

Adó **TIPP**

VERLAG
DASHÖFER

VERLAG DASHÖFER
Szakkiadó Kft.
1062 Budapest
Andrássy út 126.

Aktuális hírlevél az adózás egész területéről

20/2009

**2009. október 15.
Budapest**

Tisztelt Olvasóink!

A **családi pótlékot** érintően is történtek változások az elmúlt időszakban. Újdonságként például figyelembe kell vennünk a családi pótlékot a személyi jövedelemadó előlegének megállapításakor. Egy összefoglaló cikkben olvashatnak a témát érintő tudnivalókról, külön kiemelve a módosított rendelkezéseket!

Az **Adóváltozások 2010.** című cikksorozatunk harmadik részében a társasági adó változásaival foglalkozunk részletesen!

Az újság utolsó harmadában pedig – ahogy azt már megszokhatták – **olvasói kérdésekre adott válaszokból álló válogatás** várja Önöket amelyben, reméljük sikerült érdekes és tanulságos problémákat összegyűjtenünk.

Ne feledjék, az “Adó-Tipp”-hez kapcsolódó ingyenes tanácsadó szolgáltatás keretében, szakértőink néhány napon belül válaszolnak adózással kapcsolatos kérdéseikre!

Kellemes olvasást kíván:

Liptai Zsófia
szerkesztő

Családi pótlék megállapításának szabályai

- ▶ A családi pótlékot érintően is történtek változások az elmúlt időszakban. Újdonságként például figyelembe kell vennünk a családi pótlékot a személyi jövedelemadó előlegének megállapításakor.
- ▶ Rendszerbe foglaltuk a témát érintő tudnivalókat, külön kiemelve a módosított rendelkezéseket!

Tisztelettel várjuk szemináriumainkra is!

Elszámoló ár – Transfer pricing modul

A szeminárium célja, hogy a résztvevők megismerjék az elszámoló ár alkalmazásával elérhető előnyöket, összehasonlítva a többi árazási módszerrel

Szeminárium időpontja:
2009. 10. 29.

Jelentkezési határidő:
2009. 10. 22.

Bővebb információk:
www.dashofer.hu/kepzesnapjar.hu

Jogosultsági szabályok

- ▶ Családi pótlékra jogosult:
 - a vér szerinti, az örökbe fogadó szülő, a szülővel együtt élő házastárs, az a személy, aki a saját háztartásában nevelt gyermeket örökbe kívánja fogadni, és az erre irányuló eljárás már folyamatban van, a nevelőszülő, a hivatásos nevelőszülő, a gyám, továbbá az a személy, akihez a gyermeket ideiglenes hatállyal elhelyezték:
 - a még nem tanköteles;
 - tankötelezettsége megszűnéséig a tanköteles;
 - az általános iskolai, középiskolai, szakiskolai (közoktatási intézmény) tanulmányokat folytató saját háztartásában nevelt gyermekekre tekintettel.
- ▶ **Saját háztartásban nevelt, gondozott gyermek** az a gyermek, aki a családi pótlékra jogosult személlyel

Tartalom

Családi pótlék megállapításának szabályai	1
Adóváltozások 2010. (III. rész)	4
Kérdések – Válaszok	8

életvitelszerűen együtt él, és annak gondozásából rendszeres jelleggel legfeljebb csak napközbeni időszakra kerül ki.

Ha a gyermek együtt élő szülők háztartásában él, a családi pótlékot – együttes nyilatkozatuk alapján – **bármelyik szülő igényelheti** (de ugyanazon gyermekre tekintettel, csak egyikőjük), mégpedig nyilatkozatuk szerint gyermekenként.

Közoktatási intézmény: óvoda, általános iskola, szakmunkásképző iskola, szakiskola, gimnázium, szakközépiskola, alapfokú művészetoktatási intézmény, gyógypedagógiai-, konduktív pedagógiai nevelési-oktatási intézmény, diákotthon és kollégium.

Az ellátás folyósításának időtartama alatt minden év szeptember 30. napjáig – az igényelbíráló szerv felhívására – igazolni kell a tanulói jogviszony fennállását. A közoktatási intézmény vezetője által kitöltött „*Igazolás a tanulói jogviszony fennállásáról*” elnevezésű formanyomtatványt – amelyet a folyósító szerv juttat el az igénylő részére – soron kívül, de legkésőbb a kézhezvételtől számított **8 napon belül** kell a folyósító szervhez benyújtani.

Az országban csaknem 183 ezer olyan diák van, aki betöltötte a 16. életévét, középfokú intézményben tanul, és családi pótlékot igényelnek utána. Ehhez eddig ki kellett tölteni egy nyomtatványt, amelyen az iskola igazolta a tanulói jogviszonyt, és ezt a szülőknek el kellett juttatniuk a családi pótlékot folyósító Magyar Államkincstárhoz.

Jelenleg (szeptembertől) a Kincstár az érintett fiatalok adatait közvetlenül beszerzi az Oktatási Hivaltól, így külön igazolásra nincs szükség.

Folyósítás ideje: Közoktatási intézményben tanulmányokat folytató gyermek után legfeljebb annak a tanévnek a végéig folyósítható az ellátás, amelynek időtartama alatt a gyermek a **23. életévét betölti**.

VÁLTOZÁS: 2010. augusztus 31-én hatályba lépő szabály szerint a középfokú tanulmányokat folytató tanuló után a családi pótlék annak a tanévnek az utolsó napjáig jár, amely évben a **20. életévét betölti**. Ez alól kivételt képez az a sajátos nevelési igényű tanuló, aki az *1998. évi XXVI. törvény* alapján fogyatékosági támogatásra nem jogosult. Ebben az esetben a családi pótlék változatlanul annak a tanévnek az utolsó napjáig jár, amelyben a tanuló betölti a 23. életévét.

– Családi pótlékra jogosult továbbá a vagyonnevelői joggal felruházott gyám, illetőleg a vagyonnevelő eseti gondnok a gyermekotthonban, a javítóintézetben nevelt vagy a büntetés-végrehajtási intézetben lévő gyermekvédelmi gondoskodás alatt álló gyermekre (személyre) tekintettel, amennyiben az előző pontban meghatározott feltételek valamelyike fennáll;

– a Magyarország területén működő szociális intézmény vezetője az intézményben elhelyezett gyermekre tekintettel.

