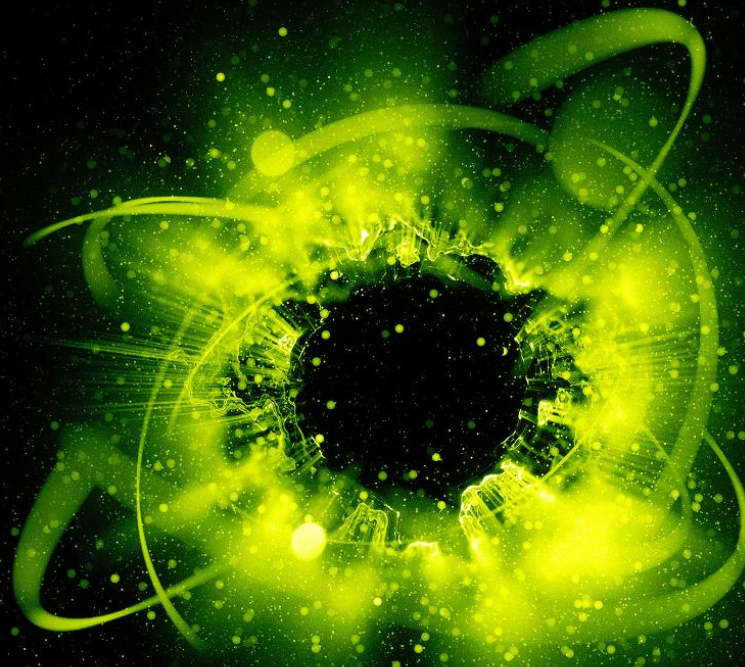


# Deloitte.

Hungarian Transfer Pricing Firm of the Year 2019  
European Tax Firm of the Year 2017-2019  
European Tax Compliance and Reporting Firm of the Year 2019  
European Tax Technology Firm of the Year 2019  
**International Tax Review European Tax Awards**



## Magyar Szállodák és Éttermek Szövetsége Adóügyi szekció

2019. november 27.

# Adóváltozások 2020

## Gazdaságvédelmi Akcióterv

Általános adó- és adminisztrációs csökkentési lépések, a gazdaság egyes szektoraiban a terhek további célzott mérséklése



## Tavaszi adócsomag

Családvédelem, egyszerűsítések, pontosítások



## Új járuléktörvény

Összeolvadó járulékok, rendszer, részletszabályok egyéni egyszerűbb kedvezőbb



## Gazdaságfehérítés

Adatszolgáltatások kiterjesztése, kommunikáció, célzott szabályváltozások



## Uniós jogharmonizáció

A nemzetközi adóelkerülés elleni küzdelem

*Forrás:  
Pénzügyminisztérium*



**Áfával és közvetett adókkal kapcsolatos változások**

# Kereskedelmi szálláshelyszolgáltatás adómértékének 5 %-ra csökkentése

- Az 5 %-os áfát bevezető átmeneti rendelkezések szerint azokban az esetekben kell először alkalmazni az 5 %-os adókulcsot, **amikor az adókötelezettség 2019. december 31-ét követően keletkezik.**
- Ez azt jelenti, hogy az **adófizetési kötelezettség keletkezési időpontjának van jelentősége.**
- Ha például a vendég 2019. december 27-től január 2-áig tartózkodik egy belföldi szállodában, úgy, hogy a számla kiállítása és a fizetés esedékessége már januárra esik, **akkor a januárban érvényes áfa kulcsot kell alkalmazni az egész tartózkodás idejére.**
- Ha azonban **még idén előleget, foglalót fizet**, akkor annak erejéig 18%-os áfát kell alkalmazni és csak a szállásköltség 2020-ban fizetett maradék részére alkalmazandó az 5 %-os áfa.
- Amennyiben a teljes ellenértéket kifizeti előlegként (ún. 100%-os előleg) még idén, **akkor a teljes ellenérték 18 %-os áfával adózik.**
- **DE! Turizmusfejlesztési hozzájárulás – 4%**

# ÁFA változások és aktualitások

## Online számlaadat-szolgáltatás

1

2018 vége

A NAV informális türelmi időszakának vége

2

2019. januártól

Adatminőség vizsgálatára egyre nagyobb hangsúly helyeződik

3

2019. június 4.

1.1 XML séma változtatásainak kötelező implementációja

Érintett adatkör: dátumok, árfolyamok, ÁFA kulcs szerinti összesítő, mennyiség, egységár, mennyiségi egységek, technikai változtatások

4

2019. ősz

A 2020-tól kötelező 2.0 XML séma megjelenése

Érintett adatkör: módosító számlák kezelése, szállítói számlák, technikai változtatások

2020. áprilistól kötelező az új séma alkalmazása

5

2020-2021.

