

Hogyan vállalkozzunk Szlovákiában?

A kiadvány Magyarország Kormánya és a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara „Szövetségben a vállalkozókkal” című megállapodásához kapcsolódóan, a Nemzetgazdasági Minisztérium támogatásával, a Nógrád Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara NGM_SZERZ/173/3/2024_NKIK/1 számú Támogatási Szerződés keretén belül valósul meg.

Tartalom

<i>Milyen formában érdemes magyar vállalkozónak jelen lenni Szlovákiában?</i>	6
<i>Vállalkozási formák a szlovákiai tevékenységhez</i>	6
<i>Termékértékesítés Szlovákiában</i>	7
<i>Alkalmi árusítás vásárokon, piacokon, fesztiválokon</i>	7
<i>Webáruházak általi értékesítés, online kereskedelem</i>	10
<i>Speciális szabályozás vonatkozik a nemzetközi láncügyletekre.</i>	15
<i>Külföldi vállalkozóként nyújtott szolgáltatás Szlovákiában</i>	25
<i>A határon túli kulturális rendezvények ÁFA/DPH vonzata</i>	25
<i>Határon átvélő oktatás, mentorálás, coaching DPH / ÁFA vonzata</i>	27
<i>Építőipari munkák Szlovákiában</i>	29
<i>Szlovák adószám megszerzése – DPH regisztráció</i>	37
<i>Állandó telephely által végzett tevékenység</i>	39
<i>Telephely fogalma a különböző törvényekben</i>	39
<i>5 típusú állandó telephely Szlovákiában</i>	43
<i>Külföldi személy kirendeltsége, fióktelep által végzett tevékenység</i>	47
<i>Külföldi cég szlovák leányvállalata</i>	50
<i>Szlovák cég létrehozása és működtetése</i>	51
<i>Mit érdemes tudni szlovák cég indítása előtt?</i>	51
<i>Szlovák cégalapításról kicsit részletesebben</i>	57
<i>Szlovák társasági adó</i>	59
<i>Adóalap növelő tételek az év végén</i>	59
<i>Adó-veszteség elhatárolása és annak korlátai</i>	61
<i>A szlovák adóbevallás benyújtásának határideje elhalasztható</i>	62
<i>Osztalék kifizetése és adózása</i>	62
<i>Osztalék adózása</i>	63
<i>Alkalmazottnak fizetett nyereségrészesedés</i>	65
<i>Osztalékadó levonásának és befizetésének módja</i>	65

<i>Osztalék-előleg Szlovákiában nincs</i>	66
<i>Tulajdonos különböző típusú jogviszonya a saját cégében</i>	67
<i>Törvényes képviselő az egyes cégtípusoknál és a honorárium</i>	70
<i>Egyéni vállalkozás Szlovákiában</i>	73
<i>Egyéni vállalkozó biztosítása és minimálisan fizetendő járuléka</i>	78
<i>Lényeges változások 2026. január 1-től a járulékokat illetően – a szlovák EV státusz már nem lesz olyan vonzó</i>	80
<i>Egyéni vállalkozó adózása</i>	84
<i>Egyéni vállalkozó adózása átalány alapú költségelszámolással</i>	84
<i>Egyéni vállalkozó adó-alapjának számítása „adónyilvántartás” által</i>	86
<i>Egyéni vállalkozó könyvelhet</i>	87
<i>Személyi jövedelemadó mértéke</i>	87
<i>Mikro-adózó státusza</i>	89
<i>Hozzáadottérték-adó (DPH / szlovák ÁFA)</i>	91
<i>Hozzáadottérték-adó mértéke változott 2025. január 1-től</i>	91
<i>Hozzáadottérték-adó regisztráció, vagyis a szlovák közösségi adószám megszerzése 2025. január 1-től</i>	93
<i>Kétféle szlovák közösségi adószám létezik</i>	96
<i>Helyi adókról szóló törvény</i>	97
<i>Ingatlanadó</i>	97
<i>Ebadó</i>	98
<i>Közterület használati adó</i>	98
<i>Szállásadó (idegenforgalmi adó)</i>	99
<i>Áruértékesítő automata-adó</i>	99
<i>Biztosítási adó</i>	100
<i>Gépjárműadó</i>	101
<i>Pénzügyi tranzakciókra kivetett adó</i>	104
<i>Adóamnesztia 2025</i>	106
<i>Szlovákiában bejegyzett cégről többféle módon szerezhetünk be információt</i>	106
<i>Kapcsolt vállalkozások és a transzferár szabályozás</i>	107
<i>Foglalkoztatás, munkavállalók</i>	112
<i>Foglalkoztatás formái és törvényes lehetőségei</i>	113

<i>Határozatlan időre kötött rendes munkaviszony.....</i>	<i>113</i>
<i>Kiküldetés.....</i>	<i>118</i>
<i>Munkaviszonyon kívüli szerződéses foglalkoztatás</i>	<i>120</i>
<i>Diákmunka szerződés</i>	<i>121</i>
<i>Nyugdíjasok kedvezőbb járulékfizetése.....</i>	<i>124</i>
<i>A munkaviszonyon kívüli foglalkoztatásra vonatkozó közös rendelkezések....</i>	<i>125</i>
<i>Külföldi állampolgár munkaviszonya Szlovákiában</i>	<i>127</i>
<i>Minimálbér 2025-ben és 2026-ban Szlovákiában</i>	<i>128</i>
<i>Társadalombiztosítás Szlovákiában.....</i>	<i>130</i>
<i>Munkavállalók biztosítása</i>	<i>132</i>
<i>Szlovák bérszámfejtés alapismeretei.....</i>	<i>134</i>
<i>Személyi jövedelemadó számítása 2025-ben</i>	<i>134</i>
<i>Bérszámfejtési példa</i>	<i>135</i>
<i>Gyermekekre érvényesíthető adóbónusz a 2025-ös SZJA számítása során ..</i>	<i>136</i>
<i>Jövedelemigazolás.....</i>	<i>140</i>
<i>Járulékok levonása alkalmi (nem rendszeres) jövedelem esetén.....</i>	<i>141</i>
<i>Egészségbiztosítási járulék éves elszámolása.....</i>	<i>142</i>
<i>Szlovák alkalmazott szabadsága és a szabadságpénz számítása</i>	<i>144</i>
<i>További költségek terhelik a munkáltatót a járulékon kívül – szociális alap képzése</i>	<i>147</i>
<i>Alkalmazotti viszonyban lévő külföldi állampolgár adózása Szlovákiában</i>	<i>148</i>

Bevezető

Örömmel köszöntjük Önt a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara Magyar-Szlovák Tagozata támogatásával készült kiadvány olvasójaként.

A kiadvány Magyarország Kormánya és a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara „Szövetségben a vállalkozókkal” című megállapodásához kapcsolódóan, a Nemzetgazdasági Minisztérium támogatásával, a Nógrád Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara NGM_SZERZ/173/3/2024_NKIK/1 számú Támogatási Szerződés keretén belül valósul meg.

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara Magyar-Szlovák Tagozata 1998-ban alakult meg a két ország közötti gazdasági és kereskedelmi kapcsolatok fejlesztése érdekében.

Feladata, hogy a magyar vállalkozók érdekeit képviselje, és olyan speciális szolgáltatásokat nyújtson, amelyek elősegítik a magyar exportőrök és befektetők sikeres megjelenését a szlovák piacon.

A tagozat irodája Salgótarjánban, a Nógrád Vármegyei Kereskedelmi és Iparkamara – mint gesztorkamara – mellett működik.

Jelen kiadvány célja, hogy gyakorlati útmutatót adjon mindazoknak, akik Szlovákiában kívánják bővíteni tevékenységüket, vagy már ott működnek.

A szerző, Janok Júlia, többéves tanácsadói tapasztalatait gyűjtötte össze annak érdekében, hogy a magyar vállalkozók anyanyelvükön, közérthető formában kapjanak tájékoztatást a szlovák jogi, gazdasági és adózási környezet sajátosságairól.

Bízunk benne, hogy a kiadvány segítségével magabiztosan és felkészülten vághatnak neki a szlovákiai üzleti tevékenységnek, és sikerrel érvényesülhetnek a határon túl is.

Dr. Tordai Péter György

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara Magyar-Szlovák Tagozatának elnöke.

Milyen formában érdemes magyar vállalkozónak jelen lenni Szlovákiában?

Magyar vállalkozók gyakran terjesztik ki tevékenységüket Szlovákiába. Ez nemcsak a földrajzi közelségnek köszönhető, hanem a magyar anyanyelv használatának lehetősége is pozitív szerepet játszik az ilyen jellegű döntéshozatalban.

Nem árt, ha elsősorban magunkkal tisztázzuk, hogy miért is szeretnénk Szlovákiában vállalkozni. Talán van egy jól bevált üzleti modellünk, amit külföldi telephely formájában vagy akár önálló cég formájában sikerrel működtethetünk a másik országban. Vagy csak a szabad kapacitásunkat, jól működő csapatot szeretnénk hatékonyan működtetni – ez jellemző a határon átnyúló szolgáltatásokra, és nemcsak az építőiparban.

Olyan esetben, ha a tevékenységünk több országra terjed ki, valóban érdemes az adott országok kereskedelmi és jogi feltételeit, adottságait megvizsgálni és ez alapján választani székhely létrehozása céljából azt az országot, ahol a leghatékonyabban valósíthatjuk meg az elképzeléseinket egy külföldi vállalkozás keretén belül.

Elsősorban annak érdemes Szlovákiába kiterjeszteni a vállalkozását, aki a saját hazájában, a számára ismert környezetben letett valamit az asztalra a vállalkozás terén. Hogy mennyi idő után érdemes kilépni a nemzetközi piacra, az minden vállalkozás esetében más és más okra vezethető vissza. Leggyakoribb példa az építőipar, ahol a cégek szabad kapacitásait kívánják a határok túlsó oldalán lekötteni.

Vállalkozási formák a szlovákiai tevékenységhez

Ez a téma leggyakrabban az építőiparban nyújtott szolgáltatások kapcsán merül fel, amikor egy külföldi vállalkozó Szlovákia területén lévő ingatlan építésében vagy felújításában vesz részt, tehát határon túli szolgáltatást nyújt.

Vegyük sorra a feltételeket, előnyöket és hátrányokat.

A külföldi személyek a Szlovák Köztársaságban ugyanolyan feltételek mellett vállalkozhatnak, mint a szlovák állampolgárok, amíg az egyes törvényekből kifolyólag nem érvényesül más szabály.

A Kereskedelmi Törvénykönyv a külföldi személy vállalkozását Szlovákiában úgy határozza meg, mint egy kirendeltség, vagy fióktelep általi vállalkozást a Szlovák Köztársaság területén. Külföldi magánszemély Szlovákiában közvetetten is vállalkozhat, mégpedig a Szlovák Köztársaság cégjegyzékébe bejegyzett jogi személy által. Ezen túlmenően más EU tagállambeli vállalkozó (jogi személy vagy egyéni vállalkozó egyaránt) vállalkozhat Szlovákiában korlátozott mértékben a szolgáltatások szabad áramlásának elve alapján. Minden említett vállalkozói formának megvannak a sajátosságai – előnyei és hátrányai, amelyeket mérlegelni kell a vállalkozás megkezdése előtt, tekintettel elsősorban a vállalkozás méretére és a vele járó kockázatokra.

Termékértékesítés Szlovákiában

Ahhoz, hogy egy magyar vállalkozás Szlovákiában értékesítse a termékeit, nem szükséges, hogy valamilyen Szlovákiában bejegyzett vállalkozási formával legyen jelen a szlovák piacon. Fizikális, kézzel fogható termékeket értékesíthet szlovák vállalkozás számára, vagy közvetlenül szlovák magánszemélyeknek.

Az első esetben általában közösségen belüli termékértékesítésről beszélünk, amelynél fontos betartani a harmonizált hozzáadottérték-adó (ÁFA) szabályokat. Ilyen esetben a vevő fizeti a hozzáadottérték-adót (DPH-t, azaz szlovák ÁFA-t) és ha jogosult rá, akkor vissza is igényelheti az adót.

Alkalmi árusítás vásárokon, piacokon, fesztiválokon

Magánszemélyeknek magyar vállalkozás értékesíthet úgy, hogy vásárokon, piacokon, fesztiválokon, illetve más rendezvényeken vesz részt Szlovákia területén. Ennek a jelenlétnek két fontos feltétele van: Kell, hogy rendelkezzen a külföldi vállalkozás szlovák adóhatósághoz online bekötött pénztárgéppel és legyen szlovák közösségi adószáma.

Amennyiben vendéglátós tevékenységgel szeretnének standot nyitni, külön engedélyt kell biztosítani a szlovák közegészségügyi hatóságtól, amit higiéniai engedélynek neveznek.

Amennyiben a vendéglátós alkoholt is szeretne kimérni a vásárokon, a jövedéki adók fizetésére is regisztrálnia kell a szlovák adóhatóságnál.

Miért van szükség szlovák közösségi adószámra?

A vásári, piaci értékesítésnél a teljesítés helye abban az országban van, ahol az értékesítés történik. Mivel a vásárlók főképpen magánszemélyek, a külföldi vállalkozónak nincs kire áthárítani a hozzáadottérték-adó (DPH / szlovák ÁFA) fizetésének kötelességét. Így a szlovák adót be kell építeniük a termékeik árába és továbbítaniuk kell a szlovák állam felé.

Mi szükséges az adóregisztrációhoz?
--

A regisztrációs kérvényen kívül annak mellékleteként csatolni kell a magyar vállalkozás cégkivonatát, illetve igazolást az egyéni vállalkozás működtetéséről. Továbbá szükség van a cégkivonat / vállalkozói engedély hiteles szlovák fordítására. Ezek a dokumentumok nem lehetnek három hónapnál régebbi keltezésűek. A bejegyeztetés kizárólag elektronikusan történik.

Milyen pénztárgépet kell használni a bevétel rögzítésére?

Kétféle pénztárgép típus közül választhat a vállalkozó: online regisztrációs pénztárgép és virtuális regisztrációs pénztárgép. Mindkettőnek megvan az előnye és a hátránya.

A virtuális pénztárgép tulajdonképpen egy szoftver-applikáció az adóhatóság szerverén. Olcsóbban beszerezhető, mint az online pénztárgépek. Hátránya, hogy nem árt, ha a felhasználó legalább kicsit ért szlovákul.

Milyen gyakran kell benyújtani az adóbevallást?

DPH (szlovák ÁFA) adóbevallást és az ezt kiegészítő ellenőrző kimutatást havonta kell benyújtani, mégpedig a következő hónap 25. napjáig. Párhuzamosan be is kell fizetni az adót.

Viszont a külföldi vállalkozók számára a szlovák hozzáadottérték-adó törvény azt az előnyt biztosítja, hogy csak abban az esetben kell adóbevallást benyújtani, ha történt az adott hónapban értékesítés. Ez azt jelenti, hogy ha csak egyszer egy évben jön a magyar kézműves egy adott vásárba, akkor csak a következő hónapban kell benyújtania az adóbevallást, a többi tizenegy hónapban nem.

A DPH bevallást és az ellenőrző kimutatást kizárólag elektronikusan lehet benyújtani a szlovák adóhatóság felé. A magyar vállalkozók számára legelőnyösebb, ha megbíznak egy szlovák szakembert az adóbevallás elkészítésével és benyújtásával.

Foglalkoztathat-e munkavállalókat a külföldi vásárárus?

A vásárokon, illetve az alkalmi értékesítés során foglalkoztathat munkavállalókat a külföldi vállalkozó.

Egyik lehetőség, hogy szlovák állampolgárt vesz fel. Őt a szlovák előírások szerint kell javadalmazni. Be kell jelenteni a munkavállalót járulékfizetés céljából az egészségbiztosítóba és a szociális biztosítóba. A munkabéréből le kell vonni a jövedelemadó előleget és ezt továbbítani kell az adóhatóság felé. E kiadvány további részében megtalálja a foglalkoztatással kapcsolatos témákat.

Másik lehetőség, hogy a külföldi vállalkozás kiküldi a munkavállalóit Szlovák Köztársaság területére árusítani. Az első feltétele, hogy a saját hazájában intézze el a kiküldetéshez szükséges bizonylatot: ezt egyszerűsítve A1-es igazolásnak nevezik. Ennek a bizonylatnak az a lényege, hogy igazolja azt a tényt, hogy a munkavállalónak rendes munkaviszonya van a saját hazájában, amely alapján a társadalombiztosításhoz is a saját hazájában tartozik.

Ezen túlmenően, amennyiben Szlovákiában fog ideiglenesen munkát végezni a külföldi cég munkavállalója, Szlovákiában is szükséges bejelenteni őt a Munkaügyi és

Munkavédelmi Főfelügyelőségnél. Ezt a bejelentést a munkavégzés kezdete előtt szükséges megtenni.

Amennyiben viszont állandó telephelye jött létre a külföldi vállalkozásnak Szlovákiában, **a munkavállalók foglalkoztatására már szlovák előírások vonatkoznak.**

Keletkezheth-e alkalmi árusnak állandó telephelye Szlovákiában?
--

Amennyiben rendszeresen árusít a magyar vállalkozó Szlovákiában, keletkezheth itt állandó telephelye. Ha például a határhoz közeli településeken rendszeresen értékesít, és a jelenléte meghaladja a 183 napot egy naptári évben, állandó telephelye keletkezik Szlovákiában.

Másik példa, ha meghatározatlan időtartamra bérel standot a magyar vállalkozó egy szlovák piacon és itt rendszeresen értékesít akár csak egy napot hetente. Nagy valószínűséggel ilyen esetben állandó telephelye is keletkezik Szlovákiában. Azért „nagy valószínűséggel”, mert ez nem ilyen egyszerű és egyértelmű. A részletes elemzés messze meghaladná e kiadvány terjedelmét.

A két ország közötti kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény határozza meg, hogy milyen esetekben keletkezik egy vállalkozásnak a másik országban telephelye. Maximálisan leegyszerűsítve: egy naptári évben a másik országban árusítással töltött 183 nap után keletkezik ott a vállalkozásnak állandó telephelye. Ezt a tényt be kell jelenteni az adóhatóságnál. Ettől kezdve a Szlovák Köztársaság területén elért bevételből jövedelemadót is itt kell fizetnie a külföldi vállalkozásnak.

Az ezzel járó adminisztrációs köteleességek ügyében ajánlott felvenni a kapcsolatot szlovák adószakértővel, illetve könyvelővel.

Kell-e alkalmi árusnak más adót is fizetni Szlovákiában?

Amennyiben nincs alkalmazottja és nem is keletkezett állandó telephelye a magyar vállalkozásnak Szlovákiában, más adónemre nem kell regisztrálnia. A Szlovákiában elért jövedelméből is otthon, azaz Magyarországon fizeti a társasági adót, illetve az egyéni vállalkozó valamilyen típusú jövedelemadóját.

A külföldi, azaz magyar egyéni vállalkozó, illetve a magyar cég Szlovákiában szerzett bevételét és ehhez vonatkozó költségeit, ráfordításait a magyar számviteli rendszereiben rögzíti és az együtt képződő eredményt Magyarországon köteles leadózni.

Vásárszervezők, piacüzemeltetők kötelessége

A vásár szervezőjének, ill. a piac üzemeltetőjének be kell kérni a standok bérbeadása előtt a vállalkozó engedélyét és az elektronikus pénztárgép adatait. A külföldi vállalkozók esetében kéri még a szlovák közösségi adószámot. Ezek nélkül a vásár, illetve piac szervezője nem engedheti a rendezvényre a vásárosokat.

Webáruházak általi értékesítés, online kereskedelem

Másik, elterjedtebb formája a közvetlen termékértékesítésnek az **online kereskedelem**, amikor a szlovák magánszemély egy weboldal által rendeli meg a terméket és a magyar vállalkozás Magyarországról küldi futárral a csomagot. Ebben az esetben is a magyar vállalkozásnak kell megfizetni a szlovák hozzáadottérték-adót (DPH-t), de nem szükséges Szlovákiában könyvelőt keresni és adószámért folyamodni. Egyszerűbb Magyarországon bejegyeztetni a vállalkozást a One Stop Shop, ismert nevén OSS rendszerbe és a magyar adóhatóság által küldeni a szlovák adót Szlovákia felé.

Mit nevezünk távértékesítésnek?

A hozzáadottérték-adó szabályai **távértékesítésnek** olyan **határon átnyúló értékesítést** neveznek, amelynél a következő feltételek teljesülnek:

- Az áru másik EU tagállamba kerül. Harmadik országba szállított áru nem minősül távértékesítésnek.
- Az árut adóalany értékesíti, tehát olyan természetes, vagy jogi személy az eladó, aki önállóan végez gazdasági tevékenységet.
- Az áru szállítását az eladó, illetve az általa megbízott harmadik személy végzi (posta, futárszolgálat). A szállítást nem a vevő intézi.
- Az áruértékesítés olyan személy számára történik, aki számára az áru beszerzése nem adóköteles, azaz magánszemély, illetve nem HÉA adóalany a vevő.
- Az értékesített áru nem új gépjármű, nem beszereléssel egybekötött áruértékesítés, és nem is hasznáلتcikkek értékesítéséről van szó. Az ilyen értékesítések ugyanis más adószabályok alá tartoznak.

Mi nem számít távértékesítésnek?

Nem tartozik a távértékesítés szabályai alá olyan értékesítés, amelynél a vevő a másik tagállamban hozzáadottérték-adó fizető, vagy nem teljeskörű HÉA adóalany. Ilyen esetben fordított adózás szabályait kell érvényesíteni.

Ha egy magyar vállalkozó, webshop tulajdonosként Szlovákiában raktárt hoz létre, és közvetlenül innen értékesíti az árut szlovák magánszemélyeknek, ez már nem minősül távértékesítésnek. Teljesen más szabályozás vonatkozik az ilyen értékesítésre.

Áruk távértékesítése az Európai Unió területén belül

Az áruk teljesítési helye abban a tagállamban van, amelyben az áruk szállítása a vevő felé véget ér (az úgynevezett fogyasztási tagállam).

Az Európai Unióban kereskedő mikrovállalkozások támogatása érdekében minden tagállam számára egységes 10.000 eurós küszöböt állapítottak meg arra vonatkozóan, hogy ezen érték felett a vevő országának adóját kell felszámítani az értékesítés során.

.Az áruk távértékesítése mellett ez a küszöbérték a távközlési szolgáltatások, a rádiós műsorszolgáltatások nyújtására, televíziós műsorsugárzásra és elektronikus szolgáltatásokra is vonatkozik együttesen, ha azokat nem adóalanynak nyújtják.

Amennyiben a távértékesítéssel küldött áruk és a fent említett határon átvéelő digitális szolgáltatások teljes értéke nem haladja meg a folyó naptári évben és az előző naptári évben a 10.000 eurót adó nélkül, a kereskedő jogosult az ilyen teljesítésekénél annak a tagállamnak az adójával megadóztatni az értékesítést, amelyben letelepedett. Ilyen esetben is választhatja önként a körülményesebb megoldást és a vásárló országának adójával értékesítheti a terméket.

A harmadik országok területéről importált áruk távértékesítése

Ilyen esetben a teljesítés helyét aszerint kell meghatározni, hogy az importáló tagállam megegyezik-e azzal a tagállammal, amelyben a szállítás véget ér. Magyarul, ha a webshopot üzemeltető vállalkozás székhelyének országa megegyezik a vevő lakhelyének országával. Ha nem egyezik, akkor a teljesítés helye az a tagállam, amelyben a vevőnek történő szállítás véget ér.

Ha a terméket online értékesítik és ugyanabba a tagállamba importálják, amelyben a vevő lakóhelye található, a teljesítés helye csak abban az esetben lehet a vevő tagállamában, ha a szállító az ilyen értékesítésre különleges szabályokat alkalmaz, tehát az „One Stop Shop” (OSS) rendszert. Ha a szállító nem alkalmazza az említett szabályozást az ilyen szállításokra, a teljesítés helyét az alapszabály szerint kell meghatározni, és az adót mindenképp az áruk behozatalára kell kivetni.

2021. július 1-től nem szükséges külföldi szakembert felkérni, hogy segítsen a közösségi adószám megszerzésével és a bevallások benyújtásával. A webáruházat üzemeltető vállalkozás mindent intézhet a saját országában, tehát ahol letelepedett, az One Stop Shop rendszer segítségével. Ott fizeti majd az egyes tagállamok adóját, amelyeket a rendszeren belül az adóhatóságok átküldenek egymásnak.

Szlovák raktárral működtetett webáruház

Előfordul, hogy a magyar vállalkozók abban gondolkodnak, hogyan lehetne még közelebb kerülni a szlovák és cseh vásárlókhoz.

*Ilyenkor jön az az ötlet, hogy **hozzanak létre lerakatot, vagy raktárt Szlovákiában** és innen küldjék az árut a szlovák vásárlóknak. Csakhogy egy ilyen raktár már Szlovákiában letelepedést jelent, szakmai szavakkal „telephelye” keletkezik a webáruház magyar tulajdonosának Szlovákiában.*

De milyen telephelye keletkezik? Kétféle, amit kétféleképpen is kell kezelni.

Talán előnyösebb ilyen esetben szlovák kirendeltséget (szervezeti egységet) bejegyeztetni a szlovák cégbíróságnál, vagy akár szlovák céget alapítani. De térjünk vissza a kétféle telephelyhez!

Állandó telephely a jövedelemadó fizetése szempontjából

Amennyiben külföldi személy Szlovákia területén tartósan végez vállalkozási tevékenységet, így ebből a tevékenységből származó jövedelem után Szlovákiában kell megfizetni a társasági adót, illetve a személyi jövedelemadót. Alább egy példa.

Amennyiben a magyar webáruház tulajdonosa több mint 6 hónapra, vagy nem meghatározott időtartamra bérel raktárhelyiséget Szlovákia területén, ez ok arra, hogy vizsgálni kell az állandó telephely létrejöttét. Ha alkalmaz valakit árucsomagolóknak, már egyértelmű, hogy vállalkozási tevékenységet végez a magyar vállalkozás Szlovákia területén. Ez összhangban van a két ország közötti kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményvel.

A szlovák adóhatóságnál szükséges bejelenteni az állandó telephely létrejöttét. Ennek következtében a szlovák raktár által elért eredményből Szlovákiában szükséges megfizetni a társasági adót. Az adóköltésként érvényesíthető kiadásokról mindenképpen szükséges szakemberrel, könyvelővel konzultálni..

Telephely hozzáadottérték-adó szempontból

A hozzáadottérték-adó törvény másként határozza meg a telephelyet, természetesen ÁFA/DPH szempontjából. Telephely minden olyan állandó gazdasági tevékenység üzletviteli helye, amely megfelelő személyi erőforrásokkal és tárgyi eszközökkel rendelkezik, amelyek a vállalkozás működtetéséhez szükségesek.

A korábban említett szlovák raktár megfelel ennek a meghatározásnak. Itt jön egy komoly feladat a magyar vállalkozás számára. Nemcsak a jövedelemadó törvény szempontjából kell bejelenteni az állandó telephelyet, hanem szlovák közösségi adószámért kell folyamodni. Ennek következtében a hozzáadottérték-adó törvény is más paragrafus alapján regisztrálja a céget – ez esetben a 4.§ szerint.

Szlovák vállalkozás által működtetett webáruház

A lényeg, hogy Szlovákiából, egy szlovák cég által van küldve az áru akár EU-n belüli, akár EU-n kívüli megrendelőnek, nem Magyarországról. A szlovák cég létrehozásáról és működtetéséről külön fejezetben olvashatnak..

A szlovák e-shop mint kapcsolt vállalkozás és a transzferár szabályok

*Induljunk ki abból, hogy van egy sikeres webáruház Magyarországon. Az üzemeltetője úgy dönt, hogy létrehoz egy szlovák nyelvű webáruházat is, amelyet szlovák cég által működtet. Az árut, vagy annak nagy részét a magyar cég vásárolja a nagykeretől, vagy közvetlenül a gyártótól, majd továbbadja a szlovák cégnek. Itt merül fel a **kapcsolt vállalkozás**, a **transzferár szabályok** ismerete és betartása.*

*Rengeteg tényező befolyásolja azt az **árrést**, amiből gazdálkodhat a szlovák cég. Abban az esetben, ha a szlovák cég a magyar kapcsolt vállalkozástól vásárolja a termékeket, a beszerzési árat, ami a magyar cégnél az eladási ár, közös érdekek mentén állapítják meg a két cégben.*

Itt felmerül több fontos kérdés: hogyan lesz elosztva a két vállalkozás között az eredeti beszerzési ár és a szlovák webáruház eladási ára között kialakított árrés? Nyereséggel adja-e el a magyar vállalkozás a szlovák vállalkozásnak az árut, vagy csak az eredeti beszerzési áron? Hogy határozza meg, hogy mennyiért adja tovább az általa vásárolt árut a kapcsolt vállalkozásának?

Mit jelent a „kapcsoltság”?

Lehet a szlovák cég a magyar cég leányvállalata. Lehet önálló szlovák cég, melyben ugyanaz a tulajdonos, mint a magyar cégben. De lehet akár a magyar cég tulajdonosa a férj, a szlovák cég tulajdonosa a feleség. Mindhárom esetben kapcsolt vállalkozásról van szó.

*A **kapcsoltság** valójában azt jelenti, hogy a két cég összhangban, közös érdekek mentén cselekszik. Ennek veti alá az árpolitikát, a marketinget és az egyes belső folyamatokat.*

Kapcsolt vállalkozás-e a két webáruházat üzemeltető két cég?

A kapcsoltság nem csak a fent említett példákban merül fel. Különböző struktúrákban vizsgálni szükséges, például azt, hogy az ügyvezető személye által is kapcsolt lehet két vállalkozás, vagy „leány – unoka” cégfelállásban. Ez akkor lényeges, ha üzletelnek egymással és összhangban cselekednek közös érdekek mentén.

A szlovák jövedelemadó törvény „egyéb módon összefonódó vállalkozást” is ismer. A különböző kapcsoltsági lehetőségekről a transzferár szabályokról szóló részben olvashatnak.

Mi a teendő, ha a szlovák és a magyar webáruház üzemeltetői kapcsoltságban vannak egymással?

Az árrés elosztását és ennek következtében a két cég végső nyereségét sok tényező befolyásolja. Az egyik legfontosabb tényező a szokásos piaci ár elve.

A kapcsolt vállalkozásoknak az egymás közötti ügyleteiket adózási szempontból úgy szükséges beállítaniuk, mintha független üzleti partnerekként járnának el. Ezt a transzferár nyilvántartással bizonyítaniuk kell.

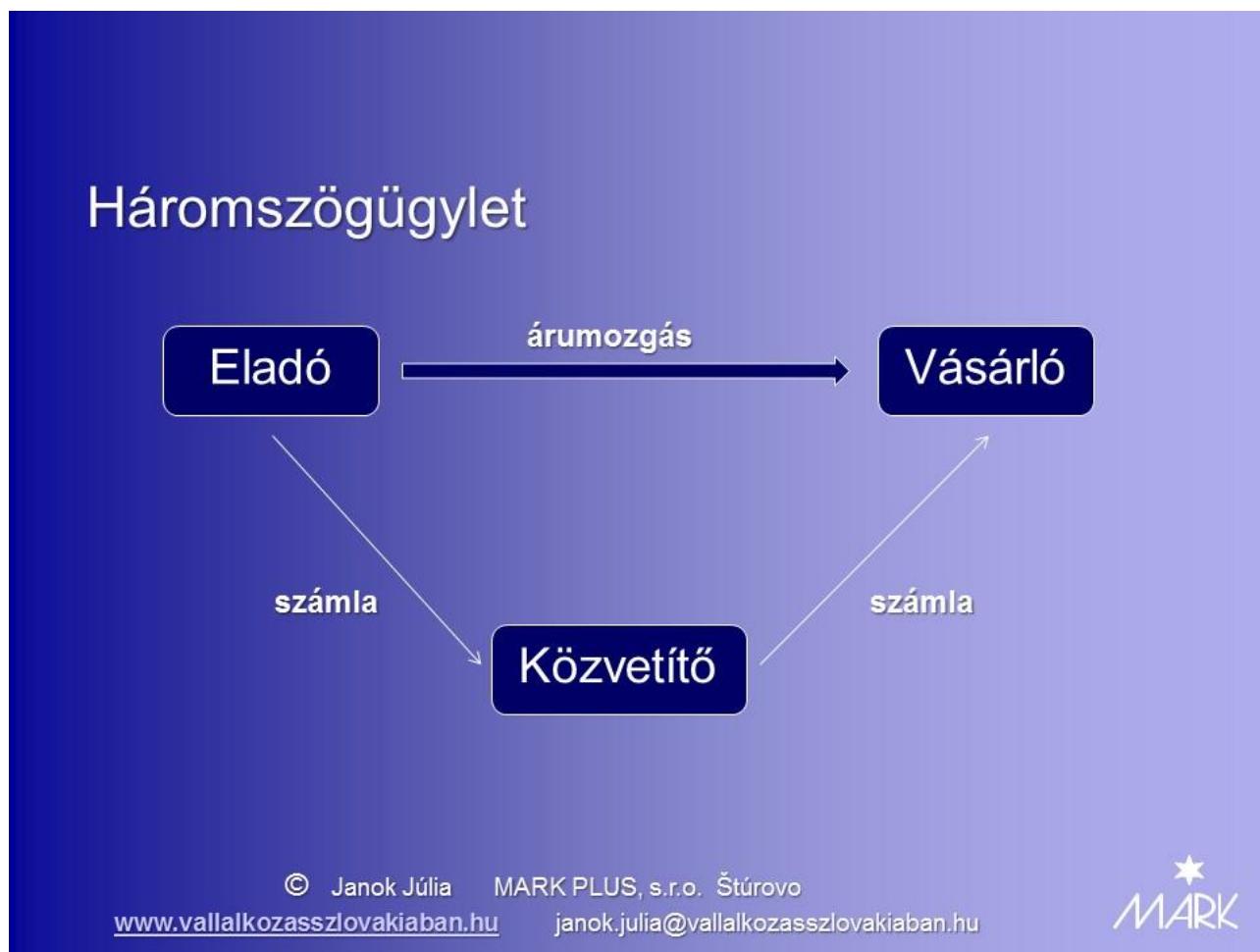
Meg kell vizsgálniuk, milyen ügyleteket bonyolítanak egymás között. Az áru átadásán (viszonteladásán) kívül több más közös ügyletük is lehet:

- Melyik cég fizeti az áru egymás közötti viszonteladásánál a szállítási költségeket?
- Végeztek-e a szlovák webáruház indítása előtt piackutatást? Amennyiben igen, melyik cég állta a költségeket? Milyen módon lettek ezek a költségek áterhelve a szlovák cégre?
- Melyik cég milyen mértékben járul hozzá a hirdetések költségeihez? Mindkettő a saját reklámköltségeit fizeti? Futnak-e olyan hirdetések, amelyek mindkét cég megjelenését együttesen támogatják? Ha igen, ezek költségeit melyik cég fizeti, vagy milyen arányban lesznek elosztva a két cég között?
- Amennyiben kapcsolt a két vállalkozás, nyilván a menedzsment is egy kézben van, vagy legalább átfedésben. Melyik cég viseli a menedzsmentre vonatkozó költségeket, vagy milyen arányban, milyen kulcs alapján osztják meg egymás között?
- Közös szoftverfejlesztés, vagy az egyik cégnek fejlesztett szoftver kisebb módosítása lehetővé teszi a másik cég számára is a használatát. Nyilván ebben az esetben a másik cégnél jelentősebb pénzmegtakarítás érhető el. Melyik cég fizette a költségeket, illetve milyen arányban lettek elosztva a költségek a két cég között?
- Hasonló a helyzet az arculatkialakításával is. Ha a magyar webáruház már régebbtől működik, bizonyára van saját logója, grafikája, arculata, aminek a létrehozása korábban költséget jelentett. Ennek, mint immateriálisjavaknak az átadása a szlovák cégnek milyen értékben történik?
- Ha a magyar webáruház tulajdonosa már több éve működő vállalkozás, nyilván kialakított egy saját know-how-t az online értékesítéssel kapcsolatban. Ha a szlovák céget a szlovák webáruház működtetése céljából csak nemrég hozta létre, hogyan adja át számára ezt a know-how-t? Fizet-e a szlovák cég licen-díjat érte?

Speciális szabályozás vonatkozik a nemzetközi láncügyletekre.

Háromszögügylet adómentességre vonatkozó feltételei - Tévedéshez vezető okok

A megnevezés alapján sokan úgy gondolják, hogy ha az ügyletben három cég vesz részt, és ezek két vagy három különböző országban telepedtek le, akkor háromszögügyletről van szó és élvezhetik a vele járó előnyöket, egyszerűsítéseket. Ez nem minden esetben van így. **A háromszögügyletnek adottak a pontos szabályai.**



Mozgó és nyugvó értékesítés

Amennyiben két vagy több egymást követő értékesítés jön létre, és csak egyetlen áruszállítás, abban az esetben a szállítást csak az egyik értékesítéshez lehet vonatkoztatni. Ez a mozgó értékesítés.

Azt az értékesítést, amelyhez nem vonatkozik szállítás, nyugvó értékesítésnek nevezzük. Háromszögügyletről csak olyan esetben beszélhetünk, ha az első értékesítéshez kapcsolódik a szállítás.

A háromszögügylet feltételei: A 222/2004 számú szlovák hozzáadottérték-adó törvény a 45.§-ban rendelkezik a háromszögügyletek adómentességéről.

A 45.§ (1) bekezdésben részletezi és pontosítja a törvény, mit értünk háromszögügylet alatt:

- a) három vállalkozás, vagyis három adóalany vesz részt az ügyletben, miközben ugyanaz az áru az értékesítés tárgya és az áru közvetlenül az első értékesítőtől a második vásárlóhoz van elszállítva a harmadik tagállamba,
- b) az ügylet résztvevői három különböző tagállamban regisztrált adóalanyok,
- c) az első vásárlónak (közvetítőnek) nincs bejegyzett székhelye, üzleti telephelye, lakóhelye, vagy szokásos tartózkodási helye a második vevő tagállamában, miközben az első értékesítő felé és a második vásárló felé is ugyanazt a közösségi adószámot használja,
- d) az árut az első értékesítő vagy az első vásárló fuvarozta el, illetve más fuvarozó tette meg valamelyikük terhére, mégpedig egy másik tagállamból, nem abból a tagállamból, amelyben az első vásárló hozzáadottérték-adó fizetésre regisztrált, a második vásárló tagállamába,
- e) a második vásárló azt a közösségi adószámot használja az ügylet folyamán, amelyet az a tagállam adott ki, amelyikben a fuvarozás véget ér,
- f) második vevő teljeskörű adófizető (osoba povinná platiť daň).

Az adómentességről a 45.§ (2) bekezdése rendelkezik: Amennyiben a háromszögügylet feltételei teljesülnek a 45.§ (1) bek. értelmében, **az első vásárló nem köteles adót fizetni az árubeszerzés után** és az árubeszerzés adózottnak tekinthető.

Tehát a **háromoldalú ügylet egyfajta könnyítést jelent**, mivel az ügylet középső résztvevőjének (a közvetítőnek) **nem kell adót fizetni az árubeszerzés után**.

45.§ (3) bekezdése: A háromszögügylet első vásárlója (közvetítő) a második vásárló számára **adómentesen állítja ki a számlát és feltünteti rajta, hogy háromszögügyletről van szó**.

Amennyiben teljesülnek a háromszögügylet feltételei a 45.§ értelmében, a teljesítés helye a DPH (szlovák ÁFA) törvény 17.§ (1) bekezdése szerint **abban az országban van, ahol a fuvarozás végződik**. Ennek további feltételei:

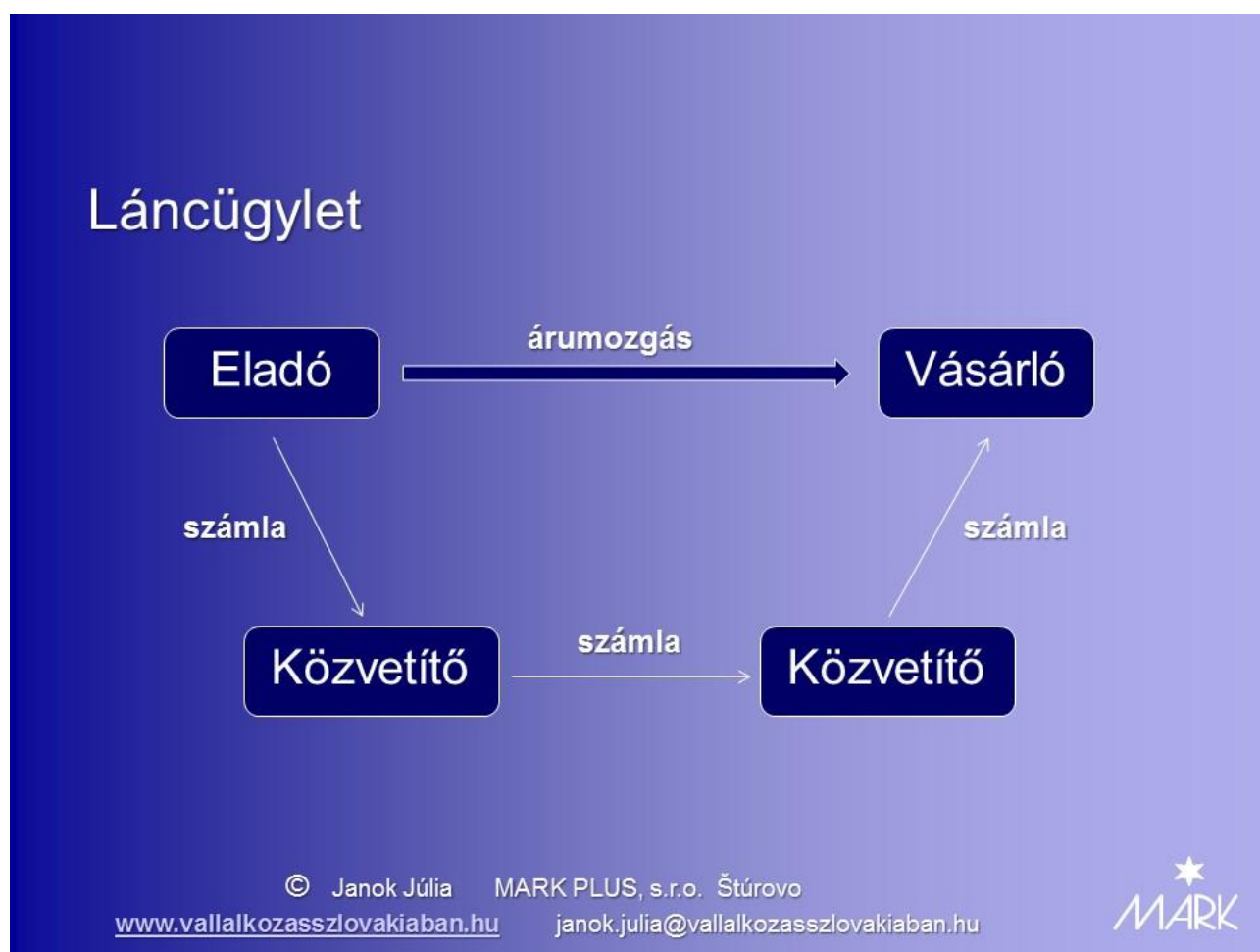
- az első vásárló bizonyítja, hogy a terméket háromszögügylet lebonyolítása céljából szerezte be,
- az első vásárló feltünteti a következő értékesítést az összesítő nyilatkozatban,
- az első vásárló nem adóalany abban a tagállamban, ahol az áru fuvarozása véget ér,
- az áru küldése vagy fuvarozása a 45.§ (1) a) értelmében történik.

Azok az adóalanyok, akik nem teljeskörű DPH (szlovák ÁFA) fizetők és a háromszögügyletben első vásárlóként (közvetítőként) vesznek részt, 2018-tól kötelesek összesítő nyilatkozatot is benyújtani az adóhatóság felé.

Láncügylet lényege egyszerűen és érthetően

Láncügyletnek (reťazové obchody) olyan értékesítést nevezünk, amelynél akár háromnál több résztvevője is van az ügyletnek. Előfordulhat olyan is, hogy a három résztvevő esetében nincsenek teljesítve a feltételek ahhoz, hogy a háromoldalú ügylet kedvezményeit élvezhesse a 222/2004 számú szlovák hozzáadottérték-adó (DPH/szlovák ÁFA) 45.§ értelmében.

Amennyiben egy áruértékesítésnek több mint három résztvevője van, az ügyletre nem vonatkozik a háromoldalú ügylet kedvezménye.



Meghatározó, hogy kinek a költségére történik a fuvarozás

Amennyiben két vagy több egymást követő értékesítés jön létre, és csak egyetlen áruszállítás, abban az esetben a **szállítást csak az egyik értékesítéshez lehet vonatkoztatni**. Ezt nevezzük **mozgó értékesítésnek**.

Azt az értékesítést, amelyhez nem vonatkozik szállítás, **nyugvó értékesítésnek** nevezzük.

Láncügyletek alapelvei

Két vagy több egymást követő értékesítést, amelyekkel egyetlen árumozgás függ össze, időben is egymást követőnek kell tekinteni. Itt fontos meghatározni, hogy melyik a **mozgó értékesítés** és melyik a **nyugvó értékesítés**.

A második vagy a következő értékesítő csak akkor ruházhatja át a vásárlóra az áruval rendelkezés tulajdonosi jogát, ha ezt korábban megkapta az első illetve előző értékesítőtől, ezért a következő értékesítésre csak az előző értékesítés után kerülhet sor.

Mozgó értékesítés

- az, amelyikhez a szállítás kapcsolódik,
- csak egy mozgó értékesítés lehet a láncügyletben,
- amennyiben valamelyik közbenső résztvevő (közvetítő) terhére történik a szállítás, speciális szabály vonatkozik rá,
- közösségen belüli értékesítésnek minősül, így ez az **adómentes ügylet** a szlovák hozzáadottérték-adó törvény 43.§-a értelmében.

Nyugvó értékesítés

- az összes többi értékesítés, amelyekhez nem kapcsolódik szállítás (fuvarozás vagy feladás),
- **ha a mozgó értékesítést megelőzi, teljesítés helye a szállítás megkezdése szerinti hely,**
- **ha a mozgó értékesítést követi, teljesítés helye a szállítás vége szerinti hely.**

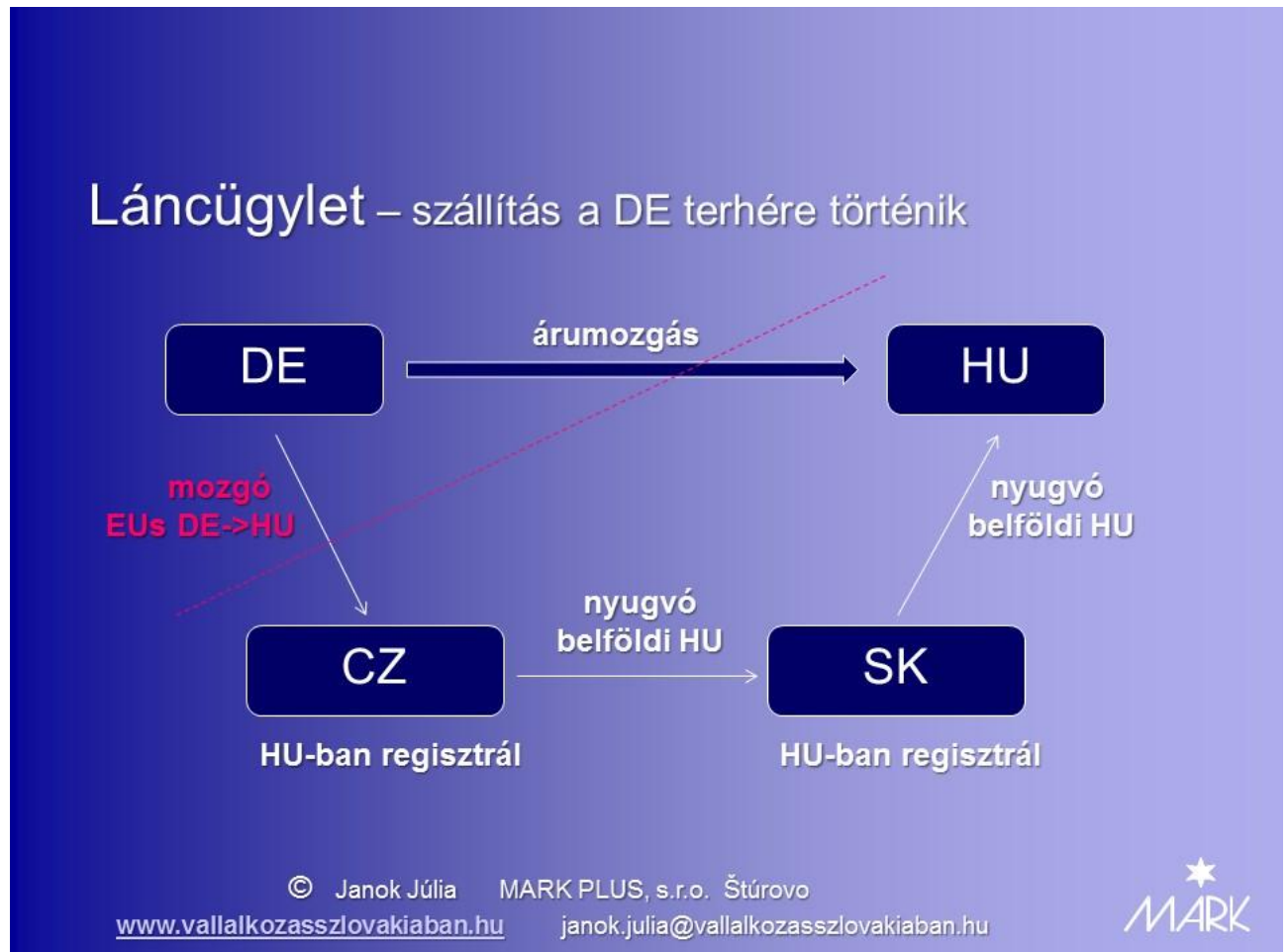
Egy példa

Az áruértékesítésben 4 különböző EU tagállamban letelepedett cég vesz részt. Az árut német (DE) cégtől vásárolja a cseh cég (CZ), aki továbbadja a szlovák vállalkozásnak (SK), majd a szlovák cég (SK) is továbbadja a végső vásárlónak – magyar cégnek (HU). Az áru egy fuvarral a német cégtől (DE) közvetlenül a magyar céghez (HU) került.

