

Transzferár kockázatok a gyakorlatban

*Mi áll a NAV fókuszában és hol
rejlnek a legnagyobb kockázatok?*

Tartalom

1. Gyakori transzferár kockázatok és hiányosságok
2. Alapfogalmak
3. Kötelezettség felmérése
4. Kötelezettségek teljesítésének módja, határideje
5. Összevonás szabálya
6. Transzferár dokumentáció felépítése
7. Adóalap kiigazítása

01

Mik a gyakori kockázatok és hiányosságok?

**Nem minden érintett ügylet kerül azonosításra, így rejtett kockázatok maradnak a működésben**

- A szokásos piaci ár elve nem érvényesül minden kapcsolt ügyletnél
- A kapcsolt felek bejelentése elmarad vagy hiányos
- Az ügyletek azonosítása nem teljes körű, illetve az összevonás szabályai nem kerülnek alkalmazásra

A dokumentáció meglelte önmagában nem elegendő – minőség és aktualitás

- A dokumentáció nem felel meg a formai és tartalmi követelményeknek (pl. hiányos vagy nem kellően részletes helyi dokumentum, vagy a külföldön készült fődokumentum nem illeszkedik a magyar szabályozáshoz)
- A szokásos piaci ár meghatározása nem megfelelő (nem megfelelő módszerválasztás, jövedelmezőségi mutató, illetve az adatbázis-szűrés nem felel meg a hatósági elvárásoknak)
- A nyilvántartás nem kerül rendszeresen frissítésre

Az adatszolgáltatás és a dokumentáció közötti eltérések ellenőrzési kockázatot jelentenek

- A dokumentáció nem készül el határidőre, így a társasági adóbevallás hiányosan kerül benyújtásra
- A bevallásban szereplő adatok nincsenek összhangban a transzferár dokumentációval



Alapfogalmak a könnyebb eligazodáshoz

02

Transzferár

A kapcsolt felek egymás közötti ügyleteiben alkalmazott ár vagy ellenérték. (termék, szolgáltatás, menedzsment díjak, licenc, kölcsönök stb.)

Kapcsolt felek

Olyan vállalkozások vagy természetes személyek, amelyek között tulajdonosi, irányítási vagy meghatározó befolyásolási kapcsolat áll fenn, ezáltal nem független a döntéshozatal.

Szokásos piaci ár elve

A kapcsolt felek közötti árazásnak meg kell egyeznie azzal az árral, amit független felek hasonló körülmények között alkalmaznának. Ennek az elvnek akkor is meg kell felelni, ha nincs dokumentációs kötelezettség.

A transzferár-szabályozás célja: annak biztosítása, hogy

- a nyereség ne legyen mesterségesen átcsoportosítva, és
- az adóztatás ott történjen, ahol a gazdasági tevékenység valójában zajlik.

03

Kötelezettségek, amikkel érdemes számolni

**Kapcsolt vállalkozás bejelentése:**

Az adózónak be kell jelentenie az Adóhatóságnak kapcsolt vállalkozásait az első szerződéskötést (üzleti megállapodást) követően, illetve a kapcsolt vállalkozási viszony megszűnését is.

Elmulasztása esetén minden be nem jelentett kapcsolt vállalkozás után 1 000 000 forintig terjedő mulasztási bírság szabható ki.

Adatszolgáltatási kötelezettség:

A dokumentációs kötelezettség mellett az adózóknak az éves társasági adóbevallás részeként adatszolgáltatási kötelezettségnek is eleget kell tenniük.

Elmulasztása, hibás, hiányos, valótlan adattartalommal történő, vagy késedelmes teljesítés esetén 1 000 000 Ft-ig terjedő mulasztási bírság szabható ki.

03

Kötelezettségek, amikkel érdemes számolni

**Transzferár dokumentáció:**

Általános szabály, hogy a vállalkozás köteles transzferár dokumentációt készíteni, amennyiben az adott adóévben kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyleteket.