2020. július 1. – értékhatár csökkentése

2021. január 1. – jelentendő ügyletek körének kiterjesztése

# ÁFA változások és aktualitások

## Adatszolgáltatás

### Kétlépcsős módosítás:

- ▶ **2020. július 1-jétől – értékhatár lecsökkentése 0-ra:** minden olyan kiállított számla tekintetében, melyet belföldi adóalanynak belföldön teljesített ügyletről állítanak ki, kivéve a Közösségen belüli adómentes termékértékesítést)
- ▶ **2021. január 1-jétől – ügyletkör kiterjesztése:** a nem adóalanyok, valamint az adóalanyok részére a Közösségen belüli adómentes termékértékesítésről kibocsátott számlák is jelentendők (kivéve azok a számlák, melyeket másik tagállamban teljesített ügyletekről nem adóalany részére állítottak ki, és amelyek után az adóalany adófizetési kötelezettségének az egyablakos rendszer alkalmazásával tesz eleget)

**Bejövő számlák – összesítő jelentés: 2020. július 1-jétől** kiterjesztett (értékhatár nélküli) **számlánkénti adatszolgáltatási kötelezettség** – továbbra is a vonatkozó bevallásukban (részletező lapokon)

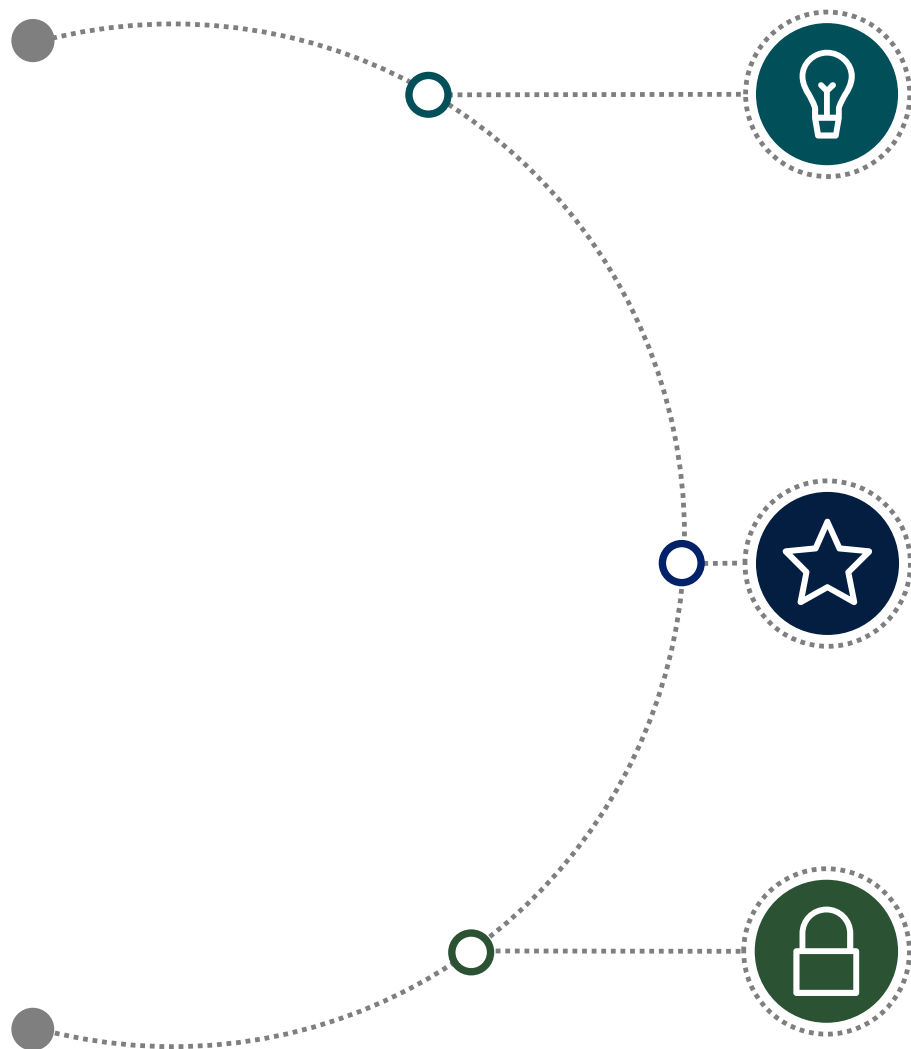
Nyomdai úton előállított nyomtatvány használatával kibocsátott számlák: 5 napos határidő 4 naptári napra csökken (500 ezer forintos határ alatt)

Részletes átmeneti rendelkezések

# ÁFA változások és aktualitások

## Bevallástervezet NAV általi elkészítése

**2021-től fokozatos bevezetéssel** – általános szabály szerint adózó áfa alanyok esetében



### Célja

#### Gazdaságfehérítés

- Fiktív számlázás, láncügyletes áfa-csalás, pénzmosás visszaszorítása
- Költségvetési bevételek növelése

#### Adminisztrációs terhek csökkentése

- Nyomtatványegyszerűsítés
- Bevallás-tervezet kiajánlás

**Digitalizáció**, technológiai fejlődés követése, rugalmas bővíthetőség

### Rendszere

#### Alkalmas lenne

- a NAV rendelkezésére álló forrásadatok alapján összeállított áfa-analitika lekérdezésére, módosítására, jóváhagyására;
- a kiajánlott adatok felhasználásával elkészített áfa-bevallás NAV-hoz történő továbbítására.