A lényeg tehát, hogy melyik cég terhére történik a fuvarozás.

A német cég (DE) fizeti a fuvart

Ez esetben az első üzleti kapcsolat a német cég (DE) és a cseh cég (CZ) között tekintendő mozgó értékesítésnek. Ez adómentes ügylet.

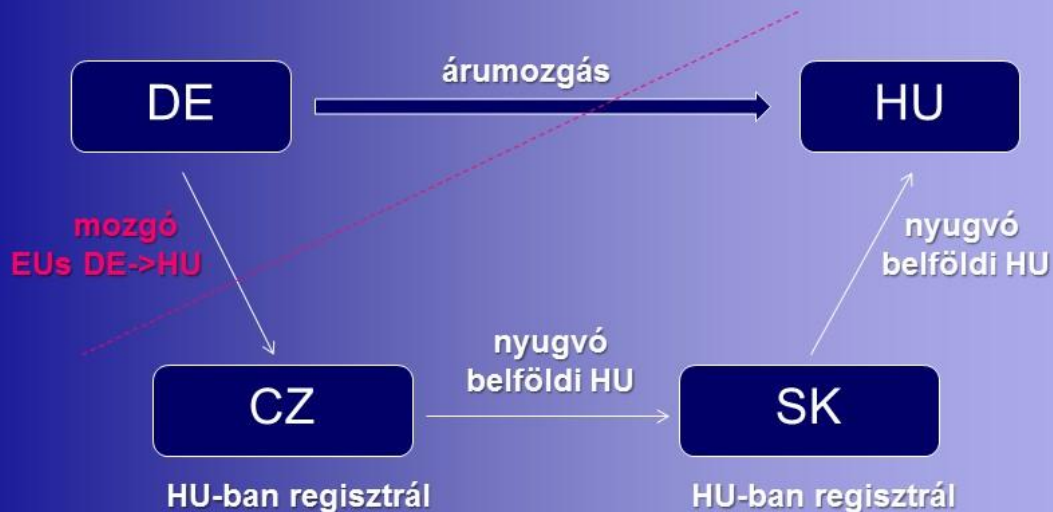


A cseh cégnek (CZ) az árut befogadó országában szükséges hozzáadottérték-adó fizetésre regisztrálni. Ebben a példában magyar ÁFA-val fogja tovább számlázni a szlovák cég (SK) felé, aki szintén az áru befogadójának országában regisztrált, tehát ez esetben magyar ÁFA fizető.

A cseh cég (CZ) árubeszerzőként fizeti a fuvart

Ez esetben is az első üzleti kapcsolat a német cég (DE) és a cseh cég (CZ) között tekintendő mozgó értékesítésnek. Ez adómentes ügylet.

Láncügylet – szállítás a CZ terhére beszerzőként



© Janok Júlia MARK PLUS, s.r.o. Štúrovo
www.vallalkozasszlovakiaban.hu janok.julia@vallalkozasszlovakiaban.hu

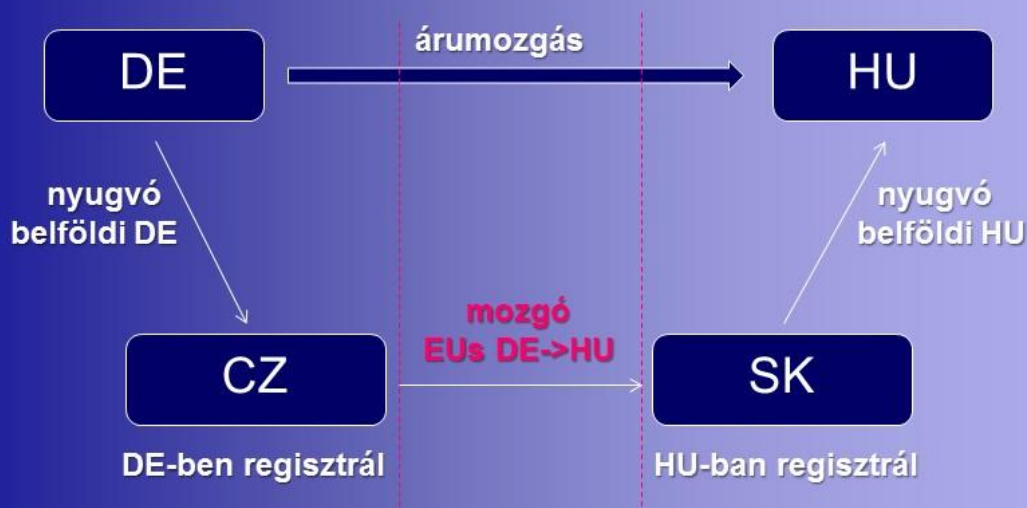


Hasonlóképpen mint az előző példában, a cseh cégnek (CZ) az árut befogadó országában szükséges hozzáadottérték-adó fizetésre regisztrálni. Ebben a példában magyar ÁFA-val fogja tovább számlázni a szlovák cég (SK) felé, aki szintén Magyarországon regisztrált ÁFA fizető.

A cseh cég (CZ) áruértékesítőként fizeti a fuvar

Az előzőhöz képest, mikor a cseh cég (CZ) árubeszerzőként fizeti a fuvar díját, **az a lényeges különbség, hogy a második ügylet a cseh cég (CZ) és a szlovák cég (SK) között tekintendő mozgó értékesítésnek.** Ebben az esetben a második értékesítés **az adómentes ügylet.**

Láncügylet – szállítás a CZ terhére értékesítőként



© Janok Júlia MARK PLUS, s.r.o. Štúrovo
www.vallalkozasszlovakiban.hu janok.julia@vallalkozasszlovakiban.hu

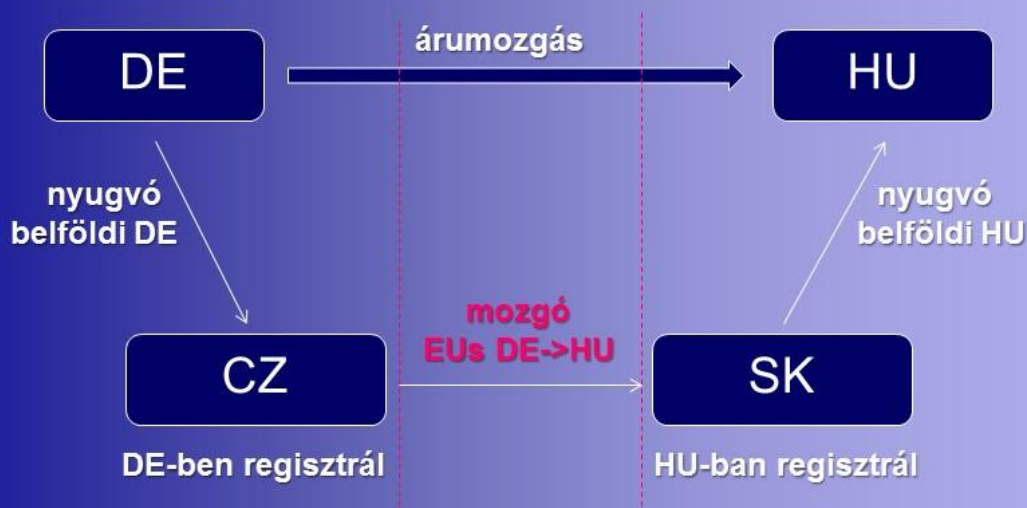


Ebben az esetben a cseh cégnek (CZ) az áruszállítás indításának országában szükséges hozzáadottérték-adó fizetésre regisztrálni. Tehát Németországban kell MWST fizető státuszának lenni. Német MWST-el kapja a számlát a német cégtől (DE). Németországban benyújtott adóbevallás által tudja visszaigényelni a kifizetett MWST-t. A cseh cég (CZ) adómentesen számlázza tovább a szlovák (SK) cég felé. A szlovák cégnek viszont Magyarországon regisztrált ÁFA fizető státusszal szükséges rendelkeznie. Magyar ÁFA-val számlázza tovább a magyar cég (HU) felé.

A szlovák cég (SK) árubeszerzőként fizeti a fuvart

Ismét a második ügylet – a cseh cég (CZ) és a szlovák cég (SK) között tekintendő mozgó értékesítésnek. Ez az értékesítés **az adómentes ügylet**.

Láncügylet – szállítás a SK terhére beszerzőként



© Janok Júlia MARK PLUS, s.r.o. Štúrovo
www.vallalkozasszlovakiaban.hu janok.julia@vallalkozasszlovakiaban.hu

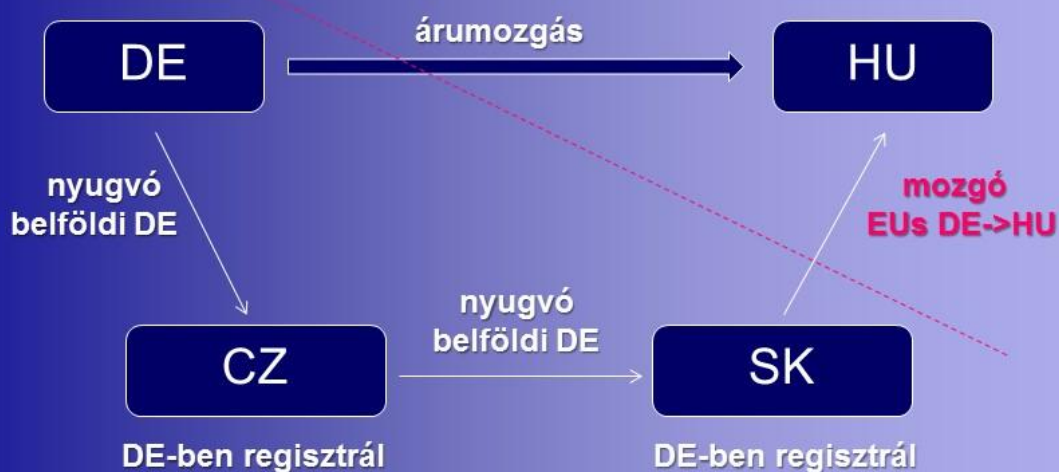


Ez esetben is a cseh cégnek (CZ) az áruszállítás indításának országában szükséges hozzáadottérték-adó fizetésre regisztrálni. Németországban legyen MWST fizető státusza. Német MWST-el kapja a számlát a német (DE) cégtől. A cseh cég (CZ) adómentesen számlázza tovább az árut a szlovák (SK) cég felé. A szlovák cégnek Magyarországon regisztrált ÁFA fizető státusszal szükséges rendelkeznie. Magyar ÁFA-val számlázza tovább az árut a magyar cég (HU) felé.

A szlovák cég (SK) áruértékesítőként fizeti a fuvart

Itt viszont az a különbség, hogy a harmadik ügylet a szlovák cég (SK) és a magyar (HU) cég között tekintendő mozgó értékesítésnek. Ebben az esetben a harmadik értékesítés az adómentes ügylet.

Láncügylet – szállítás a SK terhére értékesítőként



© Janok Júlia MARK PLUS, s.r.o. Štúrovo
www.vallalkozasszlovakiaban.hu janok.julia@vallalkozasszlovakiaban.hu



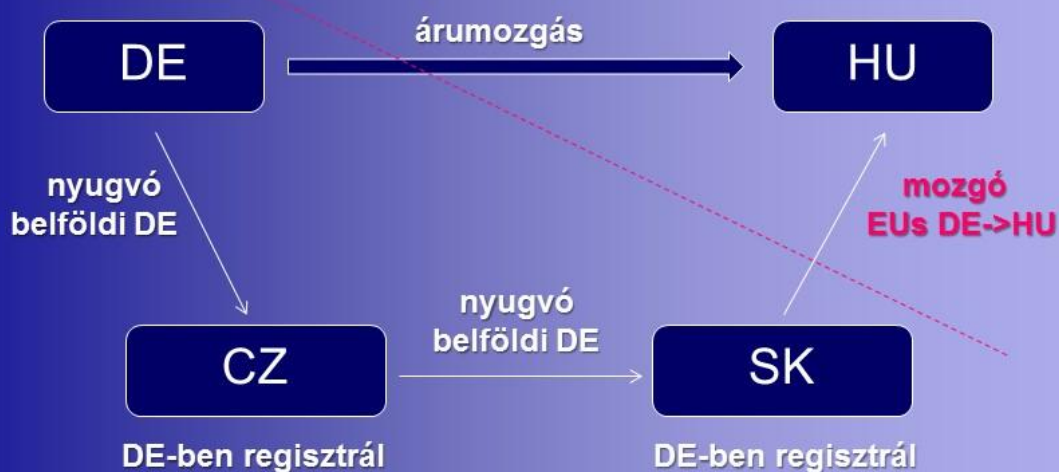
Az előző két ügylet tekintendő nyugvó ügyletnek. Így mindkettő – a cseh cég (CZ) és a szlovák cég (SK) is Németországban hozzáadottérték-adó státusszal kell, hogy rendelkezzen. Mindkét ügyletnél német MWST-t tartalmaz a számla.

A szlovák cég (SK) és a magyar cég (HU) közötti ügylet a mozgó, így a szlovák cég (SK) adómentesen állítja ki a számlát a magyar cég (HU) felé.

A magyar cég (HU) fizeti a fuvart

Hasonlóképpen mint az 5. példában a harmadik ügylet a szlovák cég (SK) és a magyar cég (HU) között tekintendő mozgó értékesítésnek. A harmadik értékesítés az adómentes ügylet.

Láncügylet – szállítás a HU terhére



© Janok Júlia MARK PLUS, s.r.o. Štúrovo
www.vallalkozasszlovakiaban.hu janok.julia@vallalkozasszlovakiaban.hu



Az első két ügyletnél német MWST-t tartalmaz a számla. Ebben az esetben is a szlovák cég (SK) és a magyar cég (HU) közötti ügylet a mozgó. A szlovák cég (SK) adómentesen állítja ki a számlát a magyar cég (HU) felé.

5 résztvevő a láncügyletben

Elméletben képzeljünk a cseh (CZ) és a szlovák cég (SK) közé még egy osztrák céget (AT). Feltételezzük, hogy a számlázás követi a láncügyletet, tehát egymást követik az egyes ügyletek. A láncban bármennyi cég lehetne résztvevő, **mindenképp csak egy ügylet lehet mozgó ügylet**. Ennek a számlázása történik hozzáadottérték-adó nélkül. Azoknál az ügyleteknél, amelyek megelőzik a mozgó ügyletet, a résztvevőknek németországi (DE) adóregisztrációval kell rendelkezni és német MWST-el kell kiállítani a számlát. Azoknál az ügyleteknél, amelyek követik a mozgó ügyletet, e példa szerint magyar ÁFA-val kell kiállítani a számlát és természetesen a résztvevőknek magyar közösségi adószámmal kell rendelkezniük.

A példák alapján látjuk, hogy nem mindegy, hogy a két középső résztvevő árubeszerzőként vagy áruértékesítőként fizeti a fuvardíjat. Ezt ők döntenek el. Ettől függ, hogy az első értékesítő országában, vagy az utolsó vásárló országában szükséges regisztrálniuk hozzáadottérték-adó fizetőként.

Amennyiben ismert, hogy mely országokban letelepedett cégek vesznek részt a láncügyletben, szükséges megnézni, hogy ezek a cégek melyik másik országban rendelkeznek hozzáadottérték-adó fizető státusszal. Ez alapján lehet eldönteni, hogy a láncügyletben melyik rész legyen a mozgó ügylet. Ennek függvénye, hogy a többi résztvevőnek melyik országban szükséges elvégezni a regisztrációt.

Elképzelhetjük a példát úgy is, hogy a résztvevő cégek valamilyen módon kapcsolt vállalkozások. Egy másik megközelítés a láncügylet tervezésénél lehet az is, hogy döntő szerepe van a szállítási költség valamelyik résztvevőhöz történő terhelése. Ez alapján szükséges meglépni az adott konstrukcióban a hozzáadott érték-adó regisztrációkat az adott országokban.

Külföldi vállalkozóként nyújtott szolgáltatás Szlovákiában

Az első megközelítésre a külföldi személy Szlovákián belüli vállalkozására legegyszerűbbnek tűnik a határon átvitelő szolgáltatásnyújtás, mégpedig közvetlenül a külföldi személy által. A határon átvitelő szolgáltatás nyújtás esetén a külföldi személy általában nem köteles vállalkozói engedélyt beszerezni a szlovákiai hatóságoktól. Erre csak speciális, engedélyhez kötött tevékenységeknél lenne szükség. Általában a szolgáltatásnyújtás csak alkalmi jelleggel lehetséges, miközben az alkalmi jelleg meghatározásánál a gyakoriság, rendszeresség és a szolgáltatás nyújtásának időtartama játszik szerepet.

A határon átnyúló szolgáltatásoknál is azt szükséges szem előtt tartani, hogy a szolgáltatás igénybe vevője magánszemély, illetve vállalkozás, ezen belül is hozzáadottérték-adó alany, van nem. Általános szabály szerint az adót a szolgáltatást igénybe vevő lakóhelyének, illetve székhelyének országában szükséges megfizetni. Az alapszabály alól azonban vannak kivételek. Ezért fontos első körben megvizsgálni, hogy mi a szolgáltatás, nem tartozik-e a kivételek közé?

A határon túli kulturális rendezvények ÁFA/DPH vonzata

*Felmerül a kérdés: hol kell megfizetni a hozzáadottérték-adót és hogyan kell eljárni, amennyiben egy zenekar Szlovákiában tart koncertet **saját szervezésben**.*

A továbbiakban leírtak nem csak egy zenekari fellépésre vonatkoznak, hanem bármilyen kulturális rendezvényre, vagy oktatásra, amelyet egy magyarországi gazdálkodási egység kíván a határt átvélve Szlovákiában folytatni.

A teljesítés helye Szlovákia

Valójában mindegy, hogy hol fogják a jegyeket **magánszemélyeknek** kibocsátani és értékesíteni. A lényeg, hogy maga a rendezvényt a Szlovák Köztársaság területén tartják meg. Így a teljesítés helye a hozzáadottérték-adó törvény értelmében Szlovákia. A szlovák HÉA (DPH) törvényben ez a szabály a 16.§ (3) bekezdésben található, mivel ez az elv az egységes EU szabályozás alapján került a szlovák törvénybe.

A zenekarnak szüksége van szlovák adószámra

A magyar zenekarnak Szlovákiában kellene hozzáadottérték-adóra regisztrálni és a jegyek árába felszámolni a 23% DPH-t, majd ezt bevallani és befizetni az itteni adóhatóság felé. Mindezt azért, mert a magánszemélyekre, mint szolgáltatás igénybe vevőkre, nem háríthatja át az adófizetési köteleességet. Nyilván ez csak akkor éri meg a zenekarnak, ha ismételten, többször lép fel szlovákiai közönség előtt.

Nem egy szlovák intézmény meghívására jön a magyar zenekar, hanem saját maga szervezi a fellépést magánszemélyeknek Szlovákia területén. Ha egy intézmény meghívására érkezne, ott más szabályok alapján kellene vizsgálni a teljesítés helyét és azt a tényt, hogy átháríthatja-e az adófizetési köteleességet a megrendelőre, vagy nem.

Jegyek kibocsátása

A kulturális rendezvényre kiállított jegyek „egyszerűsített számlának” minősülnek a 222/2004 számú DPH törvény 74.§ (3) bekezdése értelmében.

Ez azt jelenti, hogy amennyiben a jegy ára nem haladja meg a 100 eurót, a jegynek nem kell hogy tartalmaznia a vásárló adatait.

Mit kell kötelezően feltüntetni a kiállított jegyen?

A jegy kiállítójának (zenekar vagy egyéb vállalkozás) nevét, székhelyének, illetve vállalkozásának címét, adószámát – ez esetben a Szlovákiai hozzáadottérték-adó regisztrációs számát,

a jegy, mint egyszerűsített számla sorszámát,

a szolgáltatás megnevezését – tehát a kulturális rendezvény megnevezését, helyszínét és időpontját,

a hozzáadottérték-adó mértékét: 23%,

végösszeget (jegy árát) és a felszámított hozzáadottérték-adó összegét

Határon átvélő oktatás, mentorálás, coaching DPH / ÁFA vonzata

Gyakran adódik a kérdés, mi a helyzet a hozzáadottérték adóval akkor, ha az oktató az egyik ország állampolgára a hallgató pedig egy másiké? Ilyenek az úgynevezett elektronikus szolgáltatások. Meg kell különböztetni, hogy a szolgáltatás megrendelője vállalkozás, vagy magánszemély. Némely esetekben a magyar vállalkozásnak Szlovákiában hozzáadottérték-adó fizetővé kell válni, mert nincs kire átruházni az adófizetési kötelességét. Nézzük tovább, melyek ezek az esetek és mi a teendő.

Mitől függ, hogy hol a szolgáltatás teljesítési helye?

A határon átvélő oktatás különböző formában is megvalósítható. Első sorban azt kell meghatározni, hogy milyen típusú szolgáltatásról van szó és hogy a megrendelő vállalkozás-e, vagy magánszemély.

Amennyiben a megrendelő vállalkozás, így mindkét oldalon, tehát a megrendelőnek és a szolgáltatásnyújtónak is rendelkeznie kell közösségi adószámmal abban a tagállamban, ahol letelepedett.

Szlovákiában nem kell, hogy teljeskörű hozzáadottérték-adó fizető legyen a megrendelő vállalkozás. Elég, ha a DPH (szlovák ÁFA) törvény 7a.§-a szerint regisztrált. Ez a fajta regisztráció lehetővé teszi számára, hogy közösségen belüli szolgáltatást nyújthasson, illetve befogadhasson.

A **két vállalkozás között** létrejött szolgáltatásnál, amennyiben a teljesítés a megrendelő országában van, fordított adózás (reverse charge) lép érvénybe, de léteznek kivételek ez alól. Nézzük, hogy az egyes típusoknál hol a szolgáltatás teljesítési helye:

Online tanítás, online coaching
--

Ezeket gyűjtőnéven **elektronikus szolgáltatásnak** nevezzük. A lényeg, hogy az oktató az egyik országban van, a hallgató meg a másikban. Általában telefonon, skypeon, viberen, WhatsApp-on történik a beszélgetés - ezért soroljuk az elektronikus szolgáltatások közé. Az elektronikus szolgáltatások másik formája, hogy a hallgató csatlakozik egy zárt felülethez, ahol hozzáfér az előre elkészített tananyaghoz. Ez lehet videó, írott szöveg, vagy más interaktív anyag.

Amennyiben a **megrendelő vállalkozás** (nem magánszemély), neki kell megfizetni a saját hazájában a hozzáadottérték-adót (DPH-t / ÁFA-t), ezért közösségi adószámmal kell rendelkeznie. Nemzetközi fordított adózás (reverse charge) lép érvénybe.

Ha viszont a szolgáltatás igénybe vevője magánszemély, itt már bonyolultabb a helyzet. A szolgáltatást nyújtó magyar vállalkozásnak nincs kire átruházni Szlovákiában az adófizetési kötelességet, mivel a magánszemély nem válhat hozzáadottérték-adó fizetővé.

Két lehetőség van! A magyar vállalkozás számlázhat a szlovák magánszemélynek elektronikus szolgáltatásér 27% magyar ÁFA-val, de csak addig, amíg a szlovák magánszemélyeknek nyújtott szolgáltatásokból az összbevétele nem éri el a 10.000 EUR-t egy naptári évben. Ha ezt meghaladja, a magyar vállalkozásnak kell Szlovákiában hozzáadottérték-adó (DPH – Szlovák ÁFA) fizetővé regisztrálnia. Megteheti ezt önkéntesen akár már korábban is, míg nem érte el a 10.000 EUR összbevételt. A regisztráció után 23% DPH-val (szlovák ÁFA-val) fogja kiállítani a számlát a szlovák magánszemélyek felé.

A magyar vállalkozás DPH regisztrálás után a szlovák vállalkozások felé továbbra is fordított adózás szabályai alapján fogja kiállítani a számlát elektronikus szolgáltatások esetében.

A szlovák hallgató személyesen vesz részt Magyarországon rendezett tanfolyamon

A szlovák hallgató akár magánszemélyként, akár vállalkozás keretén belül átutazik Magyarországra és személyesen vesz részt az ott szervezett tanfolyamon. Mindkét esetben a teljesítés helye Magyarországon van, mivel fizikálisan ott történik az oktatás. Mindkét esetben a magyar oktató cég - valószínűleg 27% ÁFA-val - fogja kiállítani a számlát, hacsak az oktatás nem minősül „felnőttképzésnek”, mivel ez ÁFA mentes Magyarországon.

A magyar vállalkozás megtartja az oktatást Szlovákiában
--

Sok esetben a magyar vállalkozás jön közelebb a szlovák célközönségéhez és Szlovákiában tartja meg a tanfolyamot. Itt is meg kell különböztetni, hogy a tanfolyam megrendelője vállalkozás, vagy magánszemély.

Amennyiben a megrendelő vállalkozás, fordított adózás érvényesül. A szlovák megrendelőnek rendelkeznie kell közösségi adószámmal. Neki kell megfizetni a DPH-t a szlovák adóhatóság felé. Hogy visszaigényelheti-e a DPH-t, az attól függ, hogy teljeskörű DPH fizető, vagy „csak” a 7a.§ szerinti regisztrációval rendelkezik.

Amennyiben a megrendelő szlovák magánszemély és az oktatás a Szlovák Köztársaság területén zajlik fizikálisan, a magyar oktatónak szlovák adószámmal kell rendelkeznie. Nincs kire átruházni a DPH fizetés kötelességét, így meg kell szereznie a magyar oktatónak a szlovák DPH fizető státuszt (szlovák közösségi adószámot). Erről a folyamatról a kiadvány későbbi részében olvashatnak.

Készpénzes fizetésnél online pénztárgép használata kötelező
--

Amennyiben a magyar vállalkozás a szlovák ügyfelétől készpénzben fogadja el az oktatás díját, ezt csupán a szlovák adóhatóság felé online bekötött regisztrációs

pénztárgép használatával teheti meg. Ugyanez érvényes abban az esetben is, ha a megrendelő a számára kiállított számlát készpénzben kívánja kifizetni.

Milyen esetben keletkezne az oktatónak állandó telephelye Szlovákiában?
--

Amennyiben a magyar oktató Szlovákiában irodát, termet, vagy oktatásra alkalmas helyiséget bérelne meghatározatlan időszakra, állandó telephelye keletkezne Szlovákiában. Ha oktatás céljából a jelenléte Szlovák Köztársaság területén meghaladja a 183 napot bármelyik 12 egymást követő hónapban, akkor is állandó telephelye keletkezik Szlovákiában.

Építőipari munkák Szlovákiában

Egyre gyakrabban érkeznek magyar építőipari cégek Szlovákiába ingatlant építeni, felújítani, illetve különböző építőipari szolgáltatásokat nyújtani.

Teljesítés helye Szlovákia

A harmonizált hozzáadottérték-adó előírásai alapján az ingatlanon végzett munkák teljesítési helye abban az országban van, amelyikben az ingatlan található.

Ezért érdemes a magyar vállalkozóknak és a könyvelőiknek a Szlovákiában végzett építőipari munkák esetén tájékozódni a szlovák hozzáadottérték-adó törvény rendelkezéseiről. A hozzáadottérték-adó szlovák megnevezésének rövidítése „DPH”, magyar megfelelője az ÁFA.

Kinek és miért kell szlovák adószámért folyamodni?

Elsősorban azt kell megvizsgálni, hogy a megrendelő magánszemély, vagy cég, amely hozzáadottérték-adó fizetésre regisztrált.

Ha a megrendelő szlovák cég, amely teljes körű DPH fizető Szlovákiában, további lehetőségeket kell figyelembe venni:

- Amennyiben **generálkivitelezőként vagy fővállalkozóként** érkezik a magyar építész cég Szlovákiába, és a megrendelője szlovák cég, nemzetközi szinten átháríthatja az adófizetési köteleességet a szlovák megrendelőre.
- Ha Szlovákia szemszögéből **külföldi kivitelező alvállalkozójaként** (tehát ha a fővállalkozó is külföldi, nem feltétlenül magyar cég) megy szlovákiai ingatlanon építőipari munkákat végezni a magyar alvállalkozó, a törvényből kifolyólag köteles szlovák adószámért folyamodni. Ez azért fontos, mert nem háríthatja át az adófizetési köteleességet a megrendelőjére, mivel az nem letelepedett Szlovákiában.

- Amennyiben magánszemély a megrendelő, a magyar kivitelezőnek mindenképp Szlovákiában kell DPH fizetésre regisztrálni, mivel a magánszemélyre nem ruházhatja át az adófizetési köteleességet.

Így tehát a **magánszemélynek nyújtott építőipari szolgáltatások esetén** a teljesítés értékéhez fel kell számítani a 23% DPH-t és ezt a következő hónapban be kell vallani és be is kell fizetni a szlovák államkasszába.

Belföldi fordított adózás az építőiparban

Szlovákiában 2016. január 1-től vezették be a fordított adózást az építőipari munkáknál. Ez a szabályozás két Szlovákiában hozzáadottérték-adó fizetésre regisztrált vállalkozás közötti építőipari tevékenységnél érvényesül, hasonlóképpen, de nem teljesen úgy, mint Magyarországon.

Ezen szabályok bevezetésével a hozzáadottérték-adó (DPH / szlovák ÁFA) befizetése az állami költségvetésbe a lánc utolsó láncszemére hárul át. A Szlovák Köztársaság ezzel a változtatással kihasználta azt a lehetőséget, amelyet a közös EU hozzáadottérték-adó irányelv biztosít az egyes tagállamok számára. Konkrétan bizonyos áruértékesítéseknél és szolgáltatásoknál a tagállam megvalósíthatja az adófizetési köteleesség átruházását a megrendelőre.

Mit jelent a fordított adózás az építőiparban?

A fordított adózás az építőiparban azt jelenti, hogy a hozzáadottérték-adó (DPH / szlovák ÁFA) fizetésének köteleessége nem a szolgáltatás kivitelezőjét terheli. A kivitelező 0% DPH-val állítja ki a számlát. Az építőipari szolgáltatás befogadója köteles megfizetni a hozzáadottérték-adót. Egyben vissza is igényelheti a felszámított DPH-t az adóbevallás által, amennyiben teljesíti a visszaigénylés feltételeit a DPH törvény 49. – 51. paragrafusai értelmében.

Milyen előírások szabályozzák a belföldi fordított adózást?

Az építőipari fordított adózást Szlovákiában a 222/2004 számú hozzáadottérték-adó (DPH) törvény 69.§-a (12) bekezdés j) pontja szabályozza.

Ezen túlmenően a Szlovák Köztársaság Pénzügyi Hatóságának Igazgatósága is kiadott két eljárási szabályzatot a témához, mégpedig 2015. decemberben és 2017. januárban.

Hogy konkrétan melyik tevékenységekre és szolgáltatásokra vonatkozik a fordított adózás, azt egyedi szabály határozza meg. Egyedi szabály alatt a Bizottság 1209/2014 (EU) rendelete értendő. Ez a rendelet vezette be a termékek új statisztikai osztályozását (CPA).

Milyen esetekben érvényesíthető a belföldi fordított adózás?

- *Olyan építőipari munkák végzése esetén, amelyek a termékek statisztikai osztályozása alapján (CPA) az „F” szekciójába tartoznak.*
- *Új építmény, illetve annak egy részének értékesítése esetén kivitelezési szerződés alapján, vagy hasonló típusú szerződés alapján.*
- *Beszerelessel, illetve összeszereléssel egybekötött termékértékesítés esetén, amennyiben a beszerelés, illetve az összeszerelés olyan építőipari tevékenység, amely a statisztikai osztályozás alapján (CPA) az „F” szekcióba tartozik.*

A belföldi építőipari fordított adózás érvényesítésének feltételei

A belföldi fordított adózás kizárólag abban az esetben érvényesíthető, amennyiben mindhárom feltétel teljesül:

- *a teljesítés tárgya olyan építőipari munka, amely a termékek statisztikai osztályozása (CPA) „F” szekciójában feltüntetett,*
- *a teljesítés helye a Szlovák Köztársaság területén van,*
- *úgy a kivitelező, mint a szolgáltatás befogadója teljeskörű hozzáadottérték-adó fizető alanyok legyenek Szlovákiában, tehát a DPH törvény 4.§, 4b.§, vagy 5.§-a szerint bejegyzett adóalanyok.*

A belföldi építőipari fordított adózás nem érvényesíthető olyan esetben, ha az építőipari tevékenység befogadója nem DPH fizető adóalany, illetve magánszemély. Ilyen esetben az általános adófizetési szabály érvényesül a DPH törvény 69.§ (1) bekezdése értelmében. Ez alapján az építőipari munkák kivitelezője, mint adófizető, köteles az általa kiállított számlán feltüntetni a hozzáadottérték-adót (DPH-t), ezt elszámolni az állam felé és feltüntetni az adóbevallásban.

Mi tartozik a szlovák ingatlanhoz kapcsolódó építőipari munkák közé és főleg mi nem?

Például daruzás, vagy termékek kirakása kamionból targonca segítségével, vagy állványozás, állvány-bérbeadás nem ingatlanhoz kötött szolgáltatások. A hasonló típusú szolgáltatásoknál az alapszabály érvényesül, miszerint a teljesítés helye abban az országban van, ahol a megrendelő letelepedett.

Amennyiben az Ön által vezetett cég ilyen típusú szolgáltatásokat nyújt Szlovákia területén (például daruzás, rakodás, állványozás), valószínűleg nincs is szüksége szlovák közösségi adószámra.

Viszont magyar tervező által végzett tervezési munkák, ha a konkrét szlovák ingatlanra vonatkoznak, azoknak a teljesítési helyük Szlovákiában van. Ha a tervezőnek nincs kire áthárítani az adófizetési köteleességet (például a megrendelő nem letelepedett

Szlovákiában, vagy magánszemély) szlovák adószámot szükséges igényelnie. Szlovák adószámmal a Szlovákiában nem letelepedett megrendelője felé szlovák építőipari fordított adózással számlázhat, amennyiben a megrendelőjének is van szlovák adószáma. Magánszemélyek felé meg 23% DPH-val fogja kiállítani a számlát a tervezési munkákért.

Adófizetési köteleesség előleg fizetése esetén

Az építőipari munkáknál és a beszereléssel, illetve összeszereléssel egybekötött termékértékesítésnél, amelyek a termékosztályozás (CPA) F szekciójába tartoznak, az adófizetési köteleesség az áru, illetve a szolgáltatás teljesítésével keletkezik.

Az építőipari munkákra vonatkozó előlegfizetésnél az adófizetési köteleesség a pénzügyi teljesítés napján keletkezik a DPH törvény 19.§-a (4) bekezdés értelmében. Ilyen esetben az adófizető, aki az előleget kapta más adóalanytól, a pénzügyi teljesítés napjától számított 15 napon belül köteles kiállítani a számlát. Az építőipari munkákra vonatkozó előleg befogadása alapján kiállított számla nem tartalmaz hozzáadottérték-adót, viszont fel kell rajta tüntetni, hogy „fordított adózás” (szlovákul „prenesenie daňovej povinnosti”). Így eljárni csak abban az esetben lehet, ha a pénzügyi teljesítés napján már a kivitelező kezében van a szlovák adóhatóság határozata a szlovák közösségi adószámról.

Az előleg nagyságát körültekintően határozzuk meg

2025-től a szlovák hozzáadottérték-adó törvény szerint már nem regisztrálnak külföldi személyeket önkéntes alapon, **csak ha megtörténik az első teljesítés**. Teljesítésnek minősül, ha a külföldi cég Szlovákia területén egyszerűsítve fogalmazva:

- terméket értékesített vagy szolgáltatást nyújtott,
- előleget fogadott be teljesítés előtt,
- Szlovákia területén befogadott más tagállamból terméket.

Ha meg történt az első teljesítés, illetve előleget utalt a megrendelő az építőipari munkák kivitelezőjének, a teljesítés időpontjától, illetve a pénzügyi teljesítés időpontjától számított 5 munkanapon belül be kell nyújtani a bejegyeztetésre irányuló kérvényt, amelyben fel kell tüntetni, mikor történt az első teljesítés, vagy az előleg befogadása.

Egy nagy csavar az egész történetben abban rejlik, hogy **a befogadott előlegről még egyenes adózású számlát szükséges kiállítani**. A **szlovák építőipari fordított adózást ugyanis csak azután lehet alkalmazni, miután a frissen bejegyzett magyar vállalkozás átvette a szlovák adóhatóság által kiadott határozatot a szlovák adószámáról**.

A építőipari cég munkavállalói mi alapján dolgozhatnak Szlovákiában?

A magyar vállalkozás alkalmazottai kiküldetés formájában végezhetik tevékenységüket másik országban. A kiküldetési státuszukat a Magyarországon kiállított „A1” nyomtatvány igazolja.

Ennek legfőbb célja, hogy a külföldi munkavégzés során felmutatható és igazolható legyen, hogy a munkavállaló a saját hazájában érvényes társadalombiztosítással rendelkezik.

A munkavállalók bejelentése Szlovákiában

Mielőtt a kiküldött munkavállalók ténylegesen megjelenének a szlovákiai építkezésen, be kell őket jelenteni a Nemzeti Munkavédelmi és Munkaügyi Felügyelőség weboldalán.

Amennyiben egy ellenőrzés folyamán kiderül, hogy a kiküldött munkavállalók nincsenek bejelentve, a Nemzeti Munkavédelmi és Munkaügyi Felügyelőségnél, fejenként 2000 EUR büntetéssel sújtják a vállalkozót.

A munkavállalók munkavédelmi oktatása

A Szlovákia területén végzett munkák megkezdése előtt köteles a munkáltató itteni munkavédelmi és egészségvédelmi oktatást biztosítani a kiküldött alkalmazottai számára. Ezt akár magyar nyelven is biztosíthatja számukra az erre szakosodott oktató cégek által, amelyek természetesen kiadják az erre vonatkozó okleveleket, illetve igazolásokat.

A munkagépek használata Szlovákiában

Előfordulhat, hogy a magyar vállalkozás saját munkagépeivel szeretné végezni a szlovákiai építkezésen a munkákat. Ilyen esetben a munkagépekhez külön itteni műszaki vizsgát, illetve műszaki igazolást kell szerezni. Ezt erre szakosodott szlovák cégek biztosítják a külföldi vállalkozók számára.

Felelősségbiztosítás

A külföldi vállalkozó a Szlovákia területén végzett építőipari munkákra köthet különböző fokozatú felelősségbiztosítást valamelyik szlovák biztosítótársasággal.

A kiállítandó számla kötelező elemei

A számla általánosan kötelező adatai a szlovák HÉA törvény értelmében (74.§):

- **a szolgáltatásnyújtó adóalany cégneve**, illetve egyéni vállalkozó esetében az adóalany vezetékeve és keresztnéve,
- **a szolgáltatást nyújtó vállalkozás székhelyének címe**, illetve egyéni vállalkozók esetében a vállalkozó lakcíme, telephely címe,
- **a szolgáltatást nyújtó adóalany közösségi adószáma** (szlovákul IČ DPH), amely által értékesíti a szolgáltatást – a szlovák hozzáadottérték-adó regisztrációról kiadott határozatban található, SKXXXXXXXXXX formátumban,
- **a szolgáltatásnyújtó adóalany magyar adószáma** - nem a közösségi adószáma!,
- **a szolgáltatást befogadó adóalany cégneve**, illetve egyéni vállalkozó esetében az adóalany vezetékeve és keresztnéve, a befogadó vállalkozás székhelyének címe, illetve egyéni vállalkozók esetében a vállalkozó lakcíme, telephely címe,
- **a szolgáltatást befogadó adóalany közösségi adószáma**,
- **a számla sorszáma**,
- **a teljesítés dátuma**,
- **a számla kibocsátásának dátuma**,
- **a szolgáltatás típusa és terjedelme**,
- **adóalap** (minden adómértékben külön feltüntetve), adó nélküli egységár, esetleges árengedmények, amennyiben az ár már nem tartalmazta volna ezeket.

Ha építőipari fordított adózás szabályi alapján számlázunk: kötelező megjegyzés a számlán
--

Az építőipari fordított adózás esetén mindenképp szükséges a számlán feltüntetni a következő megjegyzést a „0” adóval történő számlázás miatt – **„Prenos daňovej povinnosti podľa § 69, ods. 12., písm. j) zákona č. 222/2004 o DPH”** – ami magyarul annyit jelent, hogy „fordított adózás a 222/2004 számú szlovák HÉA törvény 69.§-a 12.cikkelye j) pontja értelmében”.

A szlovák közösségi adószámot mindenképp fel kell tüntetni

A számlán fel kell tüntetni a magyar vállalkozás Szlovákiában regisztrált közösségi adószámát. Ez a feltétel magával hoz egy olyan megoldandó feladatot, hogy a magyar számlázó szoftverben ki kell alakítani olyan számlasablont, amely tartalmazza a szlovák közösségi adószámot és egyben nem tartalmazza a magyar közösségi adószámot.

Ez azért szükséges, hogy ne legyen megtéveszthető, melyik ország HÉA adóalanyaként nyújtja az építőipari szolgáltatást.

HUF-ban vagy EUR-ban számlázzunk?

Gyakori kérdés: milyen pénznemben kell kiállítani a számlát? A válasz: olyan pénznemben, amiben a felek megegyeztek az egymás között létrejött szerződésben. Lehet akár kézzel írt, a magyar számlatömbben kiállított számla összegét EUR-ban feltüntetni, de lehet HUF-ban is, vagy akár USD-ben, GBP-ben – az utolsó kettő nyilván nem jellemző. **A számlán meg kell jelenni a fizetendő összegnek euroban is.**

Állandó telephely az építőipari munkáknál

Az állandó telephely adóügyi fogalom. A külföldi személy állandó telephelye gyakorlatilag annyit jelent, hogy a jövedelemadó törvény szabályai alapján, illetve a két ország közötti kettős adózást elkerülő egyezmény szabályai alapján a külföldi személy által a Szlovák Köztársaság területén végzett tevékenységből származó jövedelem Szlovákiában vethető jövedelemadó alá.

Építkezési terület, építési, összeszerelési, vagy berendezési munkálatok, projektek esetében akkor keletkezik **állandó telephely**, ha a tevékenység végzése meghaladja a szlovák jövedelemadó törvény értelmében a 6 hónapot.

A Magyar Köztársaság és a Szlovák Köztársaság között létrejött kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény (1996. évi C. törvény) kimondja az 5. cikkelyben, hogy a „telephely” kifejezés olyan állandó üzleti helyet jelent, melyen keresztül a vállalkozás üzleti tevékenységét részben vagy egészben kifejti. Továbbá a „telephely” kifejezés szintén magában foglalja az építési területet, az építkezési, összeszerelési vagy berendezési munkálatokat, de csak akkor, ha a munka 12 hónapnál tovább tart.

A nemzetközi egyezmények hatálya magasabb rendű a szlovák jövedelemadó törvény előírásainál, így a magyar vállalkozók szlovákiai építőipari tevékenységének végzése során 12 hónap a feltétele az állandó telephely keletkezésének. A 12 hónapos feltétel minden építkezésre vagy projektre külön vonatkozik.

Meghatározó feltétel az állandó telephely keletkezésével kapcsolatban a munkálatok végzésének valódi időtartama, így a projektszerződésben foglalt időtartamból kell kiindulni. Amennyiben a projekt 12 hónapnál hosszabb időtartamra köttetik, a munkálatok megkezdésével keletkezik az állandó telephely a másik országban.

Egy nagyobb projekt esetén, amennyiben alvállalkozókkal dolgozik a fővállalkozó, az alvállalkozók által az építkezésen töltött időt mindenképp a fővállalkozó építkezésen töltött idejébe is be kell számítani. Az alvállalkozóknak csak olyan esetben keletkezik állandó telephelyük a másik országban, amennyiben a tevékenységük az adott építkezésen meghaladja a 12 hónapot.

Mi a teendője a magyar vállalkozónak, ha állandó telephelye keletkezik Szlovákiában?

A külföldi személynek jövedelemadó fizetésre kell bejelentkezni Szlovákiában, mivel állandó telephelye keletkezett. A kérvény (formanyomtatvány) által intézhető.

A kérvényhez szükséges csatolni három hónapnál nem régebbi hitelesített vállalkozói engedélyt, illetve cégkivonatot, ennek hiteles fordítását.

DPH (szlovák ÁFA) visszaigénylése a teljesség igénye nélkül
--

A magyar vállalkozók – mint külföldi személyek – elsősorban ELEKÁFA által igényelhetik vissza a Szlovákiában kifizetett hozzáadottérték-adót (DPH-t).

Amennyiben Szlovákiában külföldi személyként regisztráltak, hozzáadottérték-adó (DPH / szlovák ÁFA) fizetésre és aktív építőipari tevékenységet végeznek szlovákiai ingatlanon, így a szolgáltatás teljesítésének helye Szlovákia területén van és az esetek többségében belföldi építőipari fordított adózás lép érvénybe. Így a külföldi vállalkozás nem fizet hozzáadottérték-adót (DPH-t) a szlovák adóhatóság felé, azaz nem jogosult adóbevallás által visszaigényelni azt a DPH-t, amit az általa igénybe vett szolgáltatásoknál az előző lépésben kifizetett.

Milyen esetben lehetséges az adó visszaigénylése adóbevallás által?
--

*Olyan esetben, ha egy külföldi vállalkozó közvetlenül a **Szlovákiában letelepedett HÉA adóalanynak** számlázza az építőipari tevékenységet, **nemzetközi fordított adózás** lép érvénybe. Az adót a szlovák megrendelő köteles megfizetni. Könnyítés a külföldi építőipari vállalkozás számára, hogy **nem kell regisztrálni** Szlovákiában hozzáadottérték-adó fizetésre. Az általuk vásárolt termékek és szolgáltatások HÉA (DPH) adótartalmát ELEKÁFA által igényelhetik vissza.*

*Amennyiben a magyar építőipari vállalkozó **megrendelője is olyan külföldi vállalkozó, amely nem szlovákiai székhelyű**, vagy magánszemély, a magyar építőipari vállalkozó **köteles** szlovák hozzáadottérték-adó fizetésre regisztrálni Szlovákiában. Ha a megrendelő Szlovákiában nem letelepedett, de DPH (szlovák ÁFA) fizető, a **szlovák belföldi építőipari fordított adózás** érvényesül. Ilyen esetben is az ELEKÁFA által igényelheti vissza az általa vásárolt termékek és egyéb szolgáltatások hozzáadottérték-adó (DPH) tartalmát.*

Ha a megrendelő nem DPH (szlovák ÁFA) fizető, akkor a magyar építőipari vállalkozónak 23% DPH-val kell kiállítani a számláját a megrendelő felé. Ebben az esetben adó-befizető pozícióba kerül és visszaigényelheti az általa vásárolt termékek és egyéb szolgáltatások hozzáadottérték-adó (DPH) tartalmát.

