

Adóriadó

Várható adótörvény-módosítások

2018. június 25.

2018. június 19-én benyújtották az Országgyűlés elé az évközi és jövő évi adótörvény-módosítások tervezetét. Az alábbiakban összefoglaljuk az adótörvényekben a T/625. számú, jelenleg elfogadás alatt álló törvényjavaslat alapján várható változásokat.

Személyi jövedelemadó

Béren kívüli és az egyes meghatározott juttatások, valamint olyan adómentes juttatások, amelyek jellemzően a cafeteria-rendszer részét képezik

- A javaslatok szerint a béren kívüli juttatás esetében 2019. január 1-jétől nem lesz alkalmazandó a korábban ismert 1,18-szoros szorzó, a közterhek alapja a juttatás értéke lesz. Kiemelendő azonban, hogy a béren kívüli juttatást a 14 százalékos egészségügyi hozzájárulás helyett 19,5 százalékos szociális hozzájárulási adó fogja terhelni. Mindezek alapján 2019. január 1-jétől a béren kívüli juttatás effektív adóterhe 34,5 százalékos lesz (jelenleg ez 34,22 százalékos).
- Az egyes meghatározott juttatás esetében továbbra is alkalmazandó lesz az 1,18-szoros szorzó, mindazonáltal nem 19,5 százalékos egészségügyi hozzájárulási, hanem 19,5 százalékos szociális hozzájárulási adó lesz fizetendő a juttatás után. Az effektív adóterh azonban nem változik (40,71 százalékos).
- A munkavállalóknak adható béren kívüli és az egyes meghatározott juttatások köre 2019. január 1-jétől jelentős mértékben szűkülni fog. Megszűnik többek között a 100.000 Ft pénzüsszegű béren kívüli juttatás, illetve az üdülési szolgáltatás, továbbá nem lesz egyes meghatározott juttatás az adómentesnek nem minősülő személybiztosítási díj, illetve a minden munkavállaló részére azonos feltételekkel és módon, ingyenesen vagy kedvezményesen, illetve a munkáltató által valamennyi munkavállaló által megismerhető belső szabályzat alapján átadott termék, illetve

nyújtott szolgáltatás. Kikerül a kedvezményes adózású juttatások köréből a korábban béren kívüli, majd egyes meghatározott juttatásként adózott iskolakezdési támogatás, a helyi utazási bérlet, az önkéntes biztosító pénztárba fizetett munkáltatói hozzájárulás, valamint az Erzsébet-utalvány is.

- Az adómentes juttatások körét érintően a javaslat 2019. január 1-jétől megszüntetné a lakáscélú munkáltatói, illetőleg a mobilitási célú lakhatási támogatást, mint adómentes juttatást. Az előzőeken túl, a jövő évtől nem lesz adómentes juttatás a kockázati biztosítás munkáltató által megfizetett díja, a diákhitel törlesztéséhez adott munkáltatói juttatás, a sportrendezvényre szóló belépő, valamint a kultúrautalvány.

Fogalmakat érintő változások

- Egyértelműsítene a jogalkotó az állandó lakóhely fogalmát, ami alapján állandó lakóhely olyan lakóhely, ahol a magánszemély tartós ott-lakásra rendelkezett be és ténylegesen ott lakik.
- Bővítene az értékpapír fogalmát, ami alapján értékpapírnak minősülne minden, törvényben meghatározott vagyoni hozzájárulás, például az ügyvédi iroda alapításakor szolgáltatott vagyon.

Adóbevallási tervezetet érintő változások

- Az eSzja-val kapcsolatos módosítás, hogy az adóhatóság az egyéni vállalkozók részére is készíti adóbevallási tervezetet, azonban ezt az egyéni vállalkozáshoz kapcsolódó adatokkal szükséges kiegészíteni. Ezzel párhuzamosan az egyéni vállalkozók esetében is az adóévet követő év május 20. lesz a bevallás benyújtásának határideje.

- További változás, hogy az adóhatóság az adóévet követő év februárjának utolsó napjáig beérkezett adatszolgáltatások alapján készíti el a bevallási tervezetet. (Az ezt követően érkezett adatokkal, módosításokkal a magánszemélynek kell majd módosítania a bevallási tervezetet.)
- Adóbevallási tervezet alapján lenne lehetősége teljesíteni a bevallás benyújtási kötelezettséget azon magánszemélyeknek is, akik külföldi nyugdíjbiztosítási szerződés alapján vennének igénybe adókedvezményt. (Ebben az esetben a külföldi biztosító adataival is ki kell majd egészíteni a tervezetet.)