**Csak az adózók aktív közreműködésével!**

### Feltételei

- Online számlaadat szolgáltatás kibővítése (számlaérték leszállítás, alanyi kör kiterjesztés)
- Jogszabálmódosítás

# ÁFA változások és aktualitások

## Egységes Audit Állomány – SAF-T

### Adatstruktúra:

- Törzsadatok
- Könyvelés
- Tárgyi eszköz nyilvántartás
- Áfa analitika
- Számlák
- Fizetések stb

**A SAF-T bevezetése és használata lehetővé teszi a számítógéppel támogatott vagy teljesen gépi ellenőrzést.**

### A bevezetés kérdései:

- **Pilot szakasz – 2019. december 02-től**
  - Adatstruktúra
  - Érintett kör
  - Adatok kezelése
  - Döntés a bevezetésről
- Kialakítás, módszer
- Eltérés a többi tagállami példától
  - Adatállomány darabolása
  - Érintett adatok



# Áfa változások és aktualitások

## Behajthatatlan követelések áfája

### Héa-irányelv

- Adóalap-csökkentésére jogosító jogcímek → Teljes vagy részleges nemfizetés

### Az EUB értelmezése:

- „Almos ítélet” (C-337/13.sz.) → Nem ellentétes az EU joggal az, ha a nemzeti jog nem teszi lehetővé az adóalap-csökkentést?
- **„Enzo di Maura ítélet”** (C-246/16.sz.) → a tagállamoknak az adóalap-korrekció lehetőségét biztosítaniuk kell teljes vagy részleges nemfizetés esetén
- Magyar jogalkotó → jogharmonizációs intézkedés → ÁFA törvény módosítása nyomán bekerült a törvénybe; 2019. évi LXXII. törvény az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények uniós jogharmonizációs kötelezettségek miatt szükséges módosításáról,  
**hatálybalépés: 2020.01.01.**



Héa-irányelv  
90. cikk



C-337/13. számú  
Almos ítélet

C-246/16. számú  
Enzo Di Maura ítélet

# A behajthatatlan követelés ÁFA törvény szerinti fogalma

**Termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás alapján keletkezett, követelésként fennálló ellenérték adót is tartalmazó összege, amelyet a termék értékesítője, szolgáltatás nyújtója elszámol a nyilvántartásában az alábbi okok valamelyike alapján:**

**A követelésre az adós ellen vezetett végrehajtás során nincs fedezet vagy a talált fedezet azt csak részben fedezi**

**Követelést a hitelező a csődeljárás, a felszámolási eljárás, az önkormányzatok adósságrendezési eljárása során egyezségi megállapodás keretében elengedte**

**A követelésre a felszámoló által adott írásbeli igazolás (nyilatkozat) szerint nincs fedezet, feltéve, hogy a felszámolás kezdő időpontja óta legalább 2 év telt el**

**A követelésre a felszámolás, az adósságrendezési eljárás befejezésekor vagyonfelosztási javaslat szerinti értékben átvett eszköz nem nyújt fedezetet**

# A behajthatatlan követelés ÁFA törvény szerinti feltételei

## Eladóra vonatkozó követelmények:

- Előzetes írásbeli értesítés a vevő részére
- Nem áll csőd-, felszámolási, vagy kényszertörlési eljárás hatálya alatt

## Vevőre vonatkozó követelmények:

- Nem áll csőd-, felszámolási, vagy kényszertörlési eljárás hatálya alatt (C-335/19)
- Nem rendelkezik nagy összegű adóhiánnyal vagy a nagy összegű adótartozással
- Adószáma nincs törölve

## Vegyes:

- Az adóalany (eladó) és a vevő független felek
- A NAV nem tájékoztatta az adóalanyt (eladót) a vevő adókötelezettsége teljesítésének megkerüléséről
- Behajthatatlan követelés alapjául szolgáló ügylet esedékessége óta legalább 1 év eltelt
- Alapul szolgáló termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás ellenértéke más módon nem térült vagy térül meg

# 2016. előtti behajthatatlan követelések

**Nincs rá jogszabályi rendelkezés** – az Európai Unió Bíróságának közelmúltban született döntésére hivatkozással lehet az áfá-t visszaigényelni **a 2015. december 31-ét megelőzően teljesült ügyletek vonatkozásában is** – C-292/19. sz. ügy (Porr)

Fontos lehetőség, mert a jövő évtől hatályos magyar szabályozás a visszaigénylést csak korlátozott körben és komplex feltételrendszer keretében fogja megengedni. Ezzel ellentétben az Európai Bírósági döntésen alapuló eljárás jóval tágabb körben ad lehetőséget a visszaigénylésre.

