



Adózási tudnivalók az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatásaival kapcsolatban

Hatályos: 2024. április 3-tól
Közzététel: 2024. április 3-án

Jelen Adózási tudnivalókban a módosítások dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.
Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-041585 cégjegyzékszámmon
Központi postacím: 1876 Budapest
Honlap: <https://www.otpbank.hu>

Tartalomjegyzék

1	Kifizető	4
2	Kamatjövedelem	4
2.1	Kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó (Szja tv. 65. §)	5
2.2	Kamatjövedelmet terhelő szociális hozzájárulási adó (a veszélyhelyzet ideje alatt átmeneti jelleggel)	6
2.3	Illetékkötelezettség mellett szerzett értékpapír	7
3	Árfolyamnyereség	8
3.1	Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem (Szja. tv. 67/A. §)	8
3.2	Árfolyamnyereségből származó jövedelem (Szja tv. 67. §)	11
3.3	Árfolyamnyereséget terhelő szociális hozzájárulási adó	12
4	Osztalék	12
4.1	Osztalékot terhelő személyi jövedelemadó (Szja tv. 66. §)	12
4.2	Osztalékot terhelő szociális hozzájárulási adó	13
5	Csereügyletből származó jövedelem	13
6	Tartós befektetésből származó jövedelem	13
6.1	Tartós befektetési szerződésből származó jövedelmet terhelő személyi jövedelemadó (Szja tv. 67/B. §)	15
7	Nyugdíj-előtakarékossági számla	18
8	Megszerzésre fordított érték és járulékos költség	21
9	Értékpapír formájában kapott hozam adózása	24
10	Igazolás-kiállítási kötelezettség értékpapír átvezetése esetén	24
11	Egyéni vállalkozók tőkejövedelme	24
12	Stabilitás Megtakarítási Számla	24
13	Start számla	26
14	Adóazonosító jel közlése	26
15	Belföldi illetőségű ügyféltől külföldön levont adóval kapcsolatos tudnivalók	27
15.1	A külföldön megfizetett adó beszámítása	27
15.2	Eljárási kérdések	28
16	Külföldi illetőségű ügyfelekkel kapcsolatos tudnivalók	29
16.1	Az illetőség megállapítása	29
16.2	Adófizetési kötelezettség meghatározása a külföldi illetőségű magánszemélyek esetében	30
16.3	Az adófizetési kötelezettség teljesítése	31
16.4	Túlvont adó visszatérítésére vonatkozó szabályok	31

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen tájékoztató a vonatkozó jogszabályi előírások általános és nem teljes körű ismertetését tartalmazza az Adózási tudnivalók közzétételéig kihirdetett szövegnek megfelelően. Az OTP Bank Nyrt. törekszik arra, hogy a jelen tájékoztató a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalmazza a vonatkozó adójogszabályokat, felelősséget ezért azonban nem vállal, tekintettel a jogszabályok és azok bírósági, illetve hatósági értelmezése változásának gyorsaságára. Emiatt is fokozottan ajánlott az Önt érintő tranzakció előtt a hatályos jogszabályok tartalmának megismerése. A jelen tájékoztató konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- vagy befektetési tanácsnak, befektetési elemzésnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételnek, hirdetésnek vagy reklámnak nem minősül. Minden esetben javasoljuk, hogy az Önt érintő tranzakció konkrét adó- és illetékjogi következményeinek megállapítása érdekében az előtt tájékozódjon jogi vagy adótanácsadójánál, mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását vagy kiegészítő szolgáltatását (továbbiakban együttesen: befektetési szolgáltatás) veszi igénybe. A befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos további fontos adó- és illetékjogi információkat tartalmazhatnak a <https://nav.gov.hu/> és <https://kormany.hu/penzugyminiszterium> honlapok, míg a magyar jogszabályok mindenkor hatályos szövegét a <https://www.magyarorszag.hu/> oldalon találhatja meg, amelyeknek tanulmányozása minden ügylet előtt fokozottan ajánlott. **Kérjük, hogy befektetési döntését ne alapozza kizárólag a jelen tájékoztatóra.** Az itt írtak be nem tartásából eredő károkért fennálló felelősségét az OTP Bank Nyrt. a kógens jogszabályok által lehetővé tett körben kizárja.

Kérjük, hogy mielőtt az OTP Bank Nyrt. befektetési szolgáltatását veszi igénybe, tanulmányozza át a jelen tájékoztatót, az OTP Bank Nyrt. Egységes Előzetes Tájékoztató hirdetményét és az abban hivatkozott dokumentumokat annak érdekében, hogy befektetési döntését a befektetési szolgáltatásokra, az azokkal kapcsolatos ügyletekre, valamint a pénzügyi eszközökre vonatkozó információk birtokában hozhassa meg. Amennyiben a jelen tájékoztatóban írottakkal kapcsolatban kérdése merül fel vagy az ott hivatkozott bármely dokumentumhoz, információhoz nem fér hozzá, akkor forduljon az illetékes fiókunkhoz, ahol kollégáink készséggel állnak az Ön rendelkezésére.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- és illetékjogi információk pontosan csak az Ön egyedi körülményei alapján ítéltetők meg - különös tekintettel a külföldi piacokon szerzett értékpapírokra vonatkozóan - és azok a jövőben változhatnak. Az Ön felelőssége az adókötelezettségről való tájékozódás, valamint ehhez kapcsolódóan a jogszabályi keretek között meghatározott döntés meghozatala. Az OTP Bank Nyrt. adótanácsadás szolgáltatást nem nyújt.

Továbbá felhívjuk szíves figyelmét, hogy az OTP Bank Nyrt. magyar adóügyi illetőséggel rendelkezik és a befektetési szolgáltatások végzése során teljesített kifizetések esetén a kifizetés idején hatályos magyar jogszabályok és nemzetközi egyezmények alapján jár el.

Együttműködését köszönjük.

OTP Bank Nyrt.

1 Kifizető

Kifizetőnek minősül az a belföldi illetőségű jogi személy, egyéb szervezet, egyéni vállalkozó, amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat, függetlenül attól, hogy a juttatást közvetlenül vagy megbízottja (posta, hitelintézet) útján teljesíti.

