

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

a BAV nyomtatványhoz

a baleseti adó visszatérítése iránti kérelem a népegészségügyi termékadóról szóló 2011. évi CIII. törvény 11/J. § alapján

I. Jogszabályi háttér

A népegészségügyi termékadóról szóló 2011. évi CIII. törvény (a továbbiakban: Neta tv.) 11/G. § (2) bekezdése értelmében, ha a biztosító tevékenységi engedélyét a felügyeleti szerv visszavonta és az adóalannyal kötött kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló szerződés megszűnik, akkor a visszavont tevékenységi engedélyű biztosító kockázatviselése napjának megszűnését követő időszakra jutó, a visszajáró díj alapulvételével számított, korábban beszedett adót – az adóalany kérelmére – az állami adóhatóság az adózás rendjéről szóló törvény adó-visszatérítésre vonatkozó szabályai szerint visszatéríti. **A visszatérítés iránti kérelemben az adóalany megadja az azonosító adatait, az adóazonosító számát, a visszavont tevékenységi engedélyű biztosító nevét, a megszűnt biztosítási szerződés kötvényszámát, valamint azt a bankszámlaszámot vagy postai címet, amelyre a visszajáró adó kifizetését kéri.**

A Neta tv. 11/J. § (1) bekezdése szerint az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény és egyes adótörvények módosításáról szóló 2015. évi CLXXXVII. törvénnyel (Mód törvény) megállapított 11/G. §-ának (2)-(3) bekezdését alkalmazni kell a Mód törvénnyel megállapított 11/G. § hatályba lépését megelőzően visszavont tevékenységi engedélyű biztosítóval kötött kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés megszűnése esetén is, ha a biztosító a visszatérítendő biztosítási díj után beszedett adót az adóalanyak nem térítette vissza.

A Neta tv. 11/J. § (3) bekezdése kimondja, hogy az (1) bekezdés szerinti esetben **az adóalany a visszatérítés iránti kérelmében** – a Mód törvénnyel megállapított 11/G. § (2) bekezdésében foglalt adatokon túlmenően – **megadja** az adó-visszatérítéshez szükséges adatokat, így különösen **a megszűnt biztosítási szerződés szerinti biztosítási díj és az abból megfizetett biztosítási díj, díjrészlet összegét, valamint a biztosítási szerződés megszűnésének időpontját.**

II. Általános tudnivalók

1. A kérelmet benyújtható adózók köre

A baleseti adó visszatérítését azon adóalanyok kérelmezhetik, akik

- olyan, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (a továbbiakban: Kgfb.) szerinti kötelező felelősségbiztosítási szolgáltatást nyújtó biztosítóval (a továbbiakban: biztosító) álltak szerződéses jogviszonyban, amelynek a tevékenységi engedélyét a felügyeleti szerv visszavonta és

- a tevékenységi engedély visszavonásával érintett szerződés megszűnt vagy az adóalany már új szerződést kötött és
- a biztosító a visszatérítendő biztosítási díj után beszedett adót az adóalanyak nem térítette vissza.

2. A kérelem benyújtásának módja

A BAV kérelem a nav.gov.hu internetes honlapon a Letöltések – egyéb => Adatlapok, igazolások, meghatalmazásminták menüpont alatt érhető el, mely kizárólag papír alapon, postai úton vagy az ügyfélszolgálatokon nyújtható be.

3. Az adó visszatérítése

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 4. § (3) bekezdés b) pontja értelmében az adó-visszaigénylés és az adó-visszatérítés tekintetében a költségvetési támogatásra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

Az Art. 37. § (4) bekezdése alapján a költségvetési támogatást az igény beérkezésének napjától, de legkorábban az esedékességtől számított 30 napon belül kell kiutalni. Ha a felszámolás alatt álló adózóval szemben ezen határidő alatt az igényelt költségvetési támogatással összefüggésben bevallások utólagos vizsgálatára irányuló ellenőrzés indul, vagy van folyamatban, a költségvetési támogatás kiutalásának határidejét az ellenőrzés megállapításairól hozott határozat jogerőre emelkedésétől kell számítani.