Vannak azonban olyan esetek, amikor a vállalkozásnak nincs transzferár-nyilvántartás készítési kötelezettsége, még akkor sem, ha kapcsolt féllel történt teljesítés.

Cégek mentesítése:

1. Az adózó mikro/kisvállalkozásnak minősül
2. Csoportos társasági adóalanyok esetén a csoport tagjai közötti ügyletek mentesek

Ügyletek mentesítése:

1. 2025-ös adóévig 100 millió Ft, 2026-tól 150 millió forint teljesítési érték alatt
2. Tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdei ügylet
3. Hatósági ár vagy jogszabályban meghatározott konkrét ár alkalmazásával megvalósult ügylet

A transzferár dokumentációs kötelezettségek megsértése vagy elmulasztása esetén kiszabható mulasztási bírság dokumentációnként legfeljebb 5 millió forint lehet (a fődokumentum és a helyi dokumentum két külön dokumentációnak minősül). Ismételt jogsértés esetén a mulasztási bírság maximális összege 10 millió forint is lehet.



Kötelezettségek teljesítésének módja, határideje

	Kapcsoltsági viszony	Transzferár dokumentáció	Adatszolgáltatás
Teljesítés módja	Bejelentés a T201T nyomtatványon	Helyi és fődokumentum elkészítése és megőrzése a jogszabályi előírások szerint. Nem kell beküldeni, átadni csak ellenőrzéskor kell.	A társaságiadó-bevallás részét képező adatlapokon (ATP-01 és ATP-KV lapok)
Határidő	Bejelentés: első ügylet/szerződkötés után 15 napon belül Kijelentés: kapcsoltsági viszony megszűnését követő 15 napon belül	Az adóbevallás benyújtási határideje. (kivétel: a fődokumentum esetében ha azt a külföldi anyavállalat készíti)	A társaságiadó-bevallással megegyező határidő
Szankciók	Mulasztási bírság akár 1 millió forintig terjedhet.	Mulasztási bírság 5 millió forintig terjedhet dokumentációnként. (Ismételt 10 millió forintig)	Mulasztási bírság akár 1 millió forintig terjedhet.

05

Az összevonás szabályai



Főszabály szerint a transzferár nyilvántartásokat ellenőrzött ügyletenként kell külön-külön elkészíteni.

Azonban a magyar szabályozás azt is kimondja, hogy **a kötelezettségek összevontan is teljesíthetők**, ha

- az összehasonlíthatóság nem sérül
- a szerződések tárgya azonos, a teljesítés lényeges feltételei azonosak vagy az eltérések nem jelentősek,
- az ügyletek egymással szorosan összefüggnek

Az **összevonhatósági szabályok helyes alkalmazása** a tranzakciós összegek, így a dokumentációs kötelezettség meghatározásakor **kulcsfontosságú**.

Összevonás esetén kötelező tartalmi eleme a dokumentációnak az összevonás indoklása.



A transferár- dokumentáció felépítése

06

1.

Fődokumentum (Master file): a vállalatcsoport működésének áttekintése:

- csoport piaci környezete, termékei, üzleti stratégiája
- ellátási lánc bemutatása
- fő funkciók, használt eszközök, vállalt kockázatok
- immateriális javak és pénzügyi működés

2.

Helyi dokumentum (Local file): a konkrét társaság szerepe a csoporton belül

- a vállalkozás tevékenységének bemutatása
- kapcsolt ügyletek részletes leírása
- funkcionális elemzés
- szokásos piaci ár meghatározása (módszerválasztás és benchmark)

Adóalap kiigazítás



Amennyiben a kapcsolt felek közötti ár eltér a szokásos piaci ártól, **a társasági adóalapot módosítani kell:**

- **Adóalap-növelés:** ha az alkalmazott ár miatt az adózás előtti eredmény alacsonyabb, mint piaci ár mellett lenne
- **Adóalap-csökkentés:** ha az alkalmazott ár miatt az adózás előtti eredmény magasabb, mint piaci ár mellett lenne (feltétel: a másik fél nyilatkozata a szimmetrikus elszámolásról)
- **Kiigazítás mértéke:** főszabály szerint a szokásos piaci tartomány mediánja (eltérés csak megfelelő igazolással)
- Az adóalap-korrektúra **dokumentációtól függetlenül** minden érintett ügyletre vonatkozik.