- a/ Kamat esetében kifizető az, aki a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerint természetes személynek kamatjövedelmet fizet ki, a kölcsönt igénybe vette, a kötvényt kibocsátotta. Továbbá kifizetőnek minősül a kifizető helyett a kamatjövedelmet kifizető/juttató hitelintézet, befektetési szolgáltató is.
- b/ Osztalék esetében az az adózó, amelynek a vagyona terhére az osztalékot juttatják. Továbbá kifizetőnek minősül a belföldi illetőségű hitelintézet, befektetési szolgáltató is, ha a magánszemély nála vezetett értékpapír (értékpapír-letéti) számláján elhelyezett értékpapírra tekintettel külföldről származó osztalékot (osztalékkelőleget) fizet ki (ír jóvá).
- c/ Tőzsdei kereskedelmi tevékenység folytatására jogosult személy közreműködésével kötött ügyletből származó jövedelem esetében kifizető a megbízott (bizományos).
- d/ Külföldről származó, belföldön adóköteles bevétel esetében kifizető a belföldi illetőségű megbízott, kivéve a megbízott hitelintézet olyan megbízását, amely kizárólag az átutalás (kifizetés) teljesítésére terjed ki.
- e/ Kifizetőnek minősül a külföldi személy által belföldi szolgáltatói tevékenysége tekintetében megbízott belföldi illetőségű hitelintézet is, ha az ilyen megbízás alapján belföldön adóköteles jövedelmet fizet ki (ír jóvá).

2 Kamatjövedelem

Az Szja tv. 65. § (1) bekezdés b) pontja alapján kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír

1. esedékes kamata és/vagy hozama, valamint
2. a beváltásakor, visszaváltásakor, átruházásakor elért bevételből [kivéve a kollektív befektetési értékpapírnak a Tpt. szerinti tőzsdén, valamely Európai Gazdasági Térség (EGT) vagy Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállam tőzsdéjén történő átruházását] az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész (kamatjövedelem = eladási/visszaváltási ár - megszerzésre fordított érték - járulékos költség).

Az 1. pont szerinti kamatból, hozamból - ha az az értékpapír megszerzését követően elsőként megszerzett kamat, hozam - levonható az értékpapír megszerzésére fordított kiadás részeként az értékpapír vételárában az értékpapír szerzéséig megfizetett, az értékpapír feltételei szerint meghatározott, kiszámított felhalmozódott kamat, hozam azzal, hogy az így levont összeg a 2. pont szerinti esetben az értékpapír átruházásakor, beváltásakor, visszaváltásakor az értékpapír megszerzésére fordított értéként nem vehető figyelembe.

Adómentes a magyar állam által 2019. május 31. után kibocsátott, a lakosság mint befektetői célpiac részére forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból származó kamatjövedelem [Szja tv. 65. § (3) bekezdés a) pont ab) alpont, 97. §].

Nem minősülnek kamatjövedelemnek a következők:

- A kollektív befektetési értékpapírnak a Tpt. szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-tagállamban, továbbá az OECD tagállamában működő tőzsdén történő átruházásából származó jövedelem, amelynek adókötelezettségére az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok vonatkoznak. [Szja tv. 65. § (1) bekezdés b) pont bb) alpont]

- Az alternatív befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek hozama, amely osztaléknak minősül.
- A zárt körben kibocsátott és forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír esetében sem a kamatfizetésre, sem megbízásos ügyletre tekintettel nem alkalmazhatóak az Szja tv. szerinti kamatjövedelemre vonatkozó szabályok. A bevétel adókötelezettségének jogcímét a felek (a magánszemély és a bevételt juttató személy) között egyébként fennálló jogviszony és a szerzés körülményei alapján kell megállapítani.
- Nem minősül kamatjövedelemnek továbbá a tartós befektetési számlán és a nyugdíj-előtakarékossági számlán tartott értékpapírok hozama. Az ilyen értékpapírok hozamára a tartós befektetési számlára és a nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkozó rendelkezések az irányadók.

A kamatjövedelem tekintetében általános esetben nem ad lehetőséget a törvény veszteségelszámolásra, így a kamatjövedelemre vonatkozó szabályok hatálya alá tartozó értékpapírok – pl.: tőzsdén kívüli kereskedelemben értékesített, visszaváltott kollektív befektetési értékpapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – révén elért veszteség nem érvényesíthető a más értékpapírokból szerzett kamatjövedelemmel szemben.

2014. január 1-jén hatályon kívül került az a rendelkezés [Szja. tv. 65. § (5) bekezdés], amely a kamatjövedelem jogosultjának lehetőséget biztosított arra, hogy a magánszemély a kamatjövedelemre vonatkozó rendelkezések hatálya alá tartozó értékpapírügyletein elért nyereség/veszteség tekintetében az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó rendelkezéseket alkalmazza (ideértve az adókiegyenlítésre vonatkozó rendelkezéseket is).

2.1 Kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó (Szja tv. 65. §)

A kamatjövedelem utáni adó mértéke 2016-tól a hatályos Szja tv. alapján 15%.

A kamatjövedelmek esetében a módosult adómérték azonban nem alkalmazható teljes egészében a 2015 után kifizetett kamatjövedelmekre. Az adót a következő átmeneti rendelkezés figyelembevételével [Szja tv. 84/G. § (5a) bekezdés] kell kiszámítani:

Ha a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2016. január 1-je előtt kezdődött, de a jövedelem megszerzésének időpontja a 2016. január 1-jével kezdődő időszakra esik, úgy a 15 százalékos adómértéket a 2016. január 1-jétől megszolgált kamatjövedelemre lehet alkalmazni. A 2016. január 1-jétől megszolgált kamatjövedelmet – ha a kamat juttatójának nyilvántartásából más nem állapítható meg – a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2016. január 1-jét követő részének és az időszak teljes időtartamának napokban számolt aránya alapján kell megállapítani.

A kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadót (a továbbiakban: Szja) a Bank mint kifizető a kamat megszerzésének időpontjára állapítja meg és vonja le (számolja el), majd a levont Szja-t bevallja és megfizeti az adóhatóság felé. A magánszemélynek nem kell a kamatjövedelmet az adóhatóság felé bevallania, ha abból a kifizető az adót levonta [Szja tv. 11. § (3) bekezdés e) pont]. A nem kifizetőtől származó kamatjövedelem esetében az adót a magánszemély az adóbevallásában önadózással állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg (a személyi jövedelemadó bevallást az adóévet követő május 20-ig kell benyújtani).

A kamatjövedelmet terhelő Szja-ra vonatkozó rendelkezések hatálya alá tartozó értékpapír eladása/visszaváltása során szerzett jövedelem tekintetében a magánszemély önadózás keretében is érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségeknek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe. Ennek feltétele a kifizető által adott olyan igazolás, amelyen a kifizető a magánszemély kérelmére feltünteti a kamatjövedelem számítása alapjául szolgáló kamatbevételt, megszerzésre fordított értéket, járulékos költséget, a kamatjövedelmet terhelő, levont Szja összegét és azt a tény, hogy ezt a magánszemély

önadózásához adta ki. (Az ilyen céllal kiadott igazolásokról és azok tartalmáról a kifizető adatot szolgáltat a Nemzeti Adó- és Vámhivatal – a továbbiakban: NAV vagy adóhatóság – részére.)

