

Dr. Balog Ádám
Helyettes Államtitkár

Nemzetgazdasági Minisztérium
Adóügyekért Felelős Helyettes Államtitkárság
József Nádor tér 2-4.
1051 Budapest



Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levél cím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-10-044100

Deloitte hivatkozási szám: 24AAA6

Tárgy: Állásfoglalás iránti kérelem személygépkocsi bérbe / operatív lízingbe vételéhez kapcsolódó előzetesen felszámított áfa levonhatóságára vonatkozóan

Tisztelt Helyettes Államtitkár Úr!

Kérjük, hogy az alábbiakban részletezett tényállás helyes, jogszabályoknak megfelelő adókezelése érdekében a tárgyban jelzett kérdésben kialakított álláspontjukról tájékoztatni szíveskedjenek.

1. Háttér

Ügyfelünk személygépjárművek bérbeadásával, operatív lízingbeadásával (továbbiakban együttesen: „bérlet”) foglalkozó társaság (továbbiakban: „Társaság”). A Társaság az ügyfelek elvárásainak és a piaci igényeknek megfelelően a bérleti szolgáltatás tartalmát, és ennek következtében a bérleti díj összegét is az ügyfelek által elvárt igényekhez igazítva határozza meg.

A fentieknek megfelelően, a Társaság a gyakorlatban többféle bérleti konstrukciót kínál ügyfelei részére. Van olyan konstrukció – ún. „egyszerűsített csomag” –, amelynek keretében a Társaság kizárólag a személygépkocsi használatát biztosítja ügyfele részére, míg más esetekben a Társaság az ügyfelek megnövekedett igényeinek kielégítése érdekében ún. „bővített csomagot” biztosít, amelynek lényege, hogy nem kizárólag a személygépjármű használatát biztosítja, hanem a bérlet keretében más, kiegészítő jellegű szolgáltatásokat is nyújt (pl., szervíz, gumiabroncs szolgáltatás, gépjárműmentés, stb.) A „bővített csomag” célja egyértelműen az, hogy a Társaság – más piaci szereplőkhöz hasonlóan – a fogyasztói igényeket a lehető legjobban legyen képes kielégíteni a személygépjárművek bérbevitelével kapcsolatosan. Az adott járulékos költségek, szolgáltatások között vannak olyanok, amelyek rendszeresen, illetve olyanok is, amelyek eseti jelleggel merülnek fel.

A Társaság jelenlegi gyakorlatában a fenti kapcsolódó, járulékos költségeket a bérleti díj részeként számlázza ki, arról a 2007. évi CXXVII. törvény (továbbiakban: „Áfa törvény”) rendelkezéseinek megfelelő számlát állít ki. A bérleti díjat alkotó egyes tételek (használati díj, biztosítás, szervíz, gumiabroncs szolgáltatás, stb.) jellemzően egyidejűleg, azonos számlán kerülnek kiszámlázásra, de előfordul olyan eset is, hogy valamely járulékos költségről külön számlát állít ki a Társaság.

2. Kérdésünk

A fenti tényállásra hivatkozva, kérjük a tisztelt Nemzetgazdasági Minisztériumot, szíveskedjen megerősíteni, hogy a személygépkocsikat bérbe/operatív lízingbe vevő adóalanyok jogosultak levonásba helyezni a személygépjármű bérbevétel teljes ellenértékének áfáját, azaz a teljes bérleti díj általános forgalmi adóját, amely vonatkozik a fenti, folyamatosan felmerülő, illetve eseti jelleggel járulékosan felmerülő költségek áfájára is. (Természetesen, a bérbevevő adóalanyok csak abban az esetben jogosultak az adólevonási jogukat gyakorolni, ha a személygépkocsikat adólevonásra jogosító tevékenységükhöz használják.)

A fentiekhez kapcsolódóan, kérjük a tisztelt Nemzetgazdasági Minisztériumot, hogy szíveskedjen megerősíteni azt is, hogy a fent említett levonási jog gyakorlását nem befolyásolja az, ha a Társaság az egyes díjtételeket közösen (a bérleti szerződésben meghatározott időszakra vonatkozóan kiállított számlán), vagy egyedileg – külön számlán – hárítja át ügyfeleire.

