



APRÓPÉNZ Adózási Hírlevél

Iránytű a sikeres vállalkozáshoz

XIX. évf. 1. szám
2024. január

A TARTALOMBÓL:

- Fizetésfeldolgozó platformok elszámolása (Simple, Stripe, Borgun, Braintree stb.)

E egyéni vállalkozókat érintő információk

T társas vállalkozásokat (Bt., Kft.) érintő információk

M magánszemélyeket érintő információk

!!! különösen fontos információk, pl. törvény által előírt kötelezettségek

FIZETÉSFELDOLGOZÓ PLATFORMOK ELSZÁMOLÁSA (SIMPLE, STRIPE, BORGUN, BRAINTREE STB.)

E T

Folytatva decemberi témánkat, ebben a cikkben most a virtuális bankszámlák után a különböző fizetésfeldolgozó platformokat vesszük górcső alá.

Jelen korban már teljesen mindennapos esemény, hogy egy vállalkozás vevői valamilyen fizetésfeldolgozó platform segítségével bankkártyával egyenlítik ki a megrendelt szolgáltatások árát az online térben. Mivel ezek a fizetésfeldolgozó platformok nem bankok, ezért bankszámlakivonatnak megfelelő bizonylatot nem tud a vállalkozó letölteni, azonban egyéb kimutatást, amely a befolyt összegek elszámolására vonatkozik, igen. Ezek többnyire .csv, .xls vagy .pdf formájában kérhetőek le a felületekről, de akár a képernyőképek is megfelelőek lehetnek a számviteli elszámolás alátámasztásaként.

Mivel ezek a platformok nem funkcionálnak bankszámlaként, nincs nekik egyenlegük, és nem mi rendelkezünk az összeggel akkor, amikor nekünk kedvünk tartja, ezért nem kell a számvitelben külön főkönyvi számon nyilvántartani őket. Ezeket csak keresztülfutnak az adóalany bevételei, amelyek bankszámlájára történő beérkezésekor megtörténik a vevői számlák kiegyenlítése. Itt hangsúlyoznám, hogy egyesével külön-külön minden bevételi számlát szabály szerint a megfelelő partner nevére le kell könyvelni, és azokat egyesével kell kiegyenlíteni. Persze a mai elektronikus beolvasások világában már ez is sokkal gyorsabb, mint még pár évvel ezelőtt volt. Tehát véleményem szerint nem megfelelő a kollégák webshopok

könyvelésénél előforduló azon gyakorlata, hogy mondjuk egy „Kártyás vevő” partnerre felkönyvelik akár 1000 db számla összegét havonta (még az is előfordul, hogy egy összegben), majd pedig azt egyenlítik ki.

Fontos azt is tudni, hogy a fizetésfeldolgozó rendszereknél az átutalás mindig a jutalékokkal csökkentett összegben kerül a vállalkozás bankszámlájára, azaz költséget szinte minden szolgáltatónál azonnal összekompensálja a bevételeinkkel utalásakor. Ez szokta a nagyobb problémát okozni könyvelési szempontból, hiszen itt többnyire nem is magyar szolgáltatókkal állunk általában kapcsolatban.

Kezdjük az egyszerűbbel! Magyar bankkártya elfogadók közül a legismertebb az OTP Simple, amit a magyar OTP Mobil Kft. üzemeltet. Így ennél a szolgáltatónál egy sima magyar 27% áfás számlát kapunk a jutalékról minden hó végén egy összegben, aminek lekönyvelése, majd pedig kiegyenlítése részletenként senki számára nem okoz szerintem különösebb gondot.

A külföldi szolgáltatók esetén (pl. Stripe, Borgun, Braintree stb.) pedig vagy egy közösségi vagy egy harmadik országbeli partnerrel van dolgunk, ahol vagy közösségi vagy import szolgáltatásigénybevétel történik. Tehát az ő jutalékaik miatt szinte biztosan lesz itthon áfa bevalási teendők, és az EU-sok esetén ugye még közösségi összesítő nyilatkozatot is kell készítenünk. Ne feledjük, hogy az ÁFA törvény szerint




ilyenkor mindig a vevő az áfa fizetésére kötelezett a saját országában, tehát itthon fizetjük a 27%-os áfát ezen számlák összegei után, és ha van áfa levonási jogunk, akkor természetesen levonásba is helyezhetjük azt.

Egyébként a Stripe-nál regisztrált fiókunkban választható, hogy a weboldalon történő fizetéseket melyik bankszámlára továbbítsa napi, heti vagy havi automatikus utalással, vagy esetlegesen manuális átutalással. A Stripe külön egyenleget állít elő minden olyan pénznemhez, amelyet a vevők fizettek be, és amikor ezeket az egyenlegeket a regisztrált bankszámlára átutalja a Stripe, akkor automatikusan elküldi azokat az azonos pénznemű bankszámlára. Ha nincs regisztrált számla ugyanabban a pénznemben, a Stripe automatikusan átváltja a pénzt, hogy megfeleljen a fiók pénznemének.

Csak érdekességképpen említem meg, hogy a Paylike is egy ilyen külföldi szolgáltató volt, viszont pont most 2024. január végén vonul ki Magyarországról és az EU nagy részéről.

Ha már kártyás elfogadók, akkor említsük meg még a SumUp-ot is, amit szintén rengeteg magyar vállalkozó használ bankkártya elfogadásra. Ez nem egy online fizetésfeldolgozó rendszer mint a fentebb említettek, hanem konkrétan egy fizikai

bankkártyás terminált biztosító szolgáltató, habár van már olyan megoldásuk is, amikor csak egy applikáció segítségével fogadja el a vevők bankkártyáját az eladó telefonjához érintve. Érdeemes tudni, hogy a SumUp egy litván szolgáltató, de ha megnézzük a jutalékról szóló számlájukat, akkor láthatjuk, hogy nincs feltüntetve közösségi adószámuk a számlán (ebben a blogbejegyzésemben találsz egy példa számlát is: <https://szampatikus.hu/sumup-szamlak>). Ebből már gyaníthatjuk, hogy ez nem teljesen olyan közösségi szolgáltatásnyújtásról szóló számla mint a többieké. Ami miatt nem kell áfát fizetni a SumUp jutaléka után az az, hogy a számlán szerepel egy olyan sor, hogy „Pénzforgalmi intézményként a díjaink adómentesek.” Ebből következik, hogy ez a szolgáltatás megfelel az ÁFA tv. 86. § (1) bekezdése szerinti tárgyi adómentes szolgáltatásnak összhangban a közös hozzáadottértékadó-rendszerről szóló 2006/112/EK irányelvvel (Héa-irányelv). Viszont a '65-ös ÁFA bevallás 17. sorában mindenképpen fel kell tüntetni az adóalapot, azaz a más tagállami adóalanytól igénybe vett, az Áfa-törvény 37. § (1) bekezdése alá tartozó, de Magyarországon adómentesnek minősülő szolgáltatás ellenértékét. Értelemszerűen ilyen esetben 'A60-as összesítő nyilatkozatot nem kell készíteni. 

*Fülöp Olga, a Számpatikus,
„az online bizniszek adózási szakértője”
MINKE szakértő*