Ingatlan-bérbeadással kapcsolatos változások

- A javaslat alapján a lakás bérbeadása esetén nem minősülne bevételnek az adott ingatlanhoz tartozó, a bérbeadó által a bérbevevőre áthárított rezsiköltség abban az esetben sem, ha a számlák a bérbeadó nevére szólnak. (Korábbi gyakorlat alapján a rezsiköltség bevételnek minősül, levonására pedig a tételes költségelszámolás esetén volt lehetőség.)
- Az ingatlan-bérbeadással kapcsolatban a kifizetőnek nem keletkezik adólevonási kötelezettsége, ha a bérbeadó úgy nyilatkozik, hogy más településen ingalant vesz bérbé, amelynek díját szembe kívánja állítani a bérbeadásból származó bevételével. (A bérbeadónak azonban ebben az esetben is intéznie kell az adóelőleg befizetését.)

Biztosítás tárgyú módosítások

- A javaslat alapján a munkáltató által fizetett kockázati biztosítási díj (a minimálbér 31 százalékáig terjedő mértékben) 2019. január 1-jétől nem lesz adómentes juttatás.
- Kikerül az egyes meghatározott juttatások köréből a kifizető által a magánszemély javára kötött személybiztosítási szerződés alapján fizetett biztosítási díj.

További módosítások

- Ügyfélkapuval rendelkező magánszemélynek lehetősége lenne az adóelőleg-nyilatkozatot elektronikusan kitölteni és beadni, amelyet az adóhatóság továbbítana majd a munkáltató, kifizető részére.
- Az egyszerűsített vállalkozói adó (eva) választására utoljára 2018. december 20-ig lenne lehetőség.
- A szakképzési hozzájárulást érintő változás, hogy amennyiben a munkáltató öregségi nyugdíjban részesülő magánszemélyt munkaviszony keretében foglalkoztat, mentesülhet a szakképzési hozzájárulás fizetési kötelezettsége alól.

Társadalombiztosítás

Nyugdíj szolgáltatásban részesülő magánszemély foglalkoztatása

- A törvényjavaslat alapján az öregségi nyugdíj mellett munkaviszonyban foglalkoztatott magánszemély tevékenysége nem eredményezne biztosított jogviszonyt. Következésképpen, a nyugdíj mellett munkaviszonyban dolgozó személy az e jogviszonyból szerzett jövedelme után nem lesz köteles megfizetni az egyéni járulékokat, valamint e jövedelem nem esne a szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség alá sem. Ugyanakkor, a munkaviszonyra tekintettel, a magánszemély nem lesz jogosult egészségügyi ellátásokra, illetve nem szerez szolgálati időt és az e munkaviszonyból származó jövedelme nem lesz nyugdíjalapot képező jövedelem sem.

Szociális hozzájárulási és egészségügyi hozzájárulási adó

- A jogalkotó egy új szociális hozzájárulási adóról szóló törvényt hozna létre, amely magában foglalja a jelenleg hatályos szociális hozzájárulási és egészségügyi hozzájárulási adóról szóló törvényeket.
- Az új törvény egykulcsos adót hozna létre, az adómérték 19,5 százalék lesz. (A béren kívüli juttatások után is a fenti az adómérték lesz fizetendő.)
- Az új szociális hozzájárulási adóról szóló törvény a magába olvasztandó egészségügyi hozzájárulási adóról szóló törvény személyi hatályához képest némi tágítást tartalmaz. A kifizető mellett minden természetes személy tekintetében – és nem csak a társadalombiztosítás szempontjából belföldinek minősülő magánszemély esetében – meg kell majd fizetni az egészségügyi hozzájárulást felváltó szociális hozzájárulási adót, amennyiben a magánszemély a korábbi egészségügyi hozzájárulási adó törvény hatálya alá tartozó jövedelmet szerez.
- Változik a tőkejövedelmekre vonatkozó közteher felső határa. A szociális hozzájárulási adót a törvény hatálya alá tartozó tőkejövedelmek esetében mindaddig meg kell fizetni, ameddig az összevont adóalapba tartozó jövedelem, adóköteles jövedelem hiányában az alpbér, valamint a szóban forgó tőkejövedelmek összege a tárgyévben el nem éri a minimálbér huszonnégyszeresét.
- A javaslat hasonló mentességi szabályokat fogalmaz meg, mint a jelenleg hatályos szociális hozzájárulási és egészségügyi hozzájárulási adóról szóló törvények, így – többek között – nem lesz köteles megfizetni a közterhet a más országban biztosított magánszemély. Továbbá mentességet fogalmaz meg a törvény – a Tbj.