Az utóbbi két esetben a családi pótlékra vonatkozó igényt a „*Családi pótlék igénylés intézményi elhelyezés esetén*” elnevezésű formanyomtatványon kell előterjeszteni.

– a tizennyolcadik életévét betöltött tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személy, feltéve, ha utána tizennyolcadik életévének betöltéséig magasabb összegű családi pótlékot folyósítottak;

– a gyámhivatal által a szülői ház elhagyását engedélyező határozatban megjelölt személy, amennyiben az el-

ső pontban felsorolt jogosultsági feltételek valamelyike fennáll.

▶ Ha a 16. életévét betöltött **kiskorú szülő** a saját háztartásban nevelt gyermekének gyámjával a *házasságról, a családról és a gyámságról szóló 1952. évi IV. törvény 77. § (2) bekezdése* szerint nem él egy háztartásban, a családi pótlékot a kiskorú szülő részére kell megállapítani és folyósítani, a kiskorú szülő által benyújtott igény alapján.

Családi pótlékra jogosult saját jogán

– a tizennyolcadik életévét betöltött tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személy, feltéve, ha utána tizennyolcadik életévének betöltéséig magasabb összegű családi pótlékot folyósítottak;

– a közoktatási intézményben tanulmányokat folytató, nagykorú személy, annak a tanévnek a végéig, amelynek időtartama alatt betölti a 23. életévét, és

– akinek mindkét szülője elhunyt;

– akinek a vele egy háztartásban élő hajadon, nőtlen, elvált vagy házastársától különélő szülője elhunyt;

– aki kikerült az átmeneti vagy tartós nevelésből;

– akinek a gyámsága nagykorúvá válása miatt szűnt meg;

– a gyámhivatali engedéllyel a szülői házat elhagyó esetén, ha a családi pótlék a nagykorúságát megelőzően is a részére került folyósításra;

– aki a szülővel nem él egy háztartásban.

▶ Saját jogú családi pótlékra vonatkozó igényt a „*Saját jogú családi pótlék igénybejelentés*” elnevezésű formanyomtatványon kell előterjeszteni.

Családi pótlék összege

A családi pótlék havi összege:

a) egygyermekes család esetén **12 200 forint**;

b) egy gyermeket nevelő egyedülálló esetén **13 700 forint**;

c) kétgyermekes család esetén gyermekenként **13 300 forint**;

d) két gyermeket nevelő egyedülálló esetén gyermekenként **14 800 forint**;

e) három- vagy többgyermekes család esetén gyermekenként **16 000 forint**;

f) három vagy több gyermeket nevelő egyedülálló esetén gyermekenként **17 000 forint**;

g) tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos gyermeket nevelő család esetén, valamint a gyermekotthonban, szociális intézményben vagy javítóintézetben élő, továbbá nevelőszülőnél, hivatásos nevelőszülőnél elhelyezett tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos gyermek után **23 300 forint**;

h) tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos gyermeket nevelő egyedülálló esetén a tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos gyermek után **25 900 forint**;

i) a tizennyolcadik életévét betöltött tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személy esetén, feltéve, ha utána tizennyolcadik életévének betöltéséig magasabb összegű családi pótlékot folyósítottak, **20 300 forint**;

j) gyermekotthonban, intézetben, intézménynél vagy nevelőszülőnél, hivatásos nevelőszülőnél elhelyezett gyermekek, valamint családi pótlékra saját jogán jogosult közoktatási intézményben tanuló 23 év alattiak után **14 800 forint**.

- ▶ A családi pótlékot teljes hónapra állapítják meg, függetlenül az igénylés és megszüntetés időpontjától.



Fogalmak

- ▶ A családi pótlék igénylésének szempontjából lényeges, hogy a törvény szerint ki minősül egyedülállónak, vagy például élettársnak. A lényegesebb fogalmak a következők:

- A törvény szerint **élettársi kapcsolat** áll fenn két olyan házasságkötés vagy bejegyzett élettársi kapcsolat létesítése nélkül közös háztartásban, érzelmi és gazdasági közösségben (életközösségben) együtt élő személy között, akik közül egyiknek sem áll fenn mással házassági életközössége, bejegyzett élettársi életközössége vagy élettársi kapcsolata, és akik nem állnak egymással egyenesági rokonságban vagy testvéri, féltestvéri kapcsolatban.

Élettársnak kell tekinteni a *bejegyzett élettársi kapcsolatról szóló 2009. évi XXIX. törvény* szerinti bejegyzett élettársat is.

- **Egyedülállóság jogcímei:** egyedülálló az a személy, aki hajadon, nőtlen, özvegy, elvált, házastársától külön él és nincs élettársa.

Egyedülállónak kell tekinteni a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából azt a kérelmezőt is, aki saját maga vagy házastársa, élettársa:

- még középfokú tanulmányait folytatja, vagy felsőoktatási intézmény első oklevelet szerző hallgatója, és nincs jövedelme vagy
- vakok személyi járadékában, vagy fogyatékosági támogatásban részesül, – ezen ellátásokban részesülőknek nem szükséges az ellátást megállapító döntés csatolása, illetve a folyósított összeg igazolása;
- rokkantsági nyugdíjas, baleseti rokkantsági nyugdíjas, illetve rehabilitációs járadékban részesül, és nyugdíjának járadékának összege nem haladja meg a rokkantsági csoportonként megállapított legkisebb rokkantsági nyugdíj, illetve a legkisebb rehabilitációs járadék összegét és egyéb jövedelme nincs;
- nyugellátásban – ide nem értve az előző pont szerinti nyugellátásokat –, átmeneti járadékban részesül és nyugdíjának, járadékának összege nem haladja meg az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegét és egyéb jövedelme nincs;
- időskorúak járadékában, rendszeres szociális segélyben, rendszeres szociális járadékban, rokkantsági járadékban, hadigondozási járadékban részesül és egyéb jövedelme nincs;
- a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte és jövedelme nincs.

- **Tartósan beteg gyermek:** A tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos gyermek után járó magasabb összegű családi pótlék annak a hónapnak a végéig – de legfeljebb a gyermek tizenharmadik életévének betöltéséig – jár, ameddig a betegség, súlyos fogyatékoság fennállását a külön jogszabályban előírtak szerint igazolták.