Az **eljárás megindítására 2019. december 31-ig kell sort keríteni** (különös tekintettel a 2013. december 1-től a 2014. november 30-ig tartó adómegállapítási időszakokra vonatkozó behajthatatlan követelésekre, elévülés miatt)

**A visszaigénylések kapcsán a Deloitte Zrt. dedikált, adószakértőkből álló csapata tud segíteni**, akik az adminisztrációs terhek minimalizálása mellett, teljes körű szakmai támogatást és közreműködést biztosítanak az áfa visszaigénylési eljárás során.

# Szolgáltatásaink és folyamat

1. A megküldött követeléslista alapján a követelések előzetes minősítése
2. Becslés, megközelítést tartalmazó ajánlat
3. A követelések végleges minősítése, besorolása
4. Egyeztetések
5. Vevők ellenőrzése a Deloitte PartnerScan programjával
6. Vevők tájékoztatása
7. Önellenőrzés, egyéb eljárás



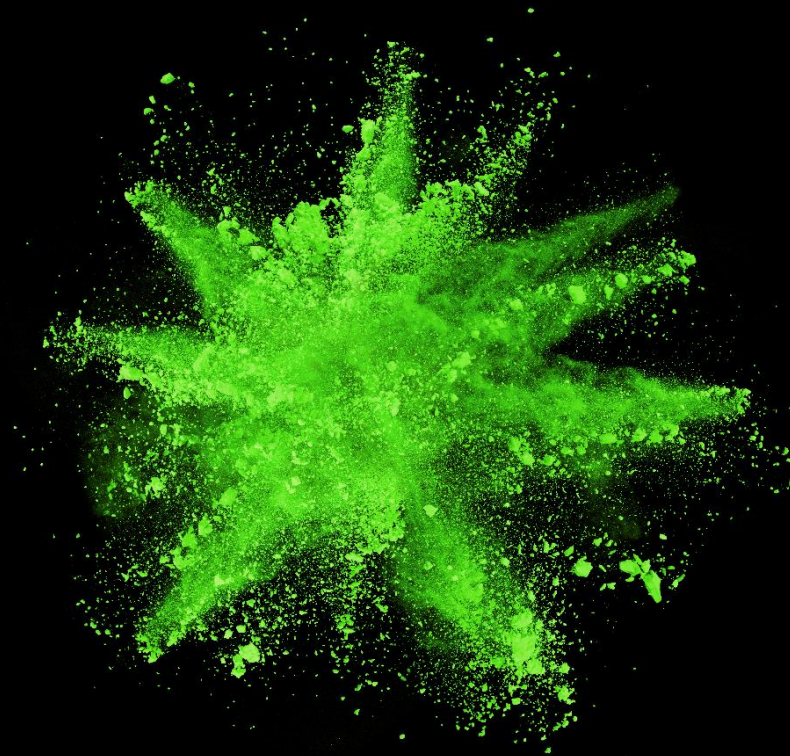
**A Deloitte a teljes eljárást képes kezelni, külön erre a célra fejlesztett technológiai megoldással**

# ÁFA változások és aktualitások

## Egyéb változások

- ▶ **Számla kötelező adattartalma** – a számla szintű adatszolgáltatáshoz kapcsolódó 100 ezer forintos értékhatár eltörlésével összefüggésben – **2020. július 1-jétől**, a számlában áthárított adó összegétől függetlenül valamennyi belföldön teljesített ügyletről kiállított számlában szükséges szerepeltetni a belföldön nyilvántartásba vett terméket beszerző/szolgáltatást igénybevevő adóalany belföldi adószámának első 8 számjegyét (speciális átmeneti intézkedés is).
- ▶ **Számlaadási kötelezettség** – 2020. július 1-jétől számlaadási kötelezettség az egyéb oktatási tevékenységet végzők esetén is.
- ▶ **Számlakibocsátási határidő** – 15 napról 8 napra csökken
- ▶ **EKAER** – az EKAER szám lezárását követő adatok módosításának lehetősége – új átmeneti rendelkezés: az adatok utólagos, bejelentés lezárását követő módosítására első alkalommal **2020. március 1-jét** követően tett bejelentések esetében lenne lehetőség.
- ▶ **Különös adóvisszatérítés:** olyan esetekben, amikor az adóalany neki fel nem róható módon kerül olyan helyzetbe, hogy a neki visszajáró előzetesen felszámított adót nem tudja érvényesíteni – közvetlenül az adóhatóságtól kérelmezhető az áfa visszatérítése