szabályaival összhangban – a harmadik állam állampolgáira vonatkozóan is, ők az összevont adóalapba tartozó jövedelmek tekintetében két évig mentesülhetnek a szociális hozzájárulási adó megfizetése alól.

- Jelentősen átalakul az adókedvezmények köre, így megszűnik – többek között – a 25 év alatti foglalkoztatottakra vagy K+F tevékenységre vonatkozó kedvezmény. Mindazonáltal több új jogcím is megjelenik az új törvény alapján a következő magánszemélyekre vonatkozóan vehető igénybe szociális hozzájárulási adókedvezmény: szakképzettséget nem igénylő és mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatott munkavállalók, munkaerőpiacra lépő magánszemélyek (a feltételrendszer némiképp különbözik a korábbi, tartósan álláskereső magánszemélyek tekintetében igénybe vehető kedvezménytől), három vagy több gyermeket nevelő munkaerőpiacra lépő nők, megváltozott munkaképességű személyek és közfoglalkoztatottak.

További módosítások

- A javaslat alapján változna az egészségügyi szolgáltatási járulék mértéke: 2019. január 1-jétől napi 250 forint, havi 7 500 forint lesz.
- A jogalkotó pontosítást fogalmaz meg: a jövőben biztosított időnek kell tekinteni a munkaviszony jogellenes megszüntetése és az e jogviszony visszaállítása közötti időt is.
- A törvényjavaslat alapján a jelenlegi 34 százalékos mértékről 24 százalékra csökkenne a szolgálati időre és nyugdíjalapot képező jövedelemre vonatkozó megállapodás díja.
- Pontosításra kerül, hogy habár a jövedelmet pótló kártérítés, keresetpótló járadék nem képez járulékalapot, azonban az elmaradt munkabért, végkielégítést járulékalapot képező jövedelemnek minősül.

Társasági adó

- A javaslat pontosítja a bejelentett részesedés fogalmát, pl. a határozatlan futamidejű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyek kikerülnének a körből, vagy megszűnne az a feltétel, hogy az újonnan szerzett részesedésekre csak akkor igényelhető a kedvezmény, ha a korábban szerzett részesedés is be volt jelentve.
- A javaslat szerint az energiahatékonysági beruházás kedvezményét nemcsak beruházásokra, hanem a felújítás számviteli kategóriájára is igénybe lehet venni, továbbá az adókedvezmény mértéke az eddigi 30%-ról egyes támogatható településeken akár 35-45%-ra növelhető, bár a felső korlát maradna 15 millió euró.
- A javaslat bevezetné a munkahelyi óvoda

társasági adózási célú fogalmát, ezzel egyidejűleg az óvoda üzemeltetésére fordított összeg a jövőben elismert költség lenne.