Nem terheli személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettség – többek között – az alábbi kamatjövedelemnek minősülő kifizetéseket:

- a) A 2006. szeptember 1. előtt szerzett, a kamatjövedelmet terhelő Szja-ra vonatkozó rendelkezések hatálya alá tartozó értékpapírok esetében a beváltáskor, visszaváltáskor, átruházáskor elért, az árfolyamnyereségre irányadó szabályok szerint megállapított bevétel – függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre – nulla százalék mértékkel adóköteles. [Szja tv. 84/G. § (3) bekezdés a) pont]. Az előírás vonatkozik az olyan befektetési jegy tőzsdei eladásából származó nyereségre is, amelyre 2006. szeptember 1. előtt tettek szert, vagyis az ilyen értékpapír tőzsdei átruházásából származó nyereséget nem terheli adókötelezettség.
- b) Az adó mértéke nulla százalék a 2006. augusztus 31-éig megkötött ügylet alapján az értékpapírra 2006. augusztus 31. után elsőként fizetett kamat, hozam esetében [Szja tv. 84/G. § (4) bekezdés]. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az átmeneti rendelkezések alapján a 2006. szeptember 1. előtt szerzett kamatjövedelmet terhelő Szja-ra vonatkozó rendelkezések hatálya alá tartozó értékpapírok tekintetében a 2006. augusztus 31-ét követő második és további kamatfizetések - ha azok nem esnek egybe a lejáráttal - adókötelesek. A fentiek értelmében a lejáráttal egyidejűleg esedékes kamat a beváltáskor, visszaváltáskor elért árfolyamnyereség részeként adómentes.
- c) Az Szja tv. 1. számú melléklete értelmében a hitelintézetnél elhelyezett gyámhatósági számlákra, lakástakarék betétre fizetett (jövőírt) kamat.
- d) START számlán jövőírt kamat.

Nem kell kamatjövedelmet megállapítani a kollektív befektetési forma átalakulása vagy beolvadása következtében a jogelőd kollektív befektetési értékpapírjának a jogutód kollektív befektetési értékpapírjára történő átváltása esetében, azzal, hogy ilyen esetben a jogutód értékpapírjának megszerzésére fordított értékeként a jogelőd értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni.

A külföldi pénznemben megszerzett kamatjövedelemből az adót ugyanazon külföldi pénznemben kell megállapítani, levonni és az MNB hivatalos, a megszerzés időpontjában - azaz a pénz jóváírásának napján - érvényes devizaárfolyamán forintra átszámítva kell megfizetni. Az olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett, euróban megadott árfolyamot kell az átszámításhoz figyelembe venni.

2.2 Kamatjövedelmet terhelő szociális hozzájárulási adó (a veszélyhelyzet ideje alatt átmeneti jelleggel)

2023. július 1-jétől hatályos a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény (továbbiakban: Szochó tv.) veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) Kormányrendelet, melynek értelmében a veszélyhelyzet ideje alatt a természetes személyt szociális hozzájárulási adó (továbbiakban: Szochó) fizetési kötelezettség terheli az Szja tv. 65. §-a szerinti, Szja köteles kamatjövedelmei után, az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelem kivételével.

Nem merül fel Szochó fizetési kötelezettség – az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelem mellett – azon kamatjövedelemnek minősülő kifizetések esetén sem, amikor nem keletkezik személyi jövedelemadó alap *(azaz azon kamatjövedelemnek minősülő kifizetések esetében, melyeket nem terhel személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettség)*, így – többek között – az alábbi esetekben:

- a) 2019. június 1-től a magyar állam által kibocsátott, a lakosság, mint befektetői célpiac részére forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból származó kamatjövedelem után;
- b) az Szja tv. 1. sz. melléklete alapján adómentes lakástakarék-betétre fizetett (jövőírt) kamat,

- c) az Szja tv. 1. sz. melléklete alapján a hitelintézetnél elhelyezett gyámhatósági betét kamata, a gyámhatóság döntése, kötelezése alapján befektetési szolgáltatónál elhelyezett értékpapír kamatjövedelemnek minősülő hozama után;
- d) tevékenységét nem szüneteltető egyéni vállalkozó ilyenként bejelentett pénzforgalmi bankszámláján jóváírt és/vagy tőkésített betéti kamat után.
- e) *START számlán jóváírt kamat.*

A természetes személyt a személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett kamatjövedelem összege után 2023. július 1-től terheli a 13%-os mértékű Szochó fizetési kötelezettség.

Az Szja tv. 65. § (1) bekezdés b) pontja szerinti kamatjövedelem esetén a 2023. június 1-jétől megszerzett értékpapír kamatára, hozamára vonatkozik a Szochó fizetési kötelezettség.

A Kormányrendelet alapján a természetes személyt terhelő Szochó fizetési kötelezettség – így különösen az adó megállapítása, levonása, bevallása, megfizetése – tekintetében a Szochó tv. 1. § (5) bekezdés a)-d) pontjában említett (ún. külön adózó) jövedelmekre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni; a Szochó tv. 2. § (2) bekezdésében, 5. § (3) bekezdésében, 29. § (1)-(2) bekezdéseiben foglaltak kivételével. Így a személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett kamatjövedelem utáni Szochó fizetési kötelezettség megfizetése során nem alkalmazandóak az adófizetési felső határra [továbbiakban Szochó fizetési felső határ] vonatkozó rendelkezések.

A kamatjövedelmet terhelő Szochó-t a Bank, mint kifizető a kamatjövedelem megszerzésének időpontjára állapítja meg és vonja le (számolja el), majd a levont Szochó-t bevallja és megfizeti az adóhatóság felé.

2.3 Illetékkötelezettség mellett szerzett értékpapír

Illetékkötelezettség keletkezhet – az illetékmentes szabályok figyelembevételével mellett – az értékpapírok öröklése, ajándékozása vagy visszerhes szerzése miatt.

Az Szja tv. 65. § (1) bekezdés b) pont bb) pontja szerint kamatjövedelemnek minősül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír beváltásakor, visszaváltásakor, átruházásakor elért bevételből az árfolyamnyereségre irányuló rendelkezések szerint megállapított rész (az értékpapír átruházása ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított értékének és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek együttes összegét). Tehát az értékpapír révén szerzett bevételből levonható az értékpapír megszerzésére fordított értéke és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költség.