**Deloitte.**



**Társasági adó, közvetlen adók és nemzetközi  
fejlemények**

# 2019. őszi adócsomag

## Társasági adó

- 2019-ben adóelőleg-kiegészítést választók határideje december 20.
- Csoportos adózás: alapításkor a bejelentkezéssel egyidejűleg lehet csatlakozni
- Látványcsapatsport-támogatás adókedvezménye: az országos sportági szakszövetségek 300 millió forint feletti ingatlanfejlesztésére is (100% intenzitás)

## Helyi iparűzési adó

- Személyi adómentesség az állam által alapított vagyonkezelő alapítvány fenntartásában álló közhasznú szervezet felsőoktatási intézményre
- Az önkormányzatok adóbevételeinek felhasználása: elsőként a helyi közösségi közlekedés finanszírozására, majd a hatáskörükbe tartozó szociális ellátások finanszírozására



# 2019. őszi adócsomag (folyt.)

## Illeték

- Személyi illetékmentesség a vagyonkezelő alapítványnak
- Belterületbe vont ingatlan, és ilyen ingatlannal rendelkező társaságban fennálló vagyoni betét átruházásának illetékkötelezettsége
  - Olyan ingatlan, amelyet az átruházó (jogelődjével, illetve korábbi illetékmentes szerzés esetén az akkori átruházóval együttes) tulajdonosi időszaka alatt, 10 éven belül vontak belterületbe, és nem tartotta még min. 6 évig
  - Illeték alapja: a jelenlegi átruházáskori forgalmi érték és az eladó általi szerzéskor fennálló forgalmi érték közötti különbség (vagyis a piaci értékű nyereség)
  - Mértéke: 90%
  - Alanya: az átruházó (nem a vagyonszerző!)
  - Korlátozott számú mentességi jogcím

# Energiahatékonysági célokat szolgáló beruházás, felújítás adókedvezménye – „Energiahatékonysági adókedvezmény”



## Energiahatékonysági adókedvezmény

**Energiahatékonysági célokat** is szolgáló, végsőenergia-fogyasztás csökkenését eredményező eszközberuházás / felújítás megvalósítása és üzemeltetése esetén vehető igénybe.

### **Ilyen beruházásnak minősülhet például:**

- Világítás korszerűsítése
- Fűtésrendszer korszerűsítése
- Termelőgépek korszerűsítése
- Egyes karbantartási jellegű beruházások
- Energiamegtakarítást eredményező szoftverfejlesztések
- Az energiahatékonysági előírásokat túlteljesítő új beruházások

# Energiahatékonysági célokat szolgáló beruházás, felújítás adókedvezménye – „Energiahatékonysági adókedvezmény”



## Az igénybevétel szabályai

A társaságiadó-kedvezmény a beruházás, felújítás üzembe helyezését követően **hat adóéven keresztül** vehető igénybe.

A **maximális támogatási intenzitás** (az elszámolható költség adókedvezményként figyelembe vehető része):

- **Pest megyében** településenként **30/35%**
- **Pest megyén kívül** **45%**

Az igénybe vehető **adókedvezmény mértéke:**

- Beruházásonként, felújításonként **maximum 15 millió euró**
- A tárgyévi **társasági adó legfeljebb 70%-a**

**Deloitte.**



**Személyi jövedelemadó és járulékok**

# Új törvény a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről

Új törvény fogja szabályozni a társadalombiztosítási ellátásokat és ezen ellátások fedezetét. A tervezet keretét a jelenleg hatályos **Tbj.** és annak **végrehajtási rendelete** adja.

A **2020. július 1-től** hatályos új törvény több lényeges módosítást, kiegészítést is tartalmaz.

# Saját jogú nyugdíjas személyek

## Általános járulékmentesség



### Jogviszony

A saját jogú nyugdíjasokat általános járulékmentesség illeti meg, függetlenül a foglalkoztatás formájától.



### Szociális hozzájárulási adó

A kifizető, aki saját jogú nyugdíjas részére juttat önálló vagy nem önálló jövedelmet, mentesül a kapcsolódó szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettségek alól.



### Mentesség feltétele

A mentesség független a nyugdíj folyósításától, vagy épp annak szüneteltetésétől.

# Járulékkötelezettségek összevonása

## Egységes járulékkötelezettség

### **Egységes 18,5 %-os járulék**

Megszűnik a korábbi négy különálló járulék (nyugdíjjárulék, pénzbeli és természetbeni egészségbiztosítási, ill. munkaerőpiaci járulék).