3. Elemzés

3.1. Jogsabályi háttér

Az Áfa törvény 70. § (1) bekezdés b) pontja alapján a termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása esetében az adó alapjába beletartoznak „*a felmerült járulékos költségek, amelyeket a termék értékesítője, szolgáltatás nyújtója hárít át a termék beszerzőjére, szolgáltatás igénybevevőjére, így különösen: a bizománnyal, egyéb közvetítéssel, csomagolással, fuvarozással és biztosítással összefüggő díjak és költségek.*”

Az Áfa törvény 124. § (2) bekezdés a) pontja 2012. január 1-vel követően hatályát veszítette, így az adott időponttól kezdődően az általános szabályok alapján levonható a személygépkocsik bérbevételét terhelő előzetesen felszámított áfa. Ennek megfelelően, az adóalanyok az Áfa törvény általános szabályainak megfelelően jogosultak a személygépkocsik bérbevételét terhelő előzetesen felszámított általános forgalmi adó levonására.

3.2. Álláspontunk

Amint az a háttérben is bemutatásra került, a Társaság túlnyomórészt úgy ad bérbe / operatív lízingbe személygépjárműveket az ügyfelei részére, hogy azokhoz kapcsolódóan különböző – folyamatos vagy eseti jellegű – járulékos szolgáltatásokat is nyújt, (pl. a gépjárművekhez kapcsolódó szervizelés, gumiabroncs szolgáltatás, gépjárműmentés, stb.). Álláspontunk szerint a Társaság által teljesített szolgáltatás személygépkocsi bérbeadásának minősül, amelyet egységesen kell kezelni az áfa rendszerében. Ennek megfelelően, a személygépkocsikat bérbe / operatív lízingbe vevő adóalanyok jogosultak levonásba helyezni mind a főszolgáltatás, mint a járulékos szolgáltatáselemek tekintetében előzetesen felszámított általános forgalmi adó összegét.

E tekintetben hivatkozni kívánunk a tisztelt Adóhatóság által kiadott, nyilvánosan elérhető adózási kérdésekre (1994/93., és 2009/54. Adózási kérdések), amelyek értelmében valamely szolgáltatás akkor minősül járulékos jellegűnek, és akkor osztja a főszolgáltatás adókezelését, ha az alábbi kritériumok teljesülnek:

- „*a melléktevékenység a főtevékenység értékéhez hasonlítva kisebb nagyságrendet képvisel;*
- *a melléktevékenység elősegíti, illetve kiegészíti a főtevékenység megvalósulását; és*
- *a melléktevékenység a főtevékenység vállalásának és megvalósulásának következményeként szokásosan előfordul.*”

Az Adóhatóság által kiadott nyilvános tájékoztatókban foglaltak alapján, megítélésünk szerint a Társaság által az ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások tekintetében minden esetben teljesülnek a járulékos szolgáltatások fenti tartalmi elemei.

E tekintetben egyrészt hangsúlyozni szeretnénk, hogy a Társaság ügyfelei valójában a személygépkocsi használatáért fizetnek, elsődleges céljuk az általuk választott személygépjármű bérbevétele. Ahhoz azonban, hogy ezt a szolgáltatást számukra a lehető legkedvezőbb körülmények között tudják igénybe venni, valamint azt követően azt a legjobban tudják „élvezni”, a Társaságtól egyéb kiegészítő szolgáltatási elemeket is igénybe vesznek. Ezen kiegészítő elemek (pl. szerviz, gumiabroncs szolgáltatás, gépjárműmentés, stb.) célja tehát egyértelműen az, hogy az ügyfél számára javítsák a főszolgáltatás színvonalát, azt minőségében kiegészítsék, elősegítsék a főtevékenység megvalósulását.