Megszerzésére fordított értéknek minősül az illeték-kiszabáshoz figyelembe vett érték azzal, hogy amennyiben

1. az illeték kiszabása az átruházásból származó jövedelem adókötelezettségének teljesítésére nyitva álló határidőig nem történik meg, öröklés esetén a hagyatéki leltárban feltüntetett értéket, vagy a hagyatéki eljárás során az értékpapír értékeként feltüntetett egyéb értéket, ajándékozás esetén az értékpapírnak az átruházás napjára megállapított szokásos piaci értékét kell figyelembe venni (az így megállapított adókötelezettséget az illeték-kiszabás alapján önellenőrzéssel lehet módosítani),
2. az illetékügyi hatóság nem szab ki illetéket, öröklés esetén a hagyatéki leltárban feltüntetett érték, vagy a hagyatéki eljárás során az értékpapír értékeként feltüntetett egyéb érték, ajándékozás esetén az az igazolt szerzési érték, amelyet az ajándékozó figyelembe vehetett volna, ilyen igazolt érték hiányában nulla,

növelve a magánszemély által az értékpapír átruházásáig teljesített, igazolt ellenértékkel. [Szja tv. 67. § (9) bekezdés a) pont ak) alpont]

Járulékos költségnek minősül az adott értékpapír megszerzésekor megfizetett illeték, valamint az értékpapírhoz közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségek [Szja tv. 67. § (9) bekezdés b) pont].

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy mivel az illetékfizetési kötelezettségnek – vagy az illetékmentességnek – a vagyonszerző (pl.: örökös, ajándékozott, öröklési szerződéssel szerző) az alanya, ezért az OTP Bank az értékpapírok révén szerzett jövedelmet terhelő kifizetői adókötelezettség teljesítése során – pl.: adó levonása – az értékpapír megszerzésre fordított értékének és járulékos költségének megállapításakor a vagyonszerző nyilatkozata és az általa rendelkezésre bocsátott dokumentumok alapján tud eljárni.

Az örökléssel kapcsolatos részletes szabályokat „Az OTP Bank Nyrt.-nél értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok öröklésével kapcsolatos általános ügyféltájékoztató” című kiadványunk tartalmazza.

3 Árfolyamnyereség

3.1 Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem (Szja. tv. 67/A. §)

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekből származó jövedelem adókötelezettségének megállapítása során lehetőség van az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekből származó veszteségek elszámolására. Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletek adóévben és az adóévet megelőző két adóévben keletkezett veszteségének beszámítására az adókiegyenlítés szabályai vonatkoznak, miszerint ha ezen veszteségeket a veszteség évéről szóló adóbevallásban feltünteti a magánszemély, az adókiegyenlítést az adóbevallásban megfizetett adóként érvényesítheti.

Az adókiegyenlítés értéke az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek és a 15%-os adókulcsnak (illetve a bevallás szerinti adóévben érvényes adókulcsnak) a szorzata, csökkentve az adóévet megelőző két év bármelyikéről szóló adóbevallásban az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség miatt már érvényesített adókiegyenlítéssel. Az adókiegyenlítés felső határa az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott, az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem adója, csökkentve az adóévet megelőző két év bármelyikéről szóló adóbevallásban az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség miatt már érvényesített adókiegyenlítéssel.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül a befektetési szolgáltatóval vagy befektetési szolgáltató közreműködésével a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerint meghatározott – csereügyletnek nem minősülő – pénzügyi eszközre (ide nem értve a zárt körben kibocsátott értékpapírt), árura kötött ügylet, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi szolgáltatás keretében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerinti szolgáltatás keretében devizára/valutára kötött, pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügylet, ha az megfelel az említett törvények ügyletre vonatkozó rendelkezéseinek, és

- a) amely pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó szerv (Magyarországon az MNB) által felügyelt tevékenység tárgyát képezi,
- b) amelyet bármely EGT-államban, OECD-tagállamban vagy egyébként olyan államban működő pénzpiacra tevékenységet folytató befektetési szolgáltatóval vagy befektetési szolgáltató közreműködésével kötöttek, amely állammal a Magyarországnak van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye, és
 - ba) az adott állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által felügyelt tevékenység tárgyát képezi, és
 - bb) ha az adott állam nem EGT-állam, biztosított az említett felügyeleti hatóság és az MNB közötti információcsere, és
 - bc) amelyre vonatkozóan a magánszemély rendelkezik az adókötelezettség megállapításához szükséges, az adóévben megkötött valamennyi ügylet minden adatát tartalmazó, a befektetési

szolgáltató által a nevére kiállított igazolással.

Az előzőekből következően a banki szolgáltatások közül nem minősül ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek:

- a) az olyan ügylet, amelynek teljesítése a befektetési szolgáltatót megbízó, és/vagy az általa képviselt felek (a magánszemély, és/vagy vele akár közvetve is érdekközösségben lévő bármely személy) által meghatározott - a szokásos piaci értéktől eltérő - ár alkalmazásával történik.
- b) 2013. január 1-jétől a zárt körben kibocsátott értékpapírra kötött ügylet. Az új előírásokhoz átmeneti rendelkezések is tartoznak, miszerint amennyiben a magánszemély 2013. január 1-jét megelőzően zárt körben kibocsátott értékpapírt szerzett ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében, az így megszerzett értékpapír 2012. december 31-ét követő átruházása esetén az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó rendelkezések alkalmazhatók, ha egyebekben az ügylet megfelel az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó előírásoknak. [Szja tv. 84/W. § (5) bekezdés]

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által kötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) alapján az adóévben elért pénzben elszámolt ügyleti nyereségek (ide nem értve, ha az kamatjövedelem, vagy ha az ügylet alapján tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani) együttes összegének (összes ügyleti nyereség) a magánszemélyt terhelő, az adóévben pénzben elszámolt ügyleti veszteségek és az ügyletkötésekhez kapcsolódó, a befektetési szolgáltató által felszámított díjak együttes összegét (összes ügyleti veszteség) meghaladó része. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó összege.

Az értékpapírok ellenőrzött tőkepiaci ügylet révén történő átruházása során a jövedelem a következők szerint határozható meg: bevétel – (megszerzésre fordított érték+járulékos költség).

A 2006. szeptember 1. előtt szerzett értékpapírokra vonatkozó átmeneti szabály értelmében az ilyen értékpapírok **tőzsdei értékesítése** során elért árfolyamnyereség megállapításánál megszerzésre fordított értéként választható 2006. augusztus utolsó tőzsdénapijának az adott értékpapírra vonatkozó záróárfolyama [Szja tv. 84/G. § (5) bekezdés].