### **Megbízási szerződés, nem főfoglalkozású társas és egyéni vállalkozók, biztosított mezőgazdasági őstermelők**

A járulékfizetési kötelezettség 17%-ról 18,5%-ra nő.

Ezzel párhuzamosan a 2020. július 1. utáni időszak tekintetében álláskeresési járadékra is jogosultságot szereznek.

### **Családi járulékkedvezmény**

A kedvezmény az összevonásra kerülő járulékok miatt a jövőben a teljes, 18,5%-os társadalombiztosítási járulékkal szemben érvényesíthetővé válik.

### **Speciális juttatások**

Néhány speciális juttatás – így például gyermekgondozási díj, gyermeknevelési támogatás, ápolási díj, stb. – esetében csak 10% nyugdíjjárulék fizetendő. A saját jogú nyugdíjas mentességet élvez.

# Járulékfizetés

## Járulékfizetési alsó határ bevezetése

### Járulékfizetési alsó határ

A munkaviszony keretében foglalkoztatott személyek esetén is a társadalombiztosítási járulékot legalább a minimálbér 30%-a után kell majd megfizetni.

- Abban az esetben is, amikor a foglalkoztatott tényleges jövedelme alacsonyabb a minimálbér 30%-nál, pl. részmunkaidős munkavállalóknál.
- Kivétel csak a törvényben felsorolt esetben, pl. olyan munkavállaló, aki egyidejűleg gyermekgondozási díjban, gyermeknevelési támogatásban, ápolási díjban részesül vagy köznevelési intézményben, felsőoktatási intézményben nappali rendszerű oktatásban tanuló, hallgató vagy szakképzésben részt vevő személy.

### Szociális hozzájárulási adó

A fenti alapelv a szociális hozzájárulási adóról szóló törvénybe is átvezetésre került:

- Szociális hozzájárulási adó alapja = társadalombiztosítás járulék alapja



# Járulékalap

## Társas és egyéni vállalkozók járulékalapja és speciális járulékalap

### Társas és egyéni vállalkozók

A javaslat megszünteti a járulékalap-korrekciókat, így a jövőben a társadalombiztosítási járulékot a járulékalapot képező jövedelem, de legalább a minimálbér (garantált bérminimum) után kell megfizetni, a korábbi 150%-os minimálbér (garantált bérminimum) helyett.

### Speciális járulékalap meghatározás

A részben vagy egészben Magyarországon kívül adóztatható jövedelmek esetén a járulékalapot speciális szabályok alapján kell meghatározni.

- A tervezett szabályozás elvi szinten alapvetően összhangban van a hatályos szabályokkal, azonban bizonyos esetekben a járulékfizetés a KSH által a tárgyévet megelőző év július hónapjára publikált bruttó nemzetgazdasági átlagkeresethez kötött vagy akár további összetett szabályok mentén kell a járulékalapot (és ezzel párhuzamosan a szociális hozzájárulási adóalapját is) megállapítani.

# Egészségügyi szolgáltatási járulék

## Mértéke

Az egészségügyi szolgáltatási járulék mértéke havi 7.500 (napi 250) forintról havi 7.710 (napi 257) forintra emelkedik.

## Eljárási szabályok

- Az adóhatóság 8 napon belül értesíti a magánszemélyt, ha egészségügyi szolgáltatási járulék fizetési kötelezettsége keletkezik.
- Ha a magánszemély egészségügyi szolgáltatási járulék hátraléka meghaladja a 3 havi kötelezettséggel megegyező összeget, akkor a magánszemély TAJ kártyáját a hatóság érvényteleníti.

# Elévülési idő figyelmen kívül hagyása nyugdíjmegállapítás során

## Új jogintézmény

A jogintézmény lehetőséget teremt arra, hogy az 5 éves elévülési időn túl is lehetőség legyen a nyugdíjjárulékkal és alappal kapcsolatos kötelezettségek pótlására (bevallás, befizetés), vagy a befizetett járulék visszaigénylésére.

## Eljárási szabályok

- Az eljárás a **magánszemély kérelmére indul**.
- A **NAV-ot továbbra is köti** az általános – 5 éves - elévülési idő.

**Deloitte.**



**Adóeljárásokkal kapcsolatos változások és aktualitások**

# Adóeljárás szabályok főbb változásai

Nagy összegű  
adóhiánnyal/adótartozással  
rendelkező adózókról  
lekérdező felület