(5) A kiutalás napjának az számít, amelyen az adóhatóság az átutalásra megbízást adott. Költségvetési támogatás kiutalásának minősül az is, ha az adóhatóság gyakorolja visszatartási jogát. Ez esetben a kiutalás napjának azt a napot kell tekinteni, amelyen az adóhatóság a visszatartott költségvetési támogatással az általa nyilvántartott adótartozás összegét csökkenti, illetőleg amelyen a köztartozást nyilvántartó szervezetnek történő átutalásról rendelkezik.

(6) Ha az adóhatóság a kiutalást késedelmesen teljesíti, a késedelem minden napjára a késedelmi pótlékkal azonos mértékű kamatot fizet. Késedelmes kiutalás ellenére sem jár kamat, ha az igénylés (bevallás) az igényelt (bevallott) összeg 30%-át meghaladóan jogosulatlan, vagy a kiutalást az adózó vagy az adatszolgáltatásra kötelezett mulasztása akadályozza.

Az Art. 38. § (4) bekezdése kimondja, hogy a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett adózót megillető költségvetési támogatást az adóhatóság kizárólag az adózó belföldi pénzforgalmi számlájára történő átutalással teljesítheti. A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett adózót megillető költségvetési támogatást az adóhatóság belföldi fizetési számlára történő átutalással vagy fizetési számláról történő készpénzki fizetés kézbesítése útján teljesíti az adózónak. A belföldi pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett, külföldi illetőségű adózót megillető adó-visszatérítést, adó-visszaigénylést az adóhatóság az adózó által megadott külföldi fizetési számlára, az adózó által meghatározott devizanemben utalja át. Olyan külföldi pénznem esetében, amelynek nincs a Magyar Nemzeti Bank által közzétett forintban

megadott árfolyama, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, euróban megadott árfolyamot kell figyelembe venni. Az átváltás költsége a külföldi illetőségű adózót terheli.

Az Art. 39. §-a alapján a költségvetési támogatás forintban utalható ki.

III. A nyomtatvány kitöltése

1. Formai követelmények a kitöltéshez

Kérjük, ügyeljen a kérelem helyes és pontos kitöltésére!

A kérelemben az adatokat kerekítés nélkül forintban kell feltüntetni.

2. A kérelem kitöltése

A kérelem (A) blokkja

Az (A) blokkban kell szerepeltetni az eljárást kezdeményező magánszemély azonosításához szükséges adatokat.

Az alábbi adatok megadása szükséges:

- **Adózó családi neve, utóneve;**
- **Születési családi neve, utóneve;**
- **Az adózó adóazonosító jele;**
- **Születésének időpontja, helye;**
- **Anyja születési családi és utóneve;**
- **Állampolgársága;**
- **Lakcíme, telefonszáma;**
- **Levelezési címe, értesítési címe:** amennyiben van ilyen.

A kérelem (B) blokkja

A (B) blokkban kell szerepeltetni az eljárást kezdeményező nem magánszemély azonosításához szükséges adatokat.

Gazdálkodó szervezet esetében az alábbi adatok megadása szükséges:

- **Adózó neve;**
- **Az adózó adószáma;**
- **Székhely/telephely/fióktelep címe;**
- **Értesítési címe:** amennyiben van ilyen.

A kérelem (C) blokkja

15. pont: magánszemély adóalany esetén akkor kell kitölteni, ha az adózó a bankszámlájára kéri az adó átutalását, és rendelkezik belföldi bankszámlával.

A pénzforgalmi számla nyitására kötelezett adózót megillető adót az adóhatóság kizárólag az adózó belföldi pénzforgalmi számlájára történő átutalással teljesítheti, postacímre nem.

Az adó összegének kiutalásáról az állami adóhatóság csak akkor intézkedik, amennyiben az adózónak nincs lejárt esedékességű köztartozása. Ha van ilyen tartozása, akkor a NAV az adó visszatartásáról külön végzésben rendelkezik, és azt átvezeti a tartozásra.