- A javaslat szerint a fejlesztési tartalék maximális összege 10 milliárd forint lenne a korábbi 500 millió forint helyett.
- A javasolt módosítás szerint – míg eddig a belföldről igénybe vett kutatási és kísérleti fejlesztési szolgáltatás közvetlen költsége nem volt beszámítható a kedvezménybe a megrendelőnél, ezentúl –az adóalap-csökkentő tételt a szolgáltatás nyújtó helyett az érintett felek írásbeli nyilatkozata alapján a megrendelő és a nyújtó megosztva érvényesíthetik. E megosztás alá tartozó kedvezményt a kapcsolt vállalkozások felé nem lehetne továbbadni.
- Pontosítják az IFRS-ek szerinti beszámolóit készítő adózókra vonatkozó szabályokat, többek között az IFRS 9 standard alkalmazására tekintettel. Bizonyos meghatározott eszközöknél lehetőség lesz értékcsökkenést elszámolni az adóalapban, amikor az eszköz számított nyilvántartási értékkel rendelkezik, de IFRS-ek szerint már leírásra került.
- A javaslat szerint megszűnik az IFRS-ekre áttérők feltöltési határidejéhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettsége.
- A javaslat alapján, amennyiben nem jelentős összegű hiba miatt a számviteli önellenőrzés nem von maga után Art. szerinti önellenőrzést (például elévülés miatt), akkor az önellenőrzéshez kapcsolódó adóalap-korrekciós tételek nem alkalmazhatóak.
- A javaslat – az előterjesztők szándéka szerint – hatályon kívül helyezné az adókedvezmények utólagos, önellenőrzéssel való érvényesítésére vonatkozó tilalmat, de ez még nem olvasható ki a szövegből, ennek javítása valószínűsíthető.

Hitelintézeti különadó, pénzügyi szervezetek különadója

- A javaslat szerint 2019. január 1-jétől megszűnne a hitelintézeti különadó.
- Az IFRS-ek szerinti beszámolót készítő pénzügyi szervezetek adóalapjának megállapításával összefüggő módosításokat tartalmaz a javaslat, több esetben azt eredményezve, hogy az adóalanyoknak az adót a korábbi, bevételeiken vagy eredményeiken alapuló adóalapjuk helyett mérlegfőösszegükből kiindulva kell megállapítaniuk.

Innovációs járulék

- A javaslat visszaállítaná a korábbi szabályozást, amely szerint a mikro- vagy kisvállalkozói minőség megállapításánál a Kkv. tv. valamennyi vonatkozó előírását figyelembe kellene venni.

Helyi adók

- A javaslat az adminisztrációs terheket csökkentené a bejelentések, változásbejelentések esetén, mert azokat kiváltaná az állami adóhatóság adatközlése.
- A javaslat alapján az önkormányzatok lehetőséget kapnának arra, hogy rendeletben a beruházások után adóelőnyt állapítsanak meg.
- A javaslat rendelkezik az IFRS 16 Lízingek standard hatályba lépése miatt szükséges módosításokról is.

Biztosítási adó

- A javaslat alapján megszűnne a baleseti adó, annak szabályai módosításokkal a biztosítási adóba kerülnének át.
- Az adó mértéke a KGFB-díjbevétel 15%-a, személygépkocsik és motorkerékpárok esetén 20%-a lenne.
- A javaslat továbbra is fenntartaná a 8 milliárd forint éves adóalapot el nem érő biztosítókra vonatkozó kedvezőbb, sávos adómértéket, a vagyon- és balesetbiztosításnál, valamint a casco-nál, a kedvezményes adómértékek alkalmazása során a KGFB nyújtásából származó díjbevételt figyelmen kívül kell hagyni.

Tranzakciós illeték

- A javaslat tranzakciónként 20 ezer forintig minden lakossági átutalást mentesítene a pénzügyi tranzakciós illeték alól.

Adózás rendje

- A javaslat újra előírná az adóhatóság kamatfizetési kötelezettségét azokra az esetekre, amikor a hatóság döntése jogszabálysértő, és ennek okán az adózónak visszatérítési igénye keletkezik.
- A késedelmi pótlék mértéke a jelenlegi jegybanki alapkamat kétszereséről a jegybanki alapkamat öt százalékponttal növelt mértékére (5,90%) emelkedne, az önellenőrzési pótlék továbbra is a jegybanki alapkamat (0,9%) mértékének felelne meg.

Általános forgalmi adó

- Utalványok kezelése az áfarendszerben: a közösségi szabályozással összhangban 2019. január 1-jétől a javaslat szerint bekerül az áfatörvénybe az utalványok áfakezelésére vonatkozó szabályozás. A törvény határozná meg az utalvány fogalmát, megkülönböztetve az egycélú és a többcélú utalványokat.
- A szabályozás célja, hogy amikor arra lehetőség van, az adóztatás már az utalvány kibocsátásakor megtörténjen. Ehhez ismerni kell az alkalmazandó adómértéket (teljesítési helyet) és az adóalapot.