EKÁER lezárás utáni  
módosítása



Csoportos adóalanyisághoz  
csatlakozás évközben  
alakult adózó esetében

Tao-feltöltéshez  
kapcsolódó átmeneti  
rendelkezés

Adókötelezettség  
megkerüléséről  
tájékoztatás

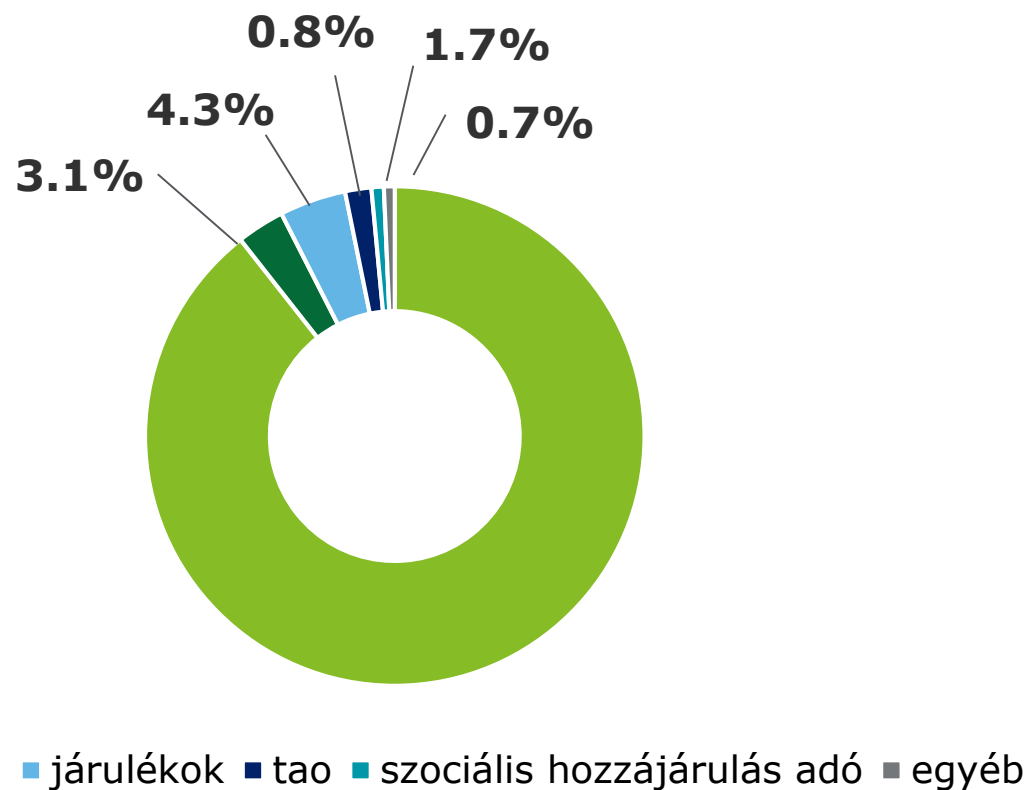
# A NAV ellenőrzési gyakorlata dióhéjban

- Több jogkövetési vizsgálat az egyes adókötelezettségek ellenőrzésére
- Kevesebb lezárt időszakot eredményező adóellenőrzés
- 4-ből 3 adóellenőrzés megállapítással zárul
- 2018-ban a feltárt nettó adókülönbözet 257,7 milliárd forint, a kiszabott adóbírság 198 milliárd forint volt



# A NAV ellenőrzési gyakorlata - a 2018-as adóév számokban

## A megállapítások megoszlása adónemek szerint



Forrás: NAV évkönyv 2018

# Ellenőrzési fókusz

## 2019 további

- Új vállalkozások;
- Szja 1% kedvezményezettek;
- „de minimis” adókedvezmények;
- 2015-2018-as áfa-bevallások és kontrolladatok közötti eltérés;
- 50 millió Ft fölötti VIES eltérés;
- Szochó-kedvezmények 2019-es változásai;
- Kis adónemek (pl. rehabilitációs járulék, szakképzési hozzájár.)
- Passzív státuszú e-beszámolók;
- Magas kockázatú adózók.

## 2020 várható

- Rejtett gazdaság elleni fellépés;
- Kiemelt adózók ellenőrzése;
- Önkéntes jogkövetés támogatása
- Valós idejű adatok hasznosítása (OPG, EKÁER, online számla);
- Foglalkoztatotti riaszt;
- Eltitkolt tevékenységet folytatók;
- Építőipar;
- Zöldség-gyümölcs kereskedelem
- Vendéglátóipar;
- E-kereskedelem;
- Szálláshely, turisztika;
- Csoportos tao-alanyok tagság előtti tao-t érintő tételei.