A kollektív befektetési értékpapírok tőzsdei értékesítése esetén az átruházás során elért árfolyamnyereség ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül adózási szempontból, így az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem (nem pedig a kamatjövedelem) szabályai vonatkoznak erre a jövedelemre is.

Felhívjuk a figyelmet, hogy amennyiben a kollektív befektetési értékpapír átruházása nem tőzsdén, hanem pl. OTC piacon történik, akkor az átruházás során megszerzett jövedelem a kamatjövedelemként adózik.

A 2006. szeptember 1. előtt megszerzett befektetési jegyek átruházásából származó jövedelemre tekintettel az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelembe történő átsorolás nem vonatkozik. Az ilyen befektetési jegyek átruházása, visszaváltása esetén keletkező jövedelem a 2009. évi CXVI. törvény 144. § (15) bekezdése alapján változatlanul nem visel adóterhet.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem utáni adó mértéke 15%. Az ellenőrzött tőkepiaci ügylettel összefüggésben a Bankot adó-, adóelőleg-levonási kötelezettség nem terheli.

A Bank az adóévet követő február 15-ig ügyletenként részletezett igazolást állít ki a magánszemély részére

- az adóévben elszámolt ügylet eredményének (nyereség, veszteség) összegéről,
- a nem pénzügyi elszámolással lezárt pozíciók esetében az ügylet bevételéről, továbbá az üzletszabályzat vagy a magánszeméllyel kötött hasonló, az ügyletek elszámolási (párosítási) rendjét (ideértve különösen a pénzügyi eszköz megszerzésére fordított összeg figyelembevételének szabályait) szabályozó szerződés szerint figyelembe vett ügyleti ráfordításról.

- Az igazolás tartalmazza továbbá az adóévben felmerült, az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összegét is.

Értékpapírügylet és más, nem pénzügyi elszámolással lezárt (lejárt) ügylet esetén az ügylet eredménye (nyereség, veszteség) megegyezik az eladási árfolyamérték járulékos költségekkel csökkentett összegének (ügylet bevétele) a vételi árfolyamérték annak járulékos költségeivel növelt összegével (ügyleti ráfordítás) csökkentett értékével.

Pénzügyi elszámolással lezárt ügylet esetén az ügylet eredménye (nyereség, veszteség) megegyezik a lezárt pozíció eredményének az ügyletkötéshez közvetlenül kapcsolódó költséggel csökkentett értékével.

Az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségekként a beszerzéshez és az értékesítéshez, illetve a pozíció nyitásához és zárásához közvetlenül nem kapcsolódó költségek vehetők figyelembe.

A jövedelmet és az adót a jövedelmet szerző magánszemély

- a Bank által kiállított - adóévben elszámolt ügyletekről, ügyletenként részletezett - igazolás alapján, vagy
- ha a bevétel kifizetőnek nem minősülő befektetési szolgáltatótól származott, vagy ha a magánszemély az ügyleti ráfordítást saját nyilvántartása alapján állapítja meg - az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek)ről a befektetési szolgáltató által kiállított bizonylatok (teljesítés-igazolások) vagy saját nyilvántartása alapján, az árfolyamnyereségre irányadó szabályokat is értelemszerűen figyelembe véve állapítja meg, az adóévről benyújtandó bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

(A személyi jövedelemadó bevallást az adóévet követő év május 20-ig kell benyújtani.)

A Bank az adóévet követő év január 31-ig - a magánszemély nevének, adóazonosító számának, külföldi illetőségének és az illetősége szerinti államnak feltüntetésével - adatot szolgáltat az állami adóhatósághoz

- a magánszemély adóévben megvalósult ügyleteiben megszerzett bevételek összegéről,
- az ügyletek - üzletszabályzat vagy a magánszeméllyel kötött hasonló, az ügyletek elszámolási rendjét (ideértve különösen a pénzügyi eszköz megszerzésére fordított összeg figyelembevételének szabályait) szabályozó szerződés szerint megállapított - összesített eredménye (nyereség, veszteség) összegéről és
- az adóévben felmerült, az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek összegéről.

Az adóhatóság a bevallási tervezetben ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemként a befektetési szolgáltatóktól beérkezett előző bekezdés szerinti adatszolgáltatások összesített eredményének (nyereség, veszteség) együttes összegét úgy tünteti fel, hogy a nyereség összegét csökkenti, a veszteség összegét növeli az ügyletek eredményében figyelembe nem vett járulékos költségek együttes összegével.

Amennyiben a magánszemély az önadózás keretében az ügyleti ráfordítást, a jövedelmet, adót saját nyilvántartása alapján állapítja meg, a befektetési szolgáltatók által kiállított bizonylatok (teljesítés-igazolások) alapján vezetett saját nyilvántartásához az Szja. tv. 67/A. § (5) bekezdésének, valamint az értékpapírok általános nyilvántartási kötelezettségét szabályozó 5. sz. melléklet II. 5. pontjának a rendelkezéseit kell figyelembe vennie.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekről vezetett nyilvántartásnak ügyletenként tartalmaznia kell különösen az ügyletekben megszerzett pénzbevételeket, a pénzbevételt eredményező ügyletekhez kapcsolódó járulékos költségeket, ellenőrzött tőkepiaci termék átruházása esetén a megszerzésre fordított kiadást, illetőleg ügyletenként a nyereséget/veszteséget (értékpapír átruházása esetén árfolyamnyereséget/

árfolyamvesztéséget). A magánszemély az ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) révén szerzett jövedelem megállapítása során az eladásra került, figyelembe vett értékpapírok körét saját hatáskörben állapíthatja meg.

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletről kiállított bizonylaton, igazoláson, adatszolgáltatáson, illetőleg a magánszemély nyilvántartásában a külföldi pénznemben feltüntetett adatokat

- értékpapír átruházása esetén a szerzési érték tekintetében az értékpapír tulajdonjogának megszerzése, a dematerializált értékpapír értékpapírszámlán történő jóváírása napján
- értékpapírnak, dematerializált értékpapírnak nem minősülő pénzügyi eszközre kötött ügylet esetében az ügylet teljesítésének (lezárásának) időpontjában
- bevétel esetében a bevételszerzés – az ellenérték jóváírásának – időpontjában
- költség esetében a teljesítés időpontjában

érvényes MNB hivatalos devizaárfolyam alapján kell forintra átszámítani. Az olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett, euróban megadott árfolyamot kell az előzőeknek a forintra történő átszámításához figyelembe venni.

3.2 Árfolyamnyereségből származó jövedelem (Szja tv. 67. §)

Az ellenőrzött tőkepiacon kívüli ügyletek esetében az értékpapíron elért árfolyamnyereség adóalapját a következők szerint kell meghatározni: jövedelem = bevétel – (megszerzésre fordított érték + járulékos költség). Az adó mértéke 15%.