Kiadások a szlovákiai építőipari tevékenység során

A szlovákiai építkezéseken való részvétel folyamán felmerülhetnek különböző kiadások, amelyek összefüggenek az ottani tevékenységgel, mint például:

- üzemanyag a gépjárművekbe, illetve munkagépekbe,
- kisebb szerszámok vásárlása,
- különböző anyagköltségek – például ragasztók, festékek,
- egyéb szolgáltatások – fénymásolás, gumiabroncs szerelés, kulcsmásolás
- szállásköltség,
- fordítás, tolmácsolás költsége,
- könyvelő, adótanácsadó és más szakember tanácsadásának költsége, stb.

Adóbevallás és ellenőrző kimutatás

A belföldi építőipari fordított adózás esetén az adóbevallásban a kiállított számla összegét nem kell feltüntetni. Csupán az ellenőrző kimutatásban szükséges közölni tételesen a kiállított számla adatait. Így az adóbevallás végeredménye nullás lesz.

Olyan időszakban, amikor nem végzett a **külföldi vállalkozás** aktív tevékenységet Szlovákia területén, nem szükséges benyújtani sem HÉA (DPH) adóbevallást, sem az ellenőrző kimutatást.

Érdemes körültekintően felkészülni a Szlovákiában végzett építőipari munkákra

A Szlovákia területén végzett építőipari tevékenység komoly felkészülést igényel nem csak műszaki és szervezési szempontból, hanem adminisztráció szempontjából is. A leírtak csupán útmutatóként szolgálnak, segítséget nyújthatnak, de messze nem adnak részletes választ a felmerülhető helyzetekre és semmiképp nem minősülnek adótanácsadásnak. Ezért a felkészülés folyamán célszerű felkeresni szlovák szakembert – könyvelőt, adótanácsadót -, aki segítheti a tevékenység háttérének sikeres lebonyolítását.

Szlovák adószám megszerzése – DPH regisztráció

DPH (szlovák ÁFA) regisztráció

A DPH (szlovák ÁFA) regisztrációhoz szükséges a kitöltött kérvény-formanyomtatványához mellékelni a hiteles magyar vállalkozói engedélyt, illetve a cégkivonatot, ami nem lehet 3 hónapnál régebben kiállítva, továbbá mellékelni kell a vállalkozói engedély szlovák hiteles fordítását. A kérvényt kizárólag elektronikus úton lehet benyújtani a szlovák adóhatóság felé.

A pozsonyi adóhatóság külföldi személyként regisztrálja a magyar vállalkozást. Ez erről szóló határozatot általában a bejegyzés intézésével megbízott személy Központi Közigazgatási Portál által vezetett hivatalos postafiókjába helyezi el. Amennyiben a kérvényt benyújtó személynek nincs erre kiterjedő meghatalmazása, a határozatot a magyar vállalkozás számára létrehozott Központi Közigazgatási Portál által vezetett hivatalos postafiók helyezi el.

2025-től módosították a bejegyzés feltételeit

2025. január 1-től úgy módosították a szlovák hozzáadottérték-adó törvényt, hogy csak abban az esetben kérelmezheti a külföldi vállalkozás a szlovák adószámot, ha megtörtént valamilyen formában a teljesítés:

- terméket értékesített, illetve szolgáltatást nyújtott Szlovákia területén,
- előleget fogadott be későbbi teljesítéssel kapcsolatban,
- másik tagállamból fogadott be terméket Szlovákia területén.

A teljesítés időpontjától számított 5 napon belül be kell nyújtani a kérelmet. A kérvény benyújtása után a szlovák adóhatóság legkésőbb 10 napon belül regisztrálja a magyar vállalkozást DPH fizetőként és kiadja az erről szóló határozatot.

Elektronikus kommunikáció az adóhatósággal

Ahhoz, hogy a magyar vállalkozó teljesíteni tudja a köteleességét, és benyújthassa az adóbevallását a szlovák adóhatóság felé, elektronikus hozzáféréseinek kell lenni a szlovák adóhatóság portálhoz.

A magyar egyéni vállalkozónak, illetve a cég ügyvezetőjének, vagy az általa meghatalmazott személynek regisztrálnia szükséges magát az adóhatóság portálján. E mellett vagy közjegyző előtt aláírni az adóhatósággal kötötendő szerződést az elektronikus kommunikációról és elküldeni a pozsonyi adóhivatalnak. Arra is van lehetőség, hogy bármelyik szlovák adóhivatal regisztrációs ügyintézője előtt személyesen aláírja ezt a dokumentumot.

Ezek alapján az adóhatóság munkatársai összekapcsolják a megbízott személyt (általában az ügyvezetőt) a cége ügyfélkapujával és innentől kezdve elektronikus úton kommunikálhat az adóhatósággal.

Egyszerűbb megbízni egy szakembert és meghatalmazást adni számára, de ennek lehetnek hátulütői mindkét oldalon.

Mit kell tenni a továbbiakban a magyar vállalkozásnak?

Minden olyan hónapban, amikor DPH tartalommal állított ki számlát a magyar vállalkozás, illetve készpénzes bevétele volt, **adóbevallást és ellenőrző kimutatást kell benyújtani** a szlovák adóhatóság felé. Mindkettőt kizárólag elektronikus úton

lehet benyújtani. A két dokumentum benyújtásának határideje és az adó befizetésének határideje egyezik: ezt a következő hónap 25-ik napjáig kell megtenni.

Állandó telephely által végzett tevékenység

A fentebb leírt vállalkozási példákból ismert, hogy amennyiben hosszabb ideig tevékenykedik a külföldi vállalkozás Szlovákia területén, állandó telephelye keletkezik Szlovákiában.

Ha egy külföldi természetes személy (egyéni vállalkozó) több mint 183 napot tartózkodik Szlovákia területén egy naptári évben, korlátlan adókötelességű személlyé válik Szlovákiában. Ez annyit jelent, hogy a külföldön szerzett jövedelméből is Szlovákiában adózik, amennyiben az adott két ország közötti egyezmény a kettős adózás elkerüléséről nem szabályozza másképpen.

Itt érdemes megjegyezni, hogy a külföldi jogi személyek, amelyek abból a célból voltak létrehozva, hogy más tagállamban vállalkozzanak, bizonyos feltételek mellett áthelyezhetik a vállalkozásuk székhelyét Szlovákia területére. Ez a művelet a jelenleg még nem kiforrott szabályozásnak köszönhetően rendkívül időigényes és bonyolult.

Telephely fogalma a különböző törvényekben

A törvények különböző módon határozzák meg a szlovák telephely fogalmát, így különböző definíciója is lehet a telephely kifejezésnek. Ezért fontos tudni, hogy milyen célra, melyik törvény meghatározását alkalmazzuk.

A nemzetközi, illetve határon átnyúló ügyleteknél nagyon fontos a meghatározása annak, hogy keletkezett-e a vállalkozásnak a másik országban adóügyi telephelye, vagy nem.

A két ország közötti egyezményben található meghatározás

Legfontosabb a két ország közötti egyezménybe foglalt meghatározás, melyet az 5. cikkben találunk.

Részlet a Magyar Köztársaság és a Szlovák Köztársaság között a kettős adóztatás elkerülésére és az adóztatás kijátszásának megakadályozására a jövedelem- és a vagyonszerzés területén 1996. évi C. törvényből:

1. Az Egyezmény alkalmazásában a „telephely” kifejezés olyan állandó üzleti helyet jelent, melyen keresztül a vállalkozás üzleti tevékenységét részben vagy egészben kifejti.

2. A „telephely” kifejezés magában foglalja különösen:

a) az üzletvezetés helyét,

- b) a fiókot,
- c) az irodát,
- d) a gyárat,
- e) a műhelyt,
- f) a bányát, az olaj- és a földgázkutató, a kőfejtőt és a természeti kincsek kitermelésére szolgáló egyéb telepeket.

3. A „telephely” kifejezés szintén magában foglalja:

- a) az építési területet, az építkezési, összeszerelési vagy berendezési munkálatokat, de csak akkor, ha a munka 12 hónapnál tovább tart;
- b) szolgáltatások nyújtását, beleértve a tanácsadói és a vezetői szolgáltatásokat, amelyeket egy vállalkozás alkalmazottai vagy az általa e célra megbízott személyzet lát el, de csak akkor, ha az ilyen jellegű tevékenységek az országon belül (az azonos vagy kapcsolódó program keretében) bármelyik 12 hónapos időszakon belül összesen legalább 6 hónapig tartanak.

A határon átnyúló tevékenységeknél, például az építőiparban a telephely meghatározásánál mérvadó a két ország közötti egyezmény meghatározása.

Állandó telephely a szlovák jövedelemadó törvényben
--

Részletesebb meghatározást az 595/2003 számú szlovák jövedelemadó törvényben találhatunk a 16.§ (2) bekezdésében:

„E törvény alkalmazásában állandó telephelynek minősül a tevékenység végzésére szolgáló állandó hely vagy létesítmény, mely igénybevételével a korlátozott adókötelezettségű adóalanyok tevékenységüket teljes mértékben vagy részben a Szlovák Köztársaság területén végzik, elsősorban olyan hely, ahonnan az adóalany tevékenységét szervezi, a fióküzem, az iroda, a műhely, a munkavégzés helye, az eladási hely, a műszaki létesítmény vagy a természeti források kutatásának és kitermelésének helye. A tevékenység végzését szolgáló hely vagy létesítmény állandó jellegűnek számít, ha azt folyamatosan vagy ismétlődően a tevékenység végzésére használják.”

A Szlovák Köztársaság területén állandó telephely által végzett tevékenységnek minősül az ismételt közvetített fuvarozás (például. Über) és szállásadás (például Booking), akár digitális platform alapján is.

Amennyiben egyszeri tevékenységről van szó, a tevékenység végzésére szolgáló hely vagy létesítmény állandó jellegűnek számít, ha a tevékenység végzésének időtartama meghaladja a hat hónapot. Ez lehet folyamatos időszak vagy több részidő az egymást követő 12 hónap bármelyik időszakában. Az építési terület, az építési tervek és szerelési tervek kivitelezésének helye a szlovák jövedelemadó törvény alapján csak

akkor számít állandó telephelynek, ha az ott végzett tevékenység meghaladja a 6 hónapot.

A Magyarország és a Szlovák Köztársaság közötti egyezmény ugyanakkor az építőiparban 12 hónapnál hosszabb időtartamú munkavégzésnél határozza meg az állandó telephely keletkezését, így ez a meghatározás előnyt élvez.

Állandó telephely által végzett tevékenységnek minősül a Szlovák Köztársaság területén adóalany által, illetve a neki dolgozó személyek által végzett szolgáltatás is, amely tevékenység meghaladja a 183 napot, mégpedig folyamatosan, vagy néhány időszakban bármilyen 12 egymást követő hónap alatt.

Állandó telephelynek minősül az a személy is, aki a korlátozott adókötelezettségű adóalany nevében eljár, és folyamatosan vagy ismétlődő jelleggel meghatalmazás alapján az adóalany nevében tárgyal vagy szerződéseket köt. A személy akkor jár el az adóalany nevében, ha annak utasításait követi, és az adóalany a személy tevékenységének eredményeit ellenőrzi, és vállalja értük a vállalkozási kockázatot.

Amennyiben egy magyar vállalkozásnak állandó telephelye keletkezett Szlovákiában, regisztrálnia kell a szlovák adóhatóságnál és szlovák adószámot kell igényelnie jövedelemadó (társasági adó szlovák megfelelője) fizetése céljából.

ÁFA telephely a hozzáadottérték-adó törvényben

A 222/2004 számú szlovák hozzáadottérték-adó törvény a 4.§ (5) bekezdésében határozza meg a telephely fogalmát következőképpen:

„E törvény számára telephely olyan állandó gazdasági tevékenység üzletviteli helye, amely megfelelő személyi erőforrásokkal és tárgyi eszközökkel rendelkezik, amelyek a vállalkozás működtetéséhez szükségesek.”

Annak ellenére, hogy a hozzáadottérték-adó törvény szempontjából a legegyszerűbb meghatározása van a telephelynek (az ÁFA telephelynek), nem csupán ez alapján döntjük el, hogy szükséges-e a külföldi vállalkozásnak szlovák közösségi adószámot igényelnie. Az ÁFA telephely meghatározása abban játszik szerepet, hogy szlovák HÉA törvény 5.§ szerint, vagy a 4.§ szerint lesz bejegyezve a külföldi vállalkozás.

Amennyiben a külföldi vállalkozás szlovák jelenléte megfelel a meghatározásnak, ÁFA telephelye van, így a 4.§ szerint kerül bejegyzésre és Szlovákiában **hozzáadottérték-adó szempontból letelepedettnek minősül**. Ez a tény a DPH visszaigénylése szempontjából fontos.

Lehet, hogy korábbi időszakból már megvan az 5.§ szerint bejegyzett közösségi adószáma, és mostanában hozza létre az ÁFA telephelyét, mindenképp át kell regisztráltatni a vállalkozást a 4.§ szerint.

Ez fordítva is érvényes. Amennyiben felszámolta az ÁFA telephelyét, de továbbra is külföldi vállalkozásként tevékenységet végez Szlovákia területén, mindenképp át kell regisztráltatni a vállalkozást 5.§ szerint.

A különböző telephelyek egymástól függetlenül működnek

Fontos tudni, hogy egy magyar vállalkozásnak létrejöhet Szlovákiában állandó telephelye, de nem jön létre ÁFA telephelye. Ez érvényes fordítva is – működtethet ÁFA telephelyet, de nem jön létre állandó telephelye, mivel a projekt nem haladja meg a 12 hónapot.

Olyan helyzet is előállhat, hogy a külföldi vállalkozásnak nem keletkezik állandó telephelye. Nem is jegyeztet a cégbíróságon szervezeti egységet, csupán **hozzáadottérték-adó regisztrációt** köteles meglépni Szlovákiában az 5.§ szerint, és ÁFA telephelye sem keletkezik. Általában rövidebb időtartamra szóló együttműködésnél választják a külföldi vállalkozók ezt a jelenléti formát.

Abban az esetben szükséges megtenni a DPH (szlovák ÁFA) regisztrációt, amikor a külföldi vállalkozás olyan szolgáltatást nyújt, amelynek a teljesítési helye a Szlovák Köztársaság területén van, és nincs kire átruházni az adófizetési köteleességet.

Áruértékesítés esetében is fennállhat olyan helyzet - főképp a láncügyleteknél és a beszereléssel egybekötött áruértékesítésnél -, amikor a teljesítés helye Szlovákiában van és a szállítónak kell szlovák hozzáadottérték-adó fizetésre regisztrálni Szlovákiában.

Az állandó telephely nem függ össze azzal, hogy a külföldi vállalkozásnak van-e szlovák cégbíróság által bejegyzett szervezeti egysége. A szervezeti egység sem minden esetben minősül egyben állandó telephelynek.

Mit kell tenni, ha állandó telephelye keletkezett a magyar vállalkozásnak Szlovákiában?

Az állandó telephelyet is be kell jelenteni az adóhatóságnál. A bejelentés után szlovák adószámot (szlovákul „daňové identifikačné číslo”, rövidítése DIČ) kap a külföldi vállalkozás. Nem összetévesztendő a szlovák közösségi adószámmal, melynek rövidítése IČ DPH.

A szlovák állandó telephellyel rendelkező magyar vállalkozásnak a Szlovák Köztársaság területén szerzett bevételéből jövedelemadót kell fizetni Szlovákiában.

Adózás Szlovákiában

Az állandó telephely jövedelmének adózásával kapcsolatban a szlovák 595/2003 számú jövedelemadó törvény a 16.§-ban rendelkezik.

A külföldi vállalkozás ilyen esetben csak a Szlovák Köztársaság területén állandó telephelye által végzett tevékenység nyereségéből fizeti az adót Szlovákiában. Szintén a szlovák jövedelemadó-törvény szabályozza, hogy milyen költségeket lehet érvényesíteni az adókötelesség kiszámításánál.

Alkalmazottak jövedelmének adózása

Az 1996. évi C. törvény, az SK-HU országok közötti egyezmény a kettős adózás elkerüléséről a 15. cikkben rögzíti, hogy a nem önálló munkáért kapott jövedelem abban az államban adózatható, ahol a munkát végzik.

Ezen túlmenően „az a térítés, amelyet az egyik szerződő államban belföldi illetőségű személy a másik szerződő államban történő nem önálló munkáért kap, csak az elsőként említett államban adózatható, **amennyiben a következő feltételek mindegyike teljesül:**

- a) a kedvezményezett bármely tizenkét hónapos időszakon belül egyfolytában vagy megszakításokkal nem tölt összesen 183 napnál többet a másik államban;
- b) a térítést olyan munkáltató fizeti, vagy olyan munkáltató nevében fizetik, aki nem belföldi illetőségű a másik államban;
- c) a térítést nem a munkáltatónak a másik államban lévő telephelye vagy állandó bázisa viseli.”

Tehát az állandó telephely bejelentése után az alkalmazottak jövedelmezése a szlovák előírások alapján történik.

5 típusú állandó telephely Szlovákiában

Ahhoz, hogy a külföldi személynek jövedelemadó fizetési kötelessége keletkezzen Szlovákiában, olyan tevékenységet kell folytatnia a Szlovák Köztársaság területén, amelyekről a szlovák jövedelemadó törvény kimondja, hogy Szlovákiában kell jövedelemadó fizetés alá vetni. Ezek a tevékenységek az 595/2003 számú szlovák jövedelemadó-törvény 16.§-ában vannak feltüntetve. Párhuzamosan a két ország közötti kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény rendelkezéseinek is meg kell felelni.

Az állandó telephely általános meghatározása az 595/2003 számú szlovák jövedelemadó-törvény 16.§ (2) bekezdésében található.

Az említett szlovák jövedelemadó törvény ötféle állandó telephelyet ismer:

- klasszikus,
- építőipari,
- szolgáltatási,
- ügynöki,
- digitális platform alapján.

Klasszikus állandó telephely

Klasszikus állandó telephely egy tartós hely, ahol a tevékenység fizikálisan végezhető. Lehet ez iroda, műhely, műszaki berendezés, stb. A két ország közötti egyezmény az 5. cikk 1. és 2. bekezdésében leírt meghatározása fentebb olvasható.

Építőipari állandó telephely

Építőipari állandó telephely ahhoz a szlovák ingatlanhoz kötött, amelyen folyik az építkezés, illetve felújítás. A két ország közötti egyezmény az 5. cikk 3. bekezdésének a) pontjában határozza meg.

Szolgáltatási állandó telephely

Szolgáltatási állandó telephely az, ahol a szolgáltatásnyújtást végzik. Például egy nemzetközi tanácsadó cégnél, amikor a másik ország tanácsadói jelen vannak Szlovákiában több mint 183 napnál tovább és szolgáltatást, azaz tanácsadást nyújtanak.

A két ország közötti egyezmény az 5. cikk 3. bekezdésének b) pontjában határozza meg.

Ügynöki állandó telephely

Ügynöki állandó telephely olyan, amelynél ügynök által végzi Szlovákiában a külföldi cég a tevékenységét. Például külföldi biztosító társaság ügynökei lehetnek jelen Szlovákiában. Gyakran ügynökök által történik termékértékesítés a másik országban. Ügynök lehet akár szlovák cég is, nem csupán természetes személy. Az ügynök felhatalmazást kap a külföldi cégtől arra, hogy a nevében üzleteket kössön.

*Azt is figyelembe kell venni, hogy **az ügynök független-e, vagy nem**. Jogosult-e aláírni a szerződést az szlovák ügyféllel, vagy nem.*

A két ország közötti egyezmény az 5. cikk 5. pontjában határozza meg az ügynöki állandó telephelyet következőképpen:

„5. Tekintet nélkül az 1. és 2. bekezdések rendelkezéseire, ha egy személy - kivéve a független jogállású képviselőt, akire a 6. bekezdés rendelkezéseit kell alkalmazni - egy vállalkozás nevében tevékenykedik, és felhatalmazása van arra, hogy a vállalkozás nevében az egyik szerződő államban szerződéseket kössön, és ezzel a jogával rendszeresen él is, akkor ez a vállalkozás olyan vállalkozásnak tekintendő, amelynek telephelye van ebben az államban minden olyan tevékenység tekintetében, amelyeket ez a személy a vállalkozás érdekében végez, kivéve, ha az ilyen személy tevékenysége azokra a 4. bekezdésben említett tevékenységekre korlátozódik,

amelyek, ha állandó üzleti hely igénybevételével végeznék, nem tennék az állandó üzleti helyet telephellyé azon bekezdés rendelkezései értelmében.”

Viszont ha független az ügynök, nem keletkezik állandó telephelye a külföldi vállalkozásnak. Erről a két ország közötti egyezmény 5. cikk 6. pontjában rendelkezik:

„6. Nem tekintendő úgy, hogy az egyik szerződő állam vállalkozásának telephelye van a másik szerződő államban csupán azért, mert ebben a másik szerződő államban alkuusz, bizományos vagy más független jogállású képviselő révén tevékenységet fejt ki, feltéve, hogy ezek a személyek rendes üzleti tevékenységük keretében járnak el.”

Digitális állandó telephely

Általában digitális platform segítségével jön létre. Ilyenek például a Booking, az Über, és hasonlóak.

Több párhuzamos állandó telephely

Lehetnek a külföldi cégnek különböző aktivitásai és ennek következtében különböző típusú állandó telephelyei is létesülhetnek Szlovákiában. Például több építkezésen is dolgozik párhuzamosan Szlovákia területén a külföldi cég, így több építőipari állandó telephelye létesülhet.

Az 595/2003 számú szlovák jövedelemadó törvény 17.§-ának (25) bekezdése értelmében minden állandó telephely tevékenységét egymástól függetlenül kell vizsgálni. Ezek alapján kell egyenként kimutatni az adóalapot minden állandó telephelyre vonatkozóan, az egyes adóalapokat kell a végén összeadni. A végösszeg kerül a szlovák adóbevallásba.

Minden állandó telephelyet külön egységként kell könyvelni, azaz külön analitikán vezetni a számviteli tételeit. Az egyiknél adóvesztesség, a másiknál adónyereség keletkezhet. Mindegyikhez külön kell csatolni az adóalap csökkentő és az adóalap növelő tételeket. Legmegfelelőbb egy EXCELL táblázatban vezetni, majd a végén összeadni vízszintesen és függőlegesen is. Így keletkezik a végeredmény, ami az adóbevallásba kerül. Ilyen helyzet előfordulhat akár az építőiparban.

Keletkeztet-e Szlovákia területén létrehozott raktár állandó telephelyet?

Egy példa. Külföldi jogi személy áthelyezi az áruját Magyarországról a Szlovák Köztársaság területére, ahol raktárt bérel, majd ezt követően értékesíteni fogja az árut Szlovákiában. Keletkezik-e állandó telephelye és kell-e Szlovákiában jövedelemadót fizetnie?

Magyarországi jogi személynek Szlovákiában nem keletkezik állandó telephelye, ha megfelel a két ország közötti egyezmény 5. cikk 4. pontjában leírtaknak:

„4. E cikk előző rendelkezéseire való tekintet nélkül a „telephely” kifejezést úgy kell értelmezni, hogy az nem foglalja magában a következőket:

a) az olyan berendezéseket, amelyeket kizárólag a vállalkozás javainak vagy áruinak raktározására, kiállítására vagy leszállítására használnak;

b) a vállalkozás javainak vagy áruinak olyan készleteit, amelyeket kizárólag raktározás, kiállítás vagy leszállítás céljából tartanak;

c) a vállalkozás javainak vagy áruinak olyan készleteit, amelyeket kizárólag abból a célból tartanak, hogy azt egy másik vállalkozás feldolgozza;

d) az olyan állandó üzleti helyet, amelyet kizárólag abból a célból tartanak fenn, hogy a vállalkozás részére különböző javakat és árukat vásároljanak, vagy információt szerezzenek;

e) az olyan állandó üzleti helyet, amelyet kizárólag abból a célból tartanak fenn, hogy a vállalkozás részére bármilyen más előkészítő vagy kisegítő jellegű tevékenységet folytassanak;

f) az olyan állandó üzleti helyet, amelyet kizárólag az a)-e) pontokban említett tevékenységek valamilyen kombinációjára tartanak fenn, feltéve, hogy az állandó üzleti helynek az ilyen tevékenységek kombinációjából adódó teljes tevékenysége előkészítő vagy kisegítő jellegű.”

Ezek alapján tehát csupán a raktár, mint lerakat nem jelent állandó telephelyet a szlovák jövedelemadó fizetése céljából.

A külföldi vállalkozás elszámolható költségei az állandó telephelynél

Ebben a témában az 595/2003 számú szlovák jövedelemadó törvény 17.§-a (7) bekezdésében találjuk az útmutatót.

Az adóalap számításánál olyan költségeket is elszámolhat a szlovák állandó telephely terhére a külföldi alapító, amelyeket bizonyíthatóan az állandó telephely működtetésének érdekében fizetett ki. Ehhez tartoznak az irányításra, igazgatásra és a közös adminisztrációra fordított kiadások is.

Példa. A külföldi alapító szoftvert vásárol az összes egysége számára, ezáltal jelentős engedményt kap a szoftvert értékesítő cégtől. A 20 licencből egyet az állandó telephely számára vásárolt, tehát ez bizonyíthatóan az állandó telephely számára kifizetett költség az alapító részéről.

Állandó telephely és a transzferár szabályok

Amennyiben van egy vállalkozásnak állandó telephelye a másik országban, a nemzetközi adózás szabályai szerint ez a két egység kapcsolt vállalkozásnak minősül - a szlovák előírások szerint is.

A következő lépésben szükséges azonosítani az úgynevezett. ellenőrzött ügyleteket, tehát azokat, amelyeket egymás között bonyolított le a külföldi cég és a szlovák szervezeti egysége, illetve állandó telephelye.

Szükséges megvizsgálni, hogy ezekben az ügyletekben betartották-e a szokásos piaci ár elvét.

Meg kell határozni minden ellenőrzött ügylethez a független ár kiszámításának módját.

Számszerűsíteni kell azt a különbséget, miszerint a kapcsolt ügylet feltételei és a kapcsolt ügyletben megegyezett árak mennyiben térnek el a független ügyletekben érvényesített áraktól és a független ügyletek feltételeitől. Ez a különbség adóalap csökkentő, illetve adóalap növelő tényező.

Az adóalap kiszámításánál mindenképp szükséges betartani az úgynevezett. „separate entiti approach” (SEA), magyarul független egység elvét.

Végezetül el kell készíteni a transzferárazási nyilvántartást, amely az állandó telephely esetében kötelező.

Külföldi személy kirendeltsége, fióktelep által végzett tevékenység

A külföldi személy által végzett tevékenység Szlovákiában nem minden esetben hoz létre állandó telephelyt.

Ha lenne a külföldi alapítónak Szlovákiában cégbíróság által bejegyzett szervezeti egysége, azaz fióktelepje, kirendeltsége, irodája, műhelye, stb., nem a szervezeti egység fizetne Szlovákiában jövedelemadót. A tevékenység alapján keletkezett állandó telephelynek kell jövedelemadót fizetnie.

A szervezeti egység nem egyenlő, és nem azonos az állandó telephellyel.

Amennyiben a szlovák szervezeti egység csupán kiegészítő, kiegészítő tevékenységet végez (például marketing tevékenységet), nem jön létre a külföldi vállalkozásnak Szlovákiában állandó telephelye.

Az állandó telephely adózási megnevezés, mely alapján a külföldi személynek adózási joga / kötelessége keletkezik Szlovákiában. A szervezeti egység csupán egy olyan jellegű kinyilatkoztatás, hogy a külföldi személy Szlovákiában kíván tevékenységet folytatni.

*Egy szlovákiai leányvállalattal szemben a **külföldi személy kirendeltsége nem önálló jogi személy**. Továbbra is annak az országnak a törvényei alapján működik, amelyek alapján az anyavállalatot, illetve a külföldi céget létrehozták.*

A kirendeltség nem köteles alaptőkéket képezni. Vagyona és tartozásai az alapító, tehát a külföldi személy vagyonát és tartozásait képezi. Ebből kifolyólag a kirendeltség alapítója közvetlenül felel a kirendeltség tartozásaiért.

A külföldi személy kirendeltsége általi vállalkozásának jogosultsága a Szlovák Köztársaság cégjegyzékébe történő bejegyzés által keletkezik. A kirendeltség működtetéséért a kirendeltség vezetője felel. Ezzel párhuzamosan a külföldi személy (mint alapító) ügyvezetője, illetve törvényes képviselője is eljárhat a kirendeltség nevében.

Kirendeltsége az által keletkezik egy külföldi cégnek, ha bejegyzésre kerül a szlovák cégjegyzékbe fióktelepként. A cégbíróság által bejegyzett kirendeltség a Kereskedelmi törvénykönyv által bevezetett fogalom és nem azonos az állandó telephellyel, amely fogalmat a jövedelemadó törvény határozza meg.

Amennyiben a kirendeltség csupán segéd-, illetve kiegészítő tevékenységet végez, és ebből a tevékenységből nem származik bevétele, nem keletkezik a külföldi cégnek állandó telephelye.

Kirendeltség vagy fióktelep nem önálló jogi személy. Szerződő félként az üzleti kapcsolatokban az a külföldi cég szerepel, amely a tevékenységét a szlovákiai fióktelep által végzi.

A fióktelep és a kirendeltség megnevezések között az a különbség, hogy egy kirendeltség szervezetileg egyszerűbb és kisebb egység, mint egy fióktelep. A további szövegben a „szervezeti egység” kifejezés olvasható, amely gyűjtő fogalomként takarja mindkét említett cégformát.

Az alkalmazottak a szervezeti egység alkalmazottai és a szlovák Munkaügyi törvénykönyv értelmében történik a foglalkoztatásuk és a jövedelmezésük.

Külföldi személy másik országban létesített **szervezeti egysége** lehet képviselő, iroda, kirendeltség, fióktelep, vagy akár raktár. A szlovák Kereskedelmi törvénykönyv a következőképpen határozza meg ezt a kifejezést a 7.§-ban:

Szervezeti egység alatt fióktelep vagy egyéb szervezeti forma értendő.

A szervezeti egység **nem önálló jogalany**. A külföldi alapító cég részét képezi. Az üzleti partnerekkel, alkalmazottakkal, adóhatósággal szembeni jogokat és köteleességeket maga a külföldi alapító vállalkozás gyakorolja. A szervezeti egység cégbírósági nyilvántartásból való törlése után sem szűnnek meg a vállalt köteleességei, tartozásai, mivel azok valójában a külföldi cég tartozásai.

A külföldi cég szervezeti egysége nevében a külföldi cég törvényes képviselője jogosult eljárni. A szervezeti egységnek **saját kinevezett vezetője van**, aki a szervezeti egység nevében jogosult aláírni a szerződéseket az üzleti partnerekkel, az alkalmazottakkal. Képviseli a szervezeti egységet az egyes intézményekkel szemben, például a szlovák adóhatósággal szemben.

A külföldi vállalkozás nem köthet kereskedelmi szerződéseket a saját szervezeti egységével – például bérleti szerződést vagy hitelszerződést, hiszen ugyanazon jogi személyről van szó.

A külföldi személy által végzett tevékenység Szlovákiában nem minden esetben keletkeztet állandó telephelyet

Amennyiben a szlovák szervezeti egység csupán kiegészítő, kiegészítő tevékenységet végez (például marketing tevékenységet), nem keletkezik a külföldi vállalkozásnak Szlovákiában állandó telephelye - ez a két ország közötti egyezményből derül ki.

Fióktelep, szervezeti egység létrehozása

A cégbíróság által vezetett cégjegyzékbe történő bejegyzéshez szükséges:

- a külföldi cég közgyűléséről szóló jegyzőkönyv, amelyben határozatban döntött a szlovákiai fióktelep, illetve kirendeltség létrehozásáról és ennek felelős képviselőjéről,*
- közgyűlés jegyzőkönyvének hiteles fordítása,*
- képviselő aláírási címpéldánya*
- egy cím, ahonnan a Szlovák Köztársaság területén folytatott tevékenységét irányítja,*
- tulajdonlap vagy nem saját ingatlana esetén a bérbeadó nyilatkozata, hogy beleegyezik a kirendeltség működtetésével a saját ingatlanában.*

Szervezeti egység kettős könyvelést vezet
--

Mivel a szervezeti egység bejegyzett a cégbírósági nyilvántartásba, a szlovák számviteli törvény értelmében köteles kettős könyvvitelt alkalmazni. A szervezeti egység része a külföldi vállalkozásnak, így a külföldi alapítójánál is vezetni kell a szervezeti egység számvitelét.

Nincs ezzel a témával kapcsolatban speciális törvény vagy előírás. Különböző törvényekből kell összeollózni a külföldi személyekre és azok szervezeti egységeire vonatkozó előírásokat. A mozaikot a cég pénzügyeseinek kell összerakni.

Fióktelepet vagy céget alapítsunk Szlovákiában?
--

Szervezeti egységet létrehozni sokkal egyszerűbb, mint céget (leányvállalatot) alapítani.

A legjelentősebb különbség abban rejlik, hogy az újonnan létrehozott leányvállalat egy önálló alany, vagyonilag elkülönített az anyavállalattól. Például egy csődeljárás esetén a fizetéseképtelenség nem befolyásolja az anyavállalat további gazdálkodását.

Ezzel szemben a szervezeti egység közvetlenül kapcsolódik az alapító anyavállalathoz. Minden szerződés az anyavállalat nevében köttetik, mely közvetlenül felel a szerződésben vállalt teljesítésekért. Mivel a szervezeti egység nem önálló jogi

alany, fizetéseképtelensége esetén a csődeljárást közvetlenül az anyavállalatra jelentik be.

Másik lényeges különbség a cégbejegyzésnél van. Az új leányvállalatnak kötelezően legalább minimális alaptőkével kell rendelkeznie, amely egy korlátolt felelősségű társaság esetében 5.000 EUR. A szervezeti egység bejegyzésénél nem szükséges semmilyen alaptőke.

Az új önálló cég vagy leányvállalat bejegyzése esetén szükséges az adóhatóság jóváhagyása az alapító tagokat illetően. A szervezeti egység bejegyzése esetén az adóhatóság ilyen jellegű jóváhagyása nem szükséges.

Az önálló cég vagy leányvállalat megszűnése esetén felszámolással, vagy csődeljárás esetén végkielégítéssel szűnik meg a cég, míg a szervezeti egységet egyszerűen csak az alapító, tehát az anyavállalat döntése alapján törlik a cégjegyzékből.

Kereskedelmi törvénykönyv és a szervezeti egység jogi státusza

Szervezeti egység meghatározása a szlovák kereskedelmi törvénykönyv 7.§-ában található.

A szervezeti egység tevékenységéért a létrehozó cég (a továbbiakban alapító) a felelős. Hasonlóképpen az üzleti partnerek is a külföldi céggel állnak kapcsolatban, nem a szlovák szervezeti egységgel.

Szlovákiában így nem a szervezeti egység vállalkozik, hanem a külföldi jogi személy, illetve külföldi egyéni vállalkozó a szlovák szervezeti egysége által.

Külföldi cég szlovák leányvállalata

A leányvállalat önálló jogi személy, amelyet egy külföldi cég szlovákiai tevékenységének végzése céljából hoz létre. A cégnyilvántartásba történő bejegyzéshez szükséges:

- a külföldi cég közgyűléséről szóló jegyzőkönyv, amelyben határozat által döntött a szlovákiai leányvállalat létrehozásáról, ennek alaptőkéjéről és felelős képviselőjéről - ügyvezetőjéről,*
- közgyűlés jegyzőkönyvének hiteles fordítása,*
- képviselő - ügyvezető aláírási címpéldánya,*
- alaptőke elkülönítéséről és rendelkezésre bocsátásáról szóló nyilatkozat,*
- tulajdonlap vagy nem saját ingatlana esetén a bérbeadó nyilatkozata, hogy beleegyezik a leányvállalat székhelyének létrehozásáról a saját ingatlanában.*

A leányvállalat gazdálkodási eredménye végeredményben bekerül az anyavállalat eredménykimutatásába.

A leányvállalat általában kapcsolt vállalkozása az anyavállalatnak, így a transzferár szabályokat mindenképp figyelembe kell venni. Meg kell vizsgálni a kapcsoltságot, melynél az alapító tulajdonosok részesedési arányából szükséges kiindulni.

Szlovák cég létrehozása és működtetése

Mit érdemes tudni szlovák cég indítása előtt?

Egy szlovák cég indítása előtt mindenképp érdemes tájékozódni az iránt, mi működik másképpen Szlovákiában, mert a tájékozatlanság később sok pénzbe kerülhet. De legfőképpen eldöntheti azt, hogy egyáltalán érdemes-e szlovák céget alapítani, vagy egyszerűbb lenne más formában – például. állandó telephellyel végezni Szlovákiában a vállalkozási tevékenységet, vagy csak egyszerűen határon át nyújtani a szolgáltatását, vagy értékesíteni a termékeit. Mindkét témáról e kiadvány első fejezeteiben olvashattak.

Egyéni vállalkozást indítani, vagy szlovák céget alapítani?

Néha felmerül a kérdés, hogy egyszerűbb lenne-e egyéni vállalkozást létrehozni Szlovákiában? Lehet, hogy egyszerűbb lenne, de nem lenne értelme, ha a vállalkozó nem Szlovákiában él és nem itt végzi a vállalkozási tevékenységét. Erről a továbbiakban részletesen olvashatunk.

Szlovák céget is csak abban az esetben érdemes indítani, ha nagyrészt Szlovákiában fog működni és főleg, ha innen lesz irányítva.

Mi kell hozzá?

Nyilván nem a tőke a legfontosabb egy szlovák vállalkozás indítása esetén, hanem a vállalkozói tapasztalatok és kapcsolatok. Minden esetben jól át kell gondolni a szándékot, és **minél részletesebb piacelemzést** végezni Szlovákiában. Nem árt referenciák alapján választani egy könyvelőt, esetleg ügyvédet, akikkel még az indítás előtt konzultálni lehet minden részletről. Az így megszerzett információk alapján lehet **készíteni egy vállalkozói tervet**, amit a józan paraszt ész diktál. Ezek tükrében el kell dönteni a **vállalkozási formát**, amellyel Szlovákiában indítunk vállalkozást. Nem szükséges minden esetben önálló szlovák kft-t (SRO-t) indítani, elég például kereskedelmi kirendeltséget, vagy telephelyet üzemeltetni. Sok esetben a konzultációra költött pénz megmenti a vállalkozót egy esetleges sokkal nagyobb veszteségtől.

Honnan lesz vezetve, irányítva a szlovák cég?

A szlovák cég létrehozása esetében az egyik legfontosabb szempont, amit figyelembe kell venni az, hogy a cég irányítása valóban Szlovákiában történjen. Nem elég egy postacím, ami a székhelyet igazolja.

A külföldi székhely még nem jelent külföldi vállalkozást

*Ez nem csak Szlovákiára vonatkozik. Azzal, hogy egy külföldi címen megalapítunk, vagy megvásárlunk egy céget, még nem jelenti azt, hogy külföldi vállalkozást hoztunk létre, illetve külföldi vállalkozást működtetünk. Az egész EU-ban bevett gyakorlat - ami természetesen megfelelő jogi háttérrel is rendelkezik -, hogy egy cég székhelye ott van, ahonnan irányítják. Nem elég egy postacím másik országban – legyen akár Szlovákiában -, **az adott helyen kell végezni a céggel kapcsolatos tevékenységet, döntéshozatalt, stratégiai és napi szintű irányítást.** Amennyiben ez nem így lenne, akár évekkel később is átminősítheti egy másik ország adóhatósága, és joggal követelheti a nem befizetett adókat különböző adónemekre vonatkozóan, sőt akár járulékokat is. Ez jogos lenne abban az esetben is, ha Szlovákia felé minden adó- és járulékfizetési kötelesség időben maradéktalanul teljesítve volt.*

Példaként nem lehet Szlovákiai „székhellyel” működtetni olyan vállalkozást, amelynek tulajdonában van egy budapesti étterem és szlovákiai alkalmazottként foglalkoztatni a szomszédos kerületben élő szakácsot, pincért. Illetve lehetne, csak a szlovákiai székhelyű cégnek kirendeltsége és egyben adóügyi állandó telephelye jönne létre Magyarországon. Az alkalmazottakat is annak az országnak az előírásai alapján kell foglalkoztatni, ahol a munkavállalás, munkavégzés ténylegesen történik. Tehát nem csak hogy nem jelentene előnyt a szlovákiai székhely, hanem tovább bonyolítaná a vállalkozás működését, mivel a kirendeltséget a magyar előírások szerint kell működtetni (magyar könyvelővel könyveltetni, bérszámfejtést végeztetni), és párhuzamosan beépíteni a szlovák számvitelbe.

Hasonló példa, ha egy szlovákiai céggel szeretnénk olyan MLM rendszert működtetni, amelyen belül a hálózatot csupán Magyarországon építenénk és fejlesztenénk. Ebben az esetben akár évek elteltével is átminősíthető magyarországi vállalkozásnak, hiszen az összesítő nyilatkozatban látszódik a határon átnyúló szolgáltatások volumene.

Az sem előnyös megoldás, ha csupán az ÁFA befizetésének elkerülése miatt szeretnénk beiktatni szlovák céget az árukereskedelembé. Megoldható, hogy a Magyarországon vásárolt árut kiszállítjuk a szlovák cég szlovákiai raktárába, majd onnan szállítjuk egy másik magyar cégnek. Ez teljesen legális, de nagyon költséges és messze nem hatékony. A szervezési gondokon túl a szlovák cég működtetésének költségei elveszik a haszon jelentős részét, vagy megtörténhet az is, hogy az egész ügylet veszteségessé válik ebben a konstrukcióban.

Minden említett formának, amely által külföldi személy Szlovákiában vállalkozhat, megvannak a buktatói, előnyei és hátrányai. A döntéshozatal folyamatában legfőbb szerepet játszik a szlovákiai jelenlét időtartama és a vállalkozás kockázata. A végleges döntés előtt nem árt konzultálni megfelelő szakemberekkel.

Kinek nem érdemes kihelyezni külföldre a vállalkozását?

A fent említett példánál maradva, egy budapesti éttermet nem lehet külföldi vállalkozásként üzemeltetni és a szomszéd területben lakó alkalmazottakat bejelenteni Szlovákiában, majd külföldi munkavégzésre kiküldeni Magyarországra. Nem lehet kihelyezni olyan vállalkozást, ami helyileg specifikus, viszonylag szűk környezetben működtetett. Például fodrász, kozmetikus, cipész vagy hasonló személyes jellegű szolgáltatásokat nyilván nem lehetséges külföldről nyújtani. Szintén **nem lehet külföldi székhellyel működtetni speciális engedélyekhez kötött tevékenységet**, például mérnöki tevékenységet, orvosi rendelőt, könyvelőirodát. Alapszabály a nemzetközi vállalkozások esetében, hogy nem a cégszékhely, illetve lakcím alapján kerül megítélésre, hogy hová, melyik országba tartozik a vállalkozás, hol lesz adóköteles, hanem **a tevékenység valós működtetése, a munkák végzése és a vállalkozás tényleges irányítása a mérvadó.**

Határon átnyúló tevékenységek, szolgáltatások esetén a két ország közötti megállapodás a kettős adózás elkerüléséről magasabb rendű, mint az adott ország adótörvényei. Ebből a megállapodásból kell kiindulni, amikor az adott tevékenység adózási kérdései kerülnek megfontolásra.

Leggyakoribb a korlátolt felelősségű társaság

Egy szlovák KFT. - „spoločnosť s ručením obmedzeným” cégbírósági bejegyzéssel jön létre. Ezt megelőzi a társasági szerződés, illetve egyszemélyes társaság esetében az alapító okirat közjegyző előtti aláírása. A minimális alaptőke 5.000,- EUR. Az alaptőkét 2016-tól újra nem szükséges bankletétbe helyezni, elegendő a tőkekezelő nyilatkozata, hogy a pénz rendelkezésére áll.

A cégbejegyzés előtt szükséges megszerezni a vállalkozási engedélyt az egyes tevékenységekre vonatkozóan

Minden korlátolt felelősségű társaságnak megvannak a saját üzleti tevékenységei. Ezek leggyakrabban olyan kereskedelmi tevékenységek, amelyekhez vállalkozási engedélyt kell kiadni. 2024 áprilisában megemelték a vállalkozási engedélyek kiadásának díjait (adminisztratív díjait). Minden szabadkereskedelmi tevékenységért 2025-ben 7 eurót kell fizetni (korábban 5 euró volt), minden kézműves vagy speciális engedélyköteles vállalkozási tevékenységért pedig 22 eurót (korábban 15 euró volt).

Vállalkozási tevékenység bejelentésekor jelentős pénzt lehet megtakarítani az elektronikus bejelentésnek köszönhetően. Elektronikus bejelentés esetén nem kell díjat fizetni a szabadkereskedelmi tevékenységért, és a kézműves vagy engedélyköteles vállalkozási tevékenység díja a felére csökken (2025-ben 11 euró). Ez csak akkor érvényes, ha a teljes vállalkozási bejelentést elektronikusan nyújtják be, és minősített elektronikus aláírással látják el.

Adminisztrációs költségek a cégalapítással kapcsolatban

Egy új kereskedelmi cég cégbíróági bejegyzésének illetéke 220 EUR, kivétel a részvénytársaság, aminél a cégbíróági bejegyzés illetéke 550 EUR. Amennyiben elektronikus úton kerül benyújtásra a cégbíróshoz a bejegyzésre irányuló javaslat, az említett illetékek felét szükséges megfizetni.

Ezen túlmenően az ügyvédek, a közjegyzők, illetve azok a személyek, akik cégalapítással foglalkoznak, saját árjegyzékük szerint számítják fel a szolgáltatási díjat, ami általában az alapító okirat, a társasági szerződés és a bejegyzéshez szükséges további dokumentumok elkészítésére vonatkozik.

Amennyiben magyar cég leányvállalatot készül létrehozni Szlovákiában, szüksége lesz friss magyar cégbíróági kivonatra. Ezt szlovák fordítónak hitelesen kell szlovák nyelvre fordítania, mielőtt a dokumentumokat benyújtánák a cégbíróshoz. Ennek költsége a cégekivonat terjedelmének függvénye. A fordítást illetően körülbelül 20-25 euroval számolhat a vállalkozó oldalanként.

Ha az új cég ügyvezetője külföldi állampolgár, a cégalapítás során szükséges benyújtani friss erkölcsi bizonyítványt, természetesen ezt is szlovák hiteles fordítással együtt.

A frissen bejegyzett szlovák cégnek nem lesz közösségi adószáma

Ez egy jelentős különbség a magyar cégeknél ismert tapasztalattal szemben.

A cégbejegyzés után az adószámot törvényből kifolyólag az adóhatóság határozatban kiadja. Ezt a határozatot a Központi Közigazgatási Portál által vezetett postafiókba helyezi, de ez az **adószám** (szlovákul „daňové identifikačné číslo”) csak a társaságiadó fizetésre vonatkozik. Hozzáadottérték-adó regisztrációt külön kell kérelmezni a szlovák adóhatóságnál. Ez egy önálló adóhatósági eljárás, aminek végén nem minden esetben kapja meg a vállalkozás a szlovák közösségi adószámot.

Érdemes-e kész céget vásárolni?

A múltban (2013-2015) felvirágzott a „cégvásárlás” Szlovákiában. Ennek két oka volt, mégpedig, hogy a cégalapításkor bankszámlára kellett elhelyezni az alaptőkét és hogy a DPH (szlovák ÁFA) regisztrációnál óvadékot kellett letétbe helyezni. Ugyanakkor

nem minden esetben hagyta jóvá az adóhatóság a cég regisztrációját a hozzáadottérték-adó fizetésére.

Mindkét fentebb említett ok megszűnt, mivel 2016. január 1-től a cégalapítás folyamán már nem szükséges az alaptőkét (minimálisan 5.000 EUR) bankszámlára elhelyezni. Elég az egyik alapító tagnak nyilatkozni, hogy nála van letétbe helyezve a társasági szerződésben rögzített összeg. Az újonnan megalakult cégek DPH (szlovák ÁFA) regisztrációs folyamatánál sem kell már óvadékot letétbe helyezni 12 hónapra az adóhatóságnál. Ez nem jelenti azt, hogy az adóhatóság automatikusan megadja a DPH (szlovák ÁFA) adóalanyiságot. Körültekintően megvizsgálják az önként regisztrációért folyamodó céget, és az adóhatóságnak továbbra is jogában áll elutasítani a kérelmet.