Az egycélú utalványok esetében az adófizetési kötelezettség az utalvány kibocsátásakor keletkezik, míg a többcélú utalványok esetén a beváltáskor.

- Külön szabályok vonatkoznak az utalványok ügynöki vagy bizományosi továbbértékesítésre, illetve az ezekkel kapcsolatos egyéb szolgáltatások kezelésére és az adóalap meghatározására.
- A nem adóalanyok részére, határon át nyújtott elektronikus szolgáltatások (ún. távolról is nyújtható szolgáltatások) kezelésére létezik az EU-ban az egyablakos (MOSS) rendszer. A javaslat bevezeti, hogy az EU-ban csak egy tagállamban letelepedett szolgáltatók további egyszerűsítéssel élhetnek a nevezett rendszeren belül. Amennyiben egyes célország irányába teljesített forgalmuk a 10.000 EUR értékhatár alatt marad, akkor lehetőségük van a letelepedés országa szerinti áfát felszámítaniuk, nem szükséges az értékhatár alatti értékesítéseiket már az első értékesítéstől a célországi áfával terhelni. További jogharmonizációs megerősítés, hogy a számlakiállításra a letelepedés (MOSS regisztráció) országának szabályai az irányadók.
- Az időszakos elszámolás szabályai kiegészülnek egy új bekezdéssel. Eszerint, ha a főszabály szerinti teljesítési időpontot megelőzőn az adóalany jogutód nélkül szűnik meg, akkor az időszakos elszámolás alá eső ügylet a megszűnést megelőző napon minősül teljesítettnek.
- A javaslat bevezeti az exportált, illetve bizonyos vámeljáráskor álló termékekhez közvetlenül kapcsolódó szolgáltatások adómentességének újabb feltételét. Az ilyen szolgáltatások csak akkor minősülnek adómentesnek, amennyiben a szolgáltatást az adómentes ügyletet teljesítő fél részére nyújtják közvetlenül.
- Elektronikus adatszolgáltatás a számlák adatairól: korábbi adótörvény-módosítások eredményeként a számlaszintű adatszolgáltatás értékhatára 2018. július 1-jétől 100.000 forintra csökken, és ettől az időponttól kezdve az összesítő jelentés korábbi módja megszűnik, helyette online adatszolgáltatás lép életbe. A javaslat eligazítást ad arra vonatkozóan, hogy milyen módon szükséges jelenteni a legalább 100.000 forint áthárított adót tartalmazó számlák adatait annak függvényében, hogy azok mikor kerültek kiállításra és a számlán szereplő áthárított adót melyik adómegállapítási időszakban kell megállapítani.
- A javaslat lehetővé tenné, hogy az adóalany elkerülje a kettős adatszolgáltatást, így mentesítene a számlabefogadó felet (áthárított adót tartalmazó számlák esetében) az összevont adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése alól azon számlák tekintetében, amelyekről az adóalanynak mind a 2018. június 30-ig hatályos,

mind a 2018. július 1-jétől hatályos szabályok alapján adatot kell szolgáltatnia.

- Az áfaregisztrált külföldi adóalanyok a regisztráció időpontja előtti beszerzéseik kapcsán adólevonási jogot a bejelentkezés időszakára benyújtott áfabevallásban gyakorolhatják.
- Fordított adózás: a javaslat szerint módosulna a fordított adózás alkalmazhatósága több esetben is:
 - 2021. január 1-jétől nem adózik fordítottan a munkaerő-kölcsönzés, kirendelés és személyzet rendelkezésre bocsátása (kivéve, ha az az áfatörvény szerinti ingatlanátadáshoz vagy építési-szerelési és egyéb szerelési munkához történik). Ugyanettől az időponttól az iskolaszövetkezetek és a közérdekű nyugdíjas szövetkezetek szolgáltatásnyújtásaira sem vonatkozik fordított adózás.
 - 2022. június 30-ig maradna hatályban az egyes gabona- és acélipari termékek fordított adózására vonatkozó tételes jelentési kötelezettség.
- Újabb kedvezményes adókulcs: 2019. január 1-jétől 5%-ra csökken az UHT és az ESL tej áfája.

Népegészségügyi termékadó

- Egészségvédelmi megfontolásokból 2019-től meghatározott ételek, italok (pl. üdítőital, sós snack, csokoládé, szeszes ital, gyümölcsíz és ételízesítő) esetében átlagosan 20%-kal nő a népegészségügyi termékadó mértéke.