Az adót a kifizetés időpontjában a kifizető állapítja meg, vonja le és fizeti meg az adóhatóság felé. A kifizető a bevételből a jövedelmet, a jövedelem jogcíme szerinti adót, adóelőleget a kifizetés időpontjában rendelkezésre álló vagy általa megállapítható, illetőleg a magánszemély által igazolt szerzési érték- és járulékos költségadatok figyelembevételével állapítja meg. Az értékpapír megszerzésre fordított értékének számítása során figyelemmel kell lenni a 2.2. pont előírásaira is.

A nem kifizetőtől származó árfolyamnyereség esetében az adót a magánszemély az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

A magánszemély köteles bevallani az árfolyamnyereségből származó jövedelmet a kifizető által kiállított igazoláson feltüntetett adó, adóelőleg figyelembevételével (a személyi jövedelemadó bevallást az adóévet követő év május 20-ig kell benyújtani).

A magánszemély az adóbevallásában az összes adóévi árfolyamnyereségből származó jövedelme megállapításánál, vagy adóbevallása önellenőrzésével érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe.

A kifizető által kiállított bizonylaton, igazoláson, adatszolgáltatáson, illetőleg a magánszemély nyilvántartásában a külföldi pénznemben feltüntetett adatokat

- értékpapír átruházása esetén a szerzési érték tekintetében az értékpapír tulajdonjogának megszerzése, a dematerializált értékpapír értékpapírszámlán történő jóváírása napján
- értékpapírnak, dematerializált értékpapírnak nem minősülő pénzügyi eszközre kötött ügylet esetén az ügylet teljesítésének (lezárásának) időpontjában
- bevétel esetében a bevételszerzés – az ellenérték jóváírásának – időpontjában
- költség esetében a teljesítés időpontjában

érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamán kell forintra számítani. Az olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett, euróban megadott árfolyamot kell az előzőeknek a forintra történő átszámításához figyelembe venni

3.3 Árfolyamnyereséget terhelő szociális hozzájárulási adó

Az ellenőrzött tőkepiaci ügylet jogcímen szerzett jövedelem esetén nem merül fel szociális hozzájárulási adókötelezettség.

Az ellenőrzött tőkepiacon kívüli árfolyamnyereségből származó jövedelem után a magánszemélyt 2022. január 1-től 13% Szochó fizetési kötelezettség terheli. [Szochó tv. 1. § (5) bekezdés d) pont] A Szochó-t a kifizető vonja le.

A Bank az árfolyamnyereségből származó jövedelem után az Szochó-t nem vonja le a magánszemély ügyfelek részére történő kifizetéskor, ha a magánszemély a kifizetést megelőzően nyilatkozik arról, hogy a törvényben meghatározott Szochó köteles jövedelmeinek összege a tárgyévben elérte a tárgyév első napján érvényes minimálbér 24-szeresét (Szochó-fizetési felső határ).

Az ügyfél előre is tehet nyilatkozatot arról, hogy a Szochó tv-ben meghatározott jövedelmeinek összege várhatóan eléri a Szochó fizetési felső határt. A Bank ebben az esetben is mentesül a Szochó levonási kötelezettség alól.

A kifizetőnek akkor sem kell Szochó-t levonnia, ha a magánszemély igazolja, hogy a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló európai uniós rendeletek hatálya alá tartozó, másik tagállamban vagy az Európai Unió intézményei által biztosított. [Szochó tv. 5. § (4) bekezdés]

4 Osztalék

Az Szja tv. 66. §-a alapján osztalékból származó jövedelemnek minősül többek között:

- a) A számviteli szabályok szerint osztalékként meghatározott jövedelem,
- b) Kamatozó részvény utáni kamat,
- c) Külföldi állam joga szerint osztaléknak minősülő jövedelem,
- d) Az alternatív befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy hozama,
- e) Osztalékelőleg (az adóévi várható osztaléokra tekintettel az adóévben kapott bevétel).

4.1 Osztalékot terhelő személyi jövedelemadó (Szja tv. 66. §)

Az osztalékból (osztalékelőlegből) származó jövedelem után az adó mértéke 15%.

Az adót a kifizető a kifizetés időpontjában állapítja meg, vonja le és az adózás rendjéről szóló törvényben foglaltak szerint vallja be és fizeti meg. Ha nem kifizetőtől származik az osztalék, a magánszemély állapítja meg az adót a bevallásában és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

A magánszemély az osztalékot és annak adóját, melyet a kibocsátó már levont, a kifizetés évéről szóló adóbevallásban bevallja.

A külföldi pénznemben megszerzett osztalékból (osztalékelőlegből) az adót ugyanazon külföldi pénznemben kell megállapítani, levonni és a jövedelem megszerzésének időpontjában érvényes árfolyamon átszámítva, forintban kell megfizetni.

Az Szja tv. 15. § (4) bekezdése alapján, ha a magánszemély egyes külön adózó jövedelmeiből az adót a kifizető állapítja meg, és az adó levonására nincs lehetősége, a kifizetőnek és a magánszemélynek az adóelőlegre irányadó szabályok szerint kell eljárnia.

A Banknak, mint kifizetőnek az adóhatóság részére adatot kell szolgáltatnia a le nem vont adó összegéről.

Az értékpapír formájában szerzett jövedelemmel kapcsolatban további információk a 7. pontban találhatóak.

4.2 Osztalékot terhelő szociális hozzájárulási adó

Az osztalék után a magánszemélyeket 2022. január 1-től 13% szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség terheli. Kivételt képez bármely EGT-államban működő, a Tpt. szerint elismert (szabályozott) piacnak minősülő tőzsdére bevezetett értékpapírnak az adott tagállam joga szerint osztaléknak (osztalékelőlegnek) minősülő hozama, amely után nem kell szociális hozzájárulást fizetni. [Szocho tv. 1. § (5) bekezdés c) pont, 5. § (3) bekezdés]

A szociális hozzájárulási adót a kifizető vonja le.

A Bank az osztalékból származó jövedelemből a szociális hozzájárulási adót nem vonja le a magánszemély ügyfelek részére történő kifizetéskor, ha a magánszemély a kifizetést megelőzően nyilatkozik arról, hogy a törvényben meghatározott Szocho köteles jövedelmeinek összege a tárgyévben elérte a Szocho fizetési felső határt.

Az ügyfél előre is tehet nyilatkozatot arról, hogy a Szocho tv-ben meghatározott jövedelmeinek összege várhatóan eléri a Szocho fizetési felső határt. A Bank ebben az esetben is mentesül a szociális hozzájárulási adólevonási kötelezettség alól.