A magasabb összegű családi pótlékra jogosító betegségek körét az *5/2003. (II.19.) ESzCsM rendelet* határozza meg. A betegség igazolására gyermekklinika, gyermek-szakkórház, kórházi gyermekosztály, szakambulancia, szakrendelő vagy szakgondozó intézmény szakorvosa jogosult, a hivatkozott rendelet melléklete szerinti formanyomtatványon.

Tartós beteg, súlyosan fogyatékos gyermek esetén a magasabb összegű családi pótlék igényléséhez csatolni kell az említett jogszabály szerint kiadott orvosi **igazolást** is.

- **Családi pótlék szüneteltetése:** Amennyiben a tizenharmadik életévét betöltött személynek rendszeres jövedelme van, úgy a reá tekintettel, illetve a részére megállapított családi pótlék folyósítását a negyedik hónaptól mindaddig szüneteltetni kell, amíg **rendszeres jövedelemmel rendelkezik**. E rendelkezések vonatkozásában:
 - jövedelem: az a személyi jövedelemadóról szóló törvényben adóköteles jövedelemként meghatározott – belföldről vagy külföldről származó – vagyoni érték, bevétel, amelynek havi összege meghaladja a mindenkori legkisebb munkabér összegét;
 - rendszeres jövedelem: a legalább három egymást követő hónapban keletkezett jövedelem.
- **Természetben nyújtott családi pótlék:** 2009. szeptember 1-jétől hatályos módosítás szerint a családi pótlék részben természetbeni formában is nyújtható a gyermek védelembe vétele esetén. A családi pótlék természetben történő nyújtásáról az a gyámhatóság dönt, amely a védelembe vételről határozatot hozott. Természetbeni formában a családi pótlék védelembe vett gyermek után járó összegének legfeljebb **50%-a** nyújtható, legfeljebb **egyéves** – indokolt esetben ismételt elrendelhető – időtartamra.



Bejelentési kötelezettség

- ▶ A családi pótlékra való jogosultság kötelezettséget is von maga után. Az ellátásra jogosult személy a folyósító szervnek **15 napon belül**, írásban köteles bejelenteni:
 - a gyermeknek az ellátásra jogosult háztartásából történő kikerülését;
 - a gyermek, személy tartós betegségére, illetve súlyos fogyatékoságára okot adó körülmény megszűnését;
 - a gyermek tanulói, hallgatói jogviszonyának megszűnését, szüneteltetését;
 - a 18 éven felüli gyermek, személy rendszeres jövedelmét;
 - az ellátásra jogosult 3 hónapot meghaladó külföldi tartózkodásának tényét;
 - az ellátásra jogosult egyedülállóságának megszűnését;
 - az egyedülállóságot meghatározó körülmény megszűnését;
 - az ellátásra jogosult nevének, bankszámlaszámának vagy lakcímének megváltozását.
- ▶ Az ellátás folyósítását érintő változások bejelentésének elmulasztása az ebből származó jogalap nélküli kifizetés összegének visszafizetését vonja maga után!

A családi pótlék igénylése

- ▶ A családi pótlékra vonatkozó igény benyújtása (amennyiben az igénylés nem intézményben elhelyezett gyermek után vagy nem saját jogon történik) a „**Kérelem családi pótlék megállapítására**” elnevezésű formanyomtatvány kitöltésével történik.
- ▶ Ugyanezen formanyomtatványon kell igényelni az ellátást akkor is, ha az igénylő már részesül egy vagy több gyermek után családi pótlékban, és a gyermekek számában változás áll be.
- ▶ A nyomtatványok letölthetőek a Magyar Államkincstár honlapjáról (www.allamkincstar.gov.hu).
- ▶ **A családi pótlék iránti igényt elbíráló szerv:** intézményben elhelyezett gyermek után az intézmény

címe, saját jogon történő igénylés esetén a Magyar Államkincstárnak az igénylő **lakóhelye szerint illetékes regionális igazgatósága**, egyéb esetekben az Államkincstárnak az igénylő lakóhelye szerint illetékes regionális igazgatósága, illetve, ha az igénylő munkahelyén működik ilyen, akkor a családtámogatási kifizetőhely. (Családtámogatási kifizetőhelyek: Országos Rendőr-főkapitányság, a megyei (budapesti) rendőr-főkapitányságok, az ORFK Köztársasági Őrezred, a Nemzeti Nyomozóiroda, a Készenléti Rendőrség, a Repülőtéri Rendőr Igazgatóság, a Honvédelmi Minisztérium, az Információs Hivatal, a Nemzetbiztonsági Hivatal, a Nemzetbiztonsági Szakszolgálat, a Szervezett Bűnözés Elleni Koordinációs Központ, az Országgyűlés Hivatala.)

▶ A formanyomtatványt és mellékleteit tehát a bejelentett lakóhely, tartózkodási hely szerint illetékes Magyar Államkincstár Regionális Igazgatóságánál kell benyújtani (illetve a kérelmező munkahelyén, amennyiben ott működik családtámogatási kifizetőhely).

▶ A kérelem benyújtható személyesen az ügyfélszolgálaton, posta útján, illetve ügyfélkapun keresztül elektronikus úton. Elektronikus úton benyújtott kérelem esetén az iratok szkennelés útján is csatolhatók.

▶ Az ellátás az igény **benyújtásának időpontjától jár**, feltéve, hogy a benyújtás időpontjában a jogosultsági feltételek fennállnak. Az ellátást az igény késedelmes benyújtása esetén, **visszamenőleg legfeljebb két hónapra**, az igénybejelentés napját megelőző második hónap első napjától kell megállapítani, ha a jogosultsági feltételek ettől az időponttól kezdve fennállnak.