A cégvásárlásnak rengeteg buktatója van. Az első és legfontosabb talán az, hogy gyakorlatilag lehetetlen kellőképpen átvilágítani a cég eddigi működését, illetve nem-működését. Ilyen esetben nagyfokú bizalomra van szükség a régi tulajdonos és az új tulajdonos között. Nem elhanyagolható az a lehetőség sem, hogy a cégeladásáról hozott taggyűlési határozat és a cégbíróság általi bejegyzés között eltelik néhány nap, amíg a régi ügyvezető olyan lépéseket tehet saját hatáskörén belül, amik káros hatással lehetnek az új tulajdonosokkal szemben, vagy a cég további sikeres működésére tekintettel.

A cégvásárlás legnagyobb buktatója, hogy kétféle DPH (szlovák ÁFA) regisztráció létezik. A vállalkozó „megvásárolt” egy céget, amelynek az adószámát leellenőrizték a nemzetközi nyilvántartásban, de senki nem figyelmeztette a külföldi vállalkozót, hogy ez a DPH (szlovák ÁFA) regisztráció nem teljes körű, tehát nem igényelheti vissza az adót. Az ilyen bejegyzés a szlovák hozzáadottérték-adó törvény 5.§-a szerint történik. Ebben az esetben csupán ÁFA mentesen vásárolhat a cég külföldön árut, vagy igénybe vehet külföldi szolgáltatást, illetve külföldre nyújthat szolgáltatást. Mint ismert, ezekben az esetekben a vásárló köteles a saját országában megfizetni a DPH-t / ÁFA-t. A teljes körű DPH (szlovák ÁFA) regisztráció a szlovák hozzáadottérték-adó törvény 4.§-a szerint történik.

A vásárlásra kiszemelt cég adatai iránt a cégbírósági nyilvántartásban és a statisztikai hivatal nyilvántartásában lehet érdeklődni, le lehet kérni az előző évek nyilvános beszámolóit (linkek a továbbiakban). Az adásvétel lebonyolításához és az új tulajdonos cégbíróság általi bejegyzéséhez az adóhatóság beleegyezése is szükséges.

A magyar vállalkozók is viszonylag egyszerűen alapíthatnak új szlovák céget. A cégalapítás és cégvásárlás ügyintézése hozzávetőlegesen egyforma. A különbség csupán a DPH regisztráció folyamatában van, ami eltarthat néhány napig. Tehát az új cég alapítójának nem érdeke, hogy vásároljon céget, ha csak nem akar a következő héten üzletelni általa.

Az eladó ma már nem számíthat nyereségre a “ready made” cég eladásából, ha csak nem egy tájékozatlan ügyfélre talál. Ilyen esetben viszont fennál, hogy a cégvásárló később rájön, hogy feleslegesen fizetett sok pénzt és átverve érezheti magát.

Ki fogja kezelni a cég központi ügyfélkapuját?

*Minden újonnan bejegyzett szlovák cégnek automatikusan létrehozzák a Központi Közigazgatási Portál által elérhető ügyfélkapuját. Ide küldik a szlovák intézmények a felszólításokat, határozatokat, amikre érdemes odafigyelni. Abban az esetben, ha senki nem nézi a postafiókot, a **hivatalos leveleket néhány napon belül kézbesítettnek tekintik.***

*Ez komoly következményekkel járhat. Például, ha az ügyvezető nem szerez tudomást egy adóhatósági felszólításról, akár büntetés lehet a következménye. Vagy lejár a fellebbezésre vonatkozó határidő, aminek szintén negatív kimenetele lehet a vállalkozással kapcsolatban. Ezért fontos, hogy **az ügyvezető számára elérhető legyen a szlovák cég ügyfélkapuja.** 2025-ben ez már megoldható.*

Számoljon az új elvárt adóval

2024-ben újra bevezették az elvárt adót (szlovákul „minimálna daň právnickej osoby”), melyet adólicenc néven emlegetnek Szlovákiában. Azoknak a cégeknek kell fizetni ezt a minimális társasági adót, amelyek veszteséget mutatnak ki, vagy az adófizetési kötelességük alacsonyabb, mint az elvárt adó. Az viszont az éves adóköteles bevétel összegének függvénye:

- 50.000 EUR-ig minimálisan fizetett társasági adó 340 EUR,
- 50.000 EUR-tól 250.000 EUR-ig minimálisan fizetett társasági adó 960 EUR,
- 250.000 EUR-tól 500.000 EUR-ig minimálisan fizetett társasági adó 1.920 EUR,
- 500.000 EUR-tól 5.000.000 EUR-ig minimálisan fizetett társasági adó 3.840 EUR,

2026-tól vezetnek be még egy sávot:

- 5.000.000 EUR felett minimálisan fizetett társasági adó 11.520 EUR,

Munkavállalókat is készül foglalkoztatni?

Ez egy külön témakör, melyre mindenképp érdemes figyelni. Alapvető különbség van a bérek kiszámításában a magyar gyakorlathoz képest. A társadalombiztosítás is másképpen működik Szlovákiában. Ha a határon át dolgozna a munkavállaló, annak vonzatára különösképpen érdemes odafigyelni. Ezekről a témákról is olvashatunk a továbbiakban.

Kapcsolt vállalkozás és a transzferár szabályok

Majdnem minden magyar tulajdonú szlovák céget érintenek a transzferár szabályok.

Amennyiben egy szlovák cég a kapcsolt vállalkozásával ügyleteket bonyolít, két alapvető dologra kell odafigyelni:

- a szokásos piaci árat szükséges követni, ha nem így történt, módosítani kell az adóalapot,*
- ezt tudni kell bizonyítani, tehát az ügylet feltételeit szükséges dokumentálni transzferár nyilvántartásban.*

Szlovák cégalapításról kicsit részletesebben

Mivel a leggyakoribb céges vállalkozási forma Szlovákiában a korlátolt felelősségű társaság = „spoločnosť s ručením obmedzeným”, ezért a kiadványban egy SRO (ahogy általában közismerten nevezik) alapításával foglalkozunk.

Cégnév választása

A választott - tervezett - cégnevet körültekintően meg kell vizsgálni az interneten és más egyéb elérhető adatbázisokban: nem használ-e más cég hasonló, vagy akár ugyanolyan megnevezést, mint mi szeretnénk választani. Mindenképpen meg kell vizsgálni a szlovákiai cégbíróság cégjegyzékében, mivel a cégbíróság nem jegyezhet be két céget ugyanazon a néven.

Az esetleges márkavédettség miatt, vagy hasonló tervek esetén nem árt megvizsgáltatni a cég megnevezését tapasztalt márkajogvédelmi szakemberekkel. Óvatosságból fordított esetben mi se használjunk megtévesztő cégnevet, ami miatt a későbbiekben eljárást indíthatna más cég ellenünk márkabitorlás miatt.

Nem utolsó sorban fontos annak is utánanézni, hogy más nyelveken milyen értelmet ad a mi cégünk megnevezése.

Tevékenységi körök meghatározása

A tervezett tevékenységek mellett fel lehet venni akár több külön engedélyhez, illetve végzettséghez nem kötött, úgynevezett szabad tevékenységet. Ezeket a cégalapítást végző ügyvéd, illetve szakember pontosítja az aktuális előírások szerint.

Erkölcsei bizonyítvány megszerzése és hiteles fordítása

Ha magyar állampolgár lesz a cég ügyvezetője, számára be kell szerezni Magyarországon az erkölcsi bizonyítványt. A cégalapítási kérelem benyújtása idején

nem lehet három hónapnál korábbi keltezésű az erkölcsi bizonyítvány. Hiteles fordítást is kell biztosítani szlovák okleveles fordító által.

Amennyiben a cég leendő ügyvezetője szlovák állampolgár, az erkölcsi bizonyítványt a Szlovák Vállalkozási Hivatal intézi saját hatáskörében a vállalkozási engedély kiadásával párhuzamosan.

Adóhatósági igazolás

Amennyiben a cég tulajdonosai között szlovák természetes vagy akár jogi személy lesz, számára igazolást kell kérvényezni az adóhatóságtól, hogy a múltban nem követett el adócsalást, vagy nem halmozott fel nagyobb összegű adó-, illetve köztartozást és ez által nem vált alkalmatlanná a cég ügyvezetői tiszttségének betöltésére.

Amennyiben bármelyik külföldi alapító tag, vagy az ügyvezető betöltött már szlovák cégnél ügyvezetői tisztséget, vagy bármilyen vállalkozói tevékenységet folytatott Szlovákiában, számára is kérvényezni kell a szlovák adóhatóságtól egy nyilatkozatot, hogy az adóhatóság hozzájárul (engedélyezi) az adott személy bejegyzését ügyvezetőként a cégbíróságon.

Amennyiben a külföldi személy eddig még nem vállalkozott Szlovákiában, elegendő erről egy hitelesített nyilatkozat, amit ügyvéd készít el.

Székhely megválasztása: nyilatkozat, tulajdonlap

Fontos, hogy a székhely címén tartózkodjon valaki és biztosítva legyen a posta átvétele. A székhely tulajdonosának írásbeli nyilatkozata szükséges a cégbejegyzési kérelemhez arról, hogy beleegyezik a székhely létrehozásával az adott címen. Az ingatlan tulajdonlapját is szükséges mellékelni a cégbejegyzési kérelemhez. Nem valószínű, hogy egy újonnan létrehozott cég saját ingatlannal rendelkezne.

Alapító okirat vagy társasági szerződés

Az alapító okiratot (egyszemélyes vállalkozás esetén) vagy a társasági szerződést olyan szakember, illetve ügyvéd által ajánlott elkészíttetni, akinek megfelelő tapasztalata van a cégalapítási ügyintézésben.

Az alapító okiratot, illetve a társasági szerződést közjegyző előtt írják alá személyesen az alapító tagok.

Aláírási címpéldány

A leendő ügyvezető (ügyvezetők) aláírási címpéldányát is közjegyző előtt kell hitelesíteni.

Meghatalmazás

Az alapítandó cég ügyvezetője meghatalmazza az ügyvédet, illetve az ügyintéző szakembert (Szlovákiában nem csak kizárólag ügyvéd, hanem bárki végezheti a cégalapítást), hogy a cég tulajdonosai nevében járjon el a vállalkozói igazolvány megszerzésénél és a cégbírósággal szemben, nyújtsa be a cégbejegyzési kérelmet a megyei cégbíróság felé.

Vállalkozási engedély megszerzése

Az ügyvéd, vagy az ügyintéző szakember elektronikusan megteszi a szükséges lépéseket és bejelenti a létrehozandó új cég tevékenységét az Vállalkozási Hivatalnál, ez által megszerzi a vállalkozói igazolványt minden tevékenységre.

Nyilatkozat a letétbe helyezett összegről

Az ügyvéd vagy az ügyintéző szakember elkészíti a nyilatkozatot az alaptőke egyes tagok, jövőbeli társtulajdonosok befizetéséről a megbízott személynek. 2016 január 1-től nem szükséges ideiglenes bankszámlát nyitni és letétbe helyezni az alaptőkét.

Szlovák társasági adó

A társasági adó mértéke az adóvesztességgel csökkentett adóalapból számítva a 2025-ös adóidőszakra és a 2025/2026-os pénzügyi évre vonatkozóan:

- 10% azon adózók esetében, akik az adóidőszakban legfeljebb 100.000 euró adóköteles jövedelmet (bevételt) értek el;
- 21% az egyéb adózók esetében;
- 24% azon adózók esetében, akik az adóidőszakban meghaladják az 5.000.000 euró adóköteles jövedelmet (bevételt),
- 35% a nem együttműködő államokból származó nyereségre.

Ha az adózó nem tudja igazolni a kifizetett jövedelem végső kedvezményezettjét, akkor ebből a jövedelemből 35%-os adót kell levonni.

Adóalap növelő tételek az év végén

A bérleti díjakat csupán a kifizetésük után lehet adóalap csökkentőként érvényesíteni

Az ingatlanok, ingóságok bérleti díját, vagy jogdíjakat, szoftverlicenc, illetve know-how használatáért fizetendő költségeket csupán abban az esetben lehet adóalap csökkentőként érvényesíteni az adott gazdálkodási évben, amennyiben ezek az év

végéig ki is lettek fizetve. Ellenkező esetben adóalap növelő tételként hozzá kell számítani ezeket az összegeket a gazdasági eredményhez.

Erről az 595/2004 számú jövedelemadó törvény rendelkezik a 17.§ 19. bekezdése b) pontjában.

Olyan esetben, ha az ingatlan bérbeadásához további szolgáltatások is tartoznak, mint például a takarítás, internet használata, ezek költségei is csak kifizetésük után érvényesíthetők adóalap csökkentő tételként. Hasonlóképpen kell megítélni az energiaköltségeket is. Tárgyi eszközök bérbeadása illetve kölcsönzése esetén is ugyanez a feltétel érvényesül.

Olyan esetben, ha a bérleti díjat és a fent említett költségeket természetes személynek fizeti az adóalany, figyelembe kell venni az időbeli elhatárolást is.

Amennyiben valamelyik következő gazdálkodási évben a fent említett tételek ki lesznek fizetve, abban az évben adóalap csökkentő tételként szerepelnek az adózó bevallásában.

A külföldi személyeknek fizetett díjak

A korlátozott adókötelességű adóalanyok Szlovák Köztársaság területéről származó jövedelmei közé tartoznak a következők:

iparjogvédelem alá tartozó tárgyak, számítógépes programok, makettek, tervek vagy know-how használatáért fizetett díjak,

copyright vagy hasonló jogdíjak,

Szlovák Köztársaság területén található ingatlan és ingóságok bérleti díja.

Ezek közös jellemzője az a tény, hogy a tulajdonos (jelen esetben külföldi személy) más személynek teszi lehetővé a felsoroltak használatát meghatározott időtartamra és meghatározott díjazás ellenében. Ezeket is csak abban az esetben lehet adóalap csökkentő összegként érvényesíteni, ha az adózási időszak végéig ki lettek egyenlítve.

Marketing tanulmányokra és piackutatásra fordított kiadások csupán a kifizetésük után érvényesíthetők adókötségként

Ellenkező esetben adóalap növelő tételként hozzá kell számítani ezeket az összegeket a gazdasági eredményhez.

A szolgáltatás értékesítőjénél is csak abban az esetben képezi az adóalap részét, ha a gazdálkodási év végéig befolyt a bevétel. Egyébként adóalap csökkentő tételként kell érvényesíteni az értékesítő részéről.

A szlovák jövedelemadó törvény nem határozza meg a „marketing tanulmány” és a „piackutatás” kifejezéseket. Marketing tanulmány megnevezés alatt olyan dokumentumot lehet érteni, amely célja kideríteni, hogy egy adott termék vagy

szolgáltatás megvalósítható-e az adott piacon az adóalany számára. Piackutatásként nevezhető olyan tevékenység, amely információ gyűjtésére irányul egy új piac meghódítása céljából vagy egy új termék bevezetése esetén.

A marketing tanulmány és a piackutatás elnevezésektől meg kell különböztetni a reklám kifejezést, amely fizetett szolgáltatás, hogy növelje a cég bevételeit. A reklámköltségek teljes egészében elismert adóköltségek a szlovák jövedelemadó törvényben, amennyiben megfelelnek a törvényben megszabott feltételeknek. A reklámra fordított kiadások érvényesítése esetén adóköltségként nem feltétel, hogy év végéig ki is legyenek fizetve.

Közvetítői jutalékot csak a kifizetése után lehet adóköltségként érvényesíteni

Ellenkező esetben adóalap növelő tételként hozzá kell számítani ezeket az összegeket a gazdasági eredményhez.

A törvény rendelkezése egyben megszabja az adóalap csökkentőként érvényesíthető jutalék maximális összegét az közvetített üzlet legfeljebb 20% szintjén.

Nem szerződött országokkal folytatott üzletek költségei
--

Nem szerződött országoknak a szlovák szakirodalomban azokat az országokat nevezzük, amelyekkel a Szlovák Köztársaságnak nincs két ország közötti megállapodása a kettős adózás elkerüléséről.

Korlátozott adókötelességű személyeknek fizetendő tételek, akiknek székhelyük nem szerződött országban van – ide tartoznak például a határon átvándorló tanácsadási díjak, licenccdíjak, jogdíjak – csak olyan esetben lehetnek adócsökkentő tételek, amennyiben december végéig ki is voltak fizetve, a levont 35% adó be is volt fizetve az adóhatóság felé és teljesítve volt a bejelentési kötelesség a 43.11-§, illetve a 44.3-§ értelmében. A decemberi vonatkozású tételeknek is december 31-ig kifizetettnek kellett lennie.

Ellenkező esetben adóalap növelő tételként hozzá kell számítani ezeket az összegeket a gazdasági eredményhez.

Adó-veszteség elhatárolása és annak korlátai

A szlovák jövedelemadó törvény 30. §-ának (1) bekezdése értelmében a jogi személy adózó adóalapjából legfeljebb öt egymást követő adózási időszakra vonatkozóan vonható le adóveszteség, mégpedig az adóveszteség elszámolásának adózási időszakát közvetlenül követő adózási időszaktól kezdődően, a következő összegig:

a) az adóalap teljes mértékéig, ha abban az adózási időszakban, amelyben az adóveszteség levonását alkalmazza, mikroadózónak minősül (a 2021. január 1-jén kezdődő adómegállapítási időszakokra vonatkozóan bejelentett adóveszteségekre alkalmazandó).

b) a többi adózó esetében az adóalap 50%-a (2020. január 1-jén lépett hatályba, és a 2020. január 1-jén kezdődő adómegállapítási időszakokra vonatkozóan bejelentett adóvesztésekre alkalmazandó.

A szlovák adóbevallás benyújtásának határideje elhalasztható

A szlovák adóbevallás határideje, tehát a **személyi jövedelemadó bevallás** és a **társasági adó bevallás** benyújtásának határideje standard esetben a következő év március 31.

A jövedelemadó benyújtásának határidejét elhalaszthatjuk, legfeljebb 3 hónappal, tehát június 30-ig. Ezt a lehetőséget szintén a jövedelemadó törvény nyújtja a 49.§ (3) bekezdésben.

Olyan esetben, ha az adóalanynak külföldről is származik adó alá vetendő bevétele (itt állandó telephelyre, vagy külföldi szervezeti egységre gondolt a jogalkotó, nem csupán külföldi vevőtől származó bevételre), a jövedelemadó benyújtásának határidejét elhalaszthatja akár 6 hónappal, tehát legkésőbb szeptember 30-ig.

Mit kell tenni az adóalanynak?

Aki március vége helyett később szeretné benyújtani az adóbevallását, **nyilatkoznia kell az adóhatóság felé**, hogy milyen határidővel fogja ezt a kötelességét megtenni. Minden esetben csak a hónap utolsó napja választható új határidőnek.

A nyilatkozat benyújtása az **adóhatóság által előírt nyomtatványon** történik.

Osztalék kifizetése és adózása

Osztalék kifizetésének feltételei
--

Az első lépésben azt szükséges megállapítani, hogy mennyi osztalékot vehetnek ki a cég tulajdonosai az elért nyereségből. Az osztalékot ugyanis **csak a társasági adó megfizetése utáni nyereségből vehetik ki**, amennyiben az egyéb feltételek is teljesítve vannak.

Az egyéb feltételek közé tartozik többek között:

- adótartozások és közterhek megfizetése,
- a korábbi években elért és könyvelt veszteség-átvitelt szükséges kiegyenlíteni a jelenlegi nyereség, illetve annak egy részének átkönyvelésével, átutalásával,
- a törvényes tartalékalapot kell feltölteni az elért nyereség 10%-ával, amennyiben a törvényes tartalékalap még nem érte el az alaptőke összegének 10%-át,

- egyéb, az alapító okiratban, illetve társasági szerződésben rögzített kifizetések teljesítése is kötelező az elért nyereségből.

Az osztalék kifizetéséről a tulajdonosok dönthetnek taggyűlési határozattal, amennyiben a törvényben megadott feltételek teljesítettek.

Osztalék adózása

Ebben a részben kizárólag a 2017. január 1.-vel, vagy e dátum után kezdődő gazdálkodási évben elért nyereségrészesedés kifizetéséről és annak adózásáról lesz szó.

A szlovák jövedelemadó törvény 2017. január 1-től hatályba lépett módosítása **személyi jövedelemadó alá veti a magánszemélyeknek fizetett osztalékot.**

Mit kell értenünk a köznyelvben használt „osztalék” szó alatt?
--

Nyereségrészesedés - más szóval osztalék - a kereskedelmi társaság, illetve szövetkezet adózás utáni nyereségének elosztása és kifizetése. Az osztalékhoz hasonlóan kell megítélni a felszámolási eljárás után fennmaradó javak kifizetését, a kiegyenlítési részesedést, és a csendestársnak fizetett nyereségrészesedést is.

Fontos tényező, hogy az osztalék befogadójának van-e a társaságban tulajdonrésze, vagy nincs. Továbbá azt is fontos vizsgálni, hogy szlovák társaság nyereségrészesedéséről van szó, vagy külföldi társaság fizeti az osztalékot. A szlovák társaság osztalék fizetésénél szerepet játszik az a tényező, hogy a befogadó korlátlan, illetve korlátozott adókötelességű személy Szlovákiában.

Szlovák cégben tulajdonrészrel rendelkező magánszemélynek fizetett osztalék

A szlovák cégben tulajdonrészrel rendelkező magánszemélyeknek fizetett osztalékból **levonással kell beszedni az adót.**

Az osztalékadó mértéke:

- **7%** a korlátlan adókötelességű személynek fizetett osztalék után,
- **7%** a korlátozott adókötelességű személynek fizetett osztalék után olyan esetben, amennyiben az osztalék befogadója olyan ország adórezidense, amellyel Szlovákia kötött két ország közötti kettős adózás elkerüléséről szóló egyezményt (az 595/2003 számú jövedelemadó törvény 51e.§-a (2) bekezdés a) pontja értelmében).
- **10%** a **2024-es adóidőszakban elért nyereségből fizetett osztaléokra**
- **35%** a korlátozott adókötelességű személynek fizetett osztalék után olyan esetben, amennyiben az osztalék olyan ország adórezidensének kerül

kifizetésre, amellyel a Szlovák Köztársaságnak nincs kötve két ország közötti kettős adózás elkerüléséről szóló egyezménye – **úgynevezett nem-szerződött ország adórezidense** (az 595/2003 számú jövedelemadó törvény 51e.§-a (2) bekezdés b) pontja értelmében).

Az adóalany adókötelessége teljesítettnek tekinthető, ha az osztalék kifizetője levonja a fentiek alapján meghatározott adót. Az ilyen típusú jövedelmet a szlovák adóalany a továbbiakban már nem tünteti fel a saját adóbevallásában.

Szlovák cégben tulajdonrészrel rendelkező jogi személynek fizetett osztalék

A jogi személyeknek fizetett nyereségrészesedés továbbra is adómentes, kivéve olyan esetben, ha a tulajdonos jogi személy egy nem-szerződött országban honos.

Az úgynevezett. nem-szerződött ország adóalanya alatt olyan céget értünk, amelyet magyar nyelven általában „offshore cégnek” neveznénk.

A két ország közötti megállapodások listája a Szlovák Köztársaság Pénzügyminisztériumának honlapján elérhető ezen a linken.

Külföldről fizetett osztalék befogadója szlovák adóalany

Korlátlan adókötelességű magánszemélynek fizetett nyereségrészesedés olyan külföldi cégből, amelynek ez a szlovák magánszemély a társtulajdonosa, különleges adóalapként szerepel a személyi jövedelemadó bevallásában.

Az adó mértéke annak függvénye, hogy az osztalékot

- olyan ország adórezidense fizeti, amellyel a Szlovák Köztársaságnak van két ország közötti kettős adózás elkerüléséről szóló egyezménye – ilyen esetben **az adó mértéke 7%, 2024-re vonatkozóan 10%,**
- az úgynevezett nem-szerződött ország adórezidensétől származik az osztalék – ilyen esetben **az adó mértéke 35%.**

Mindkét esetben az adóalap megegyezik a bruttó bevétellel.

Amennyiben olyan ország adórezidense fizeti a szlovák magánszemélynek az osztalékot, amellyel a Szlovák Köztársaságnak van két ország közötti kettős adózás elkerüléséről szóló egyezménye, a kettős adózás elkerülése céljából az egyezmény értelmében kell eljárni. Tehát a másik országban befizetett adót be lehet számítani a szlovák adókötelezettségbe legfeljebb olyan összegig, amelyet a másik államban köteles volt megfizetni a magánszemély.

Az operatív szerv tagjainak és a felügyelő bizottság tagjainak fizetett nyereségrészesedés

A fentiekben taglalt adózási feltételek egyaránt vonatkoznak a társaság operatív szervének tagjaira és a felügyelő bizottság tagjaira, amennyiben nekik lesz kifizetve az osztalék.

Az ügyvezető nem minősül az operatív szerv tagjának. Az ügyvezetőre úgy tekint a szlovák jövedelemadó törvény, mint alkalmazottra.

Alkalmazottnak fizetett nyereségrészesedés

A 2017. január 1.-től hatályos jövedelemadó törvény módosítása alapján az 5.§ (7) bekezdésének i) pontja törölve lett a törvényből. Ez a pont rendelkezett korábban arról, hogy a tőkerészesedéssel nem rendelkező alkalmazottak számára fizetett nyereségrészesedés adómentes volt.

2017. január 1.-től **a tőkerészesedéssel nem rendelkező alkalmazottak** számára fizetett nyereségrészesedést a munkaviszonyból származó jövedelemként kell megítélni. Ezek alapján a kifizetett osztalék után hasonlóképpen kell adót fizetni, mint a többi bér alapú jövedelem után, tehát előleg levonása formájában.

Ez vonatkozik a tőkerészesedéssel nem rendelkező ügyvezetőknek kifizetett nyereségrészesedésre is, mivel ők nem az operatív szerv tagjai.

Osztalékadó levonásának és befizetésének módja

Az osztalékról a tulajdonosok döntenek

Az osztalék megítéléséről taggyűlési, illetve közgyűlési határozatban döntenek a tulajdonosok. Az egyszemélyes korlátolt felelősségű társaságban is a tulajdonosnak határozatban kell rögzítenie a döntését az osztalék megítéléséről.

Levonással beszedett osztalékadó

Ha már eljutottunk a megítélt osztalék összegéhez, ezt a társasági szerződésben foglalt szabályok szerint kell elosztani a tulajdonosok között.

Minden megítélt osztalékrészesedésből, tehát minden tulajdonosra vonatkozóan ki kell számítani az osztalékadót. Kerekíteni a jövedelemadó törvény értelmében egész centre lefelé szükséges.

Az osztalékadó helyes kiszámításáért, levonásáért és a továbbításáért az adóhatóság felé az a cég felel, amely fizeti az osztalékot.

Az osztalékadó befizetésének határideje az osztalék kifizetésének időpontja utáni következő naptári hónap 15-ik napja.

Értesíteni kell az adóhatóságot

*Az osztalékadó levonásával és befizetésével kapcsolatban keletkezik a cégnek még egy kötelessége. **A levont osztalékadóról elektronikus értesítést kell benyújtani az adóhatóság felé.** Az értesítést a kifizetés utáni következő hónap 15. napjáig szükséges beküldeni az adóhatóságnak.*

Külföldi tulajdonosnak fizetett osztaléknál az értesítés II. részében fel kell tüntetni az osztalék befogadójának adatait és bejelölni egy négyzetet, hogy kérvényezzük az adóhatóságtól az igazolás kiadását. Ezen igazolás alapján a Szlovákiában befizetett osztalékadót a tulajdonos levonhatja a saját hazájában fizetendő osztalékadóból.

Az osztalékot természetesen több részben is ki lehet fizetni. Ilyen esetben minden kifizetésből le kell vonni az osztalékadót és a következő hónap 15-ik napjáig át kell utalni az adóhatóság felé. Minden alkalommal be kell nyújtani az értesítést.

A tulajdonosok további kötelességei

A szlovák tulajdonosnak az adókötelessége a levonással beszedett adóval teljesítve van. Így tehát nem szerepelteti ezt a jövedelmét az adóbevallásban.

A két ország közötti kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény (1996. évi C. törvény) 10. cikke értelmében „az osztalék abban a szerződő államban és annak a szerződő államnak a jogszabályai szerint is adóztatható, amelyben az osztalékot fizető társaság belföldi illetőségű.”

*Ez alapján **a magyar adóilletőségű tulajdonosnak a szlovák cégeből kifizetett osztalékból Szlovákiában kell fizetni a 7% (10%) osztalékadót.** Ezen túlmenően a magyar adóelőírások szerint is adózni kell a saját hazájában.*

[Osztalék-előleg Szlovákiában nincs](#)

A szlovák kereskedelmi törvénykönyv nem ismer osztalékelőleget. Ezért a külföldről befolyt osztalékot nem lehet közvetlenül kifizetni a szlovák cégből az alapítóknak. Meg kell várni a gazdasági év befejezését, lezárását, majd a fentiekben említett feltételeknek megfelelően a taggyűlésnek jóvá kell hagyni az előző év gazdasági eredményét és határozatban rendelkezni az osztalék kifizetéséről.

Tulajdonos különböző típusú jogviszonya a saját cégében

Szlovákiában nem elterjedt a betéti társaság, mint céges forma, pedig a szlovák Kereskedelmi Törvénykönyv lehetővé teszi. Ezért a következő tudnivalók főképp a korlátozott felelősségű társaságok tulajdonosai számára lesz hasznosak.

Dolgozhat-e a cég tulajdonosa a saját cégében?

Természetesen igen. Még hozzá különböző jogviszonyok alapján, dolgozhat akár ingyen és bérmentve is.

Semmilyen szlovák törvény nem kötelezi a cég tisztségviselőjét, hogy honoráriumot kapjon a cég érdekében végzett tevékenységéért. Ilyen esetben más jogviszony, illetve munkaviszony alapján legyen biztosítva akár Magyarországon, akár Szlovákiában vagy más tagországban.

Amennyiben társas vállalkozásról van szó, ajánlott részletesen leszögezni, hogy ki miért felel a cégben, kinek mi a tennivalója, munkaköre, és ezért milyen honoráriumot, illetve munkabért fog kapni.

A témát három különböző típusú személyes közreműködésre bonthatjuk:

- ügyvezetői tisztség,
- rendszeres munkavégzés,
- alkalmi feladatok ellátása.

Ügyvezetői státusz

Ebben a részben abból a megközelítésből olvashatnak az ügyvezetőről, hogy a tulajdonos a saját cégét képviseli az üzleti partnereivel és a hatóságokkal szemben.

Az ügyvezetői tisztséget a szlovák Kereskedelmi Törvénykönyv rendelkezései szabályozzák. Az ügyvezető, mint irányítási tevékenységet végző személy kétféle szerződés alapján töltheti be a tisztségét:

- tisztség ellátásáról szóló szerződés alapján, vagy
- megbízási szerződés alapján.

A **tisztség ellátásáról szóló szerződés** kizárólag írásos formában köttetendő és a taggyűlés, illetve az összes alapító tag jóváhagyása szükséges az érvényességéhez. Ebben a szerződésben meghatározásra kerülnek a különböző juttatások (személygépkocsi, telefon stb.), amelyeket a társaság az ügyvezető számára biztosítani kíván. Amennyiben fizetség nélkül tölti be a tulajdonos a törvényes képviselői tisztséget, ezt mindenképp írásba kell foglalni.

Megbízási szerződés (kereskedelmi törvénykönyv 566.§ - 576.§) alapján is lehet jutalmazni az ügyvezető tevékenységét. Az ügyvezető honoráriumának összegét, amely lehet alkalmi vagy rendszeres, a taggyűlés hagyja jóvá.

Amennyiben az ügyvezetővel nem köt a társaság semmilyen szerződést, ez a tény nem változtat semmit a tisztség betöltésén. Vagy az alapító okiratban, illetve társasági szerződésben fel van tüntetve az ügyvezető neve és személyes adatai, vagy a taggyűlés határozata alapján a cégbírósi nyilvántartásba bejegyzésre kerül az ügyvezető személyének változtatása.

Az igazgatói pozíciót ugyanakkor a munka törvénykönyv alapján tölti be a megbízott személy, tehát ez rendes munkaviszony.

Jövedelemadó és járulékok fizetése az ügyvezetői tisztségnél

A szlovák jövedelemadó törvény rendelkezik arról, hogy az ügyvezetők honoráriumát személyi jövedelemadó fizetése szempontjából úgy kell megítélni, mintha munkaviszony alapján származna a jövedelmük (595/2003 sz. törvény 5.§ (1) bekezdés b) pontja).

Az adózási és járulékokkal kapcsolatos kötelezettség attól függ, hogy a személy csupán ügyvezetőként tevékenykedik a Kereskedelmi törvénykönyv alapján, illetve csupán alkalmazotti viszonyból származik a jövedelme, vagy párhuzamosan mindkettő típusú jövedelmet fizet neki a cég. Ezzel egyidejűleg a cég nyereségrészesedést is fizethet ugyanennek a személynek.

Közreműködés rendes munkaviszony alapján

Az egyszemélyes cég ügyfelekkel szemben végzett tevékenységét is valakinek el kell végezni, lehet ez akár kereskedelem, vagy különböző típusú szolgáltatások.

A 311/2001 számú munkatörvénykönyv 1.§ (3) bekezdése rendelkezik arról, hogy az önállótlan munkát nem lehet semmilyen szerződéses viszony alapján végezni. Sem polgári-jogi törvények alapján, sem a kereskedelmi törvénykönyv alapján. Az önállótlan munka kizárólag a munka törvénykönyve alapján végezhető.

Az önállótlan munka meghatározását a munka törvénykönyv 1.§ (2) bekezdésében találjuk. Ezek alapján az önállótlan munka a munkáltató, mint felettes és munkavállaló, mint alárendelt beosztott viszonya. Eközben a munkát a munkavállaló személyesen végzi a munkáltatója számára, a munkáltató rendeletei alapján, a munkáltató nevében és a munkáltató által megszabott munkaidőben.

Az önállótlan munka meghatározása alapján tehát egy személy nem lehet önmaga felettese, így nem is köthet önmagával munkaszerződést.

Amennyiben legalább két tulajdonosa van a cégnek és mindketten ügyvezetők, egyszerű a megoldás. Kölcsönösen egymásnak létesíthetnek munkavállalói szerződést (munka törvénykönyv 42.§ - 44.§).

Alkalmi feladatok ellátása

Az egyszeri, illetve alkalmi feladatok ellátására nem szükséges rendes munkaviszonyt létesíteni. A feladat elvégezhető a munkaviszonyon kívüli szerződéses foglalkoztatás valamelyik formája alapján is.

Ilyen esetben viszont a külföldi állampolgár nem lehet a szlovák egészségbiztosítási rendszer biztosítottja. A szociális biztosítás esetében is más szabályozás léphet fel, amennyiben a javadalmazás egy összegben kerül kifizetésre egy hónapnál hosszabb időszakra kötött szerződés alapján.

A leggyakoribb megoldás

A leggyakoribb megoldás az, hogy a tulajdonos honorárium nélkül végzi az ügyvezetői tevékenységet a saját cége képviseletében. Ha nincs más állása, munkaviszonyt is létesíthet a saját cégében. Munkaviszony alapján a fizetése összegét tulajdonképpen maga határozhatja meg, de tanácsos, hogy elérje legalább a minimálbért, ugyanakkor magasabb bérezés mellett is dönthet a tulajdonos. Ez viszont magasabb járulék költségekkel is jár. Végeredményben magasabb lehet a nyugdíja és magasabb ellátásban részesülhetne, ha olyan élethelyzetbe kerülne, hogy a szociális biztosítás valamelyik alapjából lenne jogosult kifizetésre.

A szlovák biztosítási rendszerről a kiadvány későbbi részében olvashatunk.

A cég által elért adózás utáni eredményt osztalékként veheti ki, mint tulajdonos. Az osztalék kifizetésére levonással beszedett 7% (2024-re vonatkozóan 10%) adó vonatkozik Szlovákiában.

Az egyszemélyes KFT-k kuriózuma

Képzeljük csak el, hogy az egyszemélyes korlátolt felelősségű társaság tulajdonosa kinevezi magát a cég ügyvezetőjévé. Megteheti akár a tisztség ellátásáról szóló szerződés alapján, akár megbízási szerződés alapján. A szerződést mindkét szerződő fél nevében maga a tulajdonos írja alá: egyszer, mint a cég képviselője, egyszer magánszemélyként, aki felvállalta a cég ügyvezetői státuszát.

Viszont munkaviszonyt, mint önállótlan tevékenységet, elvileg nem létesíthetne saját magával, mégis a gyakorlatban sokan így oldják meg.

A külföldi tulajdonos Szlovákián belüli biztosítása

Amennyiben a szlovák cég külföldi tulajdonosa nem végez külföldön más tevékenységet, nincs munkaviszonya sem, így sem a saját országában, sem más országban nincs biztosítva, rendkívüli helyzetbe kerül.

A szlovák egészségbiztosítási törvényben 2018-tól hatályba lépett egy olyan rendelkezés, amely alapján a külföldi személyek csupán munkaviszonyuk alapján lehetnek a szlovák egészségbiztosítási rendszer biztosítottjai. Ügyvezetői státusban nem lehetnek részesei az szlovák egészségbiztosítási rendszernek. Ez komoly ellentmondás a két törvény között.

A gyakorlatban mégiscsak létesítettek az egyszemélyes korlátolt felelősségű társaságok tulajdonosai munkaszerződést saját magukkal. Munkabért fizet nekik a cégük, ez alapján nemcsak a szociális biztosítási rendszer, hanem az egészségbiztosítási rendszer biztosítottjaivá is válhattak.

Fontos tudnivaló, hogy legalább a mindenkori minimálbér összegét kell havi bruttó bérként fizetni a külföldi állampolgár számára, aki csak így lehet a szlovák egészségbiztosítási rendszer biztosítottja.

Törvényes képviselő az egyes cégtípusoknál és a honorárium

A cég törvényes képviselője kinevezéssel kerül e tisztségbe és mint olyan nem alkalmazott a cégnél. A törvényes képviselő státuszát a 513/1991 számú Kereskedelmi Törvénykönyv határozza meg az egyes cégformák függvényében:

- a közkereseti társaságnál („Verejná obchodná spoločnosť” - a Kereskedelmi Törvénykönyv 76.§-92.§) **minden társtulajdonos** egyben a cég törvényes képviselője is,
- a betéti társaságnál („Komanditná spoločnosť” – Kereskedelmi Törvénykönyv 93.§-104.§) **a beltág** a cég törvényes képviselője. Ennél a cégformánál tiltva van, hogy párhuzamosan munkaszerződése is legyen a korlátolt felelősségű betéti társaságnál
- a korlátolt felelősségű társaságnál („Spoločnosť s ručením obmedzeným” – Kereskedelmi Törvénykönyv 105.§-153.§) a cég törvényes képviselője az **ügyvezető**, illetve ügyvezetők, akiket a taggyűlés nevezett ki,
- a részvénytársaság esetében („Akciová spoločnosť” – Kereskedelmi Törvénykönyv 154.§-221.§) az **igazgatótanács elnöke és tagjai** a cég törvényes képviselői, őket a közgyűlés nevezi ki.

A honorárium típusa a megkötött szerződés típusának függvénye
--

Semmilyen szlovák törvényben vagy előírásban nincs rögzítve, hogy a törvényes képviselőnek a cég költségére honoráriumot kell fizetni a tevékenységéért. Végezheti a tevékenységet akár rendszeres vagy alkalmi jövedelem kifizetése nélkül is.

Amennyiben a törvényes képviselőnek nincs más munkaszerződése, illetve egyéb jövedelme, és a cég vezetéséért nem kap honoráriumot, ilyen esetben köteles magánszemélyként fizetni minimális egészségbiztosítási járulékot.

A dolog hátulütője, hogy például az egyszemélyes kft. is végez valamilyen tevékenységet, de ki végzi ezt a tevékenységet? A törvényes képviselő csupán a céget képviseli, eljár a cég nevében, vezeti, irányítja a céget, ügyeket intéz. Szlovákiában nincs ilyen jellegű konkrét előírás, de már esetleges ellenőrzések folyamán felteszik a hatóságok a kérdést, hogy ki végezte el a munkát. Amennyiben a tulajdonosnak az a válasza, hogy személyesen ő, akkor a következő kérdés, hogy mi alapján, hiszen a Kereskedelmi törvénykönyv ezt nem írja elő a törvényes képviselőnek. Ezért tanácsos legalább egy részmunkaidős munkaviszonyt is létesíteni a saját (akár egyszemélyes) cégében. Csehországban és Magyarországon már előírás kötelezi a kis cégeket, hogy mindenképp legyen alkalmazottjuk is. Csak idő kérdése, mikor lesz hasonló előírás bevezetve a szlovák jogalkotásban.

Az ügyvezetői státuszt a korlátolt felelősségű társaságnál a Kereskedelmi Törvénykönyv határozza meg. A tulajdonosok döntenek arról, hogy kit bíznak meg e tisztség betöltésével és ezt az akaratukat az alapító okiratban, illetve a társasági szerződésben nyilváníttják ki. Az ügyvezető személyének változtatását a taggyűlés határozata alapján, azaz tulajdonosi döntés alapján lehet csak módosítani és csupán a cégbírósági bejegyzés után lesz érvényes az ügyvezető személyének megváltoztatása.

Ezzel szemben az igazgatói pozíciót a munkaügyi törvénykönyv alapján tölti be a kiválasztott személy. Tehát ez egy munkaviszony, aminek meg vannak a maga sajátosságai.

Az ügyvezetői státusz betöltésére a Kereskedelmi törvénykönyvben (66.§ 3. bekezdés) kell keresni a jogi keretek megoldását. Különböző szerződés típus lehetséges az ügyvezető megbízásának formái ellátására. Ennek kiválasztásában fontos szerepet játszik az a tény, hogy az ügyvezető a tisztsége betöltése alapján kapjon-e honoráriumot, hiszen leggyakrabban az ügyvezetői tisztséget maga a tulajdonos tölti be.

Amennyiben egy szlovák cég tulajdonosa és egyben ügyvezetője magyar üzletember, általában Magyarországon is van jövedelme, ott él „életvitelszerűen” a családjával és Magyarországon van bejelentve társadalombiztosításra. Az eddigi szlovák törvények és előírások alapján számára legelőnyösebb a szlovák társaságában elért nyereséget osztalékként kivenni a cégből, vagy újabb beruházásokra fordítani. Jelenleg nem szükséges, hogy neki munkaviszonya legyen Szlovákiában, az ügyvezetői tisztséget elláthatja honorárium nélkül. Ez a jogviszonyi forma gyakori szlovák tulajdonosok esetében is. Ebben az esetben a tisztség ellátásáról szóló szerződés a legalkalmasabb. Kötelezően írásos formában kell megkötöni és jóvá kell hagyni a taggyűlésnek, illetve az összes alapító tagnak. Ebben a szerződés típusban vannak meghatározva a különböző juttatások (telefon használata, személygépkocsi használata stb.), amiket a társaság az ügyvezető számára biztosítani kíván. Amennyiben honorárium nélkül tölti be a tulajdonos a törvényes képviselői tisztséget, ezt a tényt mindenképp írásba kell foglalni.

Másik lehetséges forma a megbízási szerződés, ami alapján honorálva van az ügyvezető tevékenysége. Az ügyvezető honoráriumának (akár rendszeres, akár csak alkalmi) összegét a taggyűlés hagyja jóvá.

Amennyiben a társaság nem köt semmilyen szerződést az ügyvezetővel, ez a tény nem változtat semmit a státusz betöltésén, hiszen vagy az alapító okiratban, illetve társasági szerződében fel van tüntetve az ügyvezető neve és adatai, vagy a közgyűlés határozata alapján a cégbírósági nyilvántartásba bejegyzésre kerül az ügyvezető személyének változtatása.

A jogi személyek hivatalos képviselői – és itt nem csupán a KFT. ügyvezetőiről van szó, hanem az RT. elnökségi tagokról és a felügyelő bizottság tagjairól is – általában megbízási szerződés alapján végzik a tennivalójukat. Ezzel párhuzamosan alkalmazotti viszonyban is lehetnek ugyanazzal a jogi személlyel. Ez azt jelenti, hogy párhuzamosan tevékenykednek a cég számára a Kereskedelmi törvénykönyv alapján, pontosabban megbízási szerződés alapján (566.§ - 576.§) – mint hivatalos képviselő, és a Munkaügyi törvénykönyv alapján (42.§ - 44.§) – mint alkalmazott. Az alkalmazotti tevékenységük semmiképpen nem lehet azonos a megbízási szerződés alapján végzett tevékenységgel.

Alkalmazotti viszony sosem jöhet létre megválasztással vagy kinevezéssel. A cégek tehát a természetes személyekkel vagy kereskedelmi kapcsolatban vannak a Kereskedelmi Törvénykönyv értelmében, vagy munkajogi kapcsolatban vannak a Munka Törvénykönyv értelmében. Mindkettő alapján a természetes személyeknek joguk van adóköteles jövedelemre, illetve nyereségből fizetett jövedelemre a jövedelemadó törvény alapján. A cégek kötelesek a kifizetett adóköteles jövedelemből:

- levonni és befizetni a jövedelemadó előleget a jövedelemadó-törvény értelmében,
- befizetni a szociális biztosítás járulékait a szociális biztosításra vonatkozó törvény értelmében,
- befizetni az egészségbiztosítás járulékaira vonatkozó előleget az egészségbiztosításról szóló törvény értelmében.

Az adózási és járulékokkal kapcsolatos kötelezettség attól függ, hogy a természetes személy csupán hivatalos képviselői tevékenységet végez a Kereskedelmi Törvénykönyv alapján, illetve csupán alkalmazotti viszonyból származik a jövedelme, vagy párhuzamosan mindkét típusú jövedelmet fizet neki a cég. Ezzel egyidejűleg a cég nyereségrészesedést is fizethet ugyanennek a természetes személynek.

Egyéni vállalkozás Szlovákiában

Az egyéni vállalkozás indításához szükséges állandó lakcím a Szlovák Köztársaság területén, vagy legalább ideiglenes lakcím Szlovákiában. A vállalkozási engedély kiadásához szükséges továbbá három hónapnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány, ennek hiteles szlovák fordítása. Az Egyablakos Ügyintézési Pontokon bejelentés alapján indítható az egyéni vállalkozás.

Amennyiben olyan tevékenységet szeretnénk működtetni, amely bizonyos végzettséghez kötött, az engedély kiadása céljából fel kell mutatni a megfelelő végzettséget igazoló bizonyítványt vagy okiratot, ennek szlovák hiteles fordítását és a Szlovák Iskolaügyi Minisztérium által honosított végzettségről szóló igazolást.

Az engedély megszerzése után az adóhatóság kiadja az adószámot, azt nem kell külön kérelmezni. A járulékok fizetése céljából be kell regisztrálni valamelyik egészségbiztosítónál.

Miért népszerű a szlovák egyéni vállalkozás a magyar emberek számára?

Szlovákiában az egyéni vállalkozók, illetve az önállóan gazdasági tevékenységet végző személyek (SZČO) rendkívül kedvező adózást választhatnak, melyet átalány költségelszámolásnak neveznek. Ezzel a lehetőséggel csak abban az esetben élhetnek, ha megfelelnek a feltételeknek.

Az előny abban rejlik, hogy a bevételük 60%-át elszámolhatják költségként, de legfeljebb 20.000 eurot. Nem szükséges számvitelt vezetni, ezen túlmenően a befizetett járulékok is adóalap csökkentő költségként számolhatók el.

A vállalkozás indítása után Szlovákiában az önállóan gazdasági tevékenységet végző személy nem köteles járulékot fizetni szociális biztosításra, csupán az egészségbiztosításra. Ez rendkívül vonzónak és roppan egyszerűnek tűnik, de...

Mik a buktatók?

Ha az egyéni vállalkozó éves szintű bevétele meghalad egy bizonyos összeget, ami 2025-ben 9.144 euro, a következő naptári évben július 1-től (elhalasztott bevallás esetén október 1-től) fizet járulékot szociális biztosításra. Ez további terhet jelent.

A szociális biztosításnál is tervezik bevezetni az éves elszámolást. Ez annyit jelent, hogy akár utólag is be kell fizetni a járulékot az összes elért bevétel alapján, és nem lesz kedvezményes időszak a vállalkozás indítása után.

A III. konszolidációs csomag (magyarul „salátatörvény”) 2026. január 1-től 6 hónapra csökkenti a járulék-szünetet. Ez azt jelenti, hogy az új vállalkozók (önállóan gazdasági tevékenységet végző személyek, külön törvény alapján működő személyek, őstermelők stb.) a vállalkozás 7. hónapjától kezdődően 131,34 euró összegű kötelező társadalombiztosítási járulékot fognak fizetni.

A társadalombiztosítás veszélyes paradoxona

Ez a legfontosabb kérdés. Azon túlmenően, hogy mikortól fog fizetni az egyéni vállalkozó szociális biztosításra járulékokat, felmerül inkább az a kérdés, hogy hol, azaz melyik országban lesz biztosítva.

Ha egy magyar állampolgárnak van Szlovákiában lakóhelye, ezzel már tud váltani vállalkozási engedélyt. Viszont gyakran nem gondolja végig azt, hogy hol tartozik majd a társadalombiztosítási rendszer alá, hiszen csak egy EU tagállamban lehet biztosítva. Természetesnek tartja, hogy továbbra is Magyarországon, de itt felmerül egy paradoxon: a szlovák EV engedély kiváltásánál azt nyilatkozta, hogy Szlovákiában él, a társadalombiztosítást mégis Magyarországon szeretné fizetni?

Tegyük fel, hogy igen, s ha igen, akkor rendelkezik-e A1-es kiküldetési igazolvánnyal? Ezt ugyanis a társadalombiztosítási intézmények adják ki abból a célból, hogy a vállalkozó igazolni tudja az egyik tagállamban, hogy ő egy másik tagállamban tartozik társadalombiztosítás alá. Amikor az ilyen igazolványt kérelmezné, hamar kibújik a szög a zsákból.

*De nézzük tovább! Szlovák részről a **TB-intézmények** (egészségbiztosítók valamelyike és a szociális biztosító) akár évek elteltével is kérdőre vonhatják, hogy miért nem fizetett járulékokat? Magyar részről az adóhatóság kérdezheti utólag, hogy akkor hol is végezte a vállalkozási tevékenységet, ha továbbra is Magyarországon volt biztosított? Valószínűleg ott is élt, tehát utólag ott fizesse meg a személyi jövedelemadót.*

Az semmiképp sem működik, hogy Szlovákiában fizesse a kötelező minimális egészségbiztosítást és Magyarországon egy minimális társadalombiztosítást, mivel csak egy tagállamban tartozhat társadalombiztosítás alá. Szlovákiában ilyen speciális helyzet van, hogy az egészségbiztosítást külön intézmények látják el.

Állandó telephelye keletkezik a másik országban

Vonatkoztassunk el a társadalombiztosítási hovatartozástól, és vizsgáljuk meg magát a tevékenységet. Szlovákiában lakó egyéni vállalkozók is tevékenykednek külföldön, akár Magyarországon is.

Mindenképp tudatosítanunk kell, hogy bármelyik országban is végzi a tevékenységet az egyéni vállalkozó, az nem munkaviszony. És ha nem Szlovákiában végezné a szlovák EV engedély alapján a tevékenységet, állandó telephelye keletkezik abban az országban, ahol valóban tevékenykedik. Itt lép be a két ország közötti kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmény – mégpedig Szlovákia és azon ország között, ahol valóban tevékenykedik az egyéni vállalkozó. Ez vonatkozhat ápolókra is, vagy különböző építőipari tevékenységet végző szakemberekre (például hegesztő szakemberekre).

Ennek értelmében nagy valószínűséggel abban az országban kell majd jövedelemadót fizetni, ahol a tevékenységet ténylegesen végzi a vállalkozó. A nemzetközi adózás ennél sokkal bonyolultabb.

Foglalkoztatás EV alapján és következményei
--

Az Munkaügyi Felügyelőség szerint a tényleges munkaviszony más szerződéssel való jogellenes eltitkolása akkor érvényesül, ha az Munka Törvénykönyve 2.§-ából eredő munkavégzés alábbi jellemzői teljesülnek:

- az egyéni vállalkozó hosszú távon csak egy ügyfélnek számláz,*
- a munkát nem korlátozza határidő, például a projekt befejezésének időpontja, tehát a kapcsolat határozatlan időre szól,*
- vállalkozó a munkáltató eszközeit és helyiségeit használja a tevékenység végzésénél,*
- a munkavégzés kötött és rendes munkaidőben történik,*
- működik felettes-beosztott kapcsolat, tehát a vállalkozó valójában más személy utasításait követi,*
- vállalkozó a munkáltató cég nevében dolgozik és jár el, és a cég névjegykártyáit használja, miközben úgy tesz, mintha nem beszállító, hanem alkalmazott lenne,*
- a vállalkozó olyan tevékenységeket végez, mint a vállalat többi, munkaviszonyban dolgozó alkalmazottja.*

A döntést arról, hogy a tevékenység munkaviszonynak felel meg, vagy sem, a Munkaügyi Felügyelőség és a Munkaügyi, Szociális és Családügyi Hivatal értékeli.

Ha az illetékes hatóságok és ellenőrzések feltárják a végzett tevékenység fent említett jellemzőit, és megerősítik, hogy függő viszonyról van szó, és azt munkaviszonyban, azaz munkaszerződésben vagy munkaviszonyon kívül végzett munkára vonatkozó megállapodásban kell végezni, pénzbírságra számíthat úgy a munkaadó (2.000-tól 200.000 euroig), mint a munkavállaló - akár néhány évvel később, visszamenőleges büntetéssel.

További rejtett csapdák

*Általánosan az a vélemény, hogy ha nem hozzáadottérték-adót fizet a vállalkozó, év közben nem kell törődnie a számvittel, főképpen, ha **átalány alapú költségelszámolást**, vagy **adónyilvántartást** választ.*

Ezeknél az adózási konstrukcióknál éppen az az előny, hogy nem szükséges könyvelni, ezért nem is vonatkoznak ezekre az adózókra a számviteli törvény szabályai.

A csapda viszont abban rejlik, hogy ezek az adózási konstrukciók csak bizonyos feltételek betartása mellett vehetők igénybe.

Az egyik ilyen csapda, hogy az adózó bevétele meghaladja az utolsó egymást követő 12 hónapban az 50.000 eurot és hozzáadottérték-adó fizetővé válik. Ezt gyakran nem veszik észre a vállalkozók. Másik csapda, hogy a szokásos tevékenység mellett egy újabb tevékenységbe kezd, aminél mások lehetnek a feltételek, főképpen a hozzáadottérték-adó vonatkozásában.

A könyvelő sem varázsló. Ha a következő naptári év márciusában kapja meg a bizonylatokat, amikből kiderül, hogy a tárgyi évben valamilyen ügyletnél másképp kellett volna eljárni, ezt utólag a ő sem tudja orvosolni.

A legnagyobb csapda talán az, hogy mindenben a könyvelőre hagyatkozik a vállalkozó. Tőle várja, hogy „majd szól”, ha valami változás állna be az ő vállalkozásával kapcsolatban. Ilyet a könyvelőtől nem lehet elvárni, főleg nem olyan viszonyban, amelynél egy évben csak egyszer találkoznak – az adóbevallás kitöltése előtt.

A vállalkozónak magának is figyelnie kell a rá vonatkozó szabályokat. Hiszen azért vállalkozó, hogy eligazodjon az ő vállalkozására vonatkozó előírásokban. Hogy tudna eligazodni a szlovák előírásokban egy magyar vállalkozó, aki szlovákul alig, vagy egyáltalán nem ért?

Hozzáadottérték-adó szabályokat is figyelembe kell venni

A tapasztalatok alapján főképpen azok érdeklődnek külföldi adózási lehetőségek iránt, akiknek magas a bevételük. Az 50.000 euro értékhatár picivel több, mint 4.150 euro havonta. Akinek ennél magasabb a havi bevétele, néhány hónapon belül rájönne, hogy nem is érdemes kibúvókat keresni. Hozzáadottérték-adó fizetővé válik, ami újabb köteleességekkel jár.

Nem választhatja a fent említett egyszerű adózási formát, sem az adónyilvántartást, mint adóalap kiszámítására irányuló formát. Be kell a vállalkozását jegyeztetni és havi szinten DPH (szlovák ÁFA) bevallást szükséges benyújtania. Ez már számvitel vezetésével jár és mindenképp könyvelőre lesz szüksége, így megemelkednek a költségei is.

Szolgáltatásnyújtás és a DPH / ÁFA

Határon átnyúló szolgáltatásoknál az adófizetés általában átruházható a megrendelőre, persze bizonyos feltételek betartása mellett. Mégis hozzáadottérték-adó szabályok szerint telephelye keletkezik abban az országban, ahol valójában a tevékenységet végzi, de jövedelemadó fizetés szempontjából is állandó telephelye keletkezne Magyarországon.

Tehát semmiképp nem működne az, hogy Magyarországon él, Magyarországon tevékenykedik és szlovák EV engedély alapján számláz másik országba fordított adózással. Ezekkel a témákkal forduljon olyan adótanácsadóhoz, aki hozzáadottérték-adóval és nemzetközi adózással foglalkozik.

Kovács Gézával átszámoltuk

Kovács Géza egy fiktív személy. Havi bevétele meghaladja az 5.000 eurót. Emberünk hajlandó lenne Szlovákiába költözni, mivel se kutyája, se macskája. Innen végezné a programozó tevékenységét, amit egy nyugat-európai cégnek számlázna.

Átszámoltuk: ha Szlovákiába bérelne egy kis lakást, a bérleti díjat csak az adózás utáni nettó jövedelméből fizethetné. Ha minden költséget összeszámolunk, végeredményben ugyanott lenne, mintha Magyarországon tisztességesen megfizetné az adót és a járulékokat.

Felelősségvállalás

A fentebb leírtak mind-mind olyan helyzetek, amik csak hosszabb idő után derülhetnek ki. Nem lenne ezzel semmi gond, ha mindenki tisztában lenne azzal, hogy milyen téren mekkora kockázatot vállal.

Az egyéni vállalkozó teljes saját vagyonával felel a tartozásokért, az okozott károkért. Ide tartoznak a TB járulékok, az adók, a kiszabott büntetések.

Ha például egy belgiumi cég nem tudná kifizetni Kovács Gézát, aki szlovák egyéni vállalkozói engedéllyel végezte a tevékenységét, és aki magyar állampolgár – kihez fordulhat segítségért?

A belga szakszervezethez? Nem, mivel nem munkaviszonyban dolgozott. Belga igazságszolgáltatási intézményekhez? Nyomban kiderülne, hogy burkolt foglalkoztatás keretében dolgozott. Ennek utólagos következményei lehetnek.

Nem valószínű, hogy a szlovák egyéni vállalkozóként belgiumi céggel kötött szerződésben az állna, hogy problémák esetén a szlovák bírósághoz lehet fordulni. A szerződésben az szerepel, hogy a belgiumi igazságszolgáltatási szervekhez tartozik a problémák jogorvoslása. Tehát Kovács Géza kereshet belga ügyvédet, akit megbízhat a pénze behajtásával.

Baleset esetén: ezt a témát ne boncolgassuk, mindenki végig tudja gondolni a saját helyzetét és kockázatokat.

Mire jó a szlovák EV-engedély?

Szlovák EV engedéllyel akkor érdemes tevékenykedni, ha a vállalkozó valóban Szlovákiában él, itt is folytatja a vállalkozói tevékenységet, itt tartozik társadalombiztosítás alá.

Amint külföldön végzett tevékenységről van szó, vagy külföldi állampolgár által végzett tevékenységről beszélünk, felmerül az adózási illetőség kérdése, a társadalombiztosítási hovatartozás és a kiküldetési szabályok.

Egyéni vállalkozó biztosítása és minimálisan fizetendő járuléka

A **2025.december 31-ig érvényes szabályozás** szerint az egyéni vállalkozás bejelentésével párhuzamosan csak az egészségbiztosítási járulék fizetése vált kötelezővé. A szociális biztosítás járulékait csupán a következő naptári év július 1-től, illetve október 1-től (ha elhalasztotta az adóbevallás benyújtását júniusig) volt köteles fizetni az egyéni vállalkozó. Amennyiben az előző naptári évben a vállalkozásából származó bevételei nem érték el a 9.144 EUR-t, ismét egy évig nem volt köteles a szociális biztosítás járulékait fizetni.

Azonban **senkinek nem ajánlott, hogy szociális biztosítás nélkül maradjon**. A szociális biztosításra vonatkozó előírások 2026-tól lényegesen változnak – erről a későbbiekben talál részleteket.

Milyen előírás határozza meg az egyéni vállalkozó egészségbiztosítását

Az egyéni vállalkozó, vagy ahogy a szlovák törvények nevezik önállóan gazdasági tevékenységet végző személy (szlovákul SZČO = samostatne zárobkovo činná osoba), a vállalkozása bejelentésének időpontjától kezdve köteles az általa választott egészségbiztosítónak fizetni az egészségbiztosítási járulékot. Kezdetben az egyéni vállalkozó a minimum járulékalapból kiindulva a legalacsonyabb járulékot fizeti az 580/2004 számú egészségbiztosításról szóló törvény alapján. 2025-ben a minimum egészségbiztosítási járulék 107,25 EUR, 2026-ban 121,92 EUR. Ezek a befizetett járulékok csupán előleget képeznek az év folyamán. A naptári év elteltével az egészségbiztosító társaság elvégzi visszamenőlegesen az elszámolást.

Egyéni vállalkozók egészségbiztosítási járulék elszámítása

A munkavállalóktól eltérően, az egyéni vállalkozók a saját zsebükből fizetik a 15% (2026-ban 16%) egészségbiztosítási járulékot. Akkor is kötelesek havonta fizetni, ha éppen holtszезon van, vagy egyéb okok miatt nem volt az adott hónapban semmilyen jövedelmük. Amennyiben csökkentett munkavégzésre alkalmas személyről van szó (rokkant), csupán a felét köteles fizetni, azaz 7,5%-ot, 2026-tól 8%-ot.

Az egészségbiztosítási járulék elszámolásának végeredménye az egyéni vállalkozónál közvetlenül befolyásolja az adózást. Amennyiben az egyéni vállalkozónak járulék tartozása merül fel, ennek befizetése az egyszeres könyvvitelben közvetlenül csökkenti az éves adóalapot. Járulék többlet esetén a biztosító társaság levonja a 19% adót és nettó összeget utal az egyéni vállalkozó bankszámlájára.

Milyen előírás határozza meg az egyéni vállalkozó szociális biztosítását?

A szociális biztosításról (az egészségbiztosítással együtt magyarul társadalombiztosítás) a 461/2003 számú törvény rendelkezik.

Az egyéni vállalkozó csupán abban az esetben köteles szociális biztosítás járulékait fizetni, ha az előző évi összbevétele meghaladja a két évvel korábbi átlagjövedelem 50%-ának 12-szeresét. Ez a gyakorlatban annyit jelent, hogy amennyiben a 2024-es összbevétele meghaladta az 7.824 EUR-t, legalább 237,02 EUR havi szociális járulékot volt köteles fizetni 2025. július 1-től. Amennyiben a 2024-es adóbevallását halasztott időpontban nyújtotta be, ilyen esetben 2025. október 1-től volt köteles fizetni a minimum szociális járulékot.

Amennyiben már kötelező járulékfizető volt korábban is, abban az esetben 2025. január 1-től 237,02 EUR-t kellett szociális járulékként havonta fizetnie.

A szociális biztosításra vonatkozó járulékfizetés változhat év közben is

Alaphelyzetben minden év július 1-jével számítják át a járulékfizetést. Ez akkor történik így, ha az önállóan gazdasági tevékenységet végző személy március 31-ig benyújtotta az előző naptári évre vonatkozó személyi jövedelemadó bevallását.

A járulékszámítási alap összege az előző évre vonatkozó személyi jövedelemadó bevallásból számítható. A vállalkozásból eredő részleges adóalaphoz hozzáadjuk az adott évben befizetett egészségbiztosítási és szociális biztosítási járulékokat és az eredményt osztjuk 1,486-al. Így az éves szintű járulékalapot számítottuk ki, amit még el kell osztani 12-vel, hogy a havi szintű járulékalapot megkapjuk.

Amennyiben a járulékfizetési alap eltér a korábbtól, nagy valószínűséggel módosul a havonta fizetendő járulék összege is.

A szociális biztosító minden egyéni vállalkozó számára levélben elküldi a rá vonatkozó járulékfizetési alap összegét és a fizetendő járulék összegét.

A szociális biztosítóba és az egészségbiztosítóba a járulékokat minden tárgyi hónapot követő naptári hónap 8. napjáig szükséges befizetni.

Minimum járulékfizetési köteleesség EB + SzB

2025-ben az egyéni vállalkozó minimum járulékfizetési köteleessége havi szinten 344,27 EUR. Ez éves szinten 4.131,24 EUR-t jelent. 2026-ban havi szinten 425,03 EUR, éves szinten 5.100,36 EUR.

Lényeges változások 2026. január 1-től a járulékokat illetően – a szlovák EV státusz már nem lesz olyan vonzó

2025. végéig az egészségbiztosítási és a szociális-biztosítási járulékok minimális adóalapja azonos. Mégpedig a két évvel korábbi átlagbér 50%-a.

Egészségbiztosítási járulék 2026-ban

2026-ban az egészségbiztosítási járulék számításának alapja nem változik. Mindenképp emelkedne, hiszen a 2024-es átlagbérből kerül kiszámításra, nem a 2023-as adatokból. Viszont a járulékfizetés mértékét emelték 2026-tól még 1%-al, azaz **16% lesz**. Sok évig a járulékfizetési alap 14%-a volt az egészségbiztosítási járulék számításának mértéke, 2025-ben emelték 15%-ra.

2026. január 1-től **az egészségbiztosítási járulék minimális havi összege 121,92 euro lesz.**

Az egészségbiztosításnál nincs megszabva felső határa a járulékalapnak.

Szociális biztosítási járulék 2026-ban

A szociális biztosítás számítási alapja 2026. január 1-től a két évvel ezelőtti átlagbér 60%-a lesz. Így az önállóan gazdasági tevékenységet végző személyek (SZČO) **minimális szociális-biztosítási hozzájárulása 303,11 euró lesz.**

Az egyéni vállalkozók túlnyomó része ez alapján fizeti a havi járulékait az egészségbiztosítási alapba és a szociális alapokba.

A szociális biztosítás járulékalapjának felső határa is emelkedett. 2026-ban legfeljebb 16.764 EUR-ból kell fizetni az egyéni vállalkozónak a szociális biztosítás járulékait. Így **legfeljebb 5.557,26 EUR** szociális biztosítást fizet havonta az egyéni vállalkozó.

A SzB járulékfizetésnek mentessége lényegesen változik 2026-ban
--

2026. január 1-től az önállóan gazdasági tevékenységet végző személyek (SZČO) jelentős változásokkal szembesülnek a társadalombiztosítás területén.

Az önállóan gazdasági tevékenységet végző személy (SZČO) új meghatározása
--

2026. január 1-jétől az SZČO státusza már nem lesz a meghatározó időszakban üzleti és egyéb önálló tevékenységből származó jövedelem megszerzéséhez kötve. Egyéni vállalkozónak az a 18. életévét betöltött természetes személy minősül, aki:

- engedéllyel rendelkezik olyan jövedelemszerző tevékenység végzésére vagy működtetésére, amely üzleti vagy egyéb önálló tevékenységből származó jövedelmet generál (egyéni vállalkozó), vagy

- *becsületbeli nyilatkozat szerint olyan jövedelemszerző tevékenységet végez, amely üzleti vagy egyéb önálló tevékenységből származó jövedelmet generál, amelyhez nem szükséges engedély (úgynevezett engedély nélküli önálló vállalkozó, például művész vagy szerző).*

Továbbra is érvényben marad, hogy az a személy, aki szerződés alapján személyi segítséget nyújt súlyos fogyatékkal élő természetes személynek, kikerül az önálló vállalkozók köréből.

A kötelező önálló vállalkozói biztosítás létrehozása és megszűnése

2026. január 1-jétől új, átfogó szabályozás lép életbe az önálló vállalkozói kötelező biztosítás megállapításának/megszűnésének értékelésére vonatkozóan. Ez az alapvető változás hatással van az úgynevezett járulékfizetési szabadság időszakának lerövidítésére.

A módosított törvény értelmében az önálló vállalkozók kötelező társadalombiztosításának megállapítása nem egy bizonyos jövedelmi küszöb elérésétől függ, hanem a következő hónapot követő hatodik naptári hónap első napjától kezdődik:

- *amelytől kezdve jogosultak üzleti és egyéb önálló vállalkozói tevékenység végzésére vagy működtetésére, vagy*
- *amelytől kezdve becsületbeli nyilatkozatuk szerint ezt a jövedelemszerző tevékenységet végzik, de legkorábban a nyilatkozat szociális biztosítóhoz történő benyújtásának hónapját követő hatodik naptári hónap első napjától.*

A fenti szabály akkor érvényes, ha új vállalkozókról van szó, vagy ha több mint 60 hónap telt el az engedély nélküli önálló vállalkozói tevékenység utolsó engedélyezése/megszüntése óta.

Ha az utolsó engedély befejezése óta kevesebb mint 60 hónap telt el, a kötelező önálló vállalkozói biztosítás a következő időpontokban keletkezik:

- *attól a naptól, amikor az önálló vállalkozó engedélyt kap üzleti tevékenység vagy egyéb önálló vállalkozói tevékenység végzésére vagy működtetésére,*
- *attól a naptól, amikor az önálló vállalkozó becsületbeli nyilatkozata szerint ezt a jövedelemszerző tevékenységet végzi, de legkorábban a nyilatkozat szociális biztosítóhoz történő benyújtásának napján.*

A kötelező önálló vállalkozói biztosítás megszüntetésének korábbi módja, amely az elért jövedelem megítélésén alapult, szintén nem érvényes. Az új szabályozás szerint, ha a kötelező vállalkozói biztosítás már létrejött, az a következőkig tart:

- *az üzleti tevékenység vagy egyéb önálló vállalkozói tevékenység végzésére jogosító engedély megszűnéséig, vagy*

- engedély nélkül önállóan gazdasági tevékenységet végző személy esetén a tevékenység megszüntetéséről szóló becsületbeli nyilatkozatban meghatározott időpontig (azonban a megszüntetés legkorábban a nyilatkozat szociális biztosítóhoz történő benyújtásának napjáig tart).

Ezek a szabályok felváltják a kötelező biztosítás kezdetének/megszűnésének korábbi, a naptári év július 1-jétől vagy október 1-jétől (ha az önálló vállalkozónak meghosszabbított adóbevallási határideje volt) történő értékelésének módszerét.

Új kötelezettség az egyéni vállalkozás engedély nélküli önállóan gazdasági tevékenységet végző személyek számára

A fenti változásokkal összefüggésben új kötelezettséget vezetnek be az „engedély nélküli önállóan gazdasági tevékenységet végző személyek” számára: **a kötelező biztosítás megállapításának és megszűnésének elbírálása szempontjából meghatározó tényekről a tények bekövetkezésétől számított nyolc napon belül értesíteniük kell a szociális biztosítót.**

Biztosítás létrejötté a biztosítási díjak fizetésének megszakítása után

Azoknál az önállóan gazdasági tevékenységet végző személyeknél, akiknek a kötelező biztosítása megszakadt (például a szakmai tevékenység felfüggesztése, a szülői támogatásra való jogosultság megszűnése vagy 52 hétnél hosszabb keresőképtelenség miatt), a kötelező biztosítás a kötelező biztosítás megszakításának megszűnését követő naptól keletkezik.

Becslési alap és minimális járulékok

2026. január 1-jétől az önállóan gazdasági tevékenységet végző személyek minimális adóalapja a két évvel ezelőtti átlagbér 50%-áról 60%-ára emelkedik. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakban a **minimális adóalap 914,40 euró** lesz, amelyből az önállóan gazdasági tevékenységet végző személy **303,11 euró** összegű szociális biztosítási járulékot fizet.

Ezzel egyidejűleg új módszert vezetnek be az adóalap meghatározására

1. Azon kötelezően biztosított önálló vállalkozók esetében, akik egyéni vállalkozói és egyéb önállóan gazdasági tevékenységükből származó jövedelmük meghaladja az általános adóalap 50%-át (2026-ban ez 914,01 euró vagy annál nagyobb jövedelem), megmarad az adóalap kiszámításának jelenlegi módja:

- a jövedelemadó-alap tizenketted része, amelyet a törvényben meghatározott tételekkel és 1,486-os együtthatóval korrigálnak.

Az így meghatározott adóalapot a naptári év július 1-jétől/október 1-jétől (ha az önállóan gazdasági tevékenységet végző személynek meghosszabbított adóbevallási határideje volt) a következő naptári év június 30-áig/szeptember 30-ig (ha az önállóan gazdasági tevékenységet végző személynek meghosszabbított adóbevallási határideje volt) kell alkalmazni.

2. Kötelezően biztosított önállóan gazdasági tevékenységet végző személy esetében, akinek üzleti és egyéb önálló tevékenységéből származó jövedelme az általános adóalap 50%-ánál alacsonyabb vagy azzal egyenlő (2026-ban ez 9144 euró vagy annál kevesebb jövedelem), valamint azon önállóan gazdasági tevékenységet végző személyek esetében, akinek a kötelező biztosítása az üzleti és egyéb önállóan gazdasági tevékenység folytatására vagy működtetésére vonatkozó engedélyének hónapját követő hatodik naptári hónap első napjától/az önállóan gazdasági tevékenységet végző személy becsületbeli nyilatkozata szerint engedély nélkül végzi ezt a jövedelemszerző tevékenységet, de legkorábban a nyilatkozatnak a szociális biztosítóhoz történő benyújtását követő hatodik naptári hónap első napjától keletkezik:

- „rendkívüli” adóalap, amely a naptári évet megelőző két évvel korábban érvényes általános adóalap tizenketted részének 26%-a (azaz a Szlovák Köztársaság gazdaságában két évvel ezelőtti havi átlagbér 26%-a), amelyre a biztosítási díjat fizetik.

A 2026. január 1. és 2026. december 31. közötti időszakban ez 396,24 euró összegű adóalap lesz, amelyből **az egyéni vállalkozó 131,34 euró összegű járulékot fizet.**

Az így meghatározott adóalapból a társadalombiztosítási díjat az az egyéni vállalkozó fizeti, aki a naptári év július 1-jén/október 1-jén (ha meghosszabbított határidővel rendelkezett az adóbevallás benyújtására) az előző naptári évben nem ér el az általános adóalap 50%-ánál magasabb üzleti és egyéb önálló tevékenységből származó jövedelmet, valamint az az egyéni vállalkozó, akinek a kötelező biztosítása az egyéni vállalkozói és egyéb önállóan gazdasági tevékenységet folytatására vagy működtetésére vonatkozó engedély kiadásának hónapját követő hatodik naptári hónap első napjától keletkezik.

Átmeneti időszak 2026. január 1-jétől 2026. június 30-ig

A természetes személyre a fent említett átmeneti időszakban a 2025. december 31-ig hatályos jogszabályok vonatkoznak, miután teljesítette a meghatározott jogi feltételeket.

Egyéni vállalkozó adózása

Három típusú adózás közül választhat az egyéni vállalkozó, illetve az önállóan gazdasági tevékenységet végző személy (SZČO)

1. **Választhat átalány költségelszámolást:** az elért jövedelme 60%-át érvényesítheti költségként. Ez az összeg nem haladhatja meg a 20.000,- EUR-t. Ezen felül érvényesítheti adókölségként a befizetett járulékokat. Alacsonyabb jövedelemnél ez a legkedvezőbb forma. Feltételek: nem lehet DPH fizető és nyilvántartást kell vezetni a bevételeiről (595/2003 sz.t. 10.§).
2. Amennyiben az egyéni vállalkozó kimutathatóan vezeti az adóügyileg érvényesíthető költségeit, az egész adózási időszakra vonatkozóan úgynevezett „**adókimutatást**” vezethet. Tehát időbeni sorrendben vezeti a bevételeit és a kiadásait, továbbá nyilvántartást vezet a vállalkozási vagyronáról, tárgyi eszközökről, áru- és anyagkészletről, követelésekről és tartozásokról (595/2003 sz.t. 11.§).
3. Az egyéni vállalkozó **vezethet egyszeres könyvvitelt**, de akár kettős könyvvitelt is (595/2003 sz.t. 13.§), és a kimutatott eredmény alapján adózik az 595/2003 sz. jövedelemadó törvény rendelkezései értelmében. Kiadásokat hasonlóképpen elszámolhat költségként, mint a társaságok – közös rendelkezések (595/2003 sz.t. 17.§ – 29.§) szabályozzák a törvényben mindkettő számára.

Egyéni vállalkozó adózása átalány alapú költségelszámolással

Az egyéni vállalkozót a szlovák törvények **önálló gazdasági tevékenységet végző személynek** nevezik (szlovákul samostatne zárobkovo činná osoba = SZČO). Ebben a kiadványban az egyszerűség kedvéért egyéni vállalkozónak nevezzük. Olyan vállalkozóra vonatkoznak az itt leírtak, aki vállalkozói engedély, illetve más engedély alapján végzi a tevékenységét.

Ki érvényesítheti az átalány költségeket az adóalap meghatározásánál?

Az 595/2003 számú szlovák jövedelemadótörvény értelmében **átalány költségeket az adóalap meghatározásánál** olyan személy érvényesíthet, akinek:

- vállalkozási tevékenységből származik a jövedelme (6.§ (1) bekezdés), illetve más gazdasági tevékenységből (6.§ (2) bekezdés) – például orvosok, művészek, ügyvédek, szakértők, tolmácsok stb.,
- a mű felhasználásából, illetve az előadás felhasználásából származik a jövedelme (6.§ (4) bekezdés).

Továbbá az említett egyéni vállalkozó nem DPH (szlovák ÁFA) fizető, illetve a naptári évnek csak egy részében DPH (szlovák ÁFA) fizető és úgy döntött, hogy nem fog felmutatható adókölségeket érvényesíteni (azaz nem vezet egyszeres könyvvitelt).

Mit tartalmaz az átalány költség?

Az átalány költség magába foglalja az összes költséget, ami a vállalkozónál felmerül a vállalkozásával kapcsolatban. Ez azt jelenti, hogy már nem érvényesíti költségként külön a telefondíjat, internet díjat, útiköltségeket, ételmezési jegyeket, anyagköltséget, rezsiköltséget, vagy a tárgyi eszközök értékcsökkenését.

*Az átalány költség az egész naptári évben elért bevételből számítható. A vállalkozásban elért **bevétel 60%-a, legfeljebb 20.000 EUR** érvényesíthető éves szinten átalány adó költségként.*

Egyetlen kivétel,** amit ezen kívül éves szinten költségként elszámolhat az egyéni vállalkozó, az **egészségbiztosításra és szociális biztosításra befizetett járulék összege.

Előnyök

Legelőnyösebb adózást ezzel az adózási formával azok a vállalkozók érik el, akiknek a bevételük éves szinten nem haladja meg a 33.333 EUR-t, mivel ennek az összegnek a 60%-a 20.000 EUR.

Éves szinten számítandó a 60% költség. Nem kell havi szinten arányosan csökkenteni abban az esetben sem, ha valaki csak a naptári év egy részében volt vállalkozó és így érte el a 33.333 EUR bevételt.

Előnyt jelenthet az is, hogy nem kell megőrizni a kiadások bizonylatait és nem szükséges könyvelni. Elegendő a bevételek nyilvántartása. Ezeken kívül még a követelések és a raktárkészlet nyilvántartását szükséges vezetni.

Az adott lehetőséggel azok az egyéni vállalkozók járnak jól, akiknek kevés a kiadása. Ez főképpen a szellemi tevékenységet végző vállalkozók számára előnyös. Termelő vállalkozásoknál, ahol magasak az anyagköltségek, ez a típusú adózás nem jelent előnyt.

Az átalány költségek nem kombinálhatók valós költségekkel, ezért ajánlott kiszámítani azt, hogy a valós kiadások érvényesítése milyen eredményhez vezetne. Ne feledjük azonban, hogy a valós kiadásokat bizonylatokkal alá kell támasztani.

Az átalány költség érvényesítése nem felel meg mindenkinek

Amennyiben a vállalkozás éves szintű kiadásai meghaladják a 20.000 EUR-t, vagy meghaladják a bevételek 60%-át, nem előnyös ezt az adózási formát választani. 50.000 EUR éves szintű bevétel elérésével DPH (szlovák ÁFA) fizetővé válik a hozzáadottérték-adó törvény rendelkezései alapján az egyéni vállalkozó. Ezután nem veheti igénybe azt a kedvező adózási konstrukciót.

Adóalap és adó mértéke

Az átalányköltségek érvényesítése után az egyéni vállalkozónak továbbra is joga van az adómentes összeg érvényesítésére és a gyermekekre érvényesíthető adóbónuszt.

Az adómentes összeg 2025-ös naptári évre vonatkozóan 5.753,79 EUR, 2026-ban 5.966,73 EUR. A vállalkozó a gyermekeire is érvényesítheti az adóbónuszt.

A részleges adóalap meghatározása úgy történik, hogy az összbevételből levonjuk a bevétel 60%-át és a befizetett járulék összegét, így számítjuk ki a vállalkozásra vonatkozó részleges adóalapot. Amennyiben nincs az adózónak más típusú bevétele, a részleges adóalapból levonhatjuk az éves szintű adómentes összeget (amennyiben nem nyugdíjas az adózó), és az eredményt szorozzuk 15%-al. Ezzel kiszámítottuk az adót, amelyből levonhatjuk a gyermekekre érvényesíthető adóbónuszt. Ez egy nagyon leegyszerűsített vázlat, mivel ez az adókonstrukció csak a kisvállalkozóknál érvényesíthető. A személyi jövedelemadó számításáról és mértékéről olvashat a kiadvány további részében.

Egyéni vállalkozó adó-alapjának számítása „adónyilvántartás” által

Az adózó egyéni vállalkozói (önálló gazdálkodási) tevékenységből származó bevételnél kimutathatóan felmerült adókiadásokat, úgynevezett adónyilvántartást (szlovákul „daňová evidencia”) vezethet a jövedelemadó törvény 6. § (11) bekezdése szerint.

Az adónyilvántartásban vezetett jövedelem tartalmazza az egyéni vállalkozói tevékenységből származó összes pénzbeli és nem pénzbeli bevételét. Az ilyen típusú bevételek közé csak az adóköteles jövedelem sorolható. Olyan jövedelmet nem kell az adónyilvántartás bevételei közé sorolni, amely adómentes akár a szlovák jövedelemadó törvény szerint, akár nemzetközi szerződés alapján.

Az adónyilvántartás a következő kimutatásokat foglalja magába:

- az adóalap (részadóalap) meghatározásához szükséges bevételeket időrendi sorrendben, beleértve a beérkezett bizonylatokat is, amelyek megfelelnek a számviteli bizonylatok követelményeinek,*
- az adóalap (részadóalap) meghatározásához szükséges, időbeli sorrendben vezetett adóalap csökkentő kiadásokat,*
- tárgyi eszközök és a vállalkozási vagyona tartozó immateriális javak nyilvántartását,*
- készletek és követelések nyilvántartását,*
- kötelezettségvállalásokat, azaz a tartozások nyilvántartását.*

Adónyilvántartást a teljes adóidőszak alatt kell vezetni. Nem lehet néhány hónapig egyszeres könyvvitelt, majd év közben áttérni az adónyilvántartásra. Ezért is fontos átgondolni, hogy mi az előnyösebb.

Amennyiben adónyilvántartás vezetése mellett dönt az adózó, az adóbevallásban ezt fel kell tüntetni a megfelelő jelölő négyzetbe.

Egyéni vállalkozó könyvelhet

Az előző két megoldás kisebb vállalkozóknak felel meg, főképpen, ha nincs raktárkészletük, nem hozzáadottérték-adó fizetők és nincsenek alkalmazottak. Ha nem így van, könyveléssel jutnak el az adóalap meghatározásához.

Az egyéni vállalkozó adóalap csökkentőként például a következő kiadásokat érvényesítheti, ha könyvel:

- szociális biztosítás és egészségbiztosítás járulékait,
- a munkavállalói bérköltségét,
- bérleti díjat a vállalkozásával kapcsolatban,
- útiköltséget, üzemanyag költséget, étkezési költséget,
- a tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenését,
- reklámtárgyakkal kapcsolatos kiadásokat,
- tanácsadási, könyvelési és jogi szolgáltatások költségeit,
- helyi adókat – például ingatlanadót, közterület használati adót,
- gépjárműadót,
- hozzáadottérték adót, amennyiben a vállalkozása nem DPH (szlovák ÁFA) fizető.

Némely kiadás csupán a kifizetésük után érvényesíthető adóalap csökkentőként.

A könyveléssel érdemes szakembert megbízni, mivel számtalan egyéb előírás is befolyásolja a vállalkozás működtetését, amit egy vállalkozónak a saját tevékenysége mellett nincs esélye követni.

Személyi jövedelemadó mértéke

A fentiekben háromféle lehetőségről olvashattak arra vonatkozóan, hogyan számíthatja ki az önállóan gazdasági tevékenységet végző személy a vállalkozásból származó részleges adóalapot. Mindháromnál a megfizetett járulékokat adóként érvényesítette, mielőtt kiszámította a vállalkozásból származó részleges adóalapot.

Amennyiben lenne munkaviszonya is, az ebből származó jövedelme egy másik részleges adóalapot képezne, amelynél eltérő szabályok vonatkoznak az adó számítására. Ebben a részben az egyéni vállalkozókra vonatkozó adómértékeket ismerhetik meg, ami gyakorlatilag **négykulcsos**. A munkavállalók adózásáról a kiadvány végén találnak részletes leírást.

Az úgynevezett „aktív jövedelmeknél”, amik alatt a munkavállalást és az önállóan végzett gazdálkodási tevékenységet értjük, levonható egy bizonyos összeg, ami nem

esik személyi jövedelemadó alá. Ezt adómentes összegnek (szlovákul „nezdaniteľná časť základu dane”) nevezzük, és gyakorlatilag nulla százalékos adókulcsnak felel meg. Nem érvényesíthetik azok a személyek, akik a naptári év első napján már nyugdíjasok.

Éves szinten **2025-ben** 5.753,79 euro adóalap után nem kell személyi jövedelemadót fizetni. Ez a nulla százalékos adókulcs. Ha az adóalap meghaladja a 25.426,27 eurót, az érvényesíthető adómentes összeg fokozatosan csökken. Amennyiben az éves szintű adóalap eléri a 48.441,43 összeget, már az egész jövedelem SZJA alá esik és nem érvényesíthető az adómentes összeg.

A vállalkozók az éves adóbevallásban vonják le az adómentes összeget, amennyiben jogosultak rá.

A vállalkozásból származó **részleges adóalapból** az adómentes összeg kivonása után **15% személyi jövedelemadót** fizetnek, amennyiben **a vállalkozásból származó összes bevételük nem haladta meg a 100.000 eurót**. Ha meghaladta, 19% a személyi jövedelemadó mértéke.

Amennyiben viszont a vállalkozásból származó **részleges adóalap** meghaladja a 48.441,43 EUR-t, az ezen felüli összegből már **25% személyi jövedelemadót** fizet.

Változások 2026-tól a személyi jövedelemadózáásban

A személyi jövedelemadó számításának módja nem, csupán az értékhatárok változnak. **A személyi jövedelemadó még progresszívebbé válik.**

2026-tól további 30%-os és 35%-os személyi jövedelemadó kulcsok kerülnek bevezetésre. Ez progresszív adózás, amelyben minél magasabb egy személy jövedelme, annál magasabb adókulcsot alkalmaznak az adóalap egy részére. A személyi jövedelemadó mértékének korlátait az éves adóalap határozza meg, amely a létminimum többszöröse (2026-ban ez az összeg 284,13 euró).

Éves adóalap:

- legfeljebb 43 983,32 euró (a létminimum 154,8-szorosa) - 19% adókulcs
- 43 983,32 eurótól 60 349,21 euróig (a létminimum 154,8-szorosa helyett 212,4-szerese) - 25% adókulcs
- 60 349,21 eurótól 75 010,32 euróig (a létminimum 212,4-szerese helyett 264-szerese) - 30% adókulcs
- 75 010,32 euró felett (a létminimum 264-szerese) - 35% adókulcs.

Csak a meghatározott küszöbérték feletti jövedelmet adóztatják ezzel az adókulccsal.

A szóban forgó változásokat először a 2026-os adózási időszakban alkalmazzák. A 2025-ös adóidőszakra a törvény 2025. december 31-ig hatályos rendelkezései alkalmazandók.

Mikro-adózó státusza

A szlovák jövedelemadó törvény 2019 őszén elfogadott módosítása által bevezette a **mikro-adózó fogalmát**. Azok a vállalkozások – egyéni vállalkozók és cégek egyaránt – amelyek megfelelnek a feltételeknek, jelentős előnyöket élveznek. A mikro-adózók először 2021-ben használták ki a törvény által lehetővé tett kedvezményeket.

Ki lehet mikro-adózó?

Mikro-adózó lehet

- egyéni vállalkozó,
- egyéb engedély alapján önálló gazdasági tevékenységet végző természetes személy (orvos, patikus, pénzügyi tanácsadó, igazságügyi szakértő, tolmács, fordító, stb.),
- jogi személy – például korlátolt felelősségű társaság, betéti társaság,
- civil szervezet.

A mikro-adózó nem azonos a mikro-számviteli egységgel

A mikro-számviteli egységet a szlovák számviteli törvény vezette be 2015-ben. A mikro-számviteli egységek közé tartoznak azok a vállalkozások, amelyek az alábbi három feltétel közül legalább kettőnek megfelelnek:

- a vállalkozás vagyona nem haladja meg a 350.000 EUR-t,
- nettó árbevétele nem haladja meg a 700.000 EUR-t,
- a számviteli időszak alatt a munkavállalók átlagos száma nem haladja meg a 10-et.

A mikro-adózó státuszt a jövedelemadó törvény vezette be 2020-ban.

A mikro-adózók közé történő besorolás korábbi feltétele, ami 2023. december 31-ig volt érvényes, hogy a vállalkozás éves jövedelme ne haladja meg a DPH (szlovák ÁFA) kötelező regisztrációjának értékhatárát, ami 49.790 EUR. A kiadvány készítésének idején, azaz 2025. októberében az a feltétel, hogy az adózó éves jövedelme ne haladja meg a 60.000 EUR-t.

Amennyiben a következő évek valamelyikében 60.000 EUR-tól magasabb bevételt ér el a vállalkozás, a következő adóidőszakban kiesik a kedvező feltételeket igénybe vehető mikro-adózók köréből.

Ki nem lehet mikro-adózó?

A mikro-adózók előnyeit nem élvezheti az a vállalkozás, amely

- kapcsolt vállalkozás a vizsgált adóidőszakban és ellenőrzött ügyletet realizált,

- végelszámolás alatt, illetve felszámolás alatt áll, vagy az adótartozásának fizetésére törlesztési ütemtervben egyezett meg az adóhatósággal,
- az adózási időszaka rövidebb 12 hónapnál (kivéve, ha a természetes személy elhunyt az adóidőszakban).

Nem lehet mikro-adózó a munkavállaló sem.

Mikro-adózók előnyei

A 2020-ban elért vállalkozásból származó árbevétel alapján látható volt, hogy ki tartozhat a mikro-adózó kategóriába. Ezek után 2021-ben élhetett először a mikro-adózóra vonatkozó kedvező előnyökkel.

Az adó-értékleírásokat tetszőlegesen érvényesítheti

Az a lehetőség, hogy a mikro-adózó tetszőlegesen érvényesítheti az adó-értékleírásokat, annyit jelent a gyakorlatban, hogy az adott tárgyi eszközre vonatkozó értékleírási kategória időtartamát be kell tartania az értékleírások érvényesítésénél. Ezen belül olyan összeget számolhat el az egyes években adóként értékleírás céljából, amilyen számára éppen megfelel az adott adóidőszakban.

Mégsem minden tárgyi eszközre vonatkozik, hogy tetszőlegesen érvényesítheti a mikro-adózó az adó értékleírásokat. Csupán azoknál az eszközöknél járhat el kedvezően, amelyek a 0 – 4 értékcsökkenési csoportokba tartoznak, tehát az ingatlanokra nem vonatkozik a kedvező értékleírás. Kivételt képeznek még a luxusautók, melyek beszerzési ára 48.000 EUR, vagy ezt az összeget is meghaladja. A luxusautóknál fennmaradnak az eredeti korlátozások az adóalap csökkentést illetően.

Ezeket a kedvező értékleírási feltételeket azoknál a tárgyi eszközöknél veheti igénybe, amelyeket abban az évben sorolt be a vállalkozás tárgyi eszközöként, amelyben mikro-adózó státuszban volt. A kedvező adó értékleírási feltételeket ennél a tárgyi eszközöknél a későbbiekben továbbra is érvényesítheti, függetlenül attól, hogy a további években magasabb lenne az éves bevétele és már nem felelne meg a mikro-adózó kategória követelményeinek.

Amennyiben a mikro-adózó bérbe adja a 0 – 4 értékcsökkenési csoportokba besorolt tárgyi eszközöket, korlátozás nélkül érvényesítheti az adó szerinti értékcsökkenést, nem csupán a bérbeadásból származó bevétel összegéig.

A követelések kockázati korrekciós tételei kedvezőbben érvényesíthetők

Olyan vállalkozás, amely kettős számvitelt vezet, kockázati korrekciós tételeket képezhet a nem elévült követelésekhez. Az adó-költségek közé jelenleg csak három év alatt fokozatosan (20%, 30%, 50%) lehet besorolni a kockázati korrekciós tételeket.

A mikro-adózó olyan összegben érvényesítheti adókötséggént a korrekciós tételeket, amilyen összegben adóbevételeként szerepelt maga a követelés. Tehát 100%-ban mindjárt az első évben, nem fokozatosan három év alatt.

Az elhatárolt adóvesztesség teljes mértékben érvényesíthető
--

2020-tól módosulnak az adó-vesztesség elhatárolására vonatkozó szabályok a szlovák jövedelemadó törvényben. A mikro-adózó nem csak az adóalapja 50%-át csökkentheti a korábbi évek elhatárolt adóvesztességével, hanem akár az adóalap teljes összegéig érvényesítheti a korábbi adóvesztéséget.

Hozzáadottérték-adó (DPH / szlovák ÁFA)

Hozzáadottérték-adó mértéke változott 2025. január 1-től

A leglényegesebb változás 2025 január 1-től, hogy emelték a szlovák áfa mértékét, közben bevezettek két alacsonyabb adókulcsot. Egy korábbi törvénymódosításnak köszönhetően 2025-ben lényegesen változnak a szlovák közösségi adószám megszerzésére vonatkozó szabályok – erről is olvashat a továbbiakban. Az eKasa által kiadott bizonylatokra vonatkozóan fontos változás lép érvénybe, a lízing szerződésekre is másképp tekintünk. 2025-től a szlovák törvény is átveszi az EU szabályozást a KKV adómentességére vonatkozóan.

Minden adókulcs változott

A szlovák törvényhozók emelték az általános DPH (szlovák ÁFA) adókulcsot 20 százalékról 23 százalékra.

A 10 százalékos alacsonyabb adókulcsot törölték. Helyette 5 százalék a legalacsonyabb hozzáadottérték-adó mértéke.

Bevezettek még egy köztes adókulcsot, mely 19 százalék 2025. január 1-től.

Azon termékek listáját, melyek az 5% és a 19% adómérték alá tartoznak, a 222/2004 számú szlovák hozzáadottérték-adó törvény két új mellékletében találjuk.

Kiemelt termék adómértékét megtekintheti a táblázatban:

Termék és szolgáltatások	Szlovák ÁFA mértéke 2024-ben	Szlovák ÁFA mértéke 2024-ben
Alap szintű adókulcs	20%	23%
Alap-élelmiszer cikkek	10%	5%
Kiválasztott élelmiszerek	20%	19%
Többi élelmiszer	20%	23%
Elektromos energia	20%	19%
Többi energia-hordozó	20%	23%
Éttermi szolgáltatások – étkezés étteremben	10%	5%
Vendéglátás - bárók (kivéve alkohol)	20%	19%
Gyógyszerek és gyógyászati segédeszközök	10%	5%
Belépődíjak sporteseményekre	10%	5%
Könyvek, e-könyvek	10%	5%
Szállásslátogatások	10%	5%
Társadalmi vállalkozások (úgynevezett „szociális cégek”) által nyújtott termékek és szolgáltatások	10%	5%
Államilag támogatott bérlet	5%	5%

A pénztárgépeket szükséges átállítani

Nem csak az online regisztrációs pénztárgépet, hanem az egész értékesítési rendszert át kell állítani, hogy megfelelően kezelje az új hozzáadottérték-adó mértékeket.