Emellett véleményünk szerint azt is fontos kiemelni, hogy a járulékos szolgáltatási elemek tartalmukra való tekintettel kizárólag a főtevékenység (azaz a személygépkocsi bérbevétele) mellett fordulhatnak elő, hiszen a Társaság ügyfelei csak abban az esetben veszik igénybe az egyéb kiegészítő szolgáltatásokat (pl. gumiabroncs szolgáltatás, szerviz, stb.), ha a Társaságtól személygépkocsit vesznek bérbe. A személygépkocsi bérbevételének hiányában az ügyfelek nem vennének igénybe egyetlen kiegészítő szolgáltatást sem, azok tehát kizárólag a bérbeadás következményeként fordulnak elő. Ehhez kapcsolódóan hangsúlyozni szeretnénk, hogy az adott elemek szokásosan elő szoktak fordulni a főtevékenység, azaz a személygépkocsi bérbevételéhez kapcsolódóan, hiszen éppen a személygépkocsi-bérleti ügyletek jellemzője az, hogy a bérbeadó biztosítja az adott szolgáltatásokat (pl. gépjárműmentés, javítások elvégzése, gumiabroncs szolgáltatás, stb.) is a bérbevevők / operatív lízingbe vevők részére. Az ügyfelek szándéka tehát minden esetben személygépjárművek bérbevételére irányul, és nem arra, hogy személygépkocsi fenntartására irányuló szolgáltatást vásároljanak (ennek megfelelően, ezekben az esetekben nem merülhet fel az Áfa törvény 124. § (2) bekezdés b) pontjának alkalmazása).

Természetesen, az adott járulékosan felmerülő szolgáltatási elemek értéke minden esetben kisebb nagyságrendet képvisel, mint a személygépkocsi használatáért a bérbevevő által fizetett díj összege.

A fentiek alapján, megállapítható, hogy az Adóhatóság által publikált Adózási kérdések értelmében a Társaság által nyújtott kiegészítő szolgáltatási elemek (pl. gumiabroncs szolgáltatás, szerviz és egyéb rendkívüli költségek) a személygépjárművek bérbeadásához járulékos elemként kapcsolódnak, és így azok osztják a bérbeadás adójogi megítélését, azaz a bérbe / operatív lízingbe vevő adóalanyok jogosultak levonásba helyezni az előzetesen felszámított áfa teljes összegét.

Ezt az értelmezést támasztja alá az Európai Unió Bíróságának (a továbbiakban: „Európai Bíróság”) joggyakorlata is, tekintettel arra, hogy az Európai Bíróság számos eljárás keretében (pl. C-349/96. Card Protection Plan Ltd, C-41/04. Levob Verzekeringen BV, C-276/09. Everything Everywhere Ltd, valamint C-572/07. RLRE Tellmer Property sro) vizsgálta a járulékos ügyletek adójogi megítélését, és az adott eljárások keretében a magyar Adóhatóságéhoz hasonló kritériumrendszert alakított ki.

Az Európai Bíróság ítéleteiben foglaltak (Card Protection Plan eset 31. pont; Everything Everywhere eset 25. pont; RLRE Tellmer Property eset 18. pont) értelmében a szolgáltatásokat azokban az esetekben kell egységes szolgáltatásnak minősíteni, amennyiben azok egymástól nem függetlenek. Ez az eset akkor áll fenn a bírósági döntések értelmében, ha a szolgáltatási elemek közül egy vagy több elem egyetlen főszolgáltatást alkot, és a többi szolgáltatás egy vagy több, a főszolgáltatás adójogi sorsát osztó járulékos szolgáltatást képez. Utóbbiról, azaz járulékos szolgáltatásról akkor beszélhetünk, ha a szolgáltatás nem önálló célként jelenik meg az ügyfelek számára, hanem azok arra szolgálnak csupán, hogy a főszolgáltatást a megrendelő a lehető legjobb feltételek mellett tudja igénybe venni.