17. pont: akkor kell kitölteni, ha az adózó belföldön kéri a postacímére kézbesíteni az adót.

Az adó összegének kiutalásáról az állami adóhatóság csak akkor intézkedik, amennyiben az adózónak nincsen lejárt esedékességű köztartozása. Ha van ilyen tartozása, akkor a NAV az adó visszatartásáról külön végzésben rendelkezik, és azt átvezeti a tartozásra.

Postai címre kért utalásnál nem jelölhető meg külföldi cím. Abban az esetben, ha a kérelem benyújtását követően rövid időn belül változik a lakcíme, javasoljuk a folyószámlájára történő átutalás választását.

Kérjük, hogy a postacím mezőbe a posta által egyértelműen beazonosítható címet írjon.

A pénzforgalmi számla nyitására kötelezett adózót megillető adót az adóhatóság kizárólag az adózó belföldi pénzforgalmi számlájára történő átutalással teljesítheti, postacímre nem.

18-22. pontok: akkor kell kitölteni, ha az adózó nem magyar állampolgár, vagy belföldön nem letelepedett. Ekkor a postai utalást nem választhatja. Ezt a részt kell kitölteni akkor is, ha az adózó magyar állampolgár, de nincs magyarországi lakóhelye (például véglegesen külföldön telepedett le).

Az adó összegének kiutalásáról az állami adóhatóság csak akkor intézkedik, amennyiben az adózónak nincs lejárt esedékességű köztartozása. Ha van ilyen tartozása, akkor a NAV az adó visszatartásáról külön végzésben rendelkezik, és azt átvezeti a tartozásra.

Amennyiben az adózó külföldi számláját vezető pénzügyi szolgáltató székhelye az Európai Unióban van, nélkülözhetetlen a nemzetközi pénzforgalomban alkalmazandó bankszámlaszám, az úgynevezett IBAN feltüntetése. Amennyiben külföldi számlaszámként az IBAN számlaszámot tüntette fel, akkor ezt az „X” beírásával jelezze. Az erre szolgáló helyre feltétlenül írja be a SWIFT kódot is (22. pont).

Ha az adózó

- nem magyar állampolgár, vagy
- belföldön nem letelepedett adózó, vagy
- magyar állampolgár, de nincs magyarországi lakóhelye (például véglegesen külföldön telepedett le),

akkor a visszajáró összeg utalását külföldi bankszámlájára az Ön által megadott devizanemben is kérheti. A választott devizanem 3 betűből álló, nemzetközileg használt kódját (EUR az eurónál, USD az USA dollárnál, GBP az angol fontnál, PLN a lengyel zlotynál, stb.) is fel kell tüntetni a deviza pontos megnevezése mellett (22. pont). A külföldi devizanemre történő átváltás költsége Önt terheli.

Az ország kódját tüntesse fel akkor is, ha nem az IBAN számlaszámot, hanem egyéb külföldi pénzintézeti számlaszámot jelölt meg. Érvényes országek kódok például: AT – Ausztria, GB – Nagy-Britannia, CH – Svájc, CZ – Csehország, DE – Németország, FR – Franciaország stb. (22. pont).

Abban az esetben, ha a számlavezető bankja nem rendelkezik SWIFT kóddal (pl.: az USA-ban ABA szám használatos), a külföldi pénzintézetre vonatkozó rovatot az alábbiak szerint

szükséges kitölteni. A 19. pontban kérjük a számlavezető bank megnevezése mellett az ABA kód feltüntetését. Az „IBAN számlaszám jelölése” és a „SWIFT kód” mezőt ekkor kérjük üresen hagyni (21. pont). A 18-20. pontok kitöltése ebben az esetben is elengedhetetlen.

Abban az esetben, ha Ön belföldi illetőségű, vagy külföldi illetőségű ugyan, de bármely ok miatt Magyarországon pénzforgalmi számla nyitására kötelezett, a visszajáró összeg nem utalható külföldi bankszámlára. Ha ennek ellenére külföldi bankszámlaszámot ad meg, a belföldi utaláshoz szükséges adatok megadásáig nem utalható ki az Ön részére visszajáró adó. Erről az állami adóhatóság hiánypótlási felhívást ad ki.