Ez vonatkozik a külföldről Szlovákiába jövő alkalmi árusokra, illetve azok pénztárgépeire is.

Egyszerűsített adóügyi bizonylat

A vállalkozók az online regisztrációs pénztárgépekkel egyszerűsített adóbizonylatokat állítanak ki. Szlovákiában ez annyit jelent, hogy a pénztárgépes bevételi bizonylaton nem szükséges feltüntetni a vevő adatait ahhoz, hogy a vevő visszaigényelje az ügylet hozzáadottérték-adó tartalmát. Persze, csak ha jogosult a visszaigénylésre, és a bizonylat is megfelel a törvény által előírt többi követelménynek.

Korábban, azaz 2024 végéig egyszerűsített adóügyi bizonylatnak számított az adóhatósághoz online bekötött eKasa által kiállított bizonylat, ha a termékek és szolgáltatások ára összességében nem haladta meg a bruttó 1000 eurot. Amennyiben nem készpénzzel, hanem más fizetési eszközökkel – például bankkártyával egyenlítette ki tartozását a vevő, a pénztárgép által kiállított bizonylat egyszerűsített adóügyi bizonylatnak volt tekinthető, ha a rajta feltüntetett érték nem haladta meg a bruttó 1600 eurot.

2025-ben már csak 400 euro bruttó értékben lehet kiadni pénztárgépes bizonylatot, magasabb összegeknél számlát szükséges kiállítani. Ez vonatkozik az üzemanyagot kiadó automatákra is.

Nem árt felülvizsgálni a szerződéseinket

Érdemes elővenni az érvényes szerződéseiket és megtekinteni, miként lett megállapítva a termék vagy szolgáltatás ára.

Amennyiben az ár bruttó értékben lett meghatározva, ez annyit jelent, hogy az eladó, illetve szolgáltatásnyújtó veszt 3 százalékot az ügyleteken, így a vevő jár jól. Miért? Mert végeredményben a vevő továbbra is ugyanannyit fizet, a megegyezett bruttó ár nem változik. A szállítónak kell az értéket 1,23-al osztani (nem 1,20-al).

Ha a szerződésekben az árak nettó értékben voltak meghatározva, ehhez szükséges hozzászámítani a DPH-t. Rosszabb esetben csak annyit szükséges módosítani egy záradékban, hogy 2025-től nem 20% DPH-val, hanem 23% DPH-val szükséges terhelni az ügyletet.

Jobb esetben úgy fogalmazták meg a szerződést, hogy nettó összeg, plusz mindenkor aktuális DPH kulcs. Ilyenkor nem szükséges semmit tenni.

Hozzáadottérték-adó regisztráció, vagyis a szlovák közösségi adószám megszerzése 2025. január 1-től

Szlovákiában az újonnan megalakult cégek és az újonnan bejegyzett egyéni vállalkozók az adószám kiadásával nem válnak egyben hozzáadottérték-adó fizetővé. A szlovák közösségi adószám (ami elején ott az SK jel) megszerzését külön adóeljárásban kell kérvényezni.

A szlovák hozzáadottérték-adóról szóló törvény módosítása 2025-től jelentősen megváltoztatja a kötelező és önkéntes hozzáadottérték-adó alany nyilvántartásba vételi szabályait.

Ez nem vonatkozik a közösségen belüli termékbeszerzés, szolgáltatás nyújtás, illetve szolgáltatás igénybevétele miatti kötelező **bejegyeztetésről**, amely a 222/2004 számú szlovák hozzáadottérték-adó törvény 7.§-a és a 7a.§-a szerint történik, mivel ennek feltételei nem változtak.

A korábbi rendelkezés 2024. december végéig volt érvényes
--

A Szlovákiában bejegyzett székhellyel, telephellyel vagy szervezeti egységgel rendelkező adóalanynak 2024 végéig akkor kellett hozzáadottérték-adó alannyá válnia, ha legfeljebb **12 egymást követő naptári hónapban** az általa szállított termékek, illetve általa nyújtott szolgáltatások értéke elérte a **49 790 eurót**. A hozzáadottérték-adó (DPH / szlovák ÁFA) alanyként való nyilvántartásba vétel iránti kérelmet az e forgalom elérésének hónapját követő naptári hónap 20. napjáig kellett benyújtani. A kérelem kézbesítésétől számított 21 napon belül az adóhivatal a vállalkozót hozzáadottérték-adó alanyként nyilvántartásba vette és megadta a szlovák közösségi adószámot.

Az új szabályozás 2025. január 1-től bonyolultabb
--

Kétféle módon válhat a vállalkozás szlovák hozzáadottérték-adó fizetővé:

- kötelezően – a törvényben felsorolt lehetőségek egyike alapján,
- vagy önkéntes alapon.

Vegyük sorba a törvényben felsorolt lehetőségeket (a teljesség igénye nélkül). Az az adóalany, amelynek Szlovákiában van székhelye, telephelye, lakóhelye, illetve általában Szlovákiában tartózkodik, hozzáadottérték-adó fizetővé válik, amennyiben:

- a forgalma (bevétele) a tárgyi naptári évben meghaladja az 50.000 eurót, de nem haladja meg a 62.500 eurót, **a következő naptári év elejétől válik DPH fizetővé.**
- a bevétele (forgalma) a tárgyi naptári évben meghaladja a 62.500 eurót, **már azzal a teljesítéssel, amellyel meghaladta ezt az összeget, hozzáadottérték-adó fizetővé válik,**
- abban az időpontban, amikor a felszámolás nélkül megszűnt adófizető jogutódja lett,
- egy vállalkozás vagy annak egy részének megszerzése napján, ha a vállalkozáson belül tárgyi eszközöket és immateriális javakat is átvesz,
- azon a napon, amelyen az adózó épületet, épületrészt vagy építési telket átad, illetve megkapja az erre vonatkozó előleget, ha az átadásból származó árbevétel meghaladja a 62.500 eurót.

Bonyolult? Igen!

Eltekintve a speciális esetektől, ha csak az alapszabályt nézzük, két értékhatárt szükséges figyelni az elért forgalomra vonatkozóan. Az alacsonyabbnál, tehát ha a **vállalkozás forgalma egy naptári évben** eléri az 50.000 eurót, nyilvántartásba vételi kérvényt szükséges benyújtani az adóhivatal felé, méghozzá az adott forgalom elérésétől számítva legkésőbb 5 munkanapon belül. Az szlovák közösségi adószám

kiadása után még nem válik hozzáadottérték-adó (DPH / szlovák ÁFA) fizetővé, ha csak nem jelezte ezt a szándékát a kérvény benyújtása során.

Amennyiben a naptári év végéig nem éri el a 62.500 eurót, a következő naptári év első napjától válik hozzáadottérték-adó fizetővé. Ha még ugyanabban a naptári évben elérné a 62.500 forgalmat, azzal a teljesítéssel válik teljeskörű hozzáadottérték-adó fizetővé, amellyel elérte a 62.500 eurót. Természetesen ezt is jelezni kell az adóhatóság felé legkésőbb 5 munkanapon belül.

De például. egy bolti eladás során, ahol pénztárgéppel rögzítik a bevételt, ezt hogyan lehet precízen kivitelezni? A válasz: nehezen.

Ezért javasolják a szakemberek, hogy az első bejegyeztetés után önkéntes alapon, egy adott időponthoz jelezze a vállalkozás képviselője az adóhatóság felé, hogy attól a naptól kezdve teljeskörű hozzáadottérték-adó fizetővé válik. Nyilván a vállalkozásban is ahhoz az időponthoz szükséges átállítani a rendszereket és a pénztárgépeket, hogy a **23%, 19%, illetve 5% DPH kulcsot** tudják érvényesíteni az egyes teljesítéseknél.

Továbbra is fennál az a lehetőség, hogy önkéntes alapon, még az 50.000 euros forgalom elérése előtt kérvényezheti a szlovák vállalkozás a hozzáadottérték-adó fizetőként bejegyeztetését.

Forgalom számítása

A forgalmat 2025. január 1-jétől eltérően kell kiszámítani, mint az előző időszakban. Nem a 12 egymást követő naptári hónap árbevételét kell figyelembe venni, hanem a naptári év egyes hónapjaira elért árbevétel értékét minden új naptári év január 1-jétől kezdve nulláról szükséges összeadni.

Adófizető bejegyeztetési kérelme

A kérelmet az adóalany köteles benyújtani attól a naptól számított öt munkanapon belül, amikor a törvényben megállapított árbevételt meghaladta, vagy amikor bekövetkezett az az esemény, amely alapján köteles hozzáadottérték-adó fizetővé bejegyeztetni a vállalkozását.

Mi történik, ha a vállalkozás nem nyújtja be a kérelmet időben

A 2024 végéig eléggé laza volt a szabályozás, és voltak, akik visszaéltek vele. Ezért 2025. január 1-től szigorították az elkésett regisztrációra vonatkozó előírásokat. Gyakorlatilag attól az időponttól, amikor a törvény értelmében HÉA fizetővé vált a vállalkozás, minden hónapra be kell nyújtani az adóbevallást és be kell fizetni az utólag felszámított hozzáadottérték-adót. Ezen kívül lesz még szankció az elkésett bejelentés miatt és késedelmi kamat, amit az adóhatóság kiszámít és követelni fog.

Csoportos HÉA alanyiság

A szlovák hozzáadottérték-adó törvény lehetővé teszi az úgynevezett csoportos HÉA regisztrációt. A csoportos regisztráció azt jelenti, hogy a törvényi feltételeknek megfelelő több adóalany egy adóalanyként kerül nyilvántartásba a hozzáadottérték-adó szempontjából.

A csoportos regisztráció előnye, hogy a csoporttagok nem adóztatják meg egymás között a termékértékesítést és szolgáltatásnyújtást. Az adót a csoport egyéni tagjai által a csoporttagokon kívüli személyeknek nyújtott termékértékesítésekre és szolgáltatásokra vetik ki.

Hogyan kaphatnak szlovák közösségi adószámot külföldi személyek

A külföldi személyek szlovák hozzáadottérték-adó fizetővé válásának bejegyeztetésére is új szabályok vonatkoznak.

Külföldi személy a szlovák hozzáadottérték-adó (DPH) törvény szerint az az adóalany, aki az országban székhellyel, telephellyel, lakóhellyel vagy szokásos tartózkodási hellyel nem rendelkezik.

Korábban - 2024 végéig - a külföldi személyek az első olyan ügylet előtt, melynek teljesítési helye a Szlovák Köztársaság területén volt, és nem volt kire átruházni az adófizetési kötelezettséget, kötelesek voltak megszerezni a szlovák közösségi adószámot. 2025. január 1-től hasonló esetekben csak az első teljesítés pillanatában válnak Szlovákiában hozzáadottérték-adó fizetővé. Első teljesítésnek minősül az előleg befogadása is, 5 munkanapon belül pedig kötelesek benyújtani a bejegyeztetésre vonatkozó kérvényt.

[Kétféle szlovák közösségi adószám létezik](#)

Amennyiben a vevő, illetve a szolgáltatás befogadója szlovák vállalkozás, megtörténhet, hogy van közösségi adószáma, és a VIES rendszer az ellenőrzésnél is azt mutatja, hogy érvényes az adószám. Viszont nem jelzi a rendszer, hogy nem teljes körű hozzáadottérték-adó fizető a vizsgált adószám tulajdonosa.

Szlovákiában ugyanis létezik olyan típusú hozzáadottérték-adó regisztráció, amely által nem válik az adóalany hozzáadottérték-adó fizetővé, tehát nem igényelheti vissza a megfizetett adót. Csupán külföldön 0% ÁFA-val vásárolhat árut 13.000 EUR értékig egy naptári évben. Természetesen itthon be kell vallani a DPH-t a külföldi vásárlás után és ezt be is kell fizetni. Az ilyen típusú regisztráció továbbá lehetővé teszi, hogy szolgáltatást nyújtson külföldre, illetve, hogy befogadjon külföldi hozzáadottérték-adó fizetőtől olyan szolgáltatást, amelynek a teljesítési helye a szolgáltatás befogadójának országában van.

Ennek a státusznak a megszerzése egyszerűbb, mint a teljeskörű hozzáadottérték-adó fizető bejegyeztetése.

Helyi adókról szóló törvény

Szlovákiában iparűzési adó nincs.

A helyi adókról, valamint a háztartási hulladék és az építési törmelék helyi illetékéről szóló törvény azokról az adónemekről rendelkezik, amelyeket a települések önkormányzatai szabhatnak ki (582/2004 sz.t.). Tehát ezen adók mértéke nem egységes az országban.

- ingatlanadó,
- ebadó,
- közterület használati adó,
- szállásadó,
- árukiadó automata-adó,
- játékautomata-adó,
- gépjárművel történelmi városrészbe történő behajtásért és ott tartózkodásért járó adó,
- nukleáris létesítmény-adó.

A szóban forgó törvény alapján szabhatják ki a helyi önkormányzatok a háztartási hulladékért és az építési törmelékért az illetéket.

A helyi fejlesztési illetékről szóló törvény (447/2015 sz.t.) szintén a településeknek ad lehetőséget az illeték meghatározására és beszedésére. A fejlesztési illetéket a település a saját területén, annak egyes részein vagy egyes kataszteri területein általános érvényű rendelettel szabályozhatja.

Ingatlanadó

Minden olyan személynek, aki az előző naptári évben ingatlan tulajdonosává vagy kezelőjévé vált, január 31-ig kell benyújtani ingatlanadó bevallást.

Az ingatlanadóról az 582/2004 számú helyi adókról, valamint a háztartási hulladék és az építési törmelék helyi illetékéről szóló törvény rendelkezik a 4-18 paragrafusokban.

Az ingatlanadó tárgya

- földadó,
- építményekre kivetett adó,
- illetve a lakásokra és a lakóházakban található nemlakáscélú ingatlanokra kivetett adó.

Az adóidőszak egy naptári év. Az ingatlanadó jellegzetessége, hogy az adott naptári évre vonatkozóan előre kell befizetni.

Az ingatlanadó fizetője minden olyan természetes személy és jogi személy, aki az előző évben lett tulajdonosa, illetve az adott év január 1-jével

- tulajdonosa,*
- bérlője,*
- kezelője,*
- vagy használója a fent felsorolt ingatlanok bármelyik típusának.*

Az adó mértékét az önkormányzatok rendeletekben szabják meg. Ez annyit jelent, hogy minden településnek más-más az egyes ingatlanokra vonatkozó adó mértéke. Az adó számításának alapját az ingatlan területe képezi.

Az adóbevallást csak abban az esetben szükséges benyújtani, amikor először keletkezett ingatlanadó fizetési kötelesség. Tehát 2026. január 31-ig olyan természetes személy vagy jogi személy köteles benyújtani ingatlanadóra vonatkozó adóbevallást, aki 2025-ben vált az ingatlan tulajdonosává, bérlőjévé, kezelőjévé vagy használójává.

A másik jellegzetesség az ingatlanadónál az, hogy az adózó az adóbevallás benyújtásánál nem számítja ki az adót, csupán közli az ingatlanra vonatkozó adatokat. Az adó összegét az önkormányzat számítja ki és határozatban közli az adózóval. Az adó befizetési határidejét vagy megszabja az önkormányzat a határozatban, vagy a határozat átvételétől számított 15 napon belül fizetendő az ingatlanadó.

Az ingatlanadó az 582/2004 számú helyi adókról, valamint a háztartási hulladék és az építési törmelék helyi illetékéről szóló törvény értelmében csak a Szlovák Köztársaság területén helyezkedő ingatlanokra vonatkozik. Magyarországon az ottani előírások vonatkoznak az ingatlanadó fizetésre.

Ebadó

Az ebadóról az 582/2004 számú helyi adókról, valamint a háztartási hulladék és az építési törmelék helyi illetékéről szóló törvény rendelkezik a 22.-29. paragrafusokban.

Az adó tárgya hat hónapnál idősebb kutya, adózó az eb tulajdonosa, illetve gazdája. Az adóalap a kutyák száma. Az adó mértékét a helyi önkormányzat szabja meg rendeletben.

Közterület használati adó

A közterület használati adóról az 582/2004 számú helyi adókról, valamint a háztartási hulladék és az építési törmelék helyi illetékéről szóló törvény rendelkezik a 30.-36. paragrafusokban.

Az adó tárgya az egyéb célra használt közterület. Egyéb cél alatt érthető például a nyári kávézó-terasz létesítése, alkalmi árusítás, különböző szolgáltatások nyújtása, ideiglenes lerakat, cirkusz, vidámpark létesítése, vagy egy építkezésnél elfoglalt szomszédos terület.

Közterületnek a település tulajdonában lévő nyilvánosan hozzáférhető terület értendő.

Az adózó olyan természetes vagy jogi személy, aki a közterületet használja.

Az adóalap a használt terület négyzetméterben megadva.

Az adó mértékét a helyi önkormányzat szabja meg rendeletben. Az adóalany köteles bejelenteni, hogy egyéb célra kívánja használni a közterületet. Az önkormányzat kiszámítja az adót, amit az adózónak 15 napon belül be kell fizetnie.

[Szállásadó \(idegenforgalmi adó\)](#)

A szállásadóról az 582/2004 számú helyi adókról, valamint a háztartási hulladék és az építési törmelék helyi illetékéről szóló törvény rendelkezik a 37.-43. paragrafusokban.

Az adó tárgya átmeneti, fizetés ellenében történő elszállásolás különböző típusú létesítményben (a hoteltől kezdve egészen a magánlakásig).

Az adóalany az a természetes személy, aki átmenetileg szállást vesz igénybe a létesítményben.

Az adó alapja az éjszakák száma. Az adó mértékét az önkormányzat szabja meg egy természetes személyre - látogatóra és egy éjszakára.

Az adófizető a szálláshely üzemeltetője. Az adókezelő az a település, amelynek a körzetében helyezkedik az ideiglenes szállást nyújtó létesítmény.

[Áruértékesítő automata-adó](#)

Az áruértékesítő automata adózásáról az 582/2004 számú helyi adókról, valamint a háztartási hulladék és az építési törmelék helyi illetékéről szóló törvény rendelkezik a 44.-51. paragrafusokban.

Az adó tárgya olyan árukiadó automata berendezés, amely nyilvános helyen lett elhelyezve. Nem adó tárgya olyan automata, amely vasúti, illetve buszmenetjegyek értékesítésére szolgál.

Adózó és egyben adófizető az a természetes, illetve jogi személy, aki az automatát üzemelteti.

Az adó alapja az áruértékesítési automaták száma.

Az adó mértékét az önkormányzat határozza meg egy áruértékesítési automata berendezésre naptári évre vonatkozóan.

Az adókezelő az a település, amelynek a körzetében helyezkedik az áruértékesítő automata berendezés.

Biztosítási adó

2019. január 1-től vezették be Szlovákiában ezt az adónemet. Az adó mértéke 8% a befizetett biztosítási díj után. Felváltja a jelenlegi illetéket, amelyet a biztosító társaságok fizetnek.

2026. január 1-től az adó mértékét 10%-ra emelik.

Az adónem **nem vonatkozik az életbiztosításokra**. Azokra a nem életbiztosítás típusú kötvényre vonatkozik, amelyek kockázata Szlovákiában van. Ide tartozik

- a vagyonbiztosítás,
- az utazási biztosítás,
- a felelősségbiztosítás,
- a balesetbiztosítás (kivéve, ha az életbiztosítás része),
- a casco biztosítás.

Kivétel a gépjárművekre vonatkozó kötelező felelősségbiztosítás, amelyre továbbra is a 8% biztosítási illeték vonatkozik, illetve 2026-tól 10%.

A biztosítási adó fizetője nem csak a biztosító, hanem lehet a biztosított is

A biztosítási adót elsősorban a biztosítási ágazatban érdekelt jogi személyek fizetik. Ezek nemcsak szlovákiai székhellyel rendelkező biztosító társaságok lehetnek, hanem az EU tagállamok biztosítótársaságai is, de a harmadik országbeli biztosító társaságok EU-ban elhelyezett fióktelepei.

Olyan biztosítás is adó alá esik, amelyet Szlovákiában fiókteleppel nem rendelkező harmadik országbeli biztosító kötött, miközben a kockázat Szlovákiában van. Ilyen esetekben a biztosítási adót a szerződő (a kötvény tulajdonosa) köteles megfizetni.

A biztosított köteles megfizetni a biztosítási adót például olyan esetben is, amikor a külföldi jogi személy (általában az anyavállalat) harmadik országbeli biztosító társasággal köt biztosítást a szlovákiai fióktelepének, illetve telephelyének kockázatára.

Magánszemélyre is vonatkozhat a biztosítási adó

Aki úgy gondolja, hogy a biztosítási adót megkerülheti az által, hogy külföldi biztosító társasággal köt biztosítást, nem vonja ki magát e kötelesség alól. Ilyen esetben maga válik adófizetővé.

Vegyük példának, hogy **egy szlovák állampolgár Magyarországon dolgozik**, miközben az állandó lakóhelye a családjával együtt Szlovákiában van. Néhány éve

balesetbiztosítást kötött magyar biztosító társasággal és rendszeresen fizeti a biztosítási díjat. A szlovák állampolgárnak jelentkeznie kell a lakóhelye alapján illetékes adóhatóságnál biztosítási adó fizetésére, be kell vallani a szlovák adóhatóság felé és meg kell fizetni a 8% (2026-tól 10%) adót. Ez természetesen megdrágítja a balesetbiztosítást olyan összeggel, ami éves szinten gyakorlatilag egyhavi biztosítási díjnak felel meg.

Vállalkozókat is érintheti

Hasonlóképpen mint az előző esetben, minden olyan biztosítási viszonyra is vonatkozhat a biztosítási adó, amelyet külföldi biztosító társasággal kötöttek meg csak azért, mert Szlovákiában semelyik biztosító társaságnál nem lehet, vagy a múltban nem lehetett megkötni az adott típusú biztosítást.

Szlovákiában például egyik társaság sem biztosítja a méheket, a jachtok bérbeadásánál fizetendő kauciót, professzionális sportolókat, vagy némely típusú felelősségbiztosítást.

Gépjárműadó

A gépjárműadó törvény (361/2014 sz.t.) valójában nem a vagyont adóztatja, hanem a közutak használatára vonatkozik. Kizárólag a vállalkozások fizetik, a magánszemélyek nem.

Amennyiben az alkalmazottak, ügyvezetők, törvényes képviselők, testületi tagok saját autóikat használják üzleti útra, ilyen esetben is fizetendő a gépjárműadó. A bevállásban az alkalmazotti státuszra vonatkozó „E” pontot kell kitölteni a gépjárműre vonatkozó adatoknál a gépjárműadó törvény 3.§-a e) pontja értelmében.

2015. január 1-től érvényes Szlovákiában az új 361/2014 számú gépjárműadó törvény. A gépjárműadó (szlovákul „daň z motorových vozidiel”) szabályozása ennek a törvénynek az életbelépésével már nem része a helyi adókról szóló törvénynek úgy, ahogy ezt 2024 végéig ismertük.

Mely gépjárművekre vonatkozik a gépjárműadó törvény

Az említett törvény vonatkozik a motorkerékpárokra, triciklikre, négykerekű motorkerékpárokra, személygépkocsikra, autóbuszokra, tehergépjárművekre és a pótkocsikra egyaránt.

A törvény nem vonatkozik a traktorokra, munkagépjárművekre, motoros szánokra, és egyéb fent nem említett járművekre.

Az adó tárgya

Az adó tárgya olyan gépjármű, amely az adózási időszakban a vállalkozással, illetve egyéb önálló kereseti tevékenység végzésével kapcsolatban használt és a Szlovák Köztársaságban nyilvántartott.

A gépjárműadó törvény adóalanya

A törvény 3.§-a rögzíti, hogy a gépjárműadó törvény adóalanya minden esetben olyan természetes személy vagy jogi személy, amely:

- mint a gépjármű tulajdonosa szerepel a gépjármű irataiban,*
- a szervezeti egysége szerepel tulajdonosként feltüntetve a gépjármű irataiban,*
- olyan gépjárművet használ, amelynek az irataiban feltüntetett tulajdonosa elhunyt (természetes személy esetén), megszűnt vagy hatályon kívül helyezett (jogi személy esetén),*
- olyan gépjárművet használ, amelynek az irataiban feltüntetett tulajdonosa nem használja vállalkozásra a gépjárművet.*

A gépjárműadó törvény adóalanya hasonlóképpen a munkáltató, amely utazási költségtérítést fizet a munkavállalónak, aki a saját autóját használta az munkáltatójának érdekében tett üzleti útra. További feltétel, hogy ezt a gépjárművet nem használja más személy a vállalkozása során.

Az adóalap egyes gépjárműtípusok esetében és az adó mértéke

A kizárólag villanymotorral működő gépjárműveknél az adóalap a motor teljesítménye alapján számítható (kW).

A személyszállító gépjárműnél, amely alatt nem csak a személygépkocsi értendő, hanem a motorkerékpár, tricikli és a négykerekű motorkerékpár, az adóalapot a motor térfogata képezi (cm³).

A haszongépjármű esetében, tehát az autóbusz, tehergépjármű és a pótkocsi esetében az adóalap a gépjármű össztömege alapján számítható a tengelyek számának függvényében.

Mindhárom esetben az adó mértékét a törvény mellékletében található táblázatokból kell kiolvasni.

Az éves adómérték módosítása

*Az szóban forgó **gépjárműadó törvény környezetbarát**. Az olyan gépjárműveknél, amelyek 36 hónapnál rövidebb ideje lettek használatba véve, **az éves adó mértéke 25%-al csökken**. Ellenkező esetben – minél régebbtől használt a gépjármű, annál*

magasabb adót kell a használata után fizetni. Például a 156 hónapnál régebben használt gépjárműnél a táblázatból vett **adó mértéket 20%-kal szükséges emelni.**

Az adókezelő és a fizetés gyakorisága

A gépjármű tulajdonosának lakcíme, illetve székhelyének címe alapján kell benyújtani az adóbevallást a helyi illetékes adóhivatalnak.

Amennyiben a kiszámított adó éves szinten nem haladja meg a 700 EUR-t, egy összegben fizetendő a következő naptári év január 31-ig.

Ha az adott évre fizetendő adó több mint 700 EUR, de kevesebb mint 8.300 EUR, a következő naptári évben negyedévente fizetendő az adóelőleg. Ilyen esetben az adott évben fizetendő adó $\frac{1}{4}$ -ét kell befizetni az adóhatóság felé a következő naptári évben, mégpedig az egyes negyedévek utolsó napjáig.

Ha az adott évre fizetendő adó meghaladja a 8.300 EUR-t, a következő naptári évben havonta kell fizetni az adóelőleget, mégpedig a hónap utolsó napjáig.

Az adóbevallás benyújtása és űrlapja

Mivel minden jogi személy kizárólag elektronikusan kommunikálhat az adóhatósággal, így a gépjárműadó is elektronikusan kell benyújtani tárgyi évet követő év január 31-ig.

Az elektronikus benyújtás esetén érdemes a pénzügyi hatóság portálján történő bejelentkezés után kitölteni az adóbevallási űrlapot, mivel így kitöltés után közvetlenül benyújtható.

Szankció kései benyújtás esetén

Amennyiben egy jogi személy a következő naptári év január 31-i határidő után nyújtja be a gépjárműadó bevallást, **60 EUR késedelmi szankció** illeti. A természetes személyeknél a kései benyújtás esetén **30 EUR a szankció.**

Van-e gépjárműadó fizetési kötelessége a szlovák cégnek, ha az ügyvezetője magyar rendszámú autót használ szolgálati utakra?

Igen. Alkalmazotti státuszban (E) kell kitölteni a "bérelt autó"-ra vonatkozó adatokat a szlovák gépjárműadó bevallásban a 361/2014 számú gépjárműadó törvény 3.§-a e) pontja értelmében.

Pénzügyi tranzakciókra kivetett adó

2025-ben nagy port kavart Szlovákiában a pénzügyi tranzakciós adó. Mielőtt életbe lépett volna a törvény, kétszer módosították, mégis sok nehezen értelmezhető, vagy nem eléggé definiált rész maradt a törvényben.

Ki az adózó, kire vonatkozik?

A pénzügyi tranzakciós adó minden egyéni vállalkozóra, önállóan gazdasági tevékenységet végző személyekre és cégekre, de **még a külföldi vállalkozásokra is vonatkozik**, amennyiben Szlovákiában gazdasági tevékenységet folytatnak.

Mire vonatkozik a pénzügyi tranzakciós adó?

Minden olyan terhelési tranzakcióra, ami a vállalkozás tevékenységével kapcsolatban utaltak el a bankszámláról. Kivételt képeznek az adók, járulékok, állami költségvetésbe befolyó illetékek.

Fontos megjegyezni, hogy nem minden adófizetés tartozik a kivételek közé. A helyi adók nem az állami költségvetésbe kerülnek, hanem az önkormányzatokhoz. Ezért például az ingatlanadó megfizetésekor is meg kell fizetni a tranzakciós adót.

Az egyéni vállalkozóknak bankszámlát kellett nyitni

A pénzügyi tranzakciós törvény gyakorlatilag kötelezővé tette a kisvállalkozóknak, hogy vállalkozási bankszámlát nyissanak. Volt is miatta elég nagy felháborodás.

Ki az adófizető?

Amennyiben egy szlovák vállalkozásnak – cégnek, egyéni vállalkozónak, önállóan gazdasági tevékenységet végző személynek - szlovák bank vezeti a vállalkozói bankszámláját, gyakorlatilag nincs ezzel az új adónemmel semmi tennivalója. A bank levonja a tranzakciós adót, elküldi az adóhatóságnak a kimutatásokat és el is utalja a levont adót.

Ám ha egy szlovák vállalkozásnak külföldi bank vezeti a vállalkozásra használt bankszámláját, az adózónak kell kiszámítani a tranzakciós adót, bevallást benyújtani az adóhatóság felé és befizetni az adót.

A külföldi vállalkozásoknak is fizetni kell tranzakciós adót

Még hozzá abban az esetben, ha Szlovákiában is végeznek tevékenységet, és főképpen, ha nem Szlovákiában vezetett bankszámlát használnak. Ez vonatkozik az építőipari szolgáltatásokra, a szlovák szervezeti egységekre, fióktelepekre és állandó telephelyekre.

Szeptember végén harmadszor módosították a törvényt. Ekkor került meghatározásra az „állandó telephely fogalma”, ami eltérő a jövedelemadó törvényben és a két ország közötti kettős adóztatást elkerülő megállapodásokban leírt meghatározástól, de még az ÁFA telephely definíciójától is.

A pénzügyi tranzakciókra kivetett adóról szóló törvény legújabb módosítása úgy értelmezi a telephelyet, hogy az minden olyan tartós vagy alkalmi jelenlét, amikor a külföldi adózó legalább 15 napot tevékenykedik Szlovák Köztársaság területén. Ez vonatkozik az építkezési területre is.

Külföldi vállalkozás abban az esetben is köteles tranzakciós adót fizetni, ha ügynöke van Szlovákiában, aki számára üzletet köt, illetve ezek megkötését elősegíti.

Adó mértéke

A pénzügyi tranzakciós adó mértékét háromféleképpen határozza meg a törvény:

- **0,4%** a bankszámláról elutalt összegből, de **legfeljebb 40 EUR**,
- **0,8%** a készpénzfelvételre,
- **2 EUR évente** minden bankkártya használatáért.

Ezek első pillantásra kicsi összegeknek tűnnek, de sok kicsi sokra megy. És ha még hozzászámítjuk azt a költséget, amit a szlovák könyvelőnek kell kifizetni az adóbevallás összeállításáért és benyújtásáért, lényeges tétel jöhet össze.

Szankciók

Amennyiben az adózó nem teljesítette a bevallási köteleességét, minden nem benyújtott, vagy későn benyújtott adóbevallás után 30 EUR büntetést köteles megfizetni a szlovák adórend rendelkezései értelmében. Ezen túlmenően még a késedelmi kamatot is előírja számára az adóhatóság.

Pozitívumot is hozott a szeptemberi törvénymódosítás

A szakmabeliek a törvény eltörlését javasolták, de ez nem történt meg. Az egyéni vállalkozóknak és az önállóan gazdasági tevékenységet végző személyeknek 2026. január 1-től már nem kell gondolni sem erre az adónemre, mert rájuk már nem fog vonatkozni.

Aki eddig nem tett eleget a köteleességének, az is jól járhat...

... ha most odafigyel. Ugyanis szeptemberben adóamnesztiát hirdettek ki egy kormányrendeletben, amiben van egy kis csavar... Alább erről olvashatnak.

Adóamnesztia 2025

A konszolidációs intézkedések közé tartozik az adóamnesztia is. Ha egy adózó megfizeti az adótartozását, az adóhivatal elengedi a késedelmi bírságot és kamatot. A szlovák kormány rendeletben rögzítette az általános adóamnesztia szabályait.

Ha adótartozása volt, vagy nem nyújtotta be az adóbevallását 2025. szeptember 30-ig, akkor 2026. június 30-ig teljesítse a feltételeket, és elkerüli a bírságot és a kamatot.

Az intézkedés 2025. október 1-jén lépett hatályba, de a feltételek teljesítésének időszaka 2026. január 1. és június 30. között van.

A fenti feltételek teljesítése után az állam elengedi az adósnak a késedelmi kamatot és a bírságot, amelyet az adó késedelmes befizetése vagy az adóbevallás benyújtása miatt felszámított. Meg kell azonban jegyezni, hogy ha az adós 2026. január 1. előtt megfizeti az adótartozást, vagy adó adóbevallását nyújt be, az amnesztia nem vonatkozik rá, és a Szlovák Köztársaság Pénzügyi Igazgatósága bírságot szab ki, valamint kamatot számít fel a késedelemre.

Szlovákiában bejegyzett cégről többféle módon szerezhetünk be információt

Az egyik lehetőség közvetlenül a szlovák cégbíróság oldalán www.orsr.sk lekérni a cég nyilvános adatait. Az oldal szlovák és angol nyelven elérhető. A cégre lehet keresni a cégnév alapján, statisztikai azonosító szám (IČO) alapján, a székhelyének címe alapján, cégbírósági hivatkozási szám alapján, illetve a tulajdonosok vagy ügyvezetők neve alapján.

Kiváló áttekintést ad a cégről a statisztikai hivatal oldala, a www.finstat.sk, ahol a keresőbe kell beírni a cég nevét, vagy a statisztikai azonosító számát (IČO). A cég nyilvános adatain kívül áttekintést kapunk az utolsó években elért gazdasági eredményeiről, a DPH (szlovák ÁFA) regisztrációs státuszáról, az esetleges köztartozásairól, és arról is, hogy nincs-e felszámolási eljárás indítva a cég ellen.

A cégszűrés adatok lekérhetők a www.ceginformacio.hu weboldal által is magyar nyelven.

Hol találhatók szlovák cég nyilvános beszámolóit?
--

A korábbi évek beszámolóit az ezek nyilvántartására létrehozott hivatalos oldalról letölthetők:

<http://www.registeruz.sk/cruz-public/domain/accountingentity/simplesearch>

A nyitó képernyő keresőjébe a cégnevet kell beírni, vagy a cég statisztikai azonosító jelét (IČO számot), vagy az adószámát (DIČ).

Kapcsolt vállalkozások és a transzferár szabályozás

A transzferár szabályok a kapcsolt vállalkozásokra vonatkoznak. De mit jelent a kapcsolt vállalkozás?

*Amennyiben Önnek van egy vállalkozása Magyarországon és egy Szlovákiában, ezt nevezik **kapcsolt vállalkozásnak**. Hogy a helyzet ne legyen ilyen egyszerű, a kapcsoltság kiterjed a családtagok vállalkozásaira is.*

Kapcsolt vállalkozásnak minősül továbbá az egyik országban bejegyzett társaság másik országban működő kirendeltsége, leányvállalata, vagy az ott keletkezett adóügyi telephelye.

Szlovákiában bejelentési kötelezettség nincs

Nincs bejelentési köteleesség az adóhatóság felé a kapcsoltságról, csupán az adóbevallásban kell feltüntetni és adatokkal alátámasztani. A bírságok is lényegesen alacsonyabbak, mint Magyarországon.

Miért hangzik ez ilyen bonyolult?

A kapcsolt vállalkozásoknál általában az a cél, hogy ott keletkezzen a nyereség, ahol kedvezőbbek az adózási feltételek.

Ezt a célt a nyereség átutalásával lehet elérni – „transzfer” – akár családon belül, akár országon belül, vagy akár nemzetközi szinten.

A nyereség átutalása = transzferálása leggyakrabban az értékmeghatározás által valósul meg. Így a termékek, szolgáltatások és egyéb teljesítések (kamatok) értéke az egyik vállalkozásban csupán a költségek szintjén kerül meghatározásra és a nyereség a másik vállalkozásban realizálódik. Belföldi viszonylatban ugyanez történhet két vállalkozás között, hogy a piaci ártól eltérő módon határozzák meg az ügylet értékét.

Nemzetközi szabályozás

Az OECD tagországok még a múlt században megegyeztek, hogy a kapcsolt vállalkozások nyeresége szükség szerint módosítható a torzítások elkerülése érdekében.

1995-ben az OECD Tanácsa jóváhagyta és elérhetővé tette a „Transzferár irányelvek a multinacionális vállalkozások és az adóhatóságok számára” című anyagát. Szlovák nyelven megjelent a Szlovákiai Pénzügyi Közlönyben (FS 14/1997, FS 20/1999, FS 3/2002).

A téma szabályozására vonatkoznak továbbá a két ország közötti megállapodások a kettős adózás elkerüléséről és az OECD Modellegyezmény és ennek magyarázata.

OECD Modellegyezmény 9. cikkének 1. bekezdésében található a szokásos piaci ár elve:

„Amennyiben két kapcsolt vállalkozás egymás közötti kereskedelmi vagy pénzügyi kapcsolataiban olyan feltételeket teremt, vagy köt ki, amelyek különböznek a független vállalkozások között alkalmazott feltételektől, úgy az a nyereség, amelyet a vállalkozások egyike e feltételek nélkül elért volna, azonban e feltételek miatt nem realizált, az érintett vállalkozás nyereségéhez hozzászámítható és ennek megfelelően megadóztatható.”

Kapcsoltság meghatározása a szlovák jövedelemadó törvényben

Az 595/2003 számú jövedelemadó törvény 2.§-a n) bekezdése alapján kapcsolt vállalkozásnak (szlovákul úgy nevezett „közeli személyek”) minősül a gazdaságilag, vagy természetes személyek által, vagy akár egyéb módon összefonódó vállalkozás.

Közeli személyek a Polgári törvénykönyv 116.§-a értelmében a közvetlen hozzátartozók (szülők, gyerekek, nagyszülők, testvérek, házastársak) olyan kölcsönösen közeli személlyel, amelyek esetében az egyik sérelmét a másik is elszenvedi.

A jövedelemadó törvény 2.§-a o) bekezdése alapján **gazdasági vagy személyes kapcsolódás** olyan személyes részvételt jelent a másik vállalkozás vagyonát, ellenőrzését vagy irányítását illetően, vagy olyan személyes kapcsolatokat jelent, amelyek esetében a másik vállalkozáson való részvétel vagy ellenőrzés meghaladja a 25%-ot a közvetlen vagy közvetett részesedésen, illetve a törzstőkén vagy a szavazati jogok arányában.

A jövedelemadó törvény 2.§-a p) bekezdése értelmében az **egyéb módon összefonódó vállalkozás** olyan jogi vagy ehhez hasonló viszony, amely elsősorban adó csökkentése céljából, vagy adóveszteség növelése céljából jött létre.

Ennek értelmében inkább több figyelmet érdemes szentelni a transzferárazási dokumentáció készítésének, mint annak bizonygatására, hogy a két vállalkozás kapcsolt-e vagy nem.

A jövedelemadó törvény 2.§-a r) bekezdése alapján **külföldi kapcsolt vállalkozás** kölcsönösen összefonódott belföldi természetes vagy jogi személy külföldi természetes vagy jogi személlyel az n) pont értelmében.

Hasonlóképpen ítélik meg a korlátlan adóköteles személy és ennek külföldön található állandó telephelyei, illetve korlátozott adókötelességű személy és ennek a Szlovák Köztársaság területén található állandó telephelyei, továbbá a kapcsolt vállalkozások állandó telephelyei közötti viszonyokat.

A kapcsolt vállalkozásoknak két alapvető kötelességük van

1. Szükség esetén módosítani kell az adóalapot.

A kapcsolt vállalkozásnál adóalap növelő tételként kell érvényesíteni azt a árkülönbözetest, amelyet a kapcsolt vállalkozások az egymás közötti üzleti viszonyban használtak azzal az árral, amelyet független üzleti viszonyban használtak volna hasonló paraméterek mellett

2. Transzferár nyilvántartást kell készíteni.

Összehasonlításra kerülnek azok a feltételek, amelyeket a kapcsolt vállalkozások az egymás között kötött üzleti viszonyban érvényesítenek azokkal a feltételekkel, amelyeket független vállalkozások érvényesítenének hasonló üzleteknél hasonló feltételek mellett.

A családi cégek közötti üzleteket dokumentálni kell
--

A transzferár nyilvántartás célja beazonosítani és rögzíteni a kapcsolt vállalkozások közötti kölcsönös üzletek árképzésének folyamatát.

Eközben fontos a megelőzés – a tervezett üzleteknél nem árt előre átgondolni, hogy megfelel-e a tranzakció értéke a szokásos piaci ár elvének.

Egyszerűsített nyilvántartást készítenek a

- természetes személyek,
- mikro-gazdálkodási egységek,
- közigazgatási egységek,
- hazai ellenőrzött ügyletek esetében – olyan esetek kivételével, ha az adóhatóság határozatát kérvényezték az árak jóváhagyása céljából, adókedvezményt vagy adóvesztiséget érvényesítenek.

Teljes nyilvántartást készítenek azok a gazdálkodási egységek, amelyek

- az IFRS alapján állítják össze a beszámolót,
- olyan kapcsolt vállalkozással üzletelnek, amelynek a székhelye olyan országban van, mellyel Szlovákiának nincs kettős adózást elkerülő megállapodása,
- kérvényezik az adóhatóságnál az ármeghatározás módszerének jóváhagyását,
- adóalap korrekciót kérvényeztek,
- adókedvezményt érvényesítenek,
- 300.000 eur feletti adóvesztiséget érvényesítenek.

Alapszintű nyilvántartást azok vezetnek, akik az előző két pontban nem szerepelnek.

Szokásos piaci ár megállapítása
--

Összehasonlításra kerülnek azok a feltételek, amelyeket kapcsolt vállalkozások az egymással kötött üzleti viszonyban érvényesítenek, azokkal a feltételekkel, amelyeket

független vállalkozások érvényesítenének hasonló üzleteknél hasonló feltételek mellett. E célból kell készíteni a transzferárazási nyilvántartást.

A lényeg, hogy ha két cég szorosan együttműködik, azaz kapcsoltságban van, akkor is a független piaci ár elvét szükséges betartani a közös ügyletek során.

Melyik cégnek mik a funkciói? Funkcionális analízis

A fenti kérdések mentén meg kell vizsgálni, hogy melyik cégnek mi a szerepe a „cégcsoporton” belül, mert a szlovák és a magyar cég ez esetben már kisebb cégcsoportnak számít.

A cégek egyes funkciói befolyásolják többek között azt is, hogy milyen arányban lesz elosztva a korábban már említett árrés. Végző soron ezek befolyásolják az árképzést.

A funkcionális elemzés arról szól, hogy a csoporton belüli cégek milyen mértékben járulnak hozzá az értékteremtéshez. Konkrétan

- melyik cégnek mi a szerepe a csoporton belül – a mi példánkban a magyar cég az árubeszerző mindkét cég számára,*
- milyen eszközöket használnak – például a fentebb említett szoftverek fejlesztése és használata,*
- milyen kockázatokat viselnek az egyes résztvevők.*

A kapcsolt vállalkozásokra vonatkozó szakirodalomban rengeteg információ és útbaigazítás található a funkcionális analízisről. Itt az a fontos, hogy a cégek vezetőinek ezzel a témával is foglalkozniuk kell, legkésőbb az adózási időszak végén, a beszámoló készítése során.

Leányvállalat és a konszolidáció

Nyilván más a helyzet, ha a szlovák cég a magyar vállalkozás leányvállalata és teljesen más, ha „testvércégről” van szó. „Testvérek” olyan viszonyt értünk, amikor az önálló szlovák és magyar cégek tulajdonosai ugyanazok, vagy átfedésben van a tulajdonosi kör (de nem leányvállalat).

A leányvállalat azért különbözik a más típusú kapcsoltsági helyzettől, mert annak a gazdasági eredménye konszolidáció által bekerül közvetlenül az anyavállalat eredményébe. Nyilván a többi kapcsolat is átfedettebb és közvetlenebb. Ebben az esetben ez egyértelműen látható a mérlegben és az eredménykimutatásban.

Viszont amennyiben az egyik cég tulajdonosa a férj, a másik cég tulajdonosa a feleség, hasonló átfedések merülhetnek fel, de ezek nem láthatók közvetlenül a mérlegben és a beszámolóban. Ezért is szükséges a transzferár nyilvántartás. Az adóhatóság előbb vagy utóbb látni akarja majd a közös ügyletekre vonatkozó elosztást.

Kockázatok felmérése és elemzése

Az egyes cégek funkcióin kívül a kockázataikat is meg kell vizsgálni. A legkézenfekvőbb kockázat ez esetben a garanciavállalás az egyes termékekkel kapcsolatban. Nem csak az áruk visszavétele törvényben megadott határidőn belül, hanem a garanciális javítások 2-3 éven át.

A leggyakoribb kockázatok közé tartoznak a következők:

- a különböző devizanemek (HUF és EUR) árfolyamváltozásából eredő kockázat,
- a termék iránti kereslet ingadozásából eredő kockázat,
- a termék készletforgási sebességének elhúzódásából fakadó kockázat,
- a vásárló késedelmes fizetése, illetve nem fizetése esetén fennálló kockázat.

A transzferárakkal foglalkozó szakirodalomban az egyes kockázatokkal kapcsolatos útbaigazítást is talál az olvasó.

Hol képződik és hol csapódik le a nyereség? Ennek adózási vonzata

A kérdés ebben a formában nem jól van megfogalmazva. Épp az a célja a transzferár szabályoknak, hogy ne az alapján történjen az árképzés, hogy melyik országban mennyire kedvezők az adózási feltételek. A szokásos piaci ár elvét kell mindenképp szem előtt tartani. Minden típusú egymás közötti tranzakciónál úgy szükséges eljárni és az árakat megállapítani, mintha két független cég között menne végbe az üzlet.

Transzferár szabályok betartása

Két fontos tennivalója van a cégnek a transzferár szabályok betartásával kapcsolatban:

- a fentiek tükrében módosítani szükséges az adóalapot,
- transzferár nyilvántartást kell vezetni.

Milyen esetben szükséges módosítani a társasági adóalapot?

Az egymástól nem függetlenül működő, kapcsolt vállalkozások egymás közötti ügyleteikben nem mindig alkalmaznak piaci árakat. A szerződéses szabadság ezt lehetővé teszi, a társasági adót azonban ez esetben is a szokásos piaci ár alapján kell megállapítani.

Amennyiben a két cég az egymás közötti elszámolásban nem piaci árat alkalmazott, az adózás előtti eredményt megfelelően módosítani szükséges, mégpedig olyan mértékben, amilyen mértékű volt az eltérés a piaci ártól. Ezt a korrekciót is a transzferár nyilvántartásban szükséges levezetni és részletesen megindokolni.

Transzferár dokumentáció

Mint korábban olvashatták, az egymással bonyolított tranzakciókról transzferár nyilvántartást szükséges vezetni. Ezt legkésőbb az adott adózási időszakra vonatkozó beszámolóval együtt kell elkészíteni.

A szlovák törvények értelmében a beszámoló benyújtása után kérheti az adóhatóság a transzferár nyilvántartást. A felszólítás kézbesítése után 15 nappal be kell mutatni a nyilvántartást, ellenkező esetben bírságot szab ki az adóhatóság.

Nem biztos, hogy 15 nap alatt meg lehet alkotni a megfelelő transzferár nyilvántartást. Ha szakszerűen szeretnénk hozzáállni a dolgokhoz, már az egyes ügyletek tervezése folyamán kellene foglalkozni a transzferár dokumentáció készítésével.

