

Tagi kölcsön

FONTOS

A tagi kölcsön felvételéről a cég taggyűlésnek kell határozatot hoznia

A tagi kölcsön az a pénzösszeg, melyet a saját tulajdonú vállalkozásába a tulajdonos már adózott személyes vagyonából befizet.

A tagi kölcsön szerződés azt jelenti, hogy a tulajdonos pénzt adott kölcsön saját cégének, mely köteles a tagi kölcsön szerződésben foglalt feltételekkel, azaz meghatározott futamidővel és kamattal azt a kölcsönadónak visszafizetni, ezeket az ügyleteket pedig kizárólag **bizonylatokkal** lehet igazolni.

Tagi kölcsön nyújtása saját vállalkozás számára gyakran előfordul, pl.: a cég nem képes finanszírozni egy-egy beruházást vagy a béreket.

Amire figyelni kell arra, hogy tagi kölcsön nyújtásakor a megfelelő bizonylatok meglegyenek!

A tagi kölcsön nem tőke, nem végleges átruházás hanem tényleg kölcsön így azt **vissza kell fizetni**. Kell szerződés, méghozzá írásbeli.

Fontos, hogy nem írhatja alá a tagi kölcsön szerződést ugyanaz a személy. Tagi kölcsönt a cég tulajdonosa nyújt a cégnek, viszont a szerződésben csak kölcsön adójaként írhat alá, nem a cég mint kölcsönvevő nevében, azaz a cég egy másik tagjának kell aláírni a tagi kölcsön szerződést, a taggyűlési határozatnak megfelelően. Ha az aláírás nem így (két külön személy által) történik, akkor a tagi kölcsön szerződés érvénytelen, semmis.

De mit lehet tenni egyszemélyes Kft. vagy egyéni vállalkozás esetén? Természetesen ezekben az esetekben nincs taggyűlés, ami dönthet a tagi kölcsön felvételéről, így csupán az ügyvezető-tulajdonos foglalja írásba a tagi kölcsön felvételét, ilyenkor kölcsönszerződés sem készül, Érdemes lehet banki átutalással, vagy banki befizetéssel teljesíteni a tagi kölcsönt, mert ezekről banki bizonylat készül. Ha készpénzben történik a befizetés a cég pénztárába, akkor arról pénztárbizonylatnak kell készülnie, különben az ügylet fiktívnek minősül.

Ha a tagi kölcsön szerződésben a visszafizetés havi, negyedéves, féléves, éves törlesztést határoztak meg a felek, akkor felmerül a veszélye annak, hogy az adós vállalkozás esetleg nem tud időben fizetni, ilyenkor pedig a tagi kölcsön szerződés módosítására van szükség, melyet szintén taggyűlési határozatnak kell megelőznie. Ezt a túlzott adminisztrációt lehet megspórolni akkor, ha a szerződésben hosszabb (5-10-15 éves) futamidő van kikötve.

Tagi kölcsön kamata – tag bevétele!

Tagi kölcsön kamat esetén az adóalap csökkenthető a kamat összegével.

A kölcsönadó magánszemély magánjövedelme lesz, így utána személyi jövedelemadót kell fizetni, és az adóbevallásban is fel kell tüntetni.

A tagi kölcsön kamat mértéke nem lehet életszerűtlenül magas, vagy éppen alacsony, javasolt a mindenkor Nemzeti Banki alapkamatot alkalmazni a szerződés megkötésekor.

A tagi kölcsön bármilyen céllal a társaság rendelkezésére bocsátható, összegére jogszabály értékhatárt nem állapít meg, nyújtása pedig nem tartozik az engedéllyel végezhető pénzügyi szolgáltatások közé. Tekintve, hogy a tagi kölcsönt a magánszemély az adózott jövedelméből adja, így őt a kölcsönnyújtás után őt ismételten nem terheli szja kötelezettség.

A magánszemély által nyújtott kölcsön után fizetett kamat a magánszemély bevétele, ezért a felek között fennálló jogviszony szerint lesz adóköteles.

Ha tehát a kölcsönt nyújtó tulajdonos nem működik személyesen közre, illetve olyan magánszemély, aki nem áll a társasággal tevékenység végzésére irányuló szerződéses jogviszonyban, úgy egyéb, összevonandó jövedelemről beszélünk.

- kamatmentes: nincs adó és járulékterhelés, hiszen nincs jövedelem.
- nem kamatmentes: a magánszemély összevonandó jövedelme keletkezik,

Tagi kölcsön lehet kamatmentes is

Kamatmentesen is nyújtható tagi kölcsön. Ekkor a vállalkozásnak annyi többlet jövedelme keletkezik minden évben, amennyi a kamatjövedelem meg nem fizetett része.