Pénzforgalmi számlára történő utalásnál egyidejűleg a belföldi és a külföldi számlaszám nem tüntethető fel!

A kérelem (D) blokkja

Magánszemélyt az adóhatóság előtt – ha nem kíván személyesen eljárni –

- a) törvényes képviselője;
- b) képviseleti jogosultságát igazoló
 - ba) ügyvéd, ügyvédi iroda,
 - bb) európai közösségi jogász,
 - bc) adószakértő,
 - bd) okleveles adószakértő,
 - be) adótanácsadó,
 - bf) könyvvizsgáló,
 - bg) könyvelő,
 - bh) számviteli, könyvviteli szolgáltatásra vagy adótanácsadásra jogosult gazdasági társaság alkalmazottja, tagja,
- c) közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt eseti meghatalmazás, megbízás alapján más nagykorú személy képviselheti.

Az egyéni vállalkozó magánszemélyt az adóhatóság előtt a képviseleti jogosultságát igazoló nagykorú alkalmazottja is képviselheti.

Jogi személyt és jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezetet az adóhatóság előtt

- a) a rá vonatkozó szabályok szerint képviseleti joggal rendelkező személy vagy munkaviszonyban álló jogtanácsos,
 - b) a képviseleti jogosultságát igazoló nagykorú tag, alkalmazott,
 - c) megbízás alapján eljáró
 - ca) jogtanácsos, továbbá
 - cb) ügyvéd, ügyvédi iroda,
 - cc) európai közösségi jogász,
 - cd) adószakértő,
 - ce) okleveles adószakértő,
 - cf) adótanácsadó,
 - cg) könyvvizsgáló,
 - ch) könyvelő,
 - ci) számviteli, könyvviteli szolgáltatásra vagy adótanácsadásra jogosult gazdasági társaság, illetve egyéb szervezet alkalmazottja, tagja
- képviselheti.

Az adózó a képviselet ellátására állandó meghatalmazást vagy megbízást adhat, és ezt az adóhatósághoz bejelentheti. Az állandó meghatalmazás, megbízás – a külön jogszabályban meghatározott feltételek teljesítésén túl – az adóhatóság előtti eljárásban akkor érvényes, ha azt az adózó vagy képviselője az adóhatóság által rendszeresített formanyomtatványon jelenti be. Ha az állandó meghatalmazást, megbízást vagy annak megszűnését az adózó képviselője jelenti be, az adóhatóság a bejelentésről az adózót írásban értesíti. Az adózó az eseti, illetve az állandó meghatalmazás, megbízás visszavonását, felmondását haladéktalanul köteles bejelenteni az adóhatósághoz, illetve a képviseleti jog megszűnését a meghatalmazott, megbízott is bejelentheti az adóhatóságnál. A képviseleti jog keletkezése és megszűnése az adóhatósággal szemben az adóhatósághoz történő bejelentéstől hatályos azzal, hogy a képviseleti jog megszűnésének bejelentése napján a meghatalmazottat még az adóhatósági iratok átvételére jogosult személynek kell tekinteni.

23-29. pontok: Csak akkor kell kitölteni, ha az adózó kiskorú, vagy egyéb ok miatt kell őt a törvényes képviselőjének képviselnie, vagy ha az adózót az adóhatóság előtt eseti, állandó meghatalmazott vagy pénzügyi képviselő képviseli.

Kérjük, jelölje X-szel, hogy a kérelmet Ön törvényes képviselőként, szervezeti képviselőként (cégvezetőként) vagy meghatalmazottként tölti ki és írja alá. Kérjük jelölje X-szel azt is, hogy csatolja az eseti meghatalmazását.

A kérelmet főszabály szerint az adózónak kell aláírnia, azonban lehetőség van arra is, hogy a kérelmet az adózó helyett a törvényben meghatározott, vagy az (E) blokkban megnevezett képviselője, meghatalmazottja írja alá.