A kifizetőnek akkor sem kell Szocho-t levonnia, ha a magánszemély igazolja, hogy a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló európai uniós rendeletek hatálya alá tartozó, másik tagállamban vagy az Európai Unió intézményei által biztosított. [Szocho tv. 5. § (4) bekezdés]

5 Csereügyletből származó jövedelem

Csereügyletből származó jövedelemnek minősül a számvitelről szóló törvény szerinti deviza-, tőke- és kamatcsere (swap) ügylet alapján a magánszemély által az adóévben megszerzett bevételnek (csereügyleti bevétel) - a kizárólag az adott ügylettel közvetlenül összefüggő - a magánszemélyt az adóévben terhelő igazolt kiadás(oka)t (csereügyleti kiadás) meghaladó része (a továbbiakban: csereügyleti jövedelem). A csereügyleti kiadásnak a csereügyleti bevételt meghaladó összege csereügyleti veszteségnek minősül.

A csereügyleti jövedelmet és/vagy a csereügyleti veszteséget

- a kifizető az adóév végén ügyletenként állapítja meg, a magánszemélynek az adóévet követő év január 31-éig ügyletenként részletezett igazolást állít ki, és arról az adózás rendjéről szóló törvény előírásai szerint a rá vonatkozó rendben adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatósághoz;
- kifizető hiányában a magánszemély ügyletenként nyilvántartja.

A csereügyletből származó jövedelemmel összefüggésben a kifizetőt adó(adóelőleg)-levonási kötelezettség nem terheli. A csereügyleti jövedelmet és annak adóját a jövedelmet szerző magánszemély az adóév végét követően ügyletenként állapítja meg, az adóévről benyújtandó bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

Ha a csereügylet időtartama túlnyúlik az adóéven, és annak időtartamára (is) eső valamely adóévben a magánszemély az adott csereügylet alapján csereügyleti veszteséget ér el, és azt a veszteség évéről szóló adóbevallásában ügyletenként feltünteti, adókiegyenlítésre jogosult, amelyet az adóbevallásában megfizetett adóként érvényesítheti.

6 Tartós befektetésből származó jövedelem

2010. január 1-jétől a lakosság hosszú távú megtakarításainak ösztönzése miatt önálló jogcímként került meghatározásra az Szja tv. 67/B. §-ában a tőkejövedelmek között a tartós befektetésből származó jövedelem, amelyhez – az általános rendelkezésektől eltérően – a lekötés időtartamának függvényében kedvezményes adókulcsok társulnak.

Lekötött pénzeszközöknek minősül a tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egyösszegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint (vagy annak megfelelő külföldi

fizetőeszköz) befizetés, amelyre vonatkozóan a magánszemély a tartós befektetési szerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy a befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt a magánszemély a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (kétéves lekötési időszak, a három- és kétéves időszak együtt: ötéves lekötési időszak), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a befektetési szolgáltató, illetőleg a hitelintézet által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart. A lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve az ötéves lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

Egy naptári éven belül ugyanazon befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel a törvényben említett célra – betétlekötés, értékpapír befektetés – egyaránt egy-egy tartós befektetési szerződés köthető, ide nem értve a tartós befektetési szerződésnek az újrakötését. Más tekintetben a magánszemély ilyen szerződéseinek száma nem korlátozott.

A fentiek szerint a tartós befektetési szerződés alapján el kell különíteni a betétgyűjtési (befizetési) és a lekötési időszakot. A betétgyűjtési időszak a szerződés megkötésével kezdődik és az adott év december 31-én zárul. Ezen időszak alatt a magánszemélyek több alkalommal teljesíthetnek befizetést a szerződés alapján nyitott számlára, valamint be is fektethetik a befizetett összeget. A lekötési időszak a betétgyűjtési időszakot követő naptári év január elsején kezdődik. Ezen időszak alatt befizetés és átvezetés sem teljesíthető, csak ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre – valamint olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne – vonatkozó befektetési tranzakciók bonyolíthatók. Kifizetés esetén megszűnik a tartós befektetési szerződés.

Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül a tartós befektetési szerződés rendelkezéseiben foglalt feltételek alapján elhelyezett pénzösszegnek a befektetési szolgáltatóval, illetőleg hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek – ideértve különösen a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek, külföldi fizetési eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét, valamint a szerződés megszűnése, megszakítása időpontjára megállapított betéti kamatkövetelést is – az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része (lekötési hozam). A tartós befektetési szerződés arra vonatkozó külön megállapodás, hogy a felek az említett jövedelem tekintetében az Szja tv. megfelelő rendelkezései szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.

Egy naptári éven belül egy hitelintézettel – ide nem értve a tartós befektetési szerződés újrakötését - két szerződés köthető:

- a) egy az ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne, vagy
- b) egy a kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést is), takarékbetétben történő elhelyezésre vonatkozóan.

Hitelintézeti tevékenység végzésére nem jogosult befektetési vállalkozásnál (amely betétet nem gyűjthet) a magánszemély csak egy szerződést köthet évente. Emellett ugyanakkor – egy adóévben – tetszőleges számú befektetési szolgáltatóval köthető szerződés.

Felhívjuk a figyelmet, hogy amennyiben külföldi piacon vásárolt pénzügyi eszközt kíván a tartós befektetési értékpapírszámláján elhelyezni, minden esetben előre tájékozódjon az Ön által kiválasztott értékpapír kibocsátási feltételeiről, a kibocsátó ország adózási szabályairól, különösen az adólevonást illetően (mivel a külföldi kibocsátók, kifizetők kívül esnek a magyar Szja tv. hatályán). Amennyiben a tartós befektetési szerződés keretében tartott külföldi értékpapírok révén keletkezett jövedelemből adólevonás történt (pl.: osztalékfizetéskor), akkor a tartós befektetési szerződésből származó

jövedelmet esetlegesen terhelő adófizetési kötelezettség általában csökkenthető a külföldön levont, megfizetett adóval vagy annak egy részével (attól függően, hogy milyen illetőségű a magánszemély, valamint – belföldi illetőség esetén – a külföldi kifizető illetőségének országával van-e kettős adós egyezménye Magyarországnak).

Lekötési hozamot

- a) a lekötési időszak megszűnésekor (az ötéves lekötési időszak utolsó napjára, vagy – ha a magánszemély a lekötési időszakot nem hosszabbítja meg – a hároméves lekötési időszak utolsó napjára);
- b) a lekötés megszakítása esetén (ha a magánszemély a lekötött pénzeszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja),

az említett napra vonatkozó állapot szerint kell megállapítani. Amennyiben a lekötési időszak utolsó napja munkaszüneti nap, akkor a hitelintézet, befektetési szolgáltató a lekötési hozamot a lekötési időszak utolsó napját megelőző utolsó ismert árfolyam alapján állapítja meg.