▶ **Igénybejelentéshez csatolandó/bemutató dokumentumok:**

– Az igénylő:

- természetes személyazonosító adataira vonatkozó érvényes személyi igazolvány vagy személyazonosító igazolvány vagy kártya típusú gépjárművezetői engedély vagy útlevél;
- lakcímről szóló hatósági igazolvány;
- TAJ kártya

– Külön kell igazolni a következőket:

- szülővel együtt élő házastárs igényléséhez a házassági anyakönyvi kivonat másolata vagy bemutatása szükséges;
- gyámhivatal határozatának másolata szükséges minden esetben, amikor a jogosultságot megalapozó körülmény a gyámhivatal határozatán alapul (leendő örökbe fogadó szülő, nevelőszülő, gyám, 16. életévét betöltött kiskorú szülő a saját háztartásában nevelt gyermekének gyámjával gyámhatósági engedély szerint nem él egy háztartásban);
- együtt élő szülők megállapodásának hiányában a gyámhivatal hozzájárulása az igénylő személyéhez;
- egyedülállóval egy tekintet alá – középfokú vagy felsőfokú tanulmányok folytatása okán – eső kérelmező esetében a tanulói / hallgatói jogviszonyról szóló igazolás;
- egyedülállóval egy tekintet alá – rokkantsága, idős kora, valamint jövedelmi viszonyai okán – eső kérelmező esetén az ellátást megállapító és a folyósítóttól összegről szóló igazolás;
- a gyermek(ek) születési anyakönyvi kivonata;
- gyermek(ek) TAJ kártyája;
- ha a gyermek tartós beteg, vagy súlyosan fogyatékos, az erről szóló orvosi igazolás;

– a családi pótlék összegének meghatározásakor figyelembe vehető felsőoktatási intézményben tanulmányokat folytató gyermek esetében a hallgatói jogviszony fennállásáról szóló igazolás.



Családi pótlék adózása

▶ **2009. szeptember 1-jétől** az adómentes családi pótlék **adóterhet nem viselő járandósággá** vált, és ezzel összefüggésben változtak az adóelőleg-megállapítás magánszemélyre és munkáltatóra vonatkozó szabályai.

▶ Egyéb jövedelem – és egyben adóterhet nem viselő járandóság – a családi pótlék **50–50%-a** minden, a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult magánszemélynél, illetve a jogosult magánszeméllyel közös háztartásban élő élettársánál (összegét az összevont adóalap meghatározásakor figyelembe kell venni – növeli az adóalapot –, de a rá eső adót nem kell megfizetni). A családi pótléket tehát nem csak annál a magánszemélynél kell az adó alapjába beszámítani, akinek folyósítják, hanem a másik, családi pótlékra egyébként szintén jogosult szülővel közös háztartásban élő szülőnél, élettársnál is, annak érdekében, hogy a jövedelmük nagyságától függetlenül történjen a beszámítás. Ennek megfelelően az egyedülálló szülőnek (jogosultnak) csak a családi pótlék felét kell beszámítania az adóalapjába.

▶ A fenti rendelkezések alól a jogszabály **kivételként** említi:

- a saját jogon jogosultként kapott támogatást,
- a tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos gyermek után kapott magasabb összegű családi pótléket,
- a különböző állami intézményekben nevelt gyermekek-re tekintettel kapott támogatást,
- a nevelőszülőként kapott támogatást, így esetükben a szabályozás nem jelent változást.

▶ A családi pótlék megosztásával összefüggésben a magánszemélyeknek az adóbevallásukban fel kell tüntetniük a jogosult házastárs, illetve a másik szülő, élettárs adatait. A magánszemély ezen adatszolgáltatási kötelezettsége a munkáltatói adó-megállapítás során is fennáll.

Kocsis Tamásné

Adóváltozások 2010. (III. rész)



Társasági adó

▶ A társasági adótörvényt illetően is lényeges változásokat hoz számunkra a 2010-es esztendő. Az adóalapot csökkentő tételek jelentős része megszűnik, az adó mértéke 16%-ról 19%-ra emelkedik – de megszűnik a 4%-os különadó. Módosulnak a fejlesztési adókedvezmény igénybevételének szabályai, és a jövőben társasági adóalapot képez a reprezentáció és az üzleti ajándék is. Tekintsük át a főbb módosításokat!



Módosuló és új fogalmak

– **Ingtatlannal rendelkező társaság:** Az ingatlannal rendelkező társaság fogalma a külföldi által birtokolt részesedéssel elért nyereség adóztatásához szükséges.

Az új fogalom szerint ilyen társaságnak az az elismert tőzsdére be nem vezetett adózó, illetve az adózó belföldön fekvő ingatlannal rendelkező kapcsolt vállalkozása minősül, amely adóévi beszámolójában kimutatott eszközökön belül a **belföldön fekvő ingatlanok értéke** több mint **75%**, és amelynek olyan külföldi illetőségű tagja van (volt) az adóévben, amely illetősége szerinti állammal Magyarországnak nincs kettős adózás elkerüléséről szóló egyezménye, vagy az egyezmény lehetővé teszi az árfolyamnyereség Magyarországon történő adóztatását. Az illetőséget nyilatkozat alapján lehet figyelembe venni. Az ingatlanok értékének arányát az eszközök piaci értéke alapján kell számítani. Ehhez minden adóévben értékelni kell az eszközöket a beszámoló adatai alapján. Abban az esetben, ha az adózónak belföldi ingatlannal rendelkező kapcsolt vállalkozásai is vannak, akkor együttes adataik alapján kell vizsgálni, nem minősülnek-e ilyen vállalkozásnak. Az adatokról a kapcsolt vállalkozások kölcsönösen tájékoztatják egymást az adóbevallás esedékességétől számított **60 napon belül**. Ha a kapcsolt vállalkozások adatait is figyelembe véve a vállalatcsoport ingatlannal rendelkezéssel minősül, akkor valamennyi tagja önállóan is annak számít. A soron következő beszámoló elfogadásig az előző évi adatok alapján kell a társaság e minőségét meghatározni.

– **Külföldi adóalanyok:** A jogszabály újrafogalmazza a külföldi adóalanyok meghatározását. E szerint a külföldi vállalkozó mellett adóalany lesz a külföldi szervezet és az ingatlannal rendelkező társaság külföldi tagja is. Külföldi szervezetnek a külföldi személy (törvény 4. § 27. pont) és a belföldi jogszabály alapján létrejött, de az üzletvezetése helye alapján külföldi illetőséggel rendelkező személy tekintendő akkor, ha:

– a külföldi székhelye, illetősége szerinti állammal Magyarország nem kötött egyezményt a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és vagyoadókat területén; és

– magánszemélynek nem minősülő belföldi személy kamatot, jogdíjat vagy szolgáltatásnyújtás esetén ellenértéket (szolgáltatási díjat) fizet, juttat számára.