Tájékoztatjuk, hogy a 2015. december 31-ig benyújtott kérelmek esetén kizárólag az állami adóhatóságnál a VAMO adatlapon, vagy az EGYKE adatlapon valamennyi ügy papír alapú, személyes intézésére (teljes körű) kiterjedő, meghatalmazás alapján járhat el meghatalmazott baleseti adó visszatérítési ügyben.

Ha a kérelmet az Art. 7. § (1)-(2) bekezdése szerinti, az adóhatósághoz (VAMO vagy EGYKE adatlapon) bejelentett és a vonatkozó kérelem beküldésére jogosult állandó meghatalmazott küldi be, úgy ezt a tényt az (E) blokk 24. pontjában "X"-szel kell jelölni. Az állandó meghatalmazottak személyi köre megegyezik az eseti meghatalmazottak személyi körével, kivéve a más nagykorú magánszemélyt, aki állandó meghatalmazott nem lehet.

Felhívjuk a figyelmét, hogy az **adóhatósághoz be nem jelentett, vagy az adóhatósághoz bejelentett, de a jelen kérelem beküldésére nem jogosult állandó meghatalmazott által beküldött kérelem – meghatalmazás csatolása nélkül – érvénytelen.** Csak az adóhatósághoz erre a célra rendszeresített formanyomtatványon bejelentett, a vonatkozó kérelem aláírására jogosult állandó meghatalmazott esetén lehet a meghatalmazás kérelemhez történő csatolásától eltekinteni!

A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a kiállítás időpontját, valamint a meghatalmazott és a meghatalmazó mindazon adatait, amelyből a meghatalmazó és a meghatalmazott személye egyértelműen megállapítható, valamint azt, hogy a meghatalmazott milyen ügyben járhat el, és milyen eljárási cselekményt végezhet. A meghatalmazásra egyebekben az okiratra vonatkozó előírásokat kell alkalmazni.

Az a külföldi vállalkozás, amely belföldi gazdasági tevékenységével összefüggésben gazdasági célú letelepedésre nem kötelezett, belföldi adókötelezettségeinek teljesítésére pénzügyi képviselőt bízhat meg. A pénzügyi képviselő megbízása esetén a kérelem aláírására csak a pénzügyi képviselő jogosult.

Amennyiben a kérelmet az adóhatósághoz bejelentett pénzügyi képviselő küldi be, úgy ezt a tényt az (E) blokk 25. pontjában "X"-szel kérjük jelölni.

A jogi személy adóügyeiben a jogi személy (és nem annak valamely szervezeti egysége) képviseletére jogosult cégvezetője is eljárhat. A cégvezető képviseleti jogosultságát a jogi személy létesítő okiratával vagy szervezeti és működési szabályzatával, valamint a legfőbb szerv határozatával tudja igazolni, melyekből kitűnik, hogy a jogi személyt jogosult képviselni. Az általános képviseleti joggal nem rendelkező cégvezető képviseleti jogosultságát meghatalmazással igazolhatja; az eljárási jogosultsága a meghatalmazásban megjelölt ügyekre terjed ki.

Amennyiben a kérelmet az adóhatósághoz eseti meghatalmazott küldi be, úgy az erre vonatkozó meghatalmazást a kérelemhez csatolni kell. Ennek tényét az (E) blokk 26. pontjában "X"-szel kérjük jelölni.

Az adóhatóság a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 40. §-a alapján a képviseleti jogosultságot hivatalból vizsgálja. Amennyiben a képviseleti jogosultság nem állapítható meg, a képviselő eljárását - az erre irányuló hiánypótlási eljárás eredménytelensége esetén - visszautasítja.