Ha nem történik meg az adóalap növelés, **adóhiány keletkezik**, amely után az Adóhatóság **adóbírságot** (mértéke az adóhiány 50%-a) és késedelmi pótlékot (jegybanki alapkamat + 5 százalékpont, napi bontásban) szabhat ki.

A transzferár-ellenőrzés lényege 2026-ban már nem csupán a dokumentáció megléte.

A NAV automatizált rendszerekkel vizsgálja a cégcsoporton belüli tranzakciók jövedelmezőségét, trendjeit és az esetleges eltéréseket.

*Ellenőrizze cége megfelelőségét!
Kérjen szakértői visszajelzést
transzferár-kockázatairól!*

Az **ICT Business Advisory** az alábbi szolgáltatásokkal áll rendelkezésre:

- transzferár nyilvántartás készítése
- transzferár dokumentáció frissítése
- transzferár tanácsadás
- dokumentáció felülvizsgálat
- benchmark elemzések

ICT EUROPA
INNOVATION, COMMITMENT, TRUST



info@icteuropa.hu



[+\(06 1\) 334 4279](tel:+3613344279)



www.icteuropa.hu

Díjmentes konzultáció



Miért érdemes hozzánk fordulni a transferár-ellenőrzés témájában?

1.

Segítünk azonosítani azokat az ügyleteket és hiányosságokat, amelyek bírsághoz vezető kockázatot hordoznak.

2.

Nemcsak a nyilvántartást készítjük el, hanem vizsgáljuk az alkalmazott árazást, a jövedelmezőséget és az adóalap-korrekció szükségességét is.

3.

A dokumentációt a hatályos szabályok szerint készítjük el, a 2026-tól alkalmazandó változások és a NAV ellenőrzési fókuszok figyelembevételével.

4.

Összehangoljuk a transferár-adatszolgáltatást és a dokumentációt, elősegítve azok egységességét és a hatósági elvárásoknak való megfelelést.

5.

Nem pusztán a dokumentáció elkészítésére fókuszálunk, hanem arra is, hogy a cégcsoport működése és árazása üzletileg megalapozott legyen, és összhangban álljon a transferár-szabályokkal.



Ajánlott tartalmaink a témában:



[Érdekel a blog!](#)

[Visszanézem a webinarért!](#)

A jelen dokumentumban szereplő szövegek, képek, grafikai elemek az ICT Business Advisory Zrt. tulajdonában vannak, és a szellemi alkotásokra vonatkozó jogi védelemben részesülnek, ezek részben vagy egészben történő felhasználása, átvétele, arra történő hivatkozás csak az ICT Business Advisory Zrt. írásos beleegyezésével lehetséges.

A jelen dokumentumban található információk nem minősülnek adótanácsadásnak, az itt megjelenő minden információ tájékoztató jellegű, és nem hoz létre megbízási jogviszonyt az érdeklődő és az ICT Business Advisory Zrt. között. Annak ellenére, hogy a dokumentum összeállítását körültekintő szakmai munka előzte meg, személyre szabott tanácsadás és ezzel összefüggő felelősségvállalás csak egyedi megbízás és az ügyfél igényeinek pontos ismerete után valósulhat meg, amely ebben az esetben nem történt meg.

A jelen dokumentumban közzétett információ teljességéért, pontosságáért, ezek felhasználásából származó bármilyen kárért, elmaradt haszonért az ICT Business Advisory Zrt. felelősséget nem vállal. Az ICT Business Advisory Zrt. kizár minden, a jelen dokumentum használatából eredő felelősséget.

FINANCE | ADVISORY | LEGAL | HR

ICTEUROPA

INNOVATION, COMMITMENT, TRUST