# Legfontosabb gyakorlati tapasztalatok

## A bizonyítási korlát és elektronikus kapcsolattartás

- A bizonyítási korlát lényege: főszabályként az ellenőrzési jegyzőkönyvre tett észrevételekhez csatolni kell minden bizonyítékot
- Akkor is ez a határidő, ha a NAV szűkebb határidőt szab
- A határidő elmulasztásának következménye: a bizonyíték nem vehető figyelembe

- Elektronikus úton beadható meghatalmazás aláírása
- Papíralapú iratok megőrzése
- Több képviselőnek kézbesített irat ill. több személy hozzáférése a tárhelyhez



# Szakértőink



**DR. TANCSA ZOLTÁN**  
Partner  
Adó- és jogi tanácsadás  
[ztancsa@deloittece.com](mailto:ztancsa@deloittece.com)



**FARKAS GERGELY**  
Szenior tanácsadó  
Adó- és jogi tanácsadás  
[gfarkas@deloittece.com](mailto:gfarkas@deloittece.com)

A Deloitte név az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”) társaságra, tagvállalatainak hálózatára és kapcsolt vállalkozásaira utal. A DTTL és valamennyi tagvállalata önálló, egymástól elkülönülő jogi személy. A DTTL (vagy „Deloitte Global”) nem nyújt szolgáltatásokat ügyfelek számára. A DTTL és tagvállalatai jogi strukturájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: [www.deloitte.hu/magunkrol](http://www.deloitte.hu/magunkrol).

Magyarországon a szolgáltatásokat a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte Kft.), a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. (Deloitte Zrt.) és a Deloitte CRS Kft. nyújtja (melyek közös neve "Deloitte Magyarország"). Mindhárom társaság a Deloitte Central Europe Holdings Limited tagvállalata. A Deloitte Magyarország négy szakmai területen - könyvvizsgálat, tanácsadás, adó- és jogi, valamint kockázati tanácsadási területeken - tölt be kiemelkedő szerepet az országban, és kínál szolgáltatásokat több mint 600 hazai és külföldi szakértője segítségével. (Ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, a Deloitte Legal Erdős és Társai Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat.)

A jelen dokumentum és a benne foglalt valamennyi információ a Deloitte Magyarország társaságaitól származik és célja, hogy bizonyos témakör(ök)ben általános információkkal szolgáljon, de nem tárgyalja az adott témakör(öke)t annak teljességében. A jelen dokumentumban megadott információk nem minősülnek számviteli, adóügyi, jogi, befektetési, tanácsadási illetve egyéb szakmai szolgáltatásnak. Ezek az információk nem képezhetik ügyfeleink üzleti döntéseinek kizárólagos alapját. Ügyfeleinket arra kérjük, hogy pénzügyeiket vagy üzletvitelüket befolyásoló bármely döntésük meghozatala, vagy a döntésnek megfelelő magatartás tanúsítása előtt kérjék képzett szakmai tanácsadóink véleményét.

Jelen anyagok és a bennük foglalt információk tájékoztató jellegűek és esetlegesen hibákat is tartalmaznak, amelyekért a Deloitte Magyarország sem kifejezetten, sem hallgatólagosan nem vállal felelősséget, és amelyek nem minősülnek a Deloitte Magyarország állásfoglalásának. Az előzőek érintése nélkül a Deloitte Magyarország nem garantálja az anyagoknak és / vagy a bennük foglalt információknak a hibamentességét, továbbá a teljesítést vagy a minőség valamennyi egyedi kritériumának való megfelelést sem. A Deloitte Magyarország cégei nem felelnek a szolgáltatásaik piacképességére, vagy adott célra való alkalmassága, jogtisztasága, versenyképessége, biztonsága és pontossága vonatkozásában.

Ügyfelünk a jelen anyagot és a benne foglalt információkat a saját felelősségére használja, és teljes mértékben felelősséget vállal a jelen dokumentum és a benne foglalt információk használatából eredő következményekért, esetleges veszteségekért. A Deloitte Magyarország cégei nem vonhatók felelősségre jelen dokumentum, vagy a benne foglalt információk felhasználásával kapcsolatosan felmerülő közvetlen, közvetett, járulékos, következményes, büntető jellegű vagy bármilyen egyéb kárért, valamint egyéb veszteségért sem, legyen az szerződéses, jogszabály szerinti vagy magánjogi (például gondatlanságból fakadó).

A fent írtaktól eltérően amennyiben az információk és az anyagok kifejezetten az Ügyfél és a Deloitte Magyarország között létrejött szerződés végleges teljesítéseként kerülnek átadásra, a Deloitte Magyarország felelősséget vállal azért, hogy a szolgáltatásnyújtás és - amennyiben van - az elkészült termék szerződésszerű. A Deloitte Magyarország rögzíti, hogy az anyagok és az információk kizárólag a szerződésben meghatározott személyek / szervezetek számára készülnek és célokra alkalmasak. A Deloitte Magyarország minden felelősséget kizár az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott dokumentumokból, anyagokból, információkból és adatokból fakadó vagy azokkal összefüggő károk vonatkozásában. Minden itt nem szabályozott kérdésre a vonatkozó szerződés irányadó.

Ha a fenti rendelkezések bármelyike bármilyen okból nem érvényesíthető, a többi rendelkezés továbbra is hatályban marad és alkalmazandó.