Adójogi problémák a tagi kölcsön esetén

Ha a vállalkozásnak pénzre van szüksége logikus, hogy a tagok adnak kölcsön, hogy fennmaradhasson, ne álljon fenn tartozás, ki tudja fizetni az adókat. Ugyanakkor fontos, hogy ki ad kölcsön, hogy ebből se a társaságnak, se a tagnak ne legyenek problémái.

Pl.: ha cégtulajdonos minimálbéren van foglalkoztatva és más egyéb adózott jövedelme sincsen, akkor egy milliós tagi kölcsön akár vagyonosodási vizsgálatot jelenthet.

A rövid lejáratú tagi kölcsönről tudni érdemes (adott év december 31-éig a vállalkozás visszafizeti a kölcsönt a tulajdonosnak), hogy nem kerül bele a mérlegbe vagy az adóbevallásba.

Az adóhatóság már a mérlegadatokból meg szokta tippelni, hogy melyik társaságnak lehet nagy tagi kölcsön állománya, ugyanis a lekönyvelt tagi kölcsönök a rövid lejáratú kötelezettségeknél kerülnek feltüntetésre, amennyiben ez kiemelten magas, valószínűsíthető a cég adóellenőrzése.

NAV előtt a vizsgálat alá vont magánszemélynek kell bizonyítania, hogy a kölcsön folyósítása adózott pénzből történt és azt is kétséget kizáróan kell igazolnia, hogy a pénz a tagi kölcsön nyújtásának napján adózó rendelkezésére állt.

Tagi kölcsön elengedése

*Általános Fogyasztási Szövetkezetek és Kereskedelmi
Társaságok Országos Szövetsége*

H-1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 11/C

• Telefon: (+361) 455-5445 • Fax: (+361) 311-0066

• Web: www.afeosz.hu

• E-mail: kovacssz@afeosz.hu

Ha a cég forráshiány miatt nem tudja visszafizetni a tagi kölcsönt, akkor azt valamilyen úton rendezni kell. Ennek egyik módja az, ha a kölcsönadó **elengedi a követelését**, mely a vállalkozás felé fennáll. Ezt megteheti, de ekkor a cég nem csökkentheti a tagi kölcsön összegével az adózás előtti eredményét a társasági adóalap megállapításakor, vagyis társasági adót kell fizetnie. Fontos megjegyezni azt is, hogy a tagi kölcsön elengedése a kölcsönadó számára **ajándékozás illetékkötelezettséggel** jár. Az ajándékozási illetéket az elengedett tagi kölcsön miatti kötelezettség összege után a cégnek, az elengedés időpontjával kell megfizetni. Ezen kívül a társaság az ilyen módon történő vagyonszerzését köteles bejelenteni a NAV-nak 30 napon belül.

Mi az a nyereségminimum? 2013-tól rendkívül szigorúan kezeli az állam a tagi kölcsönökkel kapcsolatos esetleges visszaéléseket, ezért megszigorították a cégekre vonatkozó nyereségminimum számítását. Így a nyereségminimum számításába beletartozik már a társaság összes bevétele mellett a vissza nem fizetett tagi kölcsönök összegének fele, amely ezáltal jelentősen növekszik. Ezzel szeretnék visszaszorítani azt, hogy a tartósan veszteséges cégek hosszabb távon kölcsönökből finanszírozzák működésüket.

Fontos kiemelni, hogy a szigorúbb számítás csak azokra a tagi kölcsönökre vonatkozik, amelyek magánszemély tagtól származnak, vagyis nem vonatkozik arra az esetre, amikor a kölcsön nem magánszemély tagtól érkezett. Ebből az következik, hogy nem vonatkozik a szabály például azokra a magyar cégekre, amelyeknek külföldi anyavállalata van.

Ha a cégnek magánszemély tagja van, és kölcsönadott a vállalkozásának, akkor a nyereségminimum szabályát mindaddig alkalmazni kell, amíg a tagi kölcsönt vissza nem fizetik. Tehát a magánszemély tag által adott kölcsönök miatt a cég nyereségminimuma magasabbá válhat.

Ha valaki nem megfelelően könyvel, és a tagi kölcsön szerződés megkötése sem a jogszabályoknak megfelelően történik, akkor egy esetleges adóhatósági vizsgálat után akár 50-200%-os adóbírságra, mulasztási bírságra és késedelmi pótlék megállapítására számíthat.