Ingatlannal rendelkező társaság tagja ugyancsak a külföldi személy és az üzletvezetése helye alapján külföldi illetőségűnek minősülő nem magánszemély, ha olyan társaságban rendelkezik részesedéssel, amely társaság belföldön lévő ingatlannal rendelkezik, és eme részesedésének elidegenítése vagy kivonása révén szerez jövedelmet. Adóalanyiság az ingatlannal rendelkező társaságban lévő részesedés elidegenítése miatt keletkezik, mégpedig az elidegenítés napjával. Ez azt jelenti, hogy csak akkor kell a külföldi illetőségűnek adóalanyként bejelentkezni, ha ez a tény bekövetkezik.

– **Bejelentett részesedés:** A törvény módosítja a bejelentett részesedés fogalmát. A jövőben, ha az adózó egy vállalkozásban 30%-os mértékű bejelentett részesedéssel rendelkezik, minden **további részesedését** – annak **nagyságától függetlenül** – bejelentheti változatlanul 30 napon belül. A határidő elmulasztása továbbra is jogvesztő.

A 30%-ot meghaladóan szerzett részesedés bejelentésének feltétele, hogy az adózó a legalább 30%-os részesedését bejelentette az adóhatósághoz.

– **Elismert tőzsde:** Az ingatlannal rendelkező társaság fogalmának meghatározásához kapcsolódik az elismert tőzsde fogalma, amely azonos a *befektetési vállalkozá-*

sokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 4. §-ának 18. pontjában megfogalmazottakkal. E szerint elismert tőzsde a hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság által elismert tőzsde, amely:

a) rendszeresen működik;

b) működését, a kereskedési rendszerhez való hozzáférést, a tőzsdei bevezetést és a szerződéskötés feltételeit a székhelye szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által meghatározott vagy elfogadott előírások szabályozzák;

c) olyan elszámolási rendszerrel rendelkezik, amely szerint a határidős ügyletekre napi letét-elhelyezési követelmény vonatkozik, és ez a székhely szerinti állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának értékelése szerint megfelelő biztonságot nyújt.

– **Ellenőrzött külföldi társaság:** A törvény módosítja az ellenőrzött külföldi társaság fogalmát. Az a külföldi személy, illetve az üzletvezetés helye alapján külföldi illetőségű, magánszemélynek nem minősülő személy tartozik ide, amelyben a külföldi társaság adóéve napjainak többségében a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint belföldi illetőségű tényleges tulajdonos van, és:

– a külföldi társaság által az adóévre fizetett (fizetendő) társasági adónak megfelelő, adó-visszatérítéssel csökkentett adó és az adóalap [csoportos adóalanyiság esetén a csoportszinten fizetett (fizetendő) adó és az adóalap] százalékban kifejezett hányadosa nem éri el a hazai adómérték kétharmadát (12,67%); vagy

– a külföldi társaság negatív adóalap miatt nem fizet társasági adónak megfelelő adót, bár eredménye pozitív vagy nulla; vagy

– negatív eredmény és adóalap esetén a külföldi állam által jogszabályban előírt társasági adónak megfelelő adó nem éri el a magyar adómérték kétharmadát.

Nem kell e rendelkezést alkalmazni, ha a külföldi társaság székhelye, illetősége az EU vagy az OECD tagállamában, továbbá olyan államban van, amellyel a Magyar Köztársaságnak hatályos egyezménye van a kettős adóztatás elkerülésére, és amely államban valódi gazdasági jelenléttel bír.

Valódi gazdasági jelenlétnek minősül a külföldi társaság és az adott államban lévő kapcsolt vállalkozásai által együttesen saját eszközzel és munkaviszonyban foglalkoztatott munkavállalókkal végzett termelő, feldolgozó, mezőgazdasági, szolgáltató, befektetői, valamint kereskedelmi tevékenység, ha az ebből származó bevételük eléri az összes bevételük legalább 50%-át. A valódi gazdasági jelenlétet az adózó köteles bizonyítani.

– **Kapcsolt vállalkozás:** A közeli hozzátartozókat, akik az adózóban és más személyben többségi befolyással rendelkeznek, harmadik személynek kell tekinteni.

Kapcsolt vállalkozásnak minősül a jövő évtől az adózó és külföldi telephelye is.

– **Behajthatatlan követelés:** a számviteli törvény által meghatározottak mellett ilyennek tekintendő azon követelésnek a **20%-a** is, amelyet a fizetési határidőt követő 365 napon belül nem egyenlítették ki, de még nem évült el, illetve érvényesíthető a bíróság előtt.

– **Nyilvántartott értékvesztés:** az egy éven túl lejárt követelések kezelésével összefüggésben tartalmazza a törvény. Nyilvántartott értékvesztés a követelésekre korábban elszámolt és adózás előtti eredmény növeléseként figyelembe vett értékvesztés, csökkentve az

adóalapról levont értékvesztéssel. E fogalom alapján például a hitelintézetnél a pénzügyi szolgáltatásból származó követeléshez kapcsolódóan nem lehet nyilvántartott értékvesztés, mivel az elszámolt értékvesztés nem növeli az adózás előtti eredményt.

Megszűnő adóalap-csökkentő tételek

- ▶ A beruházáshoz, a foglalkoztatáshoz, a kapott jogdíjhoz, a kamathoz, valamint a kutatás-fejlesztéshez kapcsolódó, és a holdingközpontok létrejöttét segítő kedvezmények kivételével az adóalap-kedvezmények megszűnnek. Megszűnő tételek a következők:
 - szabályozott piacon kötött ügylet nyeresége alapján történő adóalap-csökkentés;
 - üvegházhatású gázok kibocsátási egységének elidegenítésékor elért nyereség alapján történő adóalap-csökkentés;
 - szabadalom, mintaoltalom költsége alapján kis- és középvállalkozásoknál érvényesíthető kedvezmény;
 - kis- és középvállalkozásokba történő befektetésen realizált árfolyamnyereség levonhatósága;
 - képzőművészeti alkotás beszerzéséhez kapcsolódó kedvezmény;
 - helyi iparüzési adó adóalap-csökkentésként történő érvényesítése;
 - adott/kapott támogatás;
 - kapcsolt vállalkozástól kapott/adott kamat alapján történő módosítások.