*Fontos tudni azt is, hogy eltérőek a transzferár dokumentáció készítésére vonatkozó szabályok a szlovák és a magyar törvények értelmében. Magyarországon bizonyos forgalom felett kell csak transzferár nyilvántartást készíteni. Szlovákiában minden kapcsolt vállalkozás köteles valamilyen nyilvántartást vezetni. Igaz, hogy az utóbbi években már a legkisebb szlovák cégeknek jelentősen **egyszerűsítve lett a nyilvántartási kötelezettségük**, de csak a belföldi ügyletekre vonatkozóan.*

Foglalkoztatás, munkavállalók

A munkavállalókkal kapcsolatos személyi költségek rendkívüli módon növekednek. A 2026-os minimálbér 915 EUR szinten több mint 10%-os növekedést jelent 2025-höz képest. Ehhez csatlakoznak még olyan előírások, mint például a bérpótlékok emelése. Ezt főképpen a három műszakos gyártó cégek és a hétvégén is üzemelő vállalkozások érzik meg leginkább emelt költségként. A 13. és a 14. havi fizetés, és az üdülési hozzájárulás, amely az 50 főnél több alkalmazottat foglalkoztató cégeknél kötelező, szintén sokba kerül a munkáltatóknak. Az üdülési hozzájárulás jelentős többlet adminisztrációs terhet jelent a munkáltatók számára.

Szlovákiában a környékbeli országokhoz képest sokba kerül a munkaerő. Ezt igyekeznek elkerülni a cégek burkolt foglalkoztatással. "Egyéni vállalkozókat" alkalmaznak olyan helyeken, ahol egyértelműen munkaviszonyban kellene ellátni a feladatot. Ebben az esetben látszólag senki nem jár rosszul.

Több okból sem jó ez a megoldás:

- A munkavállaló egyszeriben olyan helyzetbe kerül "vállalkozóként", amire nincs felkészülve, amelyről kevés ismerete van. Általában nem is tudja, milyen kötelességei és milyen lehetőségei vannak egyéni vállalkozóként.*
- A munkavédelemmel és balesetbiztosítással kapcsolatos felelősség egyértelműen az "egyéni vállalkozót" terheli.*
- Esetleges ellenőrzés során 2.000 EUR bírságot szab ki fejenként a Munkaügyi és Munkavédelmi Felügyelőség burkolt foglalkoztatás címen és megfizetési visszamenőleg a járulékokat.*

- Az egyéni vállalkozó nem köteles szociális biztosítást fizetni közvetlenül a vállalkozás indítása után, viszont kevesen tudatosítják, hogy így nem is lesz biztosítva váratlan helyzetekben és nem számítják ezeket az éveket a nyugdíjhoz
- Egyéni vállalkozóként nem köteles munkanélküliség esetére fizetni a biztosítást. Amennyiben a kenyéradója úgy dönt, hogy szerződést bont, az érintett személy egyik pillanatról a másikra jövedelem nélkül marad, nem jogosult munkanélküli segélyre sem.
- Az ilyen szerződési viszony befejezése után gondja van a vállalkozói státusz megszüntetésével is. Lehet, hogy nem kell jövedelemadót fizetnie, de az adóbevallást be kell nyújtania az adóhatóság felé. Ehhez valószínűleg szakember segítségére lesz szüksége.

Foglalkoztatás formái és törvényes lehetőségei

A munkaviszony és a munkaviszonytól eltérő foglalkoztatás feltételeit Szlovákiában a Munka törvénykönyv 311/2001 számú része szabályozza. Két csoportba oszthatók a foglalkoztatási formák. Az egyik csoport a rendes munkaviszony és annak különböző formái. Másik csoportot a munkaviszonytól eltérő munkavégzésre irányuló különböző megállapodások képezik.

A munkaviszonyt a Munka törvénykönyv 41.§ - 84.§ rendelkezései szabályozzák.

Határozatlan időre kötött rendes munkaviszony

A munkaszerződés (szlovákul „pracovná zmluva”) megkötése előtt a munkáltató köteles tájékoztatni a munkavállalót a munkavállalási és bérezési feltételekről, továbbá tájékoztatni kell a munkavállalót a jogairól és a kötelesegeiről, amelyeket a munkaszerződés aláírásával vállal.

A munkaszerződés kizárólag írásos formában jöhet létre. A munkaszerződés egyik példányát a munkavállaló kapja.

Határozatlan időre kötött munkaviszony olyan, amelynél a munkaszerződésben nem lett meghatározva a munkaviszony időtartama.

A munkaszerződés lényeges elemei
--

A munkaszerződés lényeges elemei a következők (MT 43.§ (1) bekezdés):

- a munkakör, amelyet a munkavállaló végezni fog, és ennek leírása,
- a munkavégzés helye,
- a munkakezdés napja,
- munkabér.

A munkaszerződés további elemei a következők (MT 43.§ (2) bekezdés):

- *a munkavégzés további feltételei,*
- *a fizetés folyósításának időpontja,*
- *munkaidő,*
- *a szabadság időtartama,*
- *a felmondási időszak meghatározása,*
- *a próbaidő hossza.*

Külföldi munkavégzés szabályozása

Külföldi munkavégzés esetén a munkáltató a munkaszerződésben feltünteti (MT 43.§ (5) bekezdés):

- *a külföldi munkavégzés időtartamát,*
- *a pénznemet, amelyben a bérek vagy azok része kifizetésre kerül,*
- *a külföldi munkavégzéssel kapcsolatos további pénzbeli és természetbeni juttatásokat,*
- *a munkavállaló külföldről történő visszatérésének esetlegesen felmerülő feltételeit.*

Határozott időtartamra kötött munkaszerződés

Munkaszerződést határozott időtartamra legfeljebb két évre lehet kötni (MT 48.§). Két éven belül meghosszabbítható, illetve ismételten megköthető a munkaszerződés határozott időtartamra legfeljebb kétszer ugyanazon szerződő felek között.

Részmunkaidős munkaviszony

A munkáltató és a munkavállaló a rendes munkaidőtől eltérő munkaidőben a munkaszerződésben állapodhatnak meg. A rövidebb munkaidőt nem kell a hét minden napjára egyenletesen elosztani (MT 49.§).

A részmunkaidős munkavállalónak arányosan csökkentett a munkabére. Nem kerülhet hátrányos helyzetbe, és nem részesülhet előnyökben a rendes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalókkal szemben.

Osztott munkavégzés, osztott munkahely

Osztott munkahely olyan részmunkaidős munkavállalási forma, amelynél egy álláshely több munkavállaló közé lett osztva (MT 49a.§).

Ha az osztott munkahelyre szerződés alapján besorolt munkavállalók egymás közt nem egyeznek meg a munkaidő és a munkakör elosztásában, a munkáltató határozza meg azt.

Ha az osztott munkahelyen a munkavállaló nem tudja felvenni a munkát, a munkahelyen vele osztozó munkavállalók kötelesek a helyébe lépni, ha ebben komoly indokok nem akadályozzák őket. A munkáltató fölösleges késedelem nélkül köteles tájékoztatni a munkavállalót, ha szükségessé válik a helyettesítés.

Több párhuzamos munkaviszony egy munkáltatónál

A munkáltató ugyanazzal az alkalmazottal több munkaszerződést is köthet, de csak különböző típusú tevékenységekre. Ezekből a munkaviszonyokból származó jogokat és feltételeket egymástól függetlenül szükséges meghatározni (MT 50.§).

Otthon végzett munka és távmunka

Otthon végzett munka (bedolgozói munkavégzés) alatt olyan munkaviszony értendő, amelynél a munkavállaló alkalmazási helye az otthonában van. Az alkalmilag otthon végzett munka (home office) nem tekintendő otthon végzett munkának.

Távmunka olyan munkaviszony, amelynél a megegyezett alkalmazási hely a munkavállaló otthona, illetve más hely, miközben a munkavállaló a munka végzéséhez informatikai megoldásokat (internetet) használ.

A munkavállaló maga osztja be a munkára fordított idejét (MT 52.§). Nem vonatkoznak rá a Munka törvénykönyv munkaidőre vonatkozó rendelkezései. Nem jár neki túlórapótlék, ünnepnapokra vonatkozó pótlék, éjszakai munkavégzés esetére járó pótlék.

Távmunkavégzés esetén a munkáltató megteszi a megfelelő intézkedéseket:

- biztosítja a távmunka végzéséhez szükséges számítástechnikai eszközt, annak telepítését, műszaki és szoftver tartozékait és ezek karbantartását, amennyiben a munkavállaló nem a saját berendezéseit használja,*
- főleg szoftver esetében biztosítja a távmunka végzése során feldolgozott és használt adatok védelmét,*
- tájékoztatja a munkavállalót az általa biztosított számítástechnikai eszköz használatának valamennyi korlátozásáról, valamint a korlátozások megszegése esetén érvényesíthető szankciókról.*

Munkaidő

Munkaidőnek az az időtartam minősül, amely során a munkavállaló a munkáltató rendelkezésére áll, munkát végez és a munkaszerződéssel összhangban teljesíti kötelezettségeit (MT 85.§).

A munkaidő 24 órás időtartamon belül nem haladhatja meg a nyolc órát.

Szlovákiában az egységes munkaidő legfeljebb heti 40 óra. Kézműszakos munkarendben dolgozóknál ez 38 és $\frac{3}{4}$ óra, három műszakos vagy folyamatos munkavégzésnél 37 $\frac{1}{2}$ óra.

A munkavállaló heti átlagos munkaideje, a túlórákat is beszámítva, nem haladhatja meg a 48 órát.

Bérpótlék

A Munka törvénykönyv az alábbi kötelező bérpótlék típusokról rendelkezik, melyek a rendes munkabéren kívül illetik a munkavállalót:

- *rendkívüli munkavégzés (túlóra) esetére járó díjazás (átlagkeresetének legalább 25%-a),*
- *ünnepnapon végzett munkáért fizetendő bér és bérpótlék (átlagkeresetének legalább 100%-a),*
- *szombati és vasárnapi munkavégzésért járó bérpótlék (minden órára a minimál órabér 50%-a),*
- *éjszakai műszakpótlék (minden órára a minimál órabér legalább 40%-a),*
- *a veszélyes munkahelyen dolgozóknak nyújtott bérkompenzáció (a minimál órabér legalább 20%-a),*
- *készenléti szolgálatért járó bérpótlék.*

A bérpótlékokról még a továbbiakban lesz szó, ahol megismerhetők a 2025-re és 2026-ra vonatkozó értékek.

Meddig kell a munkáltatónak utalni (kifizetni) a munkavállaló bérét?

A munkavállaló előző havi nettó munkabérét a munkáltató köteles kifizetni a következő naptári hónap utolsó napjáig. Amennyiben a munkaszerződésben, belső szabályzatban, illetve a kollektív szerződésben rövidebb határidő lett megszabva, addig az időpontig köteles a munkáltató minden következő naptári hónapban, készpénzben kifizetni, vagy bankátutalással utalni a munkavállaló bérét, az adóelőleget és a járulékait az egészségbiztosító, illetve a szociális biztosító felé.

Ez a gyakorlatban annyit jelent, hogy ha a munkáltató a hónap 10-ik napját határozta meg a munkabér fizetési időpontnak, ezen a napon kell utalnia a járulékokat és az adóelőleget is.

Mennyi a fizetett szabadság egy naptári évben?

Rendes munkaviszonyban napi 8 órás munkaidő mellett a munkavállalónak 20 munkanap fizetett szabadság jár egy évben. Amennyiben betöltötte a 33. életévét, 25 nap, azaz 5 hét fizetett szabadság jár neki egy naptári évben.

2020-tól módosult a szlovák Munka törvénykönyv. Többek között bevezetésre került az, hogy olyan személy, aki tartósan gyermeket gondoz, 5 hét szabadságra jogosult akkor is, ha még nem töltötte be a 33. életévét.

A 25 nap szabadság alatt a szlovák Munka törvénykönyv a hagyományos 8 órás munkaidő beosztásnál 25 munkanapot ért. Ez adja ki az 5 hét szabadságot. Amennyiben 12 órás a munkaidő beosztás, úgynevezett négyműszakos munkaváltás, vagy eltérő, rendszertelen lenne a munkaidő beosztás, ennek megfelelően kell arányosítani az egy évre járó szabadságot.

A részmunkaidős munkavállalónak is 25 nap szabadság jár. Amennyiben napi 4 órás a munkaviszonya, akkor is 25 munkanap szabadságra jogosult. Tehát 25 olyan nap, amikor ő nem dolgozza le a 4 óráját, nem 25×8 óra. Amennyiben a részmunkaidős munkavállaló úgy dolgozna, hogy egyik nap ledolgozza a 8 órát, másnap pedig semmit, akkor természetesen csak 12,5 nap szabadság jár neki – arányosan az egész éves munkaóráihoz viszonyítva.

A munkaviszony befejezése

A munkaviszony megszüntethető

- kölcsönös megállapodással,
- felmondással bármelyik szerződő fél részéről,
- azonnali megszüntetéssel – általában a kötelességek durva megszegése esetén a munkavállaló részéről,
- próbaidőn belüli megszüntetéssel – bármelyik szerződő fél részéről.

A munkavállaló elhalálozásával is megszűnik a munkaviszony.

A meghatározott időre szóló munkaviszony megszűnik a szerződésben foglalt időszak elteltével.

Hogy történik a munkaviszony befejezése és mennyi a felmondási időszak?

A felmondás minden esetben a kézbesítést, tehát a felmondás bizonyítható átvételének dátuma utáni következő hónap első napjától számítódik. Ha postán küldi az egyik fél a felmondást (akár a munkáltató, akár a munkavállaló) és a másik fél az új hónap 2-ik napján veszi át az ajánlott levelet, abban az esetben a rá következő hónap 1-jétől, tehát majdnem egy hónappal később kezdődik a felmondási időszak.

Ha a munkavállaló nyújtja be a felmondást, akkor 2 hónap a felmondási időszak. A munkavállaló nem köteles megindokolni, hogy miért nyújtja be a felmondását.

Ha a munkáltató mond fel, az időszak a felmondás okának függvénye – lehet azonnali, de akár 3 hónap is. A munkáltató csupán a Munka törvénykönyv által felsorolt okok miatt mondhatja fel az alkalmazottal a munkaviszonyt.

Természetesen közös megegyezéssel is végződhet egy munkaviszony (ez nem felmondás). Ilyen esetben a felek megállapodnak, melyik lesz az utolsó munkanap – akár aznapi, akár néhány nappal későbbi. Mindkét félnek, tehát a munkáltatónak és a munkavállalónak is alá kell írni az írásos megállapodást.

Kiküldetés

Kizárólag a munkavállaló beleegyezésével küldheti ki a munkáltató a munkavállalót az állandó munkavégzés helyének vagy lakhelyének körzetén kívüli munkavégzésre, azt is csak az elkerülhetetlenül szükséges időre (MT 57.§).

Amennyiben a kiküldetés a szerződésben rögzített munka jellegéből vagy a munkavégzés helyéből adódik, vagy ha a kiküldetés lehetőségét a felek szerződésben rögzítették, nem szükséges a munkavállaló beleegyezése.

Magángépjárművel megtett kiküldetés szabályai
--

Fontos tudni, hogy a munkavállaló, illetve az ügyvezető milyen feltételek mellett használhatja a saját személygépkocsiját szolgálati utakra. Az utóbbi 2-3 évben többször is módosult az 1 kilométerre fizetendő költségtérítés alapösszege, ezért érdemes azt az információt követni azoknak, akiket érint.

Saját autóját használja a szolgálati út során?

Akkor bizonyára tudja, hogy erről írásos megállapodást kell kötni a munkáltatójával.

A megállapodásban fel kell tüntetni a következő adatokat:

- gépkocsi típusa,
- gépkocsi forgalmi rendszáma,
- a gépkocsi tulajdonosának neve,
- üzemanyag típusa a forgalmi engedély alapján,
- üzemanyag átlagfogyasztása a forgalmi engedély alapján,
- kötelező biztosítás fizetésének dátuma és a biztosító társaság neve,
- balesetbiztosítás fizetésének dátuma és a biztosító társaság neve.

A megállapodás tartalmazza továbbá azt a kitételt, hogy kár esetén a költségtérítést a gépkocsi használója, tehát a munkavállaló fizeti.

A megállapodás mellékletét képezi a gépjármű forgalmi engedélye.

Ugyanezt a szabályt alkalmazhatják az egyéni vállalkozók és az ügyvezetők is.

A költségtérítés szabályai

A magántulajdonú gépkocsi használatával kapcsolatos költségtérítést a 283/2002 számú **kiküldetési költségtérítésről szóló szlovák törvény szabályozza a 7.§-ban.**

Amennyiben a munkavállaló megállapodást köt a munkáltatójával, hogy a szolgálati útra a saját autóját használja, költségtérítésre jogosult. **A költségtérítés két részből áll:**

- visszatérítés alapösszege minden egyes megtett kilométer után,

- az elhasznált üzemanyag költségének visszatérítése.

2025. június 1-től emelkedett a visszatérítés alapösszege

Ismét módosul a költségtérítési szorzó a saját autó használatával kapcsolatban, ha szolgálati útra használja a munkavállaló:

	Négykerekű gépjármű	Háromkerekű és kétkerekű jármű
2025. május 31.-ig	0,281 EUR / 1 km	0,080 EUR / 1 km
2025. június 1.-től	0,296 EUR / 1 km	0,085 EUR / 1 km

Tehergépjármű, autóbusz, illetve traktor esetében a visszatérítés alapösszegét a felek határozzák meg a magántulajdonú gépjármű használatáról kötött megállapodásban.

Üzemanyag költség visszatérítése

Az üzemanyag költségét a forgalmi engedélyben feltüntetett üzemanyag átlagfogyasztása alapján és az üzemanyag egységára alapján kell kiszámítani egyszerű szorzással.

Az üzemanyag egységárát az aktuális tankolásról szóló bizonylat alapján lehet meghatározni. Kivételes esetben a statisztikai hivatal által közölt átlagárakat lehet használni az üzemanyag költségének visszatérítésénél.

Autópálya használati díj elszámolása

Abban az esetben, ha a magánszemély a naptári év elején kifizette egész évre az autópálya használatának éves díját, vélhetően magán jelleggel is autópályán közlekedik. Nehéz lenne meghatározni, hogy milyen arányban osztható el a pályamatrix díja az üzleti utak és a magánjellegű utak között.

Ha viszont magánutaknál nem használ autópályát és kimondottan csak az üzleti út miatt fizeti ki az autópálya díjat (ennek legrövidebb időtartamú változatát), akkor egyértelmű, hogy az autópálya díj ez esetben az üzleti út költségeivel elszámolásra kerülhet. Ezt a munkavállaló és a munkáltató között létrejött megállapodásban tanácsos rögzíteni.

Amennyiben egy cég ügyvezetője egész naptári évben a saját autóját használja szolgálati utakra is és egyértelműen kimutatható (például útnyilvántartás vezetésével), hogy milyen arányban használja az autót magáncélra, illetve vállalkozási célra, ebben az arányban költségként érvényesítheti a vállalkozásnál az éves autópályadíjat. Általában elfogadható az 50% arányban költségként érvényesített autópályadíj.

Gépjárműadó, mint adócsökkentő költség

Magánszemélyek nem fizetnek gépjárműadót.

Amennyiben a munkáltató üzleti útra küldi a munkavállalót saját autójával, a munkáltatónak meg kell fizetnie a gépjárműadót is. A 361/2014 számú gépjárműadó törvény 3.§-a értelmében a tárgyi hónapra vonatkozóan a gépjármű adatai alapján kell megfizetni a gépjárműadót.

Az ételmezési költségtérítés összege is módosul

2025. április 1-től az ételmezési költségtérítés összegei is emelkednek. Újabb emelés várható 2025. december 1-től.

Munkaviszonyon kívüli szerződéses foglalkoztatás

A 311/2001 számú szlovák Munka törvénykönyv 223.§-a rendelkezik ezekről a foglalkoztatási formákról.

A munkáltató feladatai ellátására köthet természetes személyekkel munkaviszonyon kívüli foglalkoztatásról szóló szerződéseket. Ezek a következők:

- *megbízási szerződés,*
- *munkavégzési megállapodás,*
- *diákmunka szerződés.*

Az időszakos munkavégzésre alkalmas a munkavégzési megállapodás és a diákmunka szerződés.

Fiatalkorú munkavállaló munkaviszonyon kívül csak akkor foglalkoztatható, ha az nem veszélyezteteti egészséges fejlődését, biztonságát, erkölcsét vagy tanulmányait.

Megbízási szerződés

Szlovákul „dohoda o vykonaní práce” (MT 226.§).

Megbízási szerződést köthet a munkáltató a munkavállalóval, ha a szerződés tárgyát képező munkafeladat időtartama nem haladja meg a 350 órát egy naptári évben. A megbízási szerződés időtartama legfeljebb 12 hónap lehet.

Az alkalmi munkáról szóló megállapodásnak tartalmaznia kell a munkafeladat leírását, a tiszteletdíjat, a munkavégzés időtartamát és a munka terjedelmét.

A munkavégzési megállapodás

Szlovákul „dohoda o pracovnej činnosti” (MT 228a.§)

A munkavégzési megállapodásnak tartalmaznia kell a munka leírását, a tiszteletdíjat, a munkaidő tartamát és a szerződés hatályát. Az ilyen típusú szerződés alapján legfeljebb heti 10 órában lehet munkát végezni. A munkavégzési megállapodást meghatározott időre, legfeljebb 12 hónapra lehet megkötni.

Diákmunka szerződés

Szlovákul „dohoda o brigádnickej práci študenta” (MT 227.§, 228.§)

Diákmunka szerződést olyan fiatallal köthet a munkáltató, aki középiskolai tanulói jogviszonyban vagy külön szabályozás alá eső nappali tagozatos főiskolai hallgatói jogviszonyban van. További feltétel, hogy a diák még nem töltötte be a 26. életévét.

Diákmunka szerződés alapján a munka legfeljebb átlag heti 20 órában végezhető. A szerződést meghatározott időre, legfeljebb 12 hónapra lehet megkötni. A diákmunka szerződés kötelező melléklete a tanulói vagy hallgatói jogviszonyról szóló igazolás.

Amennyiben a diákmunka szerződés alapján a diák bruttó bére nem haladja meg a 200 EUR-t, kedvezményes járulékfizetési feltételek vonatkoznak úgy a munkavállalóra, mint a munkáltatóra.

Minek köszönhetően előnyös a diákmunka Szlovákiában?

Bizonyos feltételek mellett a diákmunka Szlovákiában azért előnyös, mivel csak a munkáltató fizet járulékot, ezt is csak 1,05% mértékben. A diák így megkapja a bruttó keresetét és a munkáltatónak sem kerül sokkal többbe.

Ki számít diáknak?

A diákmunkánál elsősorban azt kell vizsgálni, hogy a fiatal diák státuszban van-e. **Diáknak számít** minden olyan gyermek, aki iskolaköteles, és aki már túl van az iskolakötelezettség időszakán.

Addig **iskolaköteles a gyermek**, amíg be nem fejezi a tíz éves kötelező iskolátogatót. Legkésőbb annak a tanévnek a végéig iskolaköteles a gyermek, amely folyamán betöltötte a 16-ik életévét. **Az iskolaköteles gyermeket nem lehet alkalmazni munkaviszonyban, de diákmunkára sem.**

Amennyiben már nem iskolaköteles, **diáknak számít az a fiatal, aki folyamatos képzéssel készül a hivatására és még nem érte el a 26-ik életévét.**

Hogy határozza meg a munka törvénykönyv a diákmunkát?

A diákmunka feltételeit a 311/2001 számú szlovák munka törvénykönyv határozza meg a 227.§-ban. Ennek értelmében diákmunka keretén belül olyan fiatal személyt lehet alkalmazni, aki

- középfokú tanulmányait folytatja,
- nappali tagozatú egyetemi, illetve főiskolai diák, aki még nem töltötte be a 26-ik életévét.

A diákmunkára vonatkozó megállapodásnál a következő feltételeket szükséges figyelembe venni:

- csakis határozott időszakra köthető, legfeljebb 12 hónapra,
- a munka legfeljebb heti 20 órában végezhető,
- kizárólag írásban köthető, egy példány a munkáltatót illeti, egy példány a diákot,
- a szerződés kötelező csatolmánya az iskola, illetve oktatási intézmény igazolása a diák státuszáról.

A diákmunka megállapodás kötelező tartalma:
--

- a megegyezett munkakör,
- a munka díjazása,
- a munkaidő keret,
- a szerződés időtartama.

A munkabért a munkáltató köteles kifizetni a tárgyi hónapot követő naptári hónap végéig.

Milyen esetben érvényesíthető a járulékkedvezmény?

Amennyiben a diákmunka megállapodás alapján elért bruttó munkabér nem haladja meg egy hónapban a 200 EUR-t, érvényesíthető a járulékkedvezmény. Ennek feltétele, hogy a diák nyilatkozatban igényelje a munkáltatójánál ezt a kedvezményt. A járulékkedvezményt a diák csupán egyetlen munkavállalóval szemben érvényesítheti.

Amennyiben a diák nem nyilatkozik a munkáltatója felé, hogy igénybe veszi a járulékkedvezményt, a teljes jövedelme járulékköteles, abban az esetben is, ha nem több 200 EUR-nál.

A 200 EUR feletti összegből a diák és a munkáltató is fizet járulékot.

Egészségbiztosítás diákmunka esetén
--

Mivel a diák az állam biztosítottja, **egészségbiztosítást a diákmunka megállapodás alapján nem fizet.** Ez akkor is érvényes, ha a jövedelme meghaladja a 200 EUR-t.

Szociális biztosítás diákmunka esetén

A diák és a munkáltatója az alábbi táblázatban feltüntetett százalékok alapján fizeti a járulékokat.

	Járulékkedvezményrel		Járulékkedvezmény nélkül, illetve 200 EUR jövedelem felett	
	<i>Munkavállaló</i>	<i>Munkáltató</i>	<i>Munkavállaló</i>	<i>Munkáltató</i>
Egészségügyi biztosítás	-	-	-	-
Szociális biztosítás	-	1,05%	7%	22,80%
- <i>biztosítás betegség esetén</i>	-	-	-	-
- <i>öregségi nyugdíjbiztosítás</i>	-	-	4%	14%
- <i>rokkantsági nyugdíjbiztosítás</i>	-	-	3%	3%
- <i>balesetbiztosítás</i>	-	0,80%	-	0,80%
- <i>munkanélküliség esetére vonatkozó biztosítás</i>	-	-	-	-
- <i>garanciaalap</i>	-	0,25%	-	0,25%
- <i>tartalékalap</i>	-	-	-	4,75%
	0%	1,05%	7%	22,80%

Kedvező az adózás is

Amennyiben a munkavégzés kezdetén a diák aláírja a munkáltatónál azt a nyilatkozatot (formanyomtatványt), amely által igénybe veszi a havi adómentes összeg érvényesítését, 479,48 EUR összeg (2026-ban 497,23 EUR) bruttó bérből jövedelemadó előleget sem fog levonni a munkáltatója a havi béréből. E felett az összeg felett 19% adóelőleget fizet a munkavállaló diák. Rendkívül magas jövedelem esetén a diák is jövedelmének egy részéből akár 25% adót is fizethet.

Olyan esetben, ha a diák nem nyilatkozik a munkáltatója felé az adómentes összeg érvényesítéséről, a munkáltató levonja az egész jövedelméből a 19% személyi jövedelemadó előleget. A levont adóelőleget, vagy annak legalább egy részét a naptári év elteltével visszaigényelheti a diák közvetlenül az adóhatóságtól személyi jövedelemadó bevallás benyújtásával.

Összefoglalva

A diákmunkáról szóló megállapodás alapján végzett foglalkoztatásnál legalacsonyabb a járulékfizetési kötelezettség. Ebben az esetben sem a diák, sem a munkáltató nem fizet egészségbiztosítási járulék előleget. Tehát a diák munkavállaló szempontjából is és a munkáltató szemszögéből is rendkívül kedvező az e foglalkoztatási forma.

Nyugdíjasok kedvezőbb járulékfizetése

Bizonyos esetekben a nyugdíjas alkalmazása azért előnyös, mert nem fizet járulékokat a bruttó béréből. Ennek köszönhetően magasabb a nyugdíjas tiszta jövedelme. A munkáltatója is csak minimális járulékot fizet a szociális biztosításra.

Minek köszönhető a pozitív megoldás?

A szociális biztosításról szóló törvény lehetővé teszi, hogy a nyugdíjasoknál is érvényesíthető legyen a járulékfizetésre vonatkozó kedvezmény. A következő típusú nyugdíj jogosultakra vonatkozik a módosított rendelkezés:

- öregségi nyugdíj,
- korkedvezményes öregségi nyugdíj,
- rokkantsági nyugdíj,
- fegyveres erők állományába tartozók nyugdíja, miközben elérte az öregségi nyugdíjkorhatárt,
- fegyveres erők állományába tartozók rokkantsági nyugdíja.

A nyugdíjas csak egy munkáltatónál választhat egyetlen megállapodást, amelynél érvényesíteni kívánja a kedvezményt.

Mennyi a minimálisan fizetendő járulék?

Amennyiben a nyugdíjas bruttó bére legfeljebb 200 EUR, nem fizet járulékot a szociális biztosításra. A munkáltatója is csak a balesetbiztosítási alapba és a garanciaalapba fizet összesen 1,05%-ot a nyugdíjas bruttó béréből számítva.

Csupán a korkedvezményes öregségi nyugdíjas esetén fizetendő az egészségbiztosítási járulék úgy a munkavállaló részéről, mint a munkáltató részéről.

Nyugdíj típusa	korkedvezményes öregségi nyugdíj		többi típusú nyugdíjak	
	Munkavállaló	Munkáltató	Munkavállaló	Munkáltató
Egészségügyi biztosítás	4%	10,00%	-	-
Szociális biztosítás	-	1,05%	-	1,05%-
- biztosítás betegség esetén	-	-	-	-
- öregségi nyugdíjbiztosítás	-	-	-	-
- rokkantsági nyugdíjbiztosítás	-	-	-	-
- balesetbiztosítás	-	0,80%	-	0,80%
- munkanélküliség esetére vonatkozó biztosítás	-	-	-	-
- garanciaalap	-	0,25%	-	0,25%
- tartalékalap	-	-	-	-
	4%	11,05%	-	1,05%

Ha a nyugdíjas bruttó bére meghaladja a 200 EUR-t, az e fölötti összegből úgy fizeti a járulékokat az alkalmazott is és a munkáltató is, mint amilyen előírások vonatkoznának rájuk egyébként.

Milyen típusú alkalmazás esetén érvényesíthető a minimális járulékfizetés?

*Az említett enyhítés a **megbízási szerződés** (dohoda o vykonaní práce) és a **munkavégzési megállapodás** (dohoda o pracovnej činnosti) esetén érvényesíthető. Mindkét típus a munkaviszonytól eltérő munkavégzésre irányuló megállapodások közé tartozik.*

Adózás

A szlovák jövedelemadó törvény rendelkezései alapján a nyugdíjasok nem érvényesíthetik az adómentes összeget. Így a nettó bérük számításánál a bruttó bérből levonja a munkáltató a 19%-ot.

Nyilatkozat kitöltése

Annak érdekében, hogy a nyugdíjasok érvényesíthessék a szociális biztosításra vonatkozó kedvezményt, szükséges aláírniuk egy nyilatkozatot a munkáltatójuk számára.

[A munkaviszonyon kívüli foglalkoztatásra vonatkozó közös rendelkezések](#)

Az említett szerződések alapján munkát végző munkavállalók munkaideje 24 óra időtartamon belül nem haladhatja meg a 12 órát. Fiatalkorú munkavállaló esetében 24 óra időtartamon belül nem haladhatja meg a 8 órát.

A munkát végző munkavállalók nem szerződhetők és nem kötelezhetők munkahelyi készenlétre és rendkívüli munkaidőben történő munkavégzésre.

A munkavállalóknak ünnepnap munkavégzés minden órája után legalább a minimál órabér összegével emelt munkadíj jár.

Amennyiben a munkaviszonyon kívüli szerződés alapján foglalkoztatott munkavállaló a következő okokból nem végezheti a feladatát, a munkáltató, köteles szabadnapot adni számára:

- munkavállaló orvosi kivizsgálása vagy egészségügyi intézményen belüli ellátása esetén,*
- a munkavállaló gyermekének születése esetén,*
- kíséreként közeli hozzátartozó az egészségügyi intézménybe történő elszállításához,*
- közeli hozzátartozó elhalálozása esetén,*

- esküvő esetén;
- időjárási akadályoztatás esetén, ha a személyi közlekedési eszközt használó egészségkárosult munkavállaló nem tud eljutni munkahelyére,
- a menetrend szerinti tömegközlekedés váratlan szüneteltetése vagy késése esetén; az elkerülhetetlenül szükséges időtartamnak megfelelő fizetetlen szabadságra jogosult a munkavállaló, ha munkahelyére más alkalmas módon nem tudott eljutni.

Ezekben az esetekben köteles a munkavállaló a távolmaradásának okát igazolni a munkáltatója számára, de díjazás térítésére nem jogosult.

Fiataikorú munkavállaló munkaviszonyon kívül csak akkor foglalkoztatható, ha az nem veszélyezteti egészséges fejlődését, biztonságát, erkölcsét vagy tanulmányait.

A megbízási szerződés, diákmunka szerződés és munkavégzési megállapodás megszűnése után a munkáltató köteles a munkavállalónak jövedelemigazolást kiállítani. Ebben köteles feltüntetni a bruttó jövedelmét, a levont járulékokat és a levont adóelőleget.

A munkavállaló a munkafeladatok végzése során önhibájából okozott vagy azokkal összefüggésben keletkezett károkért éppúgy kártérítési felelősséggel tartozik a munkáltató felé, mint a rendes munkaviszonyban álló munkavállaló.

A munkaviszonyon kívüli szerződéses foglalkoztatás alapján munkát végző, a munkavégzés során kárt szenvedett munkavállaló felé a munkáltató éppúgy kártérítési felelősséggel tartozik, mint a rendes munkaviszonyban munkát végző munkavállaló felé.

Eltérő szabályozás a rendes munkaviszonyhoz képest

A munkaviszonyon kívüli foglalkoztatásról szóló szerződés alapján munkát végző munkavállalónak nem jár fizetett szabadság.

Étkezési utalványokra és étkezési hozzájárulásra sem jogosult. Csak abban az esetben kaphat étkezési hozzájárulást akár utalványok formájában is, ha a munkáltatója ezt jóváhagyja. Természetesen az étkezési hozzájárulásra vonatkozó többi szabályt be kell tartani. Főképpen azt, hogy étkezési utalványt, illetve hozzájárulást csak olyan napokra kaphat a munkavállaló, amikor több mint 4 órát dolgozott.

A munkavégzéssel kapcsolatos kiküldetés költségtérítését is csak abban az esetben kaphatja a munkaviszonyon kívüli foglalkoztatásról szóló szerződés alapján munkát végző munkavállaló, ha ezt a munkáltatója jóváhagyja. Kiküldetésre is csak kölcsönös megállapodás alapján kerülhet sor.

A megbízási szerződés, diákmunka szerződés és munkavégzési megállapodás esetében a felmondási idő 15 nap. Ez jóval rövidebb időszak, mint a rendes munkaszerződésnél.

Külföldi munkavállaló szlovák egészségbiztosításának feltétele

2018. január 1-jével érvénybe lépett a szlovák egészségbiztosításról szóló törvény módosítása, mely jelentősen érinti a külföldi, így a magyar munkavállalók szlovákiai egészségbiztosításához való jogosultságát is.

Kiket érint a törvénymódosítás?
--

A törvénymódosítás **azokat a külföldi munkavállalókat érinti, akik nem rendelkeznek állandó lakcímmel Szlovákiában**, de munkaviszonyban vannak olyan munkáltatónál, amelynek székhelye, kirendeltsége, illetve telephelye van a Szlovák Köztársaság területén.

Mi a változás lényege?

Az említett 580/2004 számú egészségbiztosításról szóló törvény 3.§-a (3) bekezdésének a) pontja értelmében a külföldi munkavállalók, akik más tagországban nem részesei az egészségbiztosítási rendszernek, **csak abban az esetben lehetnek Szlovákiában biztosítottak, ha a munkavégzésből származó jövedelmük eléri legalább a minimálbért.**

2025-ben a bruttó minimálbér Szlovákiában **havi szinten 816 EUR, 2016-ban 915 EUR.** Amennyiben a következő években emelkedni fog a törvényben meghatározott bruttó minimálbér összege, az egészségbiztosítási státusz megtartásához szükséges, hogy a külföldi munkavállaló havi bruttó bére is ilyen mértékben emelkedjen.

A külföldi ügyvezetőkre is vonatkozik ez a szabály

Amennyiben a külföldi ügyvezetőnek csak részmunkaidős munkaszerződése van a szlovák cégnél, és ez által a havi jövedelme nem éri el a szlovák minimálbért, választhat két lehetőség közül.

Az egyik megoldás, hogy béremelésnek köszönhetően megkapja legalább a havi bruttó 816 EUR-t (915 EUR-t) és így továbbra is részesese marad a szlovák egészségbiztosítási rendszernek. A másik megoldás, hogy meg kell szüntetni az egészségbiztosítási státuszát, valójában a társadalombiztosítási státuszát Szlovákiában.

Hogy tudja egy szlovák cégnél alkalmazotti viszonyban lévő magyar állampolgár megtudni, hogy a munkáltatója bejelentette-e őt és rendszeresen fizeti-e a járulékokat?
--

Ajánlott személyesen meglátogatni a szociális biztosító, illetve az egészségbiztosító bármelyik irodáját. A személyes azonosítás után megválaszolják az érdeklődő rá vonatkozó, ilyen jellegű kérdéseit. Mivel személyi adatokról van szó, senki másnak nem adhatják ki az információt.

Szlovákia déli részén általában minden járási székhelyű városban található irodákban beszélnek magyarul is. A szociális biztosítás rendszerének, illetve mindhárom egészségbiztosító rendszerének adatbázisa országos lefedésű, azaz akár Dunaszerdahelyen is lekérdezhetők a kassai székhelyű munkáltató által bejelentett adatok.

Az érdeklődőnek létrehozhatják a személyes elektronikus hozzáférést a saját adataihoz, így a továbbiakban bármikor és bárhol beléphet a saját „fiókjába” és megnézheti a rá vonatkozó adatokat.

Amennyiben mégis kiderülne, hogy a munkavállaló nincs bejelentve, ott helyben panaszt is tehet a munkáltatójával szemben.

Minimálbér 2025-ben és 2026-ban Szlovákiában

2025-ben sem sikerült megállapodniuk a munkáltatóknak és a munkavállalók képviselőinek arról, hogy mennyi legyen a minimálbér Szlovákiában 2026-ban, ezért ismét a törvényben meghatározott módon állapítják meg a legalacsonyabb bérszintet, amelyet 2026. január 1-től szükséges betartani.

Miről rendelkezik a törvény?

A 2024-ben módosított minimálberről szóló törvény arról rendelkezik, hogy ha nem sikerül tárgyalásokkal konszenzusra jutni, a legalacsonyabb bérszintet a két évvel korábbi átlagbér 60 százalékában szükséges megállapítani. Ez egy viszonylag egyszerű automatizmus, ami a Szlovák Statisztikai Hivatal hivatalos adatából indul ki.

A szlovák bruttó bér nem azonos a magyar bruttó bérrel

*Bruttó bér a munkáltató által a munkavállalónak fizetett pénzbeli javadalmazás. Ezt a **munkavállaló által fizetett járulékok** és személyi jövedelemadó-előleg nem csökkenti. A munkáltató számára a bruttó bér olyan mennyiség, **amelyben a munkavállalóval állapodtak meg, és amelyet a munkaszerződés is rögzít.** Ez még **nem a munkaerőre költött pénz teljes összege a munkáltató számára.***

A munkaerőre költött pénz teljes összege a „munka teljes ára” (szlovákul „celková cena práce”), amely magában foglalja a bruttó bért és minden járulékot, amelyet a munkáltatónak ez alapján a bruttó bér alapján kell fizetnie. A minimálbért bruttó bérként tüntetik fel.

Szlovák minimálbér 2025 és a minimális órabér

A 2023-as átlagbér 57 százaléka kerekítés után **816 euro**. Ez az összeg a minimálbér 2025-ben.

Azok számára, akiknek óradíjban határozzák meg a bérüket, következőképpen alakul a minimális órabérük:

- 40 órás heti munkaidőben **4,690 euro**,
- 38,75 órás heti munkaidőben **4,841 euro**,
- 37,50 órás heti munkaidőben **5,003 euro**.

Hogy alakul a minimálbér Szlovákiában 2026-ban?

A 2024-es átlagbér 1.524 euro volt. Ennek 60 százaléka **915 euro**. Ennyi lesz tehát Szlovákiában 2026. január 1-től a minimálbér, 2025-höz képest 99 euroval több.

Minimális órabér a heti 40 órás foglalkoztatásnál **5,259 euro** lesz. Ennyit kell fizetni a munkaviszonyon kívüli megállapodások szerint foglalkoztatottaknak is.

Ez a legalacsonyabb bérszint, Szlovákiában a munka igényességének fokozatait is figyelembe kell venni.

Munka igényességének fokozatai és a hozzá tartozó minimálbér

A fentebb leírt számok a legegyszerűbb munkákra vonatkoznak. Ahogy növekszik a munka igényessége, úgy emelkedik a minimális bérkövetelések (szlovákul „minimálne mzdové nároky”) összege.

Az első táblázatban a 2025-ös évre vonatkozó összegek láthatók:

A munka igényességének fokozata	Havi szintű minimálbér	Minimális óradíj 40 órás heti munkaidőben	Minimális óradíj 40 órás heti munkaidőben	Minimális óradíj 40 órás heti munkaidőben
1	816 €	4,690 €	4,841 €	5,003 €
2	932 €	5,356 €	5,529 €	5,713 €
3	1 048 €	6,023 €	6,217 €	6,425 €
4	1 164 €	6,690 €	6,906 €	7,136 €
5	1 280 €	7,356 €	7,593 €	7,846 €
6	1 396 €	8,023 €	8,282 €	8,558 €

A második táblázatban a 2026-os évre vonatkozó összegek láthatók:

A munka igényességének fokozata	Havi szintű minimálbér	Minimális óradíj 40 órás heti munkaidőben	Minimális óradíj 38,75 órás heti munkaidőben	Minimális óradíj 37,50 órás heti munkaidőben
1	915 €	5,259 €	5,429 €	5,610 €
2	1 031 €	5,925 €	6,119 €	6,320 €
3	1 147 €	6,592 €	6,808 €	7,035 €
4	1 263 €	7,259 €	7,493 €	7,743 €
5	1 379 €	7,925 €	8,181 €	8,453 €
6	1 495 €	8,592 €	8,869 €	9,165 €

Mennyit kap kézhez a munkavállaló 2025-ben és ez mennyibe kerül a munkáltatónak?

Ha csak a 816 euros minimálbérből indulunk ki, ebből a munkavállalónak levonják a járulékokat és a személyi jövedelemadó előleget, így 2025-ben tisztán **kézhez kap 663,50 eurot**.

A munkáltatónak ezen túlmenően még be kell fizetnie a rá vonatkozó járulékokat, amik a bruttó bérnek 36,20 százaléka. Minimálbérből számítva neki még 295,39 eurot be kell fizetni a biztosítók felé. **Így a munka összköltsége** (szlovákul „celková cena práce”) **1111,39 euro**.

Mennyit kap kézhez a munkavállaló 2026-ban nettóban?

Amennyiben az alap minimálbérből indulunk ki, 915 euro bérből a munkavállaló 736,31 eurot kap tisztán. A munkáltatónak viszont még meg kell fizetni a munkáltatói járulékokat is, amikkel együtt a munkavállaló teljes bérköltsége 1.255,38 euro lesz 2026. január 1-től.

Társadalombiztosítás Szlovákiában

Szlovákiában ismeretlen a „társadalombiztosítás” fogalma olyan értelemben, ahogy ez a déli szomszédjainknál megszokott, mivel teljesen másképp épül fel a biztosítási rendszer. Ez nem is része az adórendszernek, mint Magyarországon.

Hármas felállás

Az adózási témákkal a pénzügyi hatóság foglalkozik: www.financnasprava.sk.

A biztosítás is két különálló rendszerbe osztható. Van az egészségbiztosítás, amelyről az 580/2004 számú törvény rendelkezik, és van a szociális biztosítás, amelyről a 461/2003 számú törvény rendelkezik.

Mindkét esetben az említett törvények szabályozzák az egyéni vállalkozók, a munkavállalók és a munkáltatók járulékfizetési köteleességét, továbbá az egyéni vállalkozók és a munkavállalók biztosítását.

Egészségbiztosítás

Három különböző egészségbiztosító társaság működik Szlovákiában. Egy állami – **Všeobecná zdravotná poisťovňa** (Általános Egészség Biztosító) www.vszp.sk, és két magántulajdonban lévő biztosító társaság – a **Dôvera zdravotná poisťovňa** www.dovera.sk és az **Union poisťovňa** biztosítók www.union.sk.

Mindhárom biztosító a fent említett törvény értelmében köteles ellátni a biztosítottakat.

Köztudott, hogy az EU-ban egy személy egy adott időben csak egyetlen országban lehet az egészségbiztosítás rendszerének tagja. **Nem történhet meg, hogy az egyik országban egyéni vállalkozóként fizeti a járulékokat és a másik országban a munkaviszonya alapján biztosított.** EU szinten a 883/2004/EK rendelet szabályozza, hogy milyen esetben melyik országba kell regisztrálni az egészségbiztosításra, vagy milyen esetben választhatja a személy az országot, ahol kíván az egészségügyi biztosítási rendszer tagja lenni.

Amennyiben nem egyértelmű, fordulhat a Szociális Biztosítóhoz egy kérvénnyel, ami alapján a két ország társadalombiztosítási intézménye megegyezik arról, hogy melyik állam rendszeréhez tartozzon a magánszemély.

Egy érvényes biztosítási viszonyral a másik országban is igénybe lehet venni az egészségügyi ellátást az ezt igazoló biztosítási kártya alapján. Az egészségügyi alapellátás költségét az ellátást biztosító intézmény vagy házi orvos rendezheti a külföldi biztosító társasággal, amelynél az adott személy biztosított.

Szociális biztosítás

A másik biztosítási rendszer a szociális biztosítás, amely egy intézmény alá tartozik és a következő hét biztosítási alapról tevődik össze:

- biztosítás betegség esetén,
- öregségi nyugdíjbiztosítás,
- rokkantsági nyugdíjbiztosítás,
- balesetbiztosítás,

- munkanélküliség esetére vonatkozó biztosítás,
- garanciaalap,
- tartalékalap.

A munkavállalót mindenképp még a munkaviszonya kezdete előtt be kell jelenteni a szociális biztosítóba: www.socpoist.sk.

Munkavállalók biztosítása

Gyakran előfordul, hogy egy magyar állampolgár, illetve magyarországi lakcímmel rendelkező személy Szlovákiában végzi a munkavállalói tevékenységét akár egy itteni cég alkalmazottjaként, vagy egy magyar cég itteni állandó telephelyén.

Hasonlóan mint Magyarországon, a Szlovákiában is fizetendő biztosítási járulékok két részből tevődnek össze. A munkavállalónak levonják az egyes alapokba fizetendő járulékokat a bruttó béréből és a munkáltató is köteles hozzájárulni az alkalmazottak biztosításához.

Az egyes alapokba fizetendő járulékok

A következő táblázat részletesen feltünteti, melyik alapba ki és mennyivel járul hozzá. A bruttó béréből számítnak a százalékok alapján az egyes járulékok.

	Munkavállaló	Munkáltató
Egészségügyi biztosítás 2025	4% (rokkantság esetén 2%)	11% (rokkantság esetén 5,5%)
2026	5% (2,5%)	11% (5,5%)
Szociális biztosítás		
- biztosítás betegség esetén	1,4%	1,4%
- öregségi nyugdíjbiztosítás	4,0%	14,0%
- rokkantsági nyugdíjbiztosítás	3,0%	3,0%
- balesetbiztosítás	-	0,8%
- munkanélküliség esetére vonatkozó biztosítás	1,0%	1,0%
- garanciaalap	-	0,25%
- tartalékalap	-	4,75%
Összesen 2026-ban	13,4%	37,20%

Biztosítási rendszerbe történő bejelentés

A szociális biztosításra mindenképp a munkavégzés előtt kell bejelenteni a munkavállalót, tehát legkésőbb a tényleges munkavégzés kezdetét megelőző napon szükséges megtenni a bejelentést. Ha délutáni műszakban lép be a munkavállaló, legkésőbb aznap reggel kell bejelenteni őt.

Bizonyíthatónak kell lenni annak a ténynek, hogy munkavégzés előtt be volt jelentve a munkavállaló. Ha nem így van, fejenként 2000 EUR bírsággal sújtja a szociális biztosító a munkáltatót.

A szociális biztosítási rendszerből kiléptetni a munkavállalót a munkavégzés utolsó napját követő napon szükséges.

Az egészségbiztosításra a munkavégzés kezdetétől számított 8 napon belül szükséges bejelenteni a munkavállalót.

Nem rendszeres munkavégzés

A nem rendszeres (rendszeretlen) munkavégzés azt jelenti, hogy van egy alkalmazott, aki olyankor áll munkába, amikor sok tennivaló halmozódik fel. Ő kizárólag a munkaviszonyon kívüli szerződéses foglalkoztatásnál alkalmazható. Például egy munkavégzési megállapodás alapján dolgozó takarítónő, vagy szobalány csak pénteken, szombaton és vasárnap dolgozik, amikor épp rendezvény van a helyszínen.

Ilyen esetekben arra kell figyelni, hogy a szociális biztosítóba minden munkavégzési nap előtt be legyen jelentve, és másnap kiléptetve. Az egészségbiztosító felé is minden munkavégzést külön be és ki kell jelenteni. Fokozott figyelmet igényel az ilyen típusú foglalkoztatás a bérszámfejtő részéről.

Alkalmi (nem rendszeres) jövedelem

Ha nem rendszeres beosztású munkaidőben végzi a tennivalóját a munkaviszonyon kívüli szerződéses foglalkoztatás alapján a munkavállaló, az még nem jelenti azt, hogy nem rendszeres a jövedelme. Ha rendezvény van, akkor áll munkába, de a munkabérét rendszeresen kapja minden hónapban a fizetési napon.

A rendszeretlen jövedelem felmerülhet például ügyvezetőknél, megbízott vezetőknél, igazgatói tanács tagjainál, felügyelőbizottsági tagoknál. Ők ingyenesen végzik a tisztségükkel járó munkát, bizonyos időszak után – például fél évente, vagy akár évente egyszer - kapnak honoráriumot. Ez tekinthető nem rendszeres jövedelemnek.

A megbízási szerződés keretén belül is lehet a honorárium kifizetését illetően megegyezni úgy, hogy a munka elvégzése után, egy összegben lesz kifizetve. Lehet a megegyezés olyan, hogy negyedévente fizetik ki a munkabért.

Olyan munkaviszonyon kívüli szerződéses foglalkoztatás esetében, amely egy naptári hónapra, illetve egy naptári hónapon belül rövidebb időtartamra kötöttség, a munkabért alkalmi, nem rendszeres jövedelemnek kell tekinteni.

Az egészségbiztosítási és szociálisbiztosítási járulékfizetés szempontjából fontos az annak meghatározása, hogy rendszeres, illetve alkalmi a jövedelem.

Szlovák bérszámfejtés alapismeretei

Az alábbiakban alap szintű ismereteket szerezhhetnek azok, akiknek Szlovákiában van munkaviszonyuk, vagy akik könyvelőként, illetve pénzügyi munkatársként találkoznak az itteni bérszámfejtéssel.

A **szlovák minimálbér** a 663/2007 számú törvény által szabályozott. E törvény 2.§ (1) rendelkezése alapján minden évre aktuálisan kormányrendelet által lesz meghatározva a minimális bér összege – erről korábban már olvashattak.

A havi elszámolású munkabér minimális összege 2025-ben **816 EUR**. Az óradíjban részesített munkavállalók minimális bére **4,690 EUR** minden ledolgozott óra után.

A Magyarországon megszokotthoz képest lényegesen eltérő az a folyamat, ahogy a bruttó bérből számítható az az összeg, amit a munkavállaló tisztán kézhez kap.

Szlovákiában bruttó bérnek számít az a végösszeg, ami tartalmazza az alapbért és a különböző bérpótlékokat.

Elsőként levonjuk az egyes alapokba fizetendő járulékokat
--

A bruttó bérből elsőként levonásra kerülnek az egyes alapokba fizetendő járulékok. Így keletkezik a részleges adóalap, amelyből számítható az adó. A járulékok mértékéről a kiadvány korábbi részében részletesen olvashattak.

Személyi jövedelemadó számítása 2025-ben

A személyi jövedelemadó három sávós:

1. Éves szinten elért 5.753,79EUR (adómentes összeg) alatt az adó **0 EUR**. A havi bérszámfejtésben ennek az összegnek az 1/12-e érvényesíthető adómentes összegként, ami 479,48 EUR-t. Fontos megjegyezni, hogy az adómentes összeget csak azok a személyek érvényesíthetik, akik az adott naptári év első napján nem nyugdíjasok. Hogy ez az adómentes összeg havi szinten érvényesíthető legyen a bérszámfejtésben, a munkavállalónak a munkaviszonya kezdetekor ennek igénybevételeiről írásban szükséges nyilatkoznia. Magasabb jövedelemnél, amennyiben a részleges adóalap éves szinten meghaladja a 25.426,27 EUR-t, az adómentes összeg fokozatosan csökken egy, a törvényben megszabott képlet

alapján, míg az éves szintű részleges adóalap nem éri el a 48.441,43 EUR-t. E felett a részleges adóalap felett nem érvényesíthető semmilyen adómentes összeg.

2. Az 1. pontban leírtakat figyelembe véve a második sávban fizetendő **adó 19%**. Ez olyan esetben érvényes, amíg az éves szintű adóalap nem haladja meg a létminimum 176,8 szoros értékét, tehát 2025-ben nem haladja meg a 48.441,43 EUR összeget.
3. Amennyiben az éves szintű adóalap meghaladja a 48.441,43 EUR-t, az e feletti összegből **25% az adó**.

A részleges adóalapból leszámítódik a személyi jövedelemadó, így kapnánk a nettó jövedelmet. Felmerülhet még a gyermekekre igényelhető adókedvezmény.

Bérszámfejtési példa

Rendes munkaviszonyban, egy kiskorú gyermekkel számítva

	2025	2025	2026
Munkavállaló bruttó bére	932,00	1500,00	1.500,00
Munkavállalótól levont járulékok – 13,4% 2026-ban 14,4%	-124,88	-201,00	-216,00
Járulék levonás utáni részleges eredmény	807,12	1.299,00	1.284,00
Adómentes összeg	479,48	479,48	497,23
Részleges adóalap	327,64	819,52	786,77
SZJA előleg 19%	62,25	155,71	149,48
Adóbónusz egy gyermekre	100,00	100,00	100,00
Fizetendő adóelőleg / visszakapja az adóbónusz egy részét	-37,75	55,71	49,48
Munkavállaló nettó bére	844,87	1.243,29	1.234,52
Munkáltató járulékai +36,2%	337,38	547,50	547,50
A munka összértéke	1.269,37	2.043,00	2.043,00
0,6% a bruttó bérből munkáltatói szociális alap	5,59	9,00	9,00
Munkáltató hozzájárulása az étkezéshez (20 nap)	96,80	96,80	102,30
Munkáltató összköltsége	1.371,76	2.148,80	2.154,30

Gyermekekre érvényesíthető adóbónusz a 2025-ös SZJA számítása során

Magyar szóhasználat szerint Szlovákiában ezt neveznék családi kedvezménynek. Egységes legyen-e minden gyermekre, vagy legyen eltérő? Aki keveset keres, magasabb támogatást élvezzen? Vagy éppen fordítva – akinek magasabb a jövedelme, így több adót fizet, érvényesíthessen magasabb kedvezményt? Ebben különbözhetnek a vélemények.

Ha egy mondatban kellene összefoglalni a jelenlegi helyzetet, akkor aki keveset keres, nincs miből érvényesíteni az adókedvezményt, akinek meg magas a jövedelme, annak már nem jár.

2025-től jelentősen csökkent az adóbónuszként érvényesíthető összeg. Nézzük egyenként, mi változott az eddig is nagyon bonyolult szabályozásban.

Az általános feltételek nem változnak

Csak az aktív jövedelemből számított személyi jövedelemadónál érvényesíthető a családi kedvezmény. Ez azt jelenti, hogy csupán a munkaviszonynál és a vállalkozás során elért jövedelemnél számolhatunk a gyermekekre vonatkozó adóbónusszal.

Az adóbónusz összege csökkenti az adózónál az említett forrásokból számított személyi jövedelemadót, illetve adóelőleget.

Az adózó kétféleképpen igényelheti a gyermek után járó adókedvezményt:

- havi szinten, amennyiben munkabért kap,
- éves szinten adóbevallás által, amennyiben vállalkozásból, vagy más önállóan végzett gazdasági tevékenységből származik a bevétele.

Az adókedvezmény érvényesítésének előfeltétele a jogosultságot megalapozó valamennyi feltétel teljesülése.

Mikor érvényesíthető a gyermekekre elszámolható adóbónusz?

Amennyiben a munkavállaló aláírja a munkáltatónál az adómentes összeg érvényesítéséről és az adóbónusról szóló nyilatkozatot, a munkáltató havi szinten fogja kifizetni számára az adóbónuszt.

Amennyiben nem nyilatkozik a munkavállaló a munkáltatója felé az adóbónusz érvényesítésével kapcsolatban, az éves adóelszámolásban, vagy közvetlenül az adóbevallásban érvényesítheti ezt.

Kit tekint a törvény „eltartott gyermeknek”?

Az adóbónusz olyan gyermekre érvényesíthető, aki az adózóval egy háztartásban együtt él. Ilyen lehet:

- a saját gyermeke,
- a másik házastárs gyermeke,
- az örökbefogadott gyermeke,
- az illetékes hatóság döntése alapján a szülők gondozását helyettesítő gondozásba vett gyermek.

A gyermek háztartáson kívüli ideiglenes tartózkodása (például, ha a tanulmányai során kollégiumban él) nem befolyásolja az adóbónusz alkalmazását.

A gyermek a tankötelezettsége végéig tekintendő eltartott gyermeknek. Ezen túlmenően legfeljebb a **25 év életkorának betöltéséig**, ha folyamatosan képezi magát készül azáltal, hogy nappali tagozaton középiskolában vagy egyetemen, illetve főiskolán tanul.

Amennyiben a közös háztartásban több adófizető van (azaz mindkét szülő jogosult), csak az egyikük igényelheti az adóbónuszt.

Lehet úgy is, hogy az adóbónuszt az adózó csupán néhány hónapban veszi igénybe, nem a teljes naptári évben. Az egyik adózó (például az apa) az adóidőszak egy részére alkalmazhatja az összes eltartott gyermekre az adóbónuszt, a fennmaradó időszakra pedig a másik adózó (például az anya) érvényesítheti. Ha egynél több adózó teljesíti az adóbónusz alkalmazásának feltételeit, és ha másképp nem állapodnak meg, akkor az összes eltartott gyermek után járó adókedvezményt anya – apa – más jogosult sorrendjében alkalmazzák.

A jogosultság bizonyítása

Az az adózó, aki az eltartott gyermekre benyújtott adóbevallás útján érvényesíti az adóbónuszhoz való jogát, köteles az adóbevalláshoz csatolni a következő dokumentumokat:

- a gyermek születési anyakönyvi kivonatának másolatát, a gyermek örökbefogadási okmányának másolatát, illetve a házastárs gyermeke esetében a házassági anyakönyvi kivonat másolatát is, de csak abban az esetben, ha az adózó a korábbi években ezeket még nem nyújtotta be az adóhatósághoz,
- az iskola igazolását arról, hogy az adózóval egy háztartásban élő gyermek folyamatosan képezi magát, illetve középiskolában vagy egyetemen tanul,
- az illetékes hatóság igazolását a gyermekgondozási segélyre való jogosultságról, ha a gyermek olyan iskolában tanul, amely nincs bejegyezve a Szlovák Köztársaság iskolahálójába (például, ha egy külföldi iskolában végzi tanulmányait),
- az illetékes hatóság igazolását arról, hogy a gyermeket eltartottnak tekintik, de nem folytathatja tanulmányait betegség vagy sérülés miatt.

Amennyiben az adózó munkavállalóként igényli az adóbónusz érvényesítését, a felsorolt dokumentumokat a munkáltatónak, illetve a bérszámfejtőnek szükséges rendelkezésére bocsátani.

2025-től csökkentették a gyermekek korhatárát

Míg 2024 végéig a gyermek 25 éves koráig volt jogosult az adózó eltartott gyermekei után adókedvezményre, addig 2025 januárjától csak a gyermek 18 éves koráig érvényesítheti az adóbónuszt, feltéve, ha megfelel a többi kritériumnak.

Kevesebb lesz az adóbónusz alap összege

Amíg a gyermek nem tölti be a 15-ödik életévét, a szülő legfeljebb 100 euro adókedvezményt érvényesíthet havi szinten. 15 év felett egészen 18 éves koráig csak 50 eurot érvényesíthet. Természetesen, ha több gyermeke van az adózónak, annyiszor élhet ezzel a jogával.

Az alacsonyabb jövedelemmel rendelkezők mégis jobban járnak

Mégpedig azért, mert az említett összegekkel csak abban az esetben csökkentheti az adózó a fizetendő adóját, ha a részleges adóalapból meghatározott szorzóval számított összeg magasabb, mint a gyermekekre érvényesíthető adóbónuszok összege.

A szorzókat százalékban határozza meg a törvény, és ezeket emelték 2025-től:

Hány kiskorú gyermeke van az adózónak	Részleges adóalap szorzója százalékban – 2024	Részleges adóalap szorzója százalékban – 2025
1	20%	29%
2	27%	36%
3	34%	43%
4	41%	50%
5	48%	57%
6 és több	55%	64%

Példa, hogy számítják az adóbónuszt 2025-ben

Az adózónak 3 gyermeke van. Bruttó bére havi 1.200 euro. Ebből levonásra kerülnek a járulékok, melyek összességében 160,80 eurot tesznek ki. Így kapjuk a részleges adóalapot, mely 1.039,20 euro. A fenti táblázatból kiolvassuk, hogy 3 gyermeknél a

részleges adóalap 43 százalékáig érvényesítheti az adóbónuszt, tehát legfeljebb 446,86 eurot.

A gyermekek 10, 12 és 16 évesek. Tehát $100+100+50=250$ euro lesz összességében a kiszámított adóbónusz. Az adózó teljes mértékben érvényesítheti az adóbónuszt a fizetendő adójából. Annak ellenére, hogy az adózó havi adóelőlege 108,05 euro, érvényesíthet 250 euro adóbónuszt, így 141,95 eurot kap az államtól.

Amennyiben az adózónak 816 euro bruttó bér a jövedelme, a részleges adóalap 706,66 euro. 2024-ben csak 34 százalékkal számolhat, ami 220,83 euro, és csak ennyi adóbónuszt érvényesíthet. 2025-ben viszont 43 százalékkal számolhat, ami 303,86 euro. Tehát 2024-ben nem lenne jogosult az egész adóbónuszra, de 2025-ben már az egész 250 eurot érvényesítheti.

A nagyon magas jövedelemmel rendelkezők felejtsek el ezt az adókedvezményt

Ha az adózó 2025-ben 25.740 eurónál magasabb részleges adóalapot ér el, minden gyermek után az adókedvezmény az elért adóalap és a 25.740 euró közötti különbözet 1/10-ével csökken.

Azok a munkavállalók, akiknek a havi bruttó bére 2025-ben meghaladja körülbelül a 2.480 eurót, csak fokozatosan csökkentett adókedvezményre jogosultak. Azok a munkavállalók, akiknek a havi bruttó bére meghaladja körülbelül a 3.630 eurót, elvesztik a jogot bármilyen mértékű adóbónuszra.

Megtörténhet, hogy a korábban érvényesített adóbónusz egy részét vissza kell fizetni

Amennyiben az adózó jövedelme nem sokkal a fentebb említett határ alatt van, és például decemberben kapna a munkáltatójától egy jelentős prémiumot (jutalmat), csalódhat. Mivel a naptári évben összességében a jövedelme túllépné a fentiekben említett jövedelemkorlátot, újra át kell számolni az adóbónuszra való jogosultságot. Így megtörténhet, hogy a gyermekeire minden hónapban érvényesített adóbónusz egy részét levonják a következő fizetéséből.

Ha szükséges, a házastárs jövedelmét is be lehet számítani az adóbónusz teljes mértékű érvényesítéséhez
--

Ha az adózó jövedelme nem elég magas az adókedvezmény alapösszegének teljes mértékű kihasználásához, a 2025. évre vonatkozó adóbevallás benyújtásakor a házastárs részleges adóalapja is bevonható az adóbónusz teljes mértékű alkalmazásához.

Ez a lehetőség nem megadott havi szinten, sem a munkáltató által elvégzett éves adóelszámolás által. Kizárólag az A vagy B típusú személyijövedelemadó bevallás

adóhivatalhoz történő benyújtásakor lehet összességében magasabb adókedvezményt érvényesíteni a házastárs által elért jövedelemre is.

Ha az adózónak külföldről is származik bevétele, nem biztos, hogy jogosult az adókedvezményre

Továbbra is érvényes, hogy külföldi állampolgárok csak abban az esetben jogosultak a gyermekeikre adóbónuszt érvényesíteni, ha a szlovák munkáltatójuktól kapott jövedelmük meghaladja az összjövedelmük 90 százalékát.

2025-től ugyanez a szabály vonatkozik a szlovák munkavállalókra is. Amennyiben külföldről is származik bevételük, a gyermekekre vonatkozó adóbónuszt csak abban az esetben érvényesíthetik, ha a Szlovákiában elért jövedelmük meghaladja az összes jövedelmük 90 százalékát. Így már egyforma szabályok vonatkoznak a külföldi és a belföldi adózókra.

Jövedelemigazolás

Minden év február 15-ig a munkavállalók kérvényezhetik a munkáltatójuknál, hogy végezze el az éves adóelszámolást. Ellenkező esetben a munkavállalónak kell benyújtani az adóbevallását az adóhatóság felé.

Ki igényelheti a munkáltatójánál, hogy végezze el az éves adóelszámolását?

2026. február 15-ig az a munkavállaló, akinek nem volt más jövedelme 2025-ben a munkaviszonyán kívül, kérvényezheti a munkaadójánál, hogy végezze el helyette az éves adóelszámolást. Amennyiben a 2025-ös naptári év folyamán több munkaadóval is volt munkaviszonya, az utolsó munkaadójánál nyújthatja be az adóelszámolásra vonatkozó kérvényt. A kérvény csatolmányai közé tartoznak az esetleges előző munkaviszonyból származó jövedelemigazolások, a gyermekek iskolai tanulmányaira vonatkozó igazolások, illetve a férj/feleség jövedelmének igazolása. Az utolsó munkaadó nem minden esetben köteles elvégezni az éves adóelszámolást, amit egyébként 2026. március 31-ig kell elvégezni. Az esetleges adótúlfizetést legkésőbb az áprilisi bérelszámolással (tehát május 31-ig) fizeti vissza a jelenlegi munkaadó, az erről szóló igazolást viszont április végéig köteles átadni a munkavállalónak.

Amennyiben a munkavállalónak más jövedelme is volt, vagy egyéb okok miatt nem kérvényezte a munkáltatójánál, hogy végezze el a nevében az éves adóelszámolást, a munkáltatója köteles kiállítani számára a jövedelemigazolást, mégpedig március 10-ig.

Adó visszaigénylése adóbevallás benyújtásával

Olyan esetben, ha a munkavállalónál nem volt havonta érvényesítve a bérszámfejtésben az adómentes összeg, visszaigényelheti az adótúlfizetést „A típusú” adóbevallás benyújtásával. Ennek az adóbevallásnak a kötelező csatolmánya a jövedelemigazolás, amit a munkáltatója állított ki.

Külföldi személyek adóbevallása

A külföldi személyek saját hazájukban kötelesek adót fizetni az összes jövedelmükből. A két ország közötti kettős adózás elkerüléséről szóló megállapodás értelmében kizárhatják vagy beszámíthatják a másik országból származó jövedelmükből a másik országban megfizetett adót.

A Szlovákiában dolgozó magyar állampolgár is benyújthatja Szlovákiában a személyi jövedelemadó bevallást, amiben elszámolhatja, illetve visszaigényelheti azt a befizetett többlet adót, amit az adómentes összeg nem érvényesítése miatt levont a munkáltatója.

Járulékok levonása alkalmi (nem rendszeres) jövedelem esetén

Egészen más megközelítés vonatkozik az egészségbiztosításra és a szociális biztosításra. Az adminisztráció is lényegesen eltérő.

Egészségbiztosításra fizetendő járulékok nem rendszeres jövedelem esetén

A munkáltató az egészségbiztosítási rendszerbe csak azokra a napokra jelenti be a munkaviszonyon kívüli szerződéses foglalkoztatás alapján foglalkoztatott munkavállalót, amelyeken valóban munkát végzett.

Előfordulhat, hogy a munkáltató nem tudja meghatározni a munkavégzés pontos dátumát, a munkavállalót bejelenti és kilépteti annak a naptári hónapnak az utolsó napján, amely a munkabér kifizetésének hónapját megelőzi.

Ilyen esetben a munkaviszonyon kívüli szerződéses foglalkoztatás alapján dolgozó munkavállalónak vigyáznia kell, ha más tevékenység alapján nincs élő egészségbiztosítási státusza. Azokon a napokon, amikor nem végez munkát, magának kell jelentkezni az egészségbiztosítónál és önkéntes alapon egészségbiztosítási járulékot fizetni.

Szociális biztosításra fizetendő járulékok nem rendszeres jövedelem esetén

Az alkalmi jövedelemnél betegség esetére vonatkozó biztosításra és munkanélküliség esetére vonatkozó biztosításra nincs járulékfizetési köteleesség. Ilyen esetekre nincs is biztosítva a munkavállaló.

Amennyiben munkaviszonyon kívüli szerződéses foglalkoztatás alapján nyugdíjas lenne alkalmazva, ilyen esetben nem kell fizetni járulékokat sem öregségi, sem rokkantsági nyugdíjbiztosításra.

A szociális biztosításra vonatkozó járulék nem rendszeres jövedelem esetén a szerződési viszony befejezése után, illetve a valós nem rendszeres kifizetések időpontjához viszonyítva fizetendő.

Egészségbiztosítási járulék éves elszámolása

Az egészségbiztosítási járulék éves elszámolásának készítése folyamán a biztosító társaságnál már látják, hogy visszamenőleg ki volt jogosult a járulék-kedvezményre, és ki nem. Amennyiben a kedvezmény nem volt az év folyamán az egészségbiztosítási járulék előleg levonásakor érvényesítve és a munkavállaló jogosult a kedvezményre, az éves elszámolás által a munkáltatója visszakapja a többletként befizetett járulékot úgy a munkavállalóra vonatkozóan, mint a munkáltatóra vonatkozóan.

Amennyiben a munkavállaló visszakapja a járulék többletet, ebből a következő bérszámfejtésnél a munkáltatója levonja a személyi jövedelemadót.

Fordított eset is adódhat, mégpedig akkor, amikor az éves elszámolásnál kiderül, hogy jogtalanul volt érvényesítve az egészségbiztosítási járulék kedvezmény. Az éves elszámolás alapján a biztosítottnak és a munkáltatójának is utólag be kell fizetni a járulék különbözetet.

Az egyéni vállalkozók és a munkavállalók, köztük az ügyvezetők is fizetnek az elért jövedelmükből egészségbiztosítási járulékot, azonban mindkét csoport teljesen eltérő szabályok alapján.

Úgy az egyéni vállalkozók, mint a munkavállalók által fizetett egészségbiztosítási járulékok csak előlegnek számítanak az adott évben. A naptári év elteltével a következő évben elszámolást végeznek az egészségbiztosító társaságok.

Az egészségbiztosításban a szolidaritás elve érvényesül. Ez alapján minden biztosított egyforma egészségügyi ellátásra jogosult, függetlenül a befizetett járulék összegétől.

A munkavállalók egészségbiztosítási járuléka

A munkavállaló esetében a bruttó béréből levonnak 4%-ot. Amennyiben csökkentett munkaképességű a munkavállaló, csak 2% járulék a levonás. A munkáltató ezen túlmenően a munkavállaló bruttó béréből számítva fizet az egészségbiztosításra 2025-ben még további 11%-ot, illetve 5,5%-ot, 2026-ban még további 12%-ot, illetve 6%-ot, ha a munkavállalója csökkentett munkaképességű.

A munkavállalók egészségbiztosítási járulék elszámolásánál csak kivételesen keletkezik járulékhány, amit utólag kellene a munkáltatónak levonni. A bruttó bérből

havonta rendszeresen történik a levonás, járulék többlet viszont keletkezhet az elszámolás során.

Az alacsony jövedelmű munkavállalók érvényesíthetik az egészségbiztosítási járulék kedvezményt. Amennyiben nem érvényesítették a kedvezményt a munkáltatójuknál a havi bérszámfejtésnél, az egészségbiztosító társaság a jogosultaknak utólag elszámolja és visszaküldi a befizetett többlet járulékot. A munkáltató kapja meg az elszámolást a júliusi hónapban és a pénzt is megkapja augusztus folyamán. Ezt követően a munkáltató a munkavállalónak járó összeget hozzászámítja az augusztusi béréhez és levonja az adóelőleget.

Miért is vonja le a munkáltató az adót a visszajáró egészségbiztosítási többletből? Azért, mivel a többlet járulékkal az előző naptári évben csökkentette a munkavállaló személyi jövedelemadó alapját.

Milyen célt szolgál a járulékelszámolás?

Az egészségbiztosítási járulék éves elszámolása a biztosító társaságnak arra szolgál, hogy összehasonlítsa az előző naptári évben befizetett járulék előlegek összegét a számítási alapból kiszámított összeggel. Ezt az összehasonlítást (elszámolást) a biztosító társaságok szeptember 30-ig kötelesek elvégezni.

Amennyiben az egyéni vállalkozó elhalasztotta az adóbevallásának határidejét, ilyen esetben az ő elszámolását október 31-ig köteles elvégezni az egészségbiztosítója.

Mindhárom egészségbiztosító társaság a saját biztosítottjainak végzi a járulék elszámolást. Ezt megteszi egyaránt az egyéni vállalkozóknak és azoknak is, akik a munkaviszonyuk által biztosítottak, de az állam biztosítottjainak is. Természetesen azoknak is elvégzi az elszámolást – főképpen ezeknél van elszámolni való -, akiknek más, különböző típusú jövedelmük is volt. Tehát volt még tőkejövedelmük, illetve a kifizetett osztalék alapján is kötelesek voltak az előző naptári évben egészségbiztosítási járulékot fizetni (ez a 2016-ig elért nyereségből fizetett osztalékra vonatkozik).

Értesítő a járulék elszámolásáról

Az elvégzett éves elszámolásról a biztosító társaság értesítést küld a munkáltatónak és a természetes személynek is. Ebben feltünteti az elszámolás végeredményét, tehát a járulék tartozást vagy többletet. Ezen kívül feltünteti azokat az adatokat, amelyek alapján történt az elszámolás. Az egyéni vállalkozók számára küldött kimutatás tartalmazza a következő évben fizetendő egészségbiztosítási járulék havonta fizetendő előleg összegét is.

Nem utolsó sorban az értesítés tartalmaz eligazítást arról is, hogy miként lehet fellebbezni az éves elszámolás eredménye ellen.

Amennyiben a különbözet – tartozás vagy többlet – nem haladja meg az 5 EUR-t, sem az egészségbiztosító társaság, sem a biztosított nem kötelesek ezt kiegyenlíteni.

A biztosító társaságok elektronikusan küldik az elszámolást a cég ügyfélkapujára

Amennyiben az éves egészségbiztosítási járulék elszámolást a munkáltatónak küldi a biztosító társaság, ezt elektronikus formában a cég ügyfélkapujára küldi.

Ezért is fontos, hogy legyen hozzáférése az ügyvezetőnek az elektronikus ügyfélkapuhoz és legyen beállítva az automatikus e-mail értesítő.

Meddig szükséges befizetni a tartozást?
--

A járulék fizetője köteles a biztosító társaság felé megfizetni az éves elszámolásból eredő tartozást 45 napon belül, ahogy az elszámolás kimutatása jogerőssé vált.

A tartozás kimutatása az átvételétől számított 15 napos határidővel, amig fellebbezni lehet a végeredménnyel szemben. Amennyiben a biztosított nem nyújt be kifogást, az éves egészségbiztosítási járulék elszámolásának kimutatása jogerőssé válik az átvételétől számított 15 napon belül. Ettől az időponttól számítva 45 napon belül kell a tartozást kiegyenlíteni. Összegezve tehát a kimutatás átvételétől számított 60 napon belül esedékes a tartozás törlesztése.

A 15 napon belüli fellebbezésre vonatkozó határidő olyan esetben is érvényes, ha a kimutatást a címzett nem vette át. Ilyenkor a postán elhelyezett 18 napos időszak utolsó napjától számított.

Mikor fizeti vissza a biztosító társaság a járulék többletet?
--

Milyen esetben kellene kifogást emelni egy többlet kimutatással szemben? Akkor, ha a biztosított számításai alapján még magasabbnak kellene lenni az elszámolásból eredő többletnek.

Az egészségbiztosító társaság köteles a kimutatás átvételétől számított 60 napon belül visszautalni a biztosítottnak, illetve a munkáltatónak a járulék többletet.

A járulék többletet esetleges tartozások kölcsönös beszámítása után a biztosító társaság a járulékfizető bankszámlájára utalja, vagy postai utalvány által küldi vissza.

[Szlovák alkalmazott szabadsága és a szabadságpénz számítása](#)

A munkavállaláshoz tartozó alapfeltételek közé tartozik az alkalmazott joga a fizetett szabadságra. A szlovák alkalmazott szabadsága elsősorban a pihenésére és feltöltődése érdekében szolgál, biztosítva eközben az állandó jövedelmét.

Az alkalmazott szabadságát a szlovák munka törvénykönyv szabályozza

Minden munkaszerződés alapján foglalkoztatott alkalmazottnak joga van szabadságra. Erről a 311/2001 számú szlovák munka törvénykönyv 100.§ - 117.§ rendelkeznek.

Az említett munka törvénykönyv rendelkezései alapján az alkalmazottnak joga van

- a) a naptári év vagy annak arányos része alapján járó szabadságra,*
- b) a ledolgozott napok alapján járó szabadságra,*
- c) pótszabadságra.*

A szabadság alap időtartama legalább 4 hét, azaz 20 munkanap.

Amennyiben a naptári évben az alkalmazott betölti a 33. életévét, legalább 5 hét, azaz 25 munkanap terjedelmű szabadságra jogosult.

A munkaviszonyon kívüli szerződések alapján foglalkoztatott munkavállalóknak nem jár szabadság.

A naptári év vagy annak arányos része alapján járó szabadság

A szabadságra minden alkalmazott jogosult, aki ledolgozott legalább 60 napot a naptári évben.

Nehezebb meghatározni az egyenlőtlen munkaidő beosztásban dolgozó alkalmazottak szabadságának hosszát. Őket annyi munkanap szabadság illeti meg, amennyi éves átlagban a szabadságukra esik.

A ledolgozott napok alapján járó szabadság

A ledolgozott napok alapján járó szabadságra olyan esetben jogosult a munkavállaló, amennyiben kevesebb, mint 60 napot dolgozott ebben a munkaviszonyban. Az év folyamán belépett új alkalmazott az életkorának függvényében a szabadság terjedelmének egy tizenkettedére jogosult minden ledolgozott 21 munkanap után.

A pótszabadság

A pótszabadság csupán azokat a munkavállalókat illeti, akik rendkívül nehéz munkát végeznek. Például ilyenek a bányában dolgozók, az alagutakat építő alkalmazottak. Az ilyen munkavállalókat egy hét pótszabadság illeti meg.

A szabadság csökkentése

Megtörténhet, hogy a munkáltató csökkentheti a munkavállaló szabadságának hosszát, amennyiben a munkavállaló bizonyos okok miatt nem dolgozott. Ezt abban az esetben teheti meg, ha a munkavállaló

- *ledolgozott legalább 60 napot a naptári évben,*
- *kihagyott legalább 100 munkanapot,*
- *szülési szabadság, szülői szabadság, betegszabadság miatt, illetve közhivatali feladat vállalása miatt hosszabb ideig nem dolgozott.*

Ilyen esetekben a munkáltató megteheti, de nem köteles megtenni, hogy csökkenti a munkavállaló szabadságát. Az első 100 kihagyott munkanap után az éves szabadság mennyiségének egy tizenkettedével csökkentheti, majd minden további 21 kihagyott munkanap után ismételten az éves szabadság egy tizenkettedével.

A munkáltató csökkentheti a munkavállaló szabadságának terjedelmét olyan esetben is, ha a munkavállaló nem állt munkába és nem igazolta a távolmaradását. Ilyen esetben akár két napot is levonhat minden nem ledolgozott napra számítva a munkáltató a munkavállaló fennmaradt szabadságának terjedelméből.

A munkavállaló viszont nem maradhat szabadság nélkül. A szabadság terjedelmének csökkentése után is kell, hogy a munkavállalónak maradjon egy hét szabadsága.

A szabadság igénybevétele

Az alkalmazottak tévesen úgy vélik, hogy ők azok, akik meghatározzák, mikor menjenek szabadságra, vagy hogy munkáltatójuk nem kényszerítheti őket a szabadság igénybevételére, ha nincs rájuk szükségük. Ez viszont téves gondolkodás.

*Alapjában véve **a szabadság igénybevételét a munkáltató határozza meg** a munkavállalóval történt egyeztetés után és a szabadságolási tervvel összhangban. A naptári év végéig kell kimeríteni az összes szabadságot.*

A szabadságolási naptár készítésénél figyelembe kell venni a munkáltató feladatait és a munkavállaló jogos érdekeit.

Amennyiben a szabadság részenként van kiosztva, legalább egyik része két hét terjedelemben legyen. A munkavállaló és a munkáltató ettől eltérően is megegyezhet.

A szabadság igénybevételénél a munkáltatónak be kell tartani bizonyos szabályokat. A munkáltató részéről legalább 14 nappal korábban tájékoztatni kell a munkavállalót a szabadság elrendeléséről. A munkáltató képviselője nem állhat a munkavállaló elé és nem szabhatja meg azt, hogy másnapról szabadságra menjen.

A munkáltató nem szabhatja meg a szabadságot olyan időszakra, amelyen belül a munkavállaló igazoltan munkaképtelen, szülési-, illetve szülői szabadságon van. A

szabadság nem eshet ünnepnapokra, illetve szabadnapokra (szombatra és vasárnapra) sem.

A munkáltató elrendelheti a szabadságok tömeges kiadását a munkavállalók képviselőivel történt egyeztetés után. Ezt gyakran üzemi szabadságnak nevezzük. Ilyen tömeges szabadság nem lehet két hétnél hosszabb.

Amennyiben a munkáltató visszahívta a munkavállalót a szabadságáról, meg kell fizetnie a munkavállalónak az összes ezzel járó költségét. Ilyenek lehetnek a munkavállaló üdülésével kapcsolatos sztorino-költségek, repülőjegyek, egyéb útiköltségek. Ennek feltétele, hogy a szabadság igénybevételét a munkáltató korábban jóváhagyta. Ezért javasolt, hogy a munkavállaló csak a szabadságának jóváhagyása után fizesse az utazással kapcsolatos költségeket (szállásköltség, repülőjegyek).

Az alkalmazott jogai a szabadsággal kapcsolatban

A szabadság igénybevétele nem jelenti azt, hogy az alkalmazott bér nélkül marad. A munkavállaló jogosult a szabadságának ideje alatt a bérére, mely az átlagjövedelméből számítható.

Amennyiben az alkalmazott nem veszi teljes mértékben igénybe a szabadságát az adott naptári évben, a fennmaradt szabadságát „átviheti” a következő naptári évbe. Amennyiben a következő évben sem merítené ki a „régiből” szabadságát, ez elveszik.

Megtörténhet, hogy az alkalmazott nem vette igénybe az éves szabadságának arányos hányadát a munkaviszonya megszűnése miatt. Ebben az esetben jogosult a nem kimerített szabadságának kifizetésére, és ekkor kifizetésre kerülhet még az előző évből át hozott és nem kimerített „régiből” szabadsága is.

A szabadságpénz számítása

A szabadságpénz Szlovákiában elég bonyolultan számítható. A teljesség igénye nélkül vázlatosan ismerjük meg a szabadságpénz számítását.

A tárgyi hónapban igényelt szabadsággal kapcsolatban az előző naptári negyedév átlagkeresetéből kell kiindulni. Az átlagkeresetbe nem számíthatnak bele némely juttatások és a szolgálati utakkal kapcsolatos útiköltségek térítése sem.

A szabadság miatt nem ledolgozott órák számát kell szorozni az előző negyedév alapján számított átlag-órabérrel.

[További költségek terhelik a munkáltatót a járulékon kívül – szociális alap képzése](#)

A szlovák munkáltató köteles szociális alapot képezni. Ez 0,6%-a az alkalmazottak bruttó bérének összegéből. A szociális alapból különböző munkabéren kívüli juttatások folyósíthatók korlátozott célra használható és korlátozott feltételek mellett. Ezek a juttatások többnyire adókötelesek, mégpedig 19% adót szükséges kivetni rájuk.

A munkáltatónak az alkalmazottak számára lehetővé kell tenni a meleg étel fogyasztását. Ezen túlmenően köteles hozzájárulni az étkezési költségeikhez. Az étkezési jegy legalacsonyabb értéke a kiadvány készítésének idején 6,60 EUR és legfeljebb 8,80 EUR-ig terjedhet. 2025. december 1-től emelkednek az étkezési hozzájárulás összegei, miszerint a legalacsonyabb értéke 6,98 EUR, és legfeljebb 9,30 EUR nyújtható. A munkáltató az étkezési jegy árának 55%-át fizeti, amely számára adókölség. Az étkezési jegy maximális értékéből a munkáltató 4,84 EUR-t fizet, 2025. december 1-től ez az érték 5,12 EUR. Ezen túlmenően a szociális alapból is hozzájárulhat a munkavállalók étkezési költségéhez.

Alkalmazotti viszonyban lévő külföldi állampolgár adózása Szlovákiában

A nemzetközi adózással kapcsolatban tudni kell, hogy minden állam a saját adóbevétele maximalizálására törekszik. Hogy mégse történjen kettős adózás, ennek elkerülése érdekében az államok kétoldalú megállapodásokat kötnek. Ezek a megállapodások magasabb rendűek, mint az egyes országok belső adótörvényei.

A munkavállaló adórezidenciája

Az első lépés meghatározni, melyik államban van az adott természetes személy adórezidenciája, más szóval adó illetősége. Ettől függ ugyanis, hogy melyik állam jogosult kivetni a természetes személy jövedelmére az adót, egyben az adott személy is élvezheti a kétoldalú nemzetközi megállapodás által nyújtott előnyöket.

A 1996. évi C. törvény a Magyar Köztársaság és a Szlovák Köztársaság között a kettős adóztatás elkerülésére és az adóztatás kijátszásának megakadályozására a jövedelem- és a vagyonadók területén (továbbiakban „egyezmény”) a 4. cikkben határozza meg a belföldi illetőségű személyt következőképpen:

1. Az egyezmény alkalmazásában az „egyik szerződő államban belföldi illetőségű személy” kifejezés olyan személyt jelent, aki ennek a szerződő államnak a jogszabályai szerint lakóhelye, állandó tartózkodási helye, üzletvezetési helye vagy bármilyen más hasonló ismerv alapján ebben az államban adóköteles. Ez a kifejezés azonban nem foglalja magában azokat a személyeket, akik ebben az államban kizárólag az ebben az államban lévő jövedelemforrásuk vagy vagyonuk alapján adókötelesek.
2. Amennyiben egy magánszemély az 1. bekezdés rendelkezései szerint mindkét szerződő államban belföldi illetőségű, jogállását az alábbiak szerint kell meghatározni:
 - a) abban az államban tekintendő belföldi illetőségűnek, amelyben állandó lakóhellyel rendelkezik; amennyiben mindkét államban rendelkezik állandó lakóhellyel, úgy abban az államban tekintendő belföldi illetőségűnek, amellyel személyi és gazdasági kapcsolatai szorosabbak (a létérdekek központja);
 - b) amennyiben nem határozható meg, hogy melyik államban van létérdekeinek a központja, vagy ha egyik államban sem rendelkezik állandó lakóhellyel, abban

az államban tekintendő belföldi illetőségűnek, amelyben szokásos tartózkodási helye van;

- c) amennyiben mindkét szerződő államban van tartózkodási helye, vagy egyikben sincs, abban a szerződő államban tekintendő belföldi illetőségűnek, amelynek állampolgára;
- d) ha mindkét szerződő állam állampolgára, vagy egyiké sem, a szerződő államok illetékes hatóságai egyeztető eljárás keretében rendezik a kérdést.

Korlátlan és korlátozott adókötelességű adóalany

A szlovák adórezidens, tehát Szlovákia szemszögéből **korlátlan adókötelességű adóalany** a szlovák jövedelemadó-törvény értelmében adózik nemcsak a hazai bevételeiből, hanem más országokban szerzett jövedelméből is. Gyakorlatilag az egész világból származó bevételeit a hazai adóbevallásban fel kell tüntetnie. Más lapra tartozik, hogy a külföldön befizetett személyi jövedelemadót itthon beszámíthatja, illetve kizárhatja a fizetendő adójából.

A **korlátozott adókötelességű adóalany**, tehát másik államban adó illetőségű adózó, csupán a Szlovák Köztársaság területén elért jövedelméből köteles Szlovákia felé adózni. Ezeket a jövedelmeket az 595/2003 számú szlovák jövedelemadó-törvény a 16.§-ában részletezi.

A munkaviszonyból származó jövedelem adózására a két ország közötti egyezmény 15. cikke vonatkozik:

1. A bér, a fizetés és más hasonló térítés, amelyet az egyik szerződő államban belföldi illetőségű személy nem önálló munkáért kap, csak ebben az államban adóztatható, kivéve, ha a munkát a másik szerződő államban végzik. Amennyiben a munkát ott végzik, az abból származó térítés ebben a másik államban adóztatható.
2. Az 1. bekezdés rendelkezéseire való tekintet nélkül az a térítés, amelyet az egyik szerződő államban belföldi illetőségű személy a másik szerződő államban történő nem önálló munkáért kap, csak az elsőként említett államban adóztatható, amennyiben a következő feltételek mindegyike teljesül:
 - a) a kedvezményezett bármely tizenkét hónapos időszakon belül egyfolytában vagy megszakításokkal nem tölt összesen 183 napnál többet a másik államban;
 - b) a térítést olyan munkáltató fizeti, vagy olyan munkáltató nevében fizetik, aki nem belföldi illetőségű a másik Államban;
 - c) a térítést nem a munkáltatónak a másik államban lévő telephelye vagy állandó bázisa viseli.

Tehát **adómentesség a valós munkavégzés országában** akkor lép érvénybe, **ha a felsorolt három feltétel egyaránt teljesül**. Amennyiben akár csak egy feltétel nem teljesül, a munkavállaló jövedelméből a munkavégzés országában kell adót fizetni.

A munkáltató adóügyi megítélése

A Szlovák Köztársaság területén végzett munkavállalásból származó jövedelmek adózásának megítélése esetén fontos megkülönböztetni, hogy a munkáltató szlovák cég, vagy külföldi vállalkozás – külföldi székhelyű cég, illetve külföldi állandó lakóhellyel rendelkező természetes személy. Másik fontos tényező, hogy a külföldi munkáltatónak van-e állandó telephelye Szlovákiában.

A Szlovák Köztársaságban adózandó jövedelem

Csupán az a Szlovák Köztársaság területén szerzett jövedelem adóztatható Szlovákiában, melyet a két ország közötti kettős adóztatást kizáró egyezmény és a jövedelemadó törvény egybehangzóan adóztathatónak minősíti Szlovákiában.

Két lehetőség adódik a korlátolt adókötelességű adóalany munkaviszonyból származó jövedelmének adózása során.

A korlátolt adókötelességű adóalany munkáltatója olyan külföldi cég, amelynek nincs Szlovákiában állandó telephelye

Az adóalany jövedelme a Szlovák Köztársaság területén csak abban az esetben esik adó alá, ha a tevékenységet több mint 183 napon át végzi és csupán olyan terjedelemben adóztatható, amilyen terjedelemben a Szlovák Köztársaság területén szerezte a jövedelmet.

Az adóalany **maga köteles adóbevallást benyújtani** a jövedelemadó-törvény 32.§-a 2.bek. a) értelmében, mivel az adóalany munkáltatója nem adófizető, se nem külföldi adófizető Szlovákiában.

A részleges adóalapot az adóalany munkaviszonyban elért jövedelme képezi, amely csökkentett a befizetett kötelező biztosítás összegével, amelyet az adóalany köteles fizetni (jövedelemadó-törvény 5.§-a 8.bek.).

Az adóalap meghatározása után levonhatók az adómentes összegek a jövedelemadó-törvény 11.§-a értelmében, amennyiben az adóalany jogosult ezek érvényesítésére. Az adóalany csupán akkor jogosult az adómentes összeg levonására a házastársára is, amennyiben az Szlovák Köztársaságból származó adóköteles jövedelme az egész adóidőszakban legalább a 90%-át képezi az adóalany összes jövedelmének, amelyet nemcsak Szlovákiában szerzett, hanem külföldön is.

A szóban forgó adóalany a jövedelemadó-törvény 34.§-a 7.bek. értelmében **havonta adóelőleget köteles fizetni a Szlovákiából származó jövedelméből a helyi illetékességű adóhivatalnak**.

Az ilyen jellegű jövedelem megszerzése esetén az adóalany **köteles bejelentkezni a helyi illetékességű adóhivatalnál** annak a hónapnak a végéig, amikor az első ilyen jövedelmet kifizették neki, illetve a számlájára utalták. Amennyiben a munkavállalói

szerződésből egyértelműen kiderül, hogy a Szlovák Köztársaság területén több mint 183 napot tölt majd el, adóelőleget az első naptól fizet. Amennyiben a munkavállalói szerződésből nem derül ki, hogy a Szlovák Köztársaság területén több mint 183 napot tartózkodik, adóelőleget csak attól a hónaptól fog fizetni, amely az után következik, hogy az Szlovák Köztársaság területén lévő ittléte meghaladja a 183 napot.

Az adóidőszak (naptári év) eltelte után az adóalany köteles adóbevallást benyújtani az adóhivatal felé.

A korlátolt adókötelességű adóalany munkáltatója szlovák cég, vagy a munkabérek a külföldi cég Szlovák Köztársaság területén lévő állandó telephelye terhére kerülnek kifizetésre

Az adóalany jövedelme, függetlenül a Szlovák Köztársaság területén végzett tevékenység időtartamától, mindenképp Szlovákiában adózik, de csak a Szlovák Köztársaság területén elért jövedelméből. Ebben az esetben nem az adóalanynak kell adóelőleget fizetni, hanem a Szlovák Köztársaságon belül elért jövedelméből a kifizető, tehát **a munkáltatója által kerül adózásra levont adóelőleg formájában.**

Az adófizető (külföldi cég állandó telephelye, vagy szlovák cég) levonja az adóelőleget a munkaviszonyból származó jövedelem adózása céljából a jövedelemadó-törvény 35.§-a értelmében. Az adóelőleg éves elszámolását a munkáltató végezheti az adóhatóság felé, amennyiben ezt a munkavállaló kérvényezi.

A Szlovák Köztársaságban nem adózandó jövedelem

A munkavállalás keretében végzett jövedelem nem adóztatható a Szlovák Köztársaságban, amennyiben:

- a korlátolt adókötelességű adóalany munkát végez a Szlovák Köztársaságban egy alkalommal vagy több időszakban, amelyek összességükben nem haladják meg a 183 napot bármilyen 12 egymást követő hónapban **és ezzel párhuzamosan,**
- a korlátolt adókötelességű adóalany jövedelmét külföldi munkáltató fizeti, illetve a külföldi munkáltató nevében kerülnek kifizetésre **és ezzel párhuzamosan,**
- a korlátolt adókötelességű adóalany jövedelme nem a külföldi munkáltató Szlovák Köztársaság területén létesített állandó telephelye terhére (költségére) kerülnek kifizetésre, tehát az adóalany tevékenysége nem az állandó telephelyhez kötődik.

Ebben az esetben a korlátolt adókötelességű adóalany jövedelme mentes a Szlovák Köztársaságon belüli jövedelemadó fizetésének kötelessége alól.