Vezetőség

Beer Gábor

Partner, az adó- és jogi tanácsadás vezetője
T: +36 1 887 7329
E: gabor.beer@kpmg.hu

Zachár Gábor

Partner
T: +36 1 887 6690
E: gabor.zachar@kpmg.hu

Dr. Varga Árpád

Igazgató
T: +36 1 887 4061
E: arpad.varga@kpmg.hu

Közvetettadó-tanácsadás és forgalmi adókkal kapcsolatos adóadminisztráció

Kovács Károly Zsolt

Igazgató
T: +36 1 887 7467
E: zsolt.kovacs@kpmg.hu

Srankó Zsolt

Szenior menedzser
T: +36 1 887 7460
E: zsolt.sranko@kpmg.hu

Mara-Sibelka Ágnes

Menedzser
T: +36 1 887 7100
E: agnes.mara-sibelka@kpmg.hu

Társasági adó, átvilágítás és adóvizsgálat

Dr. Németh András

Igazgató
T: +36 1 887 7261
E: andras.nemeth@kpmg.hu

Somogyi Eszter

Szenior menedzser
T.: +36 1 887 6636
E.: eszter.somogyi@kpmg.hu

Pellei Erzsébet

menedzser
T: +36 1 887 6549
E: erzsebet.pellei@kpmg.hu

Nemzetközi adózás

Pongrácz Zsófia

Szenior menedzser
T: +36 1 887 7374
E: zsofia.pongracz@kpmg.hu

Magánszemélyek adózása

Arányi Attila Zoltán

Igazgató
T: +36 1 887 7304
E: attila.aranyi@kpmg.hu

Szűcs Andrea

Szenior menedzser
T: +36 1 887 6589
E: andrea.szucs@kpmg.hu

Czibók Viktória

menedzser
T: +36 1 887 7348
E: viktorina.czibok@kpmg.hu

Dr. Pakozdi Edit Mária

menedzser
T: +36 1 887 6576
E: edit.pakozdi@kpmg.hu

Dr. Sándor Roland Zsolt

menedzser
T: +36 1 887 7482
E: roland.sandor@kpmg.hu

Erdelics Erika Anna

menedzser
T: +36 1 887 5512
E: erika.erdelics@kpmg.hu

Volosinovszki Dávid

menedzser
T: +36 1 887 7359
E: david.volosinovszki@kpmg.hu

Transzferár-képzési tanácsadás

Gódor Mihály

Igazgató
T: +36 1 887 7340
E: mihaly.godor@kpmg.hu

Adótanácsadás a pénzügyi szektor számára

Farkas Gábor

Szenior menedzser
T: +36 1 887 7415
E: gabor.farkas@kpmg.hu

Pethő Balázs

Szenior menedzser
T: +36 1 887 7368
E: balazs.petho@kpmg.hu

Számviteli tanácsadás, könyvelés és bérszámfejtés

Rakó Ágnes

Partner
T: +36 1 887 7438
E: agnes.rako@kpmg.hu

Jogi tanácsadás

Dr. Tóásó Bálint

Ügyvéd
T: +36 1 887 7282
E: balint.toaso@kpmg.hu

Az itt megjelölt információk tájékoztató jellegűek, és nem vonatkoznak valamely meghatározott természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet körülményeire. A Társaság ugyan törekszik pontos és időszere információkat közölni, ennek ellenére nem vállal felelősséget a közölt információk jelenlegi vagy jövőbeli hatályosságáért. A Társaság nem vállal felelősséget az olyan tevékenységből eredő károkért, amelyek az itt közölt információk felhasználásából erednek, és nélkülözik a Társaságnak az adott esetre vonatkozó teljes körű vizsgálatát és az azon alapuló megfelelő szaktanácsadást.

A KPMG név, a KPMG logó a KPMG International lajstromozott védjegye.

© 2018 KPMG Tanácsadó Kft, a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a független tagtársaságokból álló KPMG-hálózat magyar tagja, amely hálózat a KPMG International Cooperative-hez ("KPMG International"), a Svájci Államszövetség joga alapján bejegyzett jogi személyhez kapcsolódik. Minden jog fenntartva.