Ha a magánszemély a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően tett nyilatkozatával a hároméves lekötési időszakot a lekötési nyilvántartásban lévő pénzügyi eszköznek, pénzeszégnek csak egy részére – de legalább 25 ezer forintnak (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköznek) megfelelő összegben – hosszabbítja meg, a meghosszabbítással érintett rész tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg.

Nem kell a bevételből jövedelmet megállapítani a tartós befektetési szerződéssel rendelkező magánszemély halála esetén, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következett be.

A 2014. január 1-jén hatályba lépett szabály szerint nem minősül a lekötési időszak megszakításának a lekötési nyilvántartásban szereplő értékpapír átalakítása (kicserélése), ha az átalakított (kicserélt) értékpapír vagy - ha a magánszemély az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az értékpapírt kibocsátó szervezettől az őt megillető vagyonhányadra tart igényt - az értékpapír helyett kapott pénzeszég legkésőbb az értékpapír átalakítását, a pénzeszég kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. Nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír zártkörűvé történő átalakítása (kicserélése) csak abban az esetben nem minősül a lekötési időszak megszakításának, ha a magánszemély az átalakított (kicserélt) értékpapír helyett az őt megillető vagyonhányadra tart igényt és arra pénzben jogosult, feltéve, hogy ez a pénzeszég a kifizetését követő 15 napon belül a lekötési nyilvántartásba kerül. A 15 napos határidő elmulasztását a lekötési időszak megszakításának kell tekinteni.

Tartós befektetési szerződést köthet a magánszemélyen túlmenően:

- a magánalapítvány magánszemély, mint kedvezményezett javára történő vagyoni juttatás céljából;
- a bizalmi vagyongazdálkodó – a magánszeméllyel, mint vagyongazdálkodóval magánszemély, mint kedvezményezett javára megkötött – bizalmi vagyongazdálkodási szerződés, valamint a magánszemély, mint kedvezményezett javára történő vagyoni juttatás céljából magánszemély által alapított vagyongazdálkodó alapítvány bizalmi vagyongazdálkodói feladatának teljesítése céljából,

azzal, hogy a szerződés szerint keletkező hozam adókötelezettségére e § rendelkezéseit kell alkalmazni, a hozammal kapcsolatban keletkező adókötelezettséget az alapítványi vagyon, a kezelt vagyon terhére a szerződő alapítvány, vagyongazdálkodó teljesíti, az e § szerinti rendelkezést, bevallási kötelezettséget az alapítvány, a vagyongazdálkodó tesz, teljesít.

6.1 Tartós befektetési szerződésből származó jövedelmet terhelő személyi jövedelemadó (Szja tv. 67/B. §)

Az Szja-kötelezettség mértéke

- a) nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napjára,

b) 10 százalék, ha a magánszemély

ba) a lekötést nem hosszabbítja meg a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,

bb) a lekötést a lekötési nyilvántartásban lévő pénzügyi eszköznek, pénzügyi eszköznek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,

bc) a lekötést a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napjára,

c) 15 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napjára

megállapított lekötési hozam után.

Nem értelmezhető TBSZ keretében az az eset, amikor a származtatott termék biztosítéka nem a TBSZ nyilvántartásban szerepel, azaz az ügylet egésze (így annak óvadéka is) nem a lekötött pénzügyi eszköz felhasználásával valósul meg, ekkor tartós befektetésből származó jövedelem a törvényi definíció értelmében nem keletkezhet.

Ha a lekötési nyilvántartásban a magyar állam által kibocsátott, a lakosság, mint befektetői célpiac részére forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír szerepel, annak hozama a lekötési hozam részét képezi, és ennek megfelelően 0%, 10%, vagy 15% adóterhet visel, azaz az ilyen állampapírra fizetett kamat nem tartozik az Szja tv. 65. § (3) bekezdés, a) pont ab) alpontjának hatálya alá, amennyiben tartós befektetési számlán tartja a magánszemély.

A kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató

a) a tartós befektetésből származó jövedelemtől, az első befizetés napjáról (a szerződés újrakötése esetén a befizetés napjának minősülő napról), valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év január 31-éig igazolást ad a magánszemélynek,

b) az igazolás tartalmáról – a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – adatot szolgáltat az adóhatóságnak,

c) a lekötési nyilvántartásban rögzített osztalékra jogosító értékpapír esetében az osztalékfizetést megelőzően értesíti a belföldi illetőségű kibocsátót, hogy e jövedelemből adót nem kell levonnia.

A tartós befektetésből származó jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania, ha az adójának mértéke nulla százalék. Egyéb esetben az adót a magánszemély az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására nyitva álló határidőig fizeti meg.

A lekötési időszak megszűnését, a lekötés megszakítását követő időszakra tartós befektetésből származó jövedelem az adott szerződés alapján nem állapítható meg. A megszűnés, a megszakítás napját követően keletkező tőkejövedelemre – jogcíme szerint – a rá vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni azzal, hogy

a) ha betéti kamatjövedelmet kell megállapítani, a lekötési hozam részeként figyelembe vett betéti kamatkövetelést figyelmen kívül kell hagyni,

b) ha a jövedelmet szerzési érték figyelembevételével kell megállapítani, a megszűnés, megszakítás napján irányadó szokásos piaci érték, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobb vehető figyelembe,

c) adókiegyenlítés ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség esetén akkor érvényesíthető, ha az a megszűnés, a megszakítás napját követően kötött ügyletekből keletkezett. (Szja tv. 67/B. § (9) bekezdés)

Befizetésnek minősül továbbá

a) ha a magánszemély tartós befektetési szerződés alapján a nyugdíj-előtakarékossági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek

a befektetési szolgáltató által vezetett lekötési nyilvántartásba helyezésével a követelését lekötött pénzösszeggé alakítja át (az átalakítás napjával veszi kezdetét a betétgyűjtési időszak);

- b) figyelemmel az újrakötés során alkalmazható részkievétel lehetőségének szabályaira, az ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési nyilvántartásban lévő pénzeszköznek, pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig újra megkötött tartós befektetési szerződés alapján a befektetési szolgáltató által vezetett lekötési nyilvántartásban tartása, azzal, hogy
- ba) befizetett pénzösszegként kell figyelembe venni a lekötési időszak utolsó napjára megállapított betéti kamatkövetelést is;
- