

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja tv.) kamatjövedelmekre vonatkozó rendelkezései alapján a lakossági betétek (takarékbetétek, OTP Bankszámlák, betétek) kamata után 15%-os személyi jövedelemadót (továbbiakban: szja) kell fizetni.

2023. 07. 01-től – átmeneti jelleggel - a természetes személyt 13 %-os szociális hozzájárulási adó (továbbiakban: szocho) terheli az Szja tv. 65. §-a szerinti kamatjövedelmének a kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett összege után.

Az szja elszámolása

Az szja-t az OTP Bank a kamat (nyeremény) jóváírásakor/tőkésítésekor, illetve a kamat kifizetésekor állapítja meg és vonja le (számolja el) az alábbiak szerint:

- **A 15%-os szja-t a 2015. december 31-ét követően megszolgált kamatra (nyereményre) kell elszámolni.** Ha a kamat (nyeremény) juttatását megalapozó időszak 2015. december 31-ét megelőzően kezdődik, de a kamat (nyeremény) jóváírása (megszerzése) ezt követő időpontra esik, akkor a 2015. december 31-ig terjedő időszakra 16%-os, míg a 2016. január 1-től megszolgált kamat (nyeremény) után 15%-os szja kerül elszámolásra.

A külföldi pénznemben szerzett kamatjövedelemből az szja ugyanazon külföldi pénznemben kerül megállapításra, levonásra és a jövedelem megszerzésének időpontjában érvényes hivatalos MNB árfolyamon átszámítva, forintban kerül megfizetésre.

Az szja bevallása és megfizetése

A kamatjövedelem utáni adókötelezettséget az OTP Bank állapítja meg, továbbá a levont adót az OTP Bank fizeti meg és vallja be az Adóhatóság felé. Az ügyfeleknek adóbevallási kötelezettsége az szja tekintetében nincs.

Tartós Befektetési Betétszámlához kapcsolódó személyi jövedelemadó kötelezettség

A **személyi jövedelemadó kötelezettség** mértéke az Szja tv. 67/B. § (5) bekezdése alapján:

- a) **0%**, az ötéves lekötési időszak utolsó napjára,
- b) **10%**, ha a számlatulajdonos
 - a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,
 - a lekötést a lekötött pénzösszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,
 - a lekötést a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napjára,
- c) **15%**, ha a számlatulajdonos lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napjára megállapított lekötési hozam után.

A Betétesnek a lekötési hozam (tartós befektetésből származó jövedelem) után megállapított személyi jövedelemadót az OTP Bank által kiállított igazolás alapján önadózóként kell szerepeltetnie az adóbevallásában és megfizetnie az adóhatóság felé.

Az OTP Bank az igazolás tartalmáról - a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - adatot szolgáltat az adóhatóságnak.

Az adózásra vonatkozó szabályokat a Lakossági OTP Bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről - Betétek című Üzletszabályzat tartalmazza.

Szja mentesség

Mentések az szja alól az alábbi termékek:

- A 2006. augusztus 31-ig nyitott gépkocsinyeremény betétek 2006. augusztus 31-ét követően kisorsolt első nyereménye,
- A 2006. szeptember 1-e előtt elhelyezett Mobil Betét kamata,
- A 2006. szeptember 1-e előtt nyitott takaréklevél és takaréklevél plusz betétek kamata,
- A 2006. szeptember 1-e előtt forgalmazott Betéti jegyek kamata,
- A lakástakarék-betétek kamata,
- Start-betétszámla (Babakötvény),
- Gyámhatósági betétek (gyámhatósági forint- és deviza számla, gyámhatósági betétkönyv).

Külföldi magánszemélyek adóügyi illetőségének, adókötelezettségének megállapítása

A magánszemély **külföldi illetőségének igazolására a külföldi adóhatóság** - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - **által kiállított okirat** angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat **szolgál** (továbbiakban: illetőségigazolás).

A külföldi magánszemély illetőségének megállapításakor az OTP Bank, mint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.) 43/H. §-a alapján DAC2/CRS adatszolgáltatásra kötelezett Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény az Aktv. 1. mellékletében meghatározott átvilágítási szabályok alkalmazásával meghatározott illetőséget veszi figyelembe.

Az Aktv. ügyfél-átvilágítási és jelentéstételi szabályait, továbbá az adatszolgáltatásban érintett DAC2/CRS államok listáját a „Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.) ügyfél-átvilágítási és jelentéstételi szabályairól” című, mindenkor hatályos hirdetmény tartalmazza.

I. A külföldi adóügyi illetőség megállapítása:

- **DAC2/CRS adatszolgáltatással nem érintett** állambeli illetőséggel rendelkező magánszemélyek adóügyi illetőségének megállapítása:

Az adóügyi illetőség illetőségigazolás benyújtásával igazolható.

A külföldi **illetőséget adóévenként igazolni kell**, még abban az esetben is, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. A külföldi illetőségű magánszemélynek az illetőségigazolást az adóévben történt első kifizetés időpontját, illetősége változása esetén a változást követő első kifizetés időpontját megelőzően az OTP Bank részére át kell adnia.

Az adott évben rendelkezésre bocsátott illetőségigazolást az OTP Bank csak az adott adóévre vonatkozóan fogadja el. Év végével az illetőségigazolások lejárnak, ezért a következő adóévben - **újabb illetőségigazolás hiányában – a magánszemélyt magyar adóügyi illetőségűnek szükséges tekinteni, ezáltal a kifizetés, jóváírás során a magyar adószabályok, adómértékek kerülnek alkalmazásra.**

Amennyiben a magánszemély a következő adóévben az OTP Bank rendelkezésére bocsátja az adott évre vonatkozó illetőségigazolást, akkor **az illetőségigazolás rendelkezésre állás időpontjától** a magánszemély adóügyi illetősége az illetőségigazolás alapján kerül megállapításra.

- **DAC2/CRS adatszolgáltatással érintett** állambeli illetőséggel rendelkező magánszemélyek adóügyi illetőségének megállapítása:

A magánszemélyek esetében **az adott magánszemély által tett, érvényes DAC2/CRS nyilatkozaton közölt DAC2/CRS állam szerint** kerül megállapításra az adóügyi illetőség.

Ha az Aktv. szerinti ügyfél-átvilágítás során az OTP Bank azt állapítja meg, hogy a magánszemély

- **egy államban** bír adóügyi illetőséggel, akkor az adózás szempontjából a DAC2/CRS nyilatkozaton közölt DAC2/CRS államot veszi figyelembe,
- **több államban** bír adóügyi illetőséggel, akkor az adózás szempontjából figyelembe vehető adóügyi illetőség megállapítása érdekében a magánszemélynek külföldi adóhatóság által kiállított illetőségigazolást kell benyújtania. Az illetőségigazolás benyújtásáig **a magánszemélyt magyar adóügyi illetőségűnek szükséges tekinteni, ezáltal a kifizetés, jóváírás során a magyar adószabályok, adómértékek kerülnek alkalmazásra.**

A külföldi **illetőséget adóévenként igazolni kell**, még abban az esetben is, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. Az illetőségigazolást az OTP Bank csak az adott adóévre vonatkozóan fogadja el. Év végével az illetőségigazolások lejárnak, - **újabb illetőségigazolás hiányában – a magánszemélyt magyar adóügyi illetőségűnek szükséges tekinteni, ezáltal a kifizetés, jóváírás során a magyar adószabályok, adómértékek kerülnek alkalmazásra.**

Amennyiben a magánszemély a következő adóévben az OTP Bank rendelkezésére bocsátja az adott évre vonatkozó illetőségigazolást, akkor **az illetőségigazolás rendelkezésre állás időpontjától** a magánszemély adóügyi illetősége az illetőségigazolás alapján kerül megállapításra.

II. Adófizetési kötelezettség meghatározása a külföldi adóügyi illetőségű magánszemélyek esetében:

Amennyiben az adott állam és Magyarország között **van kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény (továbbiakban: kettős egyezmény), az adófizetési kötelezettség megállapítása a kettős egyezmény(ek)ben előírt feltételek alapján történik.**

A kettős egyezményben érintett államok listáját külön tájékoztató tartalmazza.

A külföldi adóügyi illetőség megállapítását követően az OTP Bank által megvizsgálásra kerül, hogy a külföldi adóügyi illetőségű magánszemély **teljesíti-e a kettős egyezményekben előírt feltételeket.**

- Amennyiben az előírt feltételek **teljesülnek**, akkor a **kettős egyezmény szerinti adómérték** kerül alkalmazásra.
- Amennyiben az előírt feltételek **nem teljesülnek**, akkor a külföldi adóügyi illetőség ellenére a **magyar adómérték** kerül alkalmazásra.

Kettős egyezmény alkalmazásának előfeltétele:

1. Külföldi adóügyi illetőséget alátámasztó dokumentumok (**illetőségigazolás, vagy DAC2/CRS nyilatkozat**), továbbá
2. **Haszonhúzó nyilatkozat** megtétele egyes államok esetében.

A **haszonhúzó nyilatkozatban** a külföldi illetőségű magánszemély arról tesz nyilatkozatot, hogy a kamatkifizetés tekintetében haszonhúzónak minősül-e.

Amennyiben az egyezmény megkívánja a **haszonhúzó nyilatkozat** meglétét, azonban ez **nem áll az OTP Bank rendelkezésére**, akkor függetlenül attól, hogy a magánszemély – illetőségigazolása, vagy CRS/DAC2 nyilatkozata alapján – külföldi illetőségű magánszemélynek minősül, a haszonhúzó nyilatkozat hiányában nem lehet alkalmazni a kettős egyezményben előírt adómértéket. Ebben az esetben a magyar adómérték kerül alkalmazásra.

Amennyiben a magánszemély az OTP Bank rendelkezésére bocsátja a haszonhúzó nyilatkozatot, akkor a nyilatkozat rendelkezésre állásának időpontjától kerül alkalmazásra a kettős egyezményben előírt adómértéket.

III. Az adófizetési kötelezettség teljesítése a következők szerint történik:

- Amennyiben az érintett állam és Magyarország között **van kettős egyezmény**, akkor annak előírásait kell alkalmazni a külföldi illetőségű magánszemély(ek) belföldről (Magyarországról) származó jövedelme esetén, feltéve, hogy a kettős egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (illetőségigazolás vagy DAC2/CRS nyilatkozat és – szükség szerint – haszonhúzó nyilatkozat) rendelkezésre állnak.
- Abban az esetben, ha a kettős egyezmény(ek) szerint a kamat(jövedelem) belföldön (Magyarországon)
 - nem adóztatható, akkor adókötelezettség sem merül fel;
 - korlátozottan adóztatható, akkor a jövedelemadózás szempontjából az adólevonás során az egyezményes maximum kerül alkalmazásra. (Ha a kettős egyezmény(ek) szerinti adómérték magasabb, mint a Magyarországon hatályos szja adómérték, akkor maximum a magyar szja adómérték (15%) kerül levonásra.)
- Amennyiben az érintett állam és Magyarország között **nincs kettős egyezmény**, valamint, ha a kettős egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (illetőségigazolás vagy DAC2/CRS nyilatkozat és – szükség szerint – haszonhúzó nyilatkozat) nem állnak rendelkezésre, akkor az OTP Bank az adót a hatályos **magyar jogszabályok alapján** állapítja meg, vonja le.

Túlvont adó visszatérítésére vonatkozó szabályok

Amennyiben a külföldi illetőségű magánszemélytől levont adó mértéke magasabb, mint a kettős egyezmény alapján alkalmazandó adómérték (pl. ha a kifizetésig a magánszemély nem mutatja be az OTP Banknak külföldi illetőségét alátámasztó igazolásait), akkor a külföldi illetőségű magánszemély az illetőségigazolás és az OTP Bank által kiállított igazolás benyújtásával adó-visszatérítési igényt terjeszthet elő a **NAV Kiemelt Adó és Vámigazgatóságánál**. Az adókülönbötet az adóhatóság a külföldi személy által megjelölt bankszámlára utalja át.

Az adóügyi illetőséget meghatározó adatok felvétele, módosítása

A **DAC2/CRS nyilatkozatra** vonatkozó szabályokat „Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.) ügyfélatvilágítási és jelentéstételi szabályairól” című mindenkor hatályos hirdetmény tartalmazza.

Az **illetőségigazolás** rendelkezésre bocsátására vonatkozó szabályok:

- **Személyesen:** Az illetőség szerinti adóhatóság által kiadott angol nyelvű illetőségigazolás, illetőségigazolás hiteles magyar nyelvű szakfordítása vagy ezek egyikéről készült másolat benyújtásával.
- **Amennyiben nem tud személyesen megjelenni az OTP Bankfiókban:**
 - **Meghatalmazott útján:** A magánszemély nevében és helyett teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt meghatalmazásban megjelölt meghatalmazottja járhat el. Ebben az esetben a meghatalmazottnak az OTP Bankfiókban be kell mutatnia a meghatalmazást, a saját személyazonosító okmányát és a meghatalmazó illetősége szerinti adóhatóság által kiállított angol nyelvű illetőségigazolást, illetőségigazolás hiteles magyar nyelvű fordítását vagy ezek egyikéről készült másolatát.

- **Postai úton:** A számlavezető fiók részére meg kell küldeni az illetőség szerinti adóhatóság által kiadott angol nyelvű illetőségigazolását, illetőségigazolás hiteles magyar nyelvű fordítását, vagy ezek egyikéről készült másolatát.

A **haszonhúzó nyilatkozat** OTP Bank részére történő rendelkezésre bocsátásának szabályai megegyeznek, a DAC2/CRS nyilatkozatra, illetve az illetőségigazolásra vonatkozó szabályokkal. A haszonhúzó nyilatkozat formátuma megtalálható az OTP Bank honlapján (www.otpbank.hu).

Amennyiben a hitelesítés külföldön történik, a magyar külképviselet felülhitelesítésével vagy ún. Apostille-záradékkal is el kell látni a meghatalmazást, vagy a magyar külképviselet is elvégezheti a hitelesítést. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében a hiteles fordítást is csatolni kell.

Az adókötelezettség a kettős egyezmények szerinti teljesítése érdekében az OTP Bank a fenti, illetőséget meghatározó dokumentumok alapján kell, hogy eljárjon, ezért ezek valamelyike rendszerében rögzítésre kerül. A magánszemélynek bármikor lehetősége van az OTP Bank nyilvántartásában szereplő adatok egyeztetésére, illetve módosítására, mely történhet a számlavezető fiók címére megküldött levélben vagy személyesen, bármely OTP Bankfiókban.

A szocho elszámolása

A szocho-t – az szja-val együtt - az OTP Bank a **kamat (nyeremény) jóváírásokor/tőkésítésekor, illetve a kamat kifizetésekor** állapítja meg és vonja le (számolja el) az alábbiak szerint:

A **szocho kötelezettség** az Szja tv. 65. §-a szerinti **szja köteles kamatjövedelmet terheli.**

- A **lakossági betétek (takarékbetétek, OTP Bankszámlák, betétek)** kamata esetében a szocho kötelezettség
 - nem lekötött betétek esetében a 2023.06.30-át követő időszakra járó kamatra vonatkozik (azokban az esetekben, amikor a kamat 2023.07.01-jét megelőző és követő időszakot is magában foglaló időszakra kerül megállapításra, akkor napi arányosítással kell meghatározni a szocho köteles részt.)
 - lekötött betét esetében a 2023. 06. 30. napja után lekötött vagy újra lekötött betét kamatára vonatkozik.
- **Gépkocsinyeremény betét** esetében a 2023.07.01-jét követő időszakra járó/megillető - szja köteles - kamatjövedelmet kell, mint nyereményalapot figyelembe venni, függetlenül attól, hogy a gépkocsinyeremény betétet a magánszemély mikor szerezte meg. A szocho alapja a magánszemélyt teljes egészében a 2023. július 1-jét követő időszak kamatjövedelmeként megillető vagyoni érték.

A szocho fizetési kötelezettség a természetes személyekre vonatkozik, ideértve az egyéni vállalkozót, a mezőgazdasági őstermelőt és az adószámot magánszemélyt is. A társaságakat nem érinti a kormányrendelet szerinti szocho kötelezettség.

A külföldi pénznemben szerzett szocho ugyanazon külföldi pénznemben kerül megállapításra, levonásra és a jövedelem megszerzésének időpontjában érvényes hivatalos MNB árfolyamon átszámítva, forintban kerül megfizetésre.

A szocho bevallása és megfizetése

A kamatjövedelem utáni szocho kötelezettséget az OTP Bank állapítja meg, továbbá a levont szocho-t az OTP Bank fizeti meg és vallja be az Adóhatóság felé. Az ügyfeleknek adóbevallási kötelezettsége – az szja-hoz hasonlóan - a szocho tekintetében nincs.

Szocho mentesség

Nem keletkezik szocho kötelezettség:

- Azon termékek után, melyeket nem terhel szja, szocho kötelezettség sem merül fel.
- Fizetési számlák, megtakarítási számlák esetében a rendelet hatálybalépését megelőző időszakra járó kamat
- Lekötött betétek esetében a 2023. július 01. napja előtt lekötött betét kamata
- Tartós Befektetési Betétszámlán keletkezett jövedelem.

Tájékoztató

A lakossági betéti termékek után fizetendő adókról

Érvényes: 2023. július 1-től



Ügyfelek tájékoztatása

A bruttó és a jóváírt (kifizetett) nettó kamat összegéről, valamint a levont szja-ról, a szocho alapjáról, a levont szocho-ról a fizetési számlák (OTP Bankszámlák) és a betétszámlák esetében a számlakivonat, könyves betétek esetén a betétkönyv nyújt tájékoztatást.

A magánszemély kifejezett kérése esetén az OTP Bank az szja és a szocho alapját képező összegről, az elszámolt bruttó kamatról, a levont szja-ról, a levont szocho-ról és a jóváírt/kifizetett nettó kamatról a magánszemély részére külön igazolást állít ki, mely a magánszemély kérése alapján vonatkozhat egy adott tranzakcióra, vagy egy meghatározott időtartamra.

Jelen tájékoztató hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2018. október 29-én közzétett, 2018. november 1-től hatályos „A lakossági betéti termékek után fizetendő adókról” szülő Tájékoztató.

A tájékoztató módosítását a rendszeres felülvizsgálat során feltárt pontosítási igény indokolja.