Az Európai Bíróság ítéletei által eredményezett joggyakorlat álláspontunk szerint tehát szintén azt a megközelítést erősíti meg, hogy amennyiben a Társaság által nyújtott szolgáltatások esetében meghatározható egy főszolgáltatás (személygépjárművek használatának biztosítása), illetve több, ehhez kapcsolódó, járulékos jellegű mellékszolgáltatás (a Hátterben bemutatott szolgáltatáselemek – pl. gumicsere, szerviz, rendkívüli javítások költsége, stb.), akkor az adott járulékos szolgáltatások is osztják a főszolgáltatás adójogi kezelését, azaz azzal azonos megítélés alá esnek.

Ezt a megítélést véleményünk szerint nem befolyásolja az körülmény, hogy a Társaság a járulékos, kiegészítő szolgáltatások tekintetében a főszolgáltatástól elkülönülő ellenértéket állapít meg, és azt esetleg külön számlázza a bérbe/lízingbe vevő adóalany részére. Ezt véleményünk szerint az Európai Bíróság is megerősítette ítéleteiben (pl. Levob Verzekeringen BV eset 25. pont), hiszen kimondta, hogy nem releváns körülmény, ha a felek közötti szerződés egy vagy – a főszolgáltatástól – különálló ellenértéket állapít meg a mellékszolgáltatások ellenértékeként. Ezen túlmenően kiemljük, hogy az Európai Bíróság joggyakorlata alapján a főszolgáltatás és járulékos szolgáltatás kapcsolatot a fentiekén túl az sem befolyásolja, ha a járulékos szolgáltatás a főszolgáltatástól elkülönülten, akár ugyanazon a számlán, de külön soron, vagy önállóan kerül kiszámlázásra (Everything Everywhere eset 29. pont).

A fentiek értelmében úgy véljük, hogy a Társaság által nyújtott szolgáltatás – valamennyi járulékos szolgáltatási elemmel együtt – személygépkocsi bérbeadásnak minősül. Ennek megfelelően, a Társaság ügyfelei jogosultak levonásba helyezni a személygépjárművek bérbevétele kapcsán előzetesen felszámított áfa teljes összegét. (E tekintetben hivatkozni kívánunk arra is, hogy a fenti megközelítés felel meg a 2008. január 1-jét megelőzően elfogadott és követett piaci gyakorlatnak is.)

4. Összefoglalás

Amint az az előzőekben bemutatásra került, a Társaság által nyújtott személygépkocsi-bérbeadásra irányuló szolgáltatás jellemzően egyéb szolgáltatási elemekkel is kiegészül. E szolgáltatási elemek álláspontunk szerint az ügyfelek számára nem jelentenek önálló célt, azok csak elősegítik, illetve kiegészítik a főtevékenység megvalósulását, így azok minden esetben a bérbeadáshoz járulékosan kapcsolódva merülnek fel. Ezen értelmezésünket támasztják alá az Adóhatóság által közzétett Adózási kérdések, valamint az Európai Bíróság ítéletei is.

Következésképpen, a Társaság által teljesített kiegészítő szolgáltatási elemek osztják a bérbeadás adójogi megítélését, azzal azonos elbírálás alá esnek az Áfa törvény rendszerében. Ennek megfelelően, a Társaság ügyfelei jogosultak levonásba helyezni a bérbeadáshoz kapcsolódóan – akár folyamatos, akár eseti jelleggel felmerülő – járulékos költségek áfáját is, függetlenül attól, hogy e járulékos költségek a bérletről időszakonként kiállításra kerülő számlán, de külön soron, vagy esetleg önálló számlán kerülnek áterhelésre a bérbe / operatív lízingbevevő adóalanyok részére.

A fentiek alapján kérjük a tisztelt Nemzetgazdasági Minisztériumot, hogy a kérdéseinkkel kapcsolatos álláspontját számunkra megküldeni szíveskedjen. Amennyiben jelen kérelmünkkel kapcsolatban további egyeztetést tartanának szükségesnek, készséggel állunk szíves rendelkezésükre.

Szíves állásfoglalásukat előre is köszönjük!

Budapest, 2012. március 13.

Tisztelettel:



Veszprémi István
partner



dr. Tancsa Zoltán
menedzser