Megmaradó korrekciós tételek

- **Beruházáshoz, innovációhoz és holding tevékenység ösztönzéséhez kapcsolódó kedvezmények:**
 - fejlesztési tartalék-képzés kedvezménye;
 - számviteli elszámolástól eltérő értékcsökkenési leírási szabályok, köztük valamennyi gyorsított értékcsökkenés;
 - kis- és középvállalkozások beruházási adóalap-kedvezménye;
 - bejelentett részesedéshez kapcsolódó korrekciós tételek;
 - K+F közvetlen költség alapján érvényesíthető kedvezmények;
 - kapott jogdíj felének adóalapról történő levonhatósága.
- **Foglalkoztatáshoz kapcsolódó kedvezmények:**
 - az iskolai rendszerű szakképzéshez kapcsolódó gyakorlati képzést ösztönző kedvezmény;
 - munkanélküli foglalkoztatása alapján érvényesíthető kedvezmény;
 - legalább 50%-ban megváltozott munkaképességű munkavállaló foglalkoztatása alapján érvényesíthető kedvezmény;
 - mikroállalkozások létszámnövelési kedvezménye.
- **Számviteli elszámolás és az adózás eltérése által indokolt adóalap eltérítés:**
 - kapott osztalék levonhatósága;
 - kivezetett részesedésre jutó bevétel miatti csökkentő tétel;
 - visszavásárolt részesedés bevonása alapján érvényesíthető levonás;
 - társasháztól kapott, személyi jövedelemadóval adózott bevétel miatti csökkentés;
 - átszámítási különbözet miatti korrekciók, ha változik a könyvelés pénzneme;
 - céltartalék-képzés és felhasználás korrekciói;

- követelések értékvesztése/visszaírása miatti korrekciók;
 - nem realizált árfolyam-különbözethez tartozó korrekciók;
 - ellenőrzési, önellenőrzési megállapításhoz kapcsolódó korrekciók.
- **Nemzetközi (közösségi) adózási előírások érvényesítése:**
 - szokásos piaci ár miatti korrekciók;
 - kedvezményezett átalakulás, kedvezményezett eszközátruházás és kedvezményezett részesedéscsere miatti korrekciók;
 - alultőkésítés miatti növelő tétel;
 - elhatárolt veszteség levonhatósága.

Egyéb

- adomány miatti kedvezmény;
- bírság, adózási jogkövetkezményekkel kapcsolatos korrekciók;
- hitelezési veszteség miatti növelő tétel;
- vállalkozási tevékenység érdekében el nem ismert/elismert költségek példálózó felsorolása;
- nonprofit szervezetek (például alapítvány, társadalmi szervezet, egyház, közhasznú jogállású nonprofit gazdasági társaság) speciális korrekciós tételei, (például a nonprofit gazdasági társaság által tagnak adott vagyon az adómentes saját tőke terhére), másrészt adóalapot csökkentő tételek (például közhasznú jogállású alapítványnál a vállalkozási tevékenység nyereségének 20%-a, egyháznál az adózás előtti nyereségnek az a része, amely az adóévben és az azt követő adóévben a cél szerinti tevékenység bevételét meghaladó költségével egyezik meg). A jogszabály módosítja a közhasznú, közcélú **támogatásokhoz** kapcsolódó korrekciós tételeket. Azon előírást figyelembe véve, amely szerint nem kell növelni az adózás előtti eredményt az adott támogatással, ellenérték nélkül átadott eszköz, ellenérték nélkül nyújtott szolgáltatás értékével, az adózás előtti eredménycsökkentés csak a kiemelkedően közhasznú szervezet részére adott támogatáshoz, illetve a tartós adományozási szerződés alapján nyújtott támogatáshoz kapcsolódik. Ezek mértéke azonos a korábbiakkal, azaz **kiemelkedően közhasznú** szervezet részére adott támogatásnál a támogatás **50%-a, tartós adományozási szerződés alapján** nyújtott támogatásnál a támogatás **20%-a**, amelyek egyik esetben sem haladhatják meg a támogatást nyújtó adózó adózás előtti nyereségét (megszűnt a nyereség 20%-os összegének megfelelő korlát). Az adomány fogalmának hatályon kívül helyezése miatt itt fogalmazza meg a törvény, hogy a támogatás alapján az adózás előtti eredmény csökkentésének feltétele, hogy az adózó rendelkezzen a közhasznú szervezet, a kiemelkedően közhasznú szervezet által az adóalap megállapítása céljából kiállított **igazolással**, amely tartalmazza a kiállító és az adózó megnevezését, székhelyét, adószámát, a támogatás, juttatás összegét, célját, továbbá közhasznú szervezet, kiemelkedően közhasznú szervezet esetében a közhasznúsági fokozatot.

Átmeneti rendelkezések

- ▶ A jogalkotó az adózás előtti eredményt növelő és csökkentő tételek változásához átmeneti előírásokat fogalmaz meg, annak érdekében, hogy az adózókat a változás előtt meghozott döntések miatt ne érje hátrány. Ennek alapján az adózó:

- a 2009. december 31-éig beszerzett **kortárs képző- és iparművészeti alkotás** beszerzési értékét évi 20%-os mértékkel változatlanul levonhatja azt adóalapból, ha a beszerzés adóévében e rendelkezést alkalmazta;
- a 2009. december 31-éig **elengedett kötelezettség, átvállalt tartozás** miatt (az időbeli elhatárolás következtében) az adóévben elszámolt bevételre, illetve a kapott támogatás, juttatás miatt az adóévben elszámolt bevételre a 2009. december 31-én hatályos rendelkezéseket alkalmazhatja, utójára azon adóévi adóalap utáni adó megállapításánál, amelynek utolsó napja 2012. évben van;
- a 2008. december 31-én még jogszerűen fel nem használt **fejlesztési tartaléknak** megfelelő beruházásra (a lekötött tartalék feloldására) rendelkezésre álló időtartam **hat adóévre** változik. Ez azt is jelenti, hogy a jogkövetkezmények sem lépnek be a lekötés adóévet követő negyedik adóévben, ha addig a beruházás nem történik meg;
- a **fejlesztési adókedvezmény** feltételeként előírt létszám vagy bérköltség növelést az adózónak az adókedvezmény első igénybe vételének adóévet követő harmadik adóévben (az eddigi első adóév helyett) és az azt követő három adóévben kell teljesítenie, ha az adózó a 2008. adóévi adóból érvényesített először adókedvezményt, és a választott feltételnek megfelelően a létszámot, illetve a bérköltséget a beruházás megkezdését megelőző adóév, illetve a 2008. adóév adatai közül a magasabb értékhez képest közben nem csökkenti.

Új adóalap csökkentő tétel

- ▶ A törvény tartalmaz egy új adóalap csökkentő tételt, amely lehetővé teszi – a költségek eredmény terhére történő elszámolása mellett – a **műemlék**, illetve a **helyi egyedi védelem alatt álló épület**, építmény értékét növelő **felújítási költségek** az adózás előtti eredményből történő levonását a műemléket, illetve a helyi egyedi védelem alatt álló épületet, építményt tárgyi eszközként nyilvántartó adózónál.

Reprezentáció, üzleti ajándék

- ▶ Az eddigiektől eltérően a társasági adó viszonylatában nem minősül a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költségnek (adóalapot **képez**) a reprezentáció és az üzleti ajándék a személyi jövedelemadóban az adómentes juttatások átalakításával összefüggésben. Ugyanakkor a személyi jövedelemadóban ezek a juttatások adómentesek lesznek.

Képzés költsége

- ▶ Vállalkozási tevékenység érdekében felmerült, **elismert költségnek** minősül a továbbiakban a kifizető által viselt képzés költsége – ideértve az azzal összefüggő, törvényen alapuló, az államháztartás valamely alrendszere számára történő kötelező befizetést is –, függetlenül attól, hogy a képzés iskolai rendszerű-e vagy sem. További enyhítést jelent, hogy **nem feltétel** a jövőben az sem, hogy a képzés a munkakör betöltéséhez, illetve a kifizető tevékenységéhez szükséges ismeretek megszerzését célozza.

Társasági adó mértéke

- ▶ A társasági adó általános mértéke a pozitív adóalap **19%-ára** emelkedik a mostani 16%-ról, a 4%-os különadó megszűnése mellett.

- ▶ Továbbra is megmarad az 50 millió forint adóalapig meghatározott feltételek teljesülése esetén érvényesíthető 10%-os adókulcs.
- ▶ A külföldi szervezet jövedelme után az adó mértéke **30%** lesz.

Fejlesztési adókedvezmény

- ▶ A kis- és középvállalkozások számára a korábban kedvezőbb feltételekkel válik lehetővé a fejlesztési adókedvezmény igénylése. A feltétel jelenértéken legalább **500 millió forint** beruházás üzembe helyezése, a feltételek szerinti működtetése (új létesítmény, vagy meglévő bővítése, vagy a termelési/szolgáltatási folyamat alapvető megváltoztatása), és az adókedvezmény első igénybe vételének adóévet követő négy adóévben:
 - a foglalkoztatottak átlagos állományi létszámának kisvállalkozásnál legalább **20 fővel**, középvállalkozásnál legalább **50 fővel** történő növelése a beruházás megkezdését megelőző adóévben foglalkoztatottak átlagos állományi létszámához mérve; vagy
 - az elszámolt, évesített bérköltségnek kisvállalkozásnál legalább az adóév első napján érvényes minimálbér adóévre számított összegének **ötvenszeresével**, középvállalkozásnál **százszorosával** történő növelése a beruházás megkezdését megelőző adóév évesített bérköltségéhez viszonyítva.

Az ingatlannal rendelkező társaság adókötelezettsége

- ▶ Az ingatlannal rendelkező társaság tagjának adóalapja a részesedés elidegenítésekor, illetve a társaság jegyzett tőkéjének leszállításakor az ellenértéknek a részesedés szerzési értékével és a szerzéshez vagy a tartáshoz kapcsolódó, igazolt kiadásokkal csökkentett pozitív összege (nyereség). Az adó mértéke 19%.
- ▶ E rendelkezések alkalmazásában **elidegenítésnek minősül** az értékesítés, a nem pénzbeli hozzájárulásként történő juttatás, valamint a térítés nélküli átadás.
- ▶ A nyereség adóztatása akkor válik lehetségessé, ha nincs egyezmény a részesedéssel rendelkező illetősége szerinti állammal, illetve, ha az egyezmény az adóztatást lehetővé teszi. Nem alkalmazható viszont olyan egyezményes államban illetőséggel bíró esetében, amely állammal kötött egyezmény nem tartalmazza a fenti lehetőséget.
- ▶ Magyarországnak 65 országgal van adóegyezménye, melyek közül 44 nem tartalmaz ingatlan-klauzult. A fennmaradó 21-ből 13 csak a közvetlen tulajdonlás esetén teszi lehetővé az adóztatást, 6 esetben megengedett a közvetlen és közvetett tulajdonlás (ez utóbbi nem tartalmaz korlátozást a közvetett tulajdonosok szintjére vonatkozóan), illetve további 2 egyezmény szintén lehetővé teszi mindkét esetet, azzal a különbséggel, hogy a közvetett tulajdonlást csak két lépésben értelmezi.
- ▶ A törvény részletes szabályokat tartalmaz arra, hogy milyen árfolyamon kell az adóalapot forintra számítani.
- ▶ Az adóbevallásról és a befizetésről, az adózás rendjéről szóló törvény rendelkezik, amely szerint e kötelezettségek esedékessége az elidegenítés évét **követő év november 20-a**.

Kocsis Tamásné

Kérdések – Válaszok

? Kft. ügyvezetője, vagy Bt. beltág dolgozhat e munkaviszonyba saját cégénél? Ha nem munkaviszonyban dolgozik a 908-as nyomtatványon havonta, mely sorokat kell kitölteni és minimum mennyiről?

☞ A betéti társaság egyedüli beltágja automatikusan nem létesíthet munkaviszonyt a cégével. De kis körülményekkel meg tudjuk oldani.

A társaságnak módosítania kell a társasági szerződését oly módon, hogy szerepeljen benne a következő kitétel: az egyedüli, üzletvezetésre jogosult beltág feladatait munkaviszony keretében is elláthatja. Létesítő okiratot kell módosítani, de ezt az ügyvéd biztosan tudja a Gt. 46. § szerint.

A módosítás akár 1 napon belül is megvalósulhat. Továbbá a Gt. 22. § (3) a vezető tisztséget – ha a társasági szerződés eltérően nem rendelkezik – nem láthatja el munkaviszonyban az egyszemélyes gazdasági társaság tagja, illetve a közkereseti és a betéti társaság üzletvezetésre egyedül jogosult tagja.

Látható, hogy a Gt-ben megfogalmazott tiltás csak arra az esetre vonatkozik, ha erről a kérdésről a társasági szerződés nem rendelkezik.

Összefoglalva válaszunkat, ha a társasági szerződés tartalmazza az egyedüli beltágra vonatkozóan a munkaviszony létesítésének lehetőségét, akkor lehet munkaviszonyt létesíteni. Ehhez első lépésként módosítani kell a társasági szerződést.

Amikor ez megtörtént, a vezető tisztségviselő munkáltatója maga a tagok gyűlése lesz. A munkaszerződést írásba kell foglalni. Ebben az esetben célszerű, hogy a munkáltató nevében a szerződést a kültag írja alá.

A Kft. ügyvezetője, – ha nem egyszemélyes Kft-ről beszélünk,- akkor szintén dolgozhat munkaviszonyban, a társasági szerződésben rögzíteni kell a foglalkoztatás módját, akár feltételeken is.

Lilien Livia

? Cégünk egy holland cégtől vásárolt árut. A holland cégtől a számla (áfa nélkül) megérkezett, közösségi adószáma fel van tüntetve rajta, mely érvényes. A problémám az, hogy cégünk autója szállította el az árut, de Szlovákiából.

☞ Van egy holland számlánk, és a fuvarról kiállított menetlevél, CMR, mely szerint Szlovákiából szállítottuk Magyarországra az árut. Telefonon történt megbeszélés szerint nekik Szlovákiában van raktárunk. Cégünk így kezelheti a beszerzést közösségen belüli beszerzéseként és az összesítő nyilatkozaton a beszerzést a holland cég adószámával tünteti fel? Okozhat-e problémát, hogy a fuvar nem hollandiából történt?

☞ Az eset azért érdekes, mert az Áfa tv. 25. §-a alapján, ha a terméket küldeményként nem adják fel vagy nem fuvarozzák el, a termék értékesítésének teljesítési helye az a hely, ahol a termék az értékesítés teljesítésekor ténylegesen van, tehát a kérdés szerint Szlovákia. A 26. § szerint pedig abban az esetben, ha a küldeménykénti feladást vagy a fuvarozást a beszerző vagy végzi, a termék értékesítésének teljesítési helye az a hely, ahol a termék – a beszerző nevére szóló rendeltetéssel – a küldeménykénti feladásakor vagy a fuvarozás megkezdésekor van, tehát a kérdés szerint újfent Szlovákia.

Védhetőbb lenne a helyzet, ha rendelkezésre állna egy olyan fuvarokmány, amin a kiindulási hely Hollandia, a végső állomás a magyar vevő és Szlovákiában csupán az átrakodás történe.

Másik eset, pedig akkor lehetne, ha úgynevezett „háromszögügylet” valósulna meg az Áfa tv. 51-52. §-ai alapján. Ebben az esetben ugyanis a szlovák fél lenne az eredeti eladó, a holland fél pedig az adómentes közvetítő. Erre a tényre esetleg érdemes rákérdezni.

Mivel azonban mindhárom fél Közösségen belüli szereplő, ezért a vevő szempontjából csupán az a fontos, hogy érvényes közösségi adószámú adóalanytól kapjon számlát és igazolja, hogy az áru a Közösség másik tagállamából érkezen be Magyarországra.

S. Csizmazia György

Környezetbarát technológia - Klórtmentes papír
Vigyázzunk együtt a környezetünkre !

AdóTIPP – Hírlevél az adózás egész területéről ISSN 1219-8684

Kiadja a VERLAG DASHÖFER Kft. HU-1062 Budapest, Andrásy út 126. Telefon: 428-3873 Fax: 428-3867

© VERLAG DASHÖFER Holding Ltd., VERLAG DASHÖFER Kft. HU-1062 Budapest, Andrásy út 126.

Felelős kiadó: a VERLAG DASHÖFER Kft. ügyvezető igazgatója. Szerkesztő: Liptai Zsófia.

Nyomdai munkák: Béda Books Kft., 1106 Budapest, Porcelán utca 3–9. Felelős vezető: Godó György Tel.: 1/431-8142

A nyomtatott „AdóTIPP” című hírlevél előfizetési díja negyedévente: 4.995,- Ft (plusz áfa, csomagolási és postaköltség) Az előfizetési díj kedvezményes (10%) éves formában vagy féléves részletfizetéssel kerül kiszámlázásra. Ezt követően a mindenkori éves díj kedvezményes éves, vagy féléves részletfizetéssel kerül egy év, illetve fél év múlva kiszámlázásra. Az előfizetés 12 hónapra szól, és a rákövetkező előfizetési évre írásban felmondható, de legkésőbb mindig csak **6 héttel** a folyó előfizetési év lejártá előtt, különben az előfizetés automatikusan meghosszabbodik egy évvel. A felmondás mindig a folyó előfizetési év lejártakor lép érvénybe. A változtatás jogát fenntartjuk!

A hírlevélben található információk és tájékoztatók nem tekinthetők hivatalosnak, az időközben bekövetkezett esetleges változásokért nem áll módunkban felelősséget vállalni, illetve nem garantálhatunk teljes kifogástalanságot. Az AdóTIPP kiadója és szerkesztőségének vezetője felhívja a figyelmet, hogy az írások bármilyen célú felhasználásához, átvételéhez, újraközléséhez és másolásához a kiadó előzetes engedélye szükséges. Felkérés nélkül beérkező cikkeket előfizetőktől és olvasóktól nem áll módunkban visszaküldeni.

Postázás: 2Kéz Kft., 1037 Budapest, Csillaghegyi út 19–21. Felelős vezető: Nagy Veronika. Tel.: 439-0053, fax: 439-0054

Előfizetéssel kapcsolatos információk a kiadónál. Megjelenik havonta kétszer, csak előfizetőknek.