A gazdasági társaságok vezető tisztségviselőjének képviseleti jogosultság igazolására érvényes cégkivonat, cégmásolat, cégbizonyítvány illetve aláírási címpéldány másolatának bemutatása is kérhető a képviseleti jogosultság ellenőrzéséhez. A vezető tisztségviselő személyének megváltozása esetén a cégnyilvántartásba még be nem jegyzett vezető tisztségviselő képviseleti jogosultságát a megválasztásáról szóló taggyűlési határozattal és a cégbírósághoz benyújtott változásbejegyzési kérelemmel is igazolhatja.

A betéti társaság kültagja képviseleti jogosultságát a társasági szerződéssel, a tagok gyűlésétől vagy a beltagtól származó felhatalmazással igazolja. Amennyiben a beltag kiválása miatt a betéti társaságnak nem maradt ügyvezetésre illetve képviseletre jogosult tagja, a kültag jogosult a képviseletre, ebben az esetben a beltag kiválását kell megfelelő módon igazolni.

Egyéb szervezet esetén a képviseleti jogosultság az adott szervezetről szóló jogszabály szerinti dokumentummal igazolható.

Felszámolás esetén a vezető tisztségviselő képviseleti joga megszűnik, a vonatkozó jogszabály alapján a gazdálkodó szervezet vagyonával összefüggő kérdésekben képviselőnek a felszámoló minősül. Végelszámolás esetén a képviselet hatósági határozaton alapul, ha a képviselőt a cégbíróság rendeli ki, egyéb esetben a végelszámoló többnyire a cég korábbi képviselője. Végelszámolói minőségét azonban ez esetben igazolnia kell.

A kérelem (E) blokkja

A baleseti adó visszatérítése érdekében elengedhetetlen a jogszabályban rögzített adatok feltüntetése. A gyors és akadálymentes adó-visszatérítés érdekében a következő adatokat szíveskedjen közölni.

30. *pont:* Annak a biztosítónak a nevét kell feltüntetni, amelynél Ön a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződését megkötötte, azonban annak tevékenységi engedélyét visszavonták.

31. *pont:* a tevékenységi engedélyét visszavont biztosítóval kötött – azóta megszűnt – kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés kötvényszáma.

32. *pont:* a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződésben feltüntetett biztosítási díj éves összege, amely nem tartalmazza a baleseti adót. Amennyiben a biztosítási szerződés határozatlan időtartamra szól, úgy az egy évre kiszámított biztosítási díj – baleseti adó nélküli – összegét szíveskedjen feltüntetni.

33. *pont:* a biztosítást igazoló okiraton feltüntetett időpont, amely a biztosítási időszak utolsó napja.

34. *pont:* A tevékenységi engedélyét visszavont biztosítóval kötött kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés megszűnésének időpontja.
Azonban, ha a tevékenységi engedély visszavonásával érintett szerződés korábban nem szűnt meg, úgy a biztosítási szerződés megszűnésének időpontjához az új szerződés kockázatviselési kezdetének napját megelőző napot szíveskedjen feltüntetni.

35. *pont:* azon összeg feltüntetését kérjük, amelyet Ön, mint biztosítási díjként (bele nem számított baleseti adót) a biztosítási szerződés megszűnésének időpontjáig ténylegesen megfizetett. Ez az összeg a 32. pontban megjelölt összegnek, a szerződés megszűnéséig számított arányos hányada.

Példával szemléltetve: Önnek az éves – baleseti adó nélküli – biztosítási díja 10.000 Ft, melyet január 15. napjáig, illetve július 15. napjáig (féléves díjfizetési gyakorisággal) kell megfizetnie. A biztosítási szerződés május 15. napján megszűnik (ekkor a második féléves díj még nem került megfizetésre). Ez esetben a már megfizetett 5.000 Ft-os, első féléves díj arányos részét (a szerződés napjainak száma 135 nap, az első félév napjainak száma 181 nap) kell a 35. pontban feltüntetni, jelen példa alapján 3.729 Ft-ot.

36. *pont:* az adóhatóság tényállás tisztázási kötelezettségének megkönnyítése és elsősorban a visszatérítendő adó mihamarabbi kiutalása érdekében célszerű a biztosítási kötvény és a díj megfizetését igazoló dokumentum másolatának kérelemhez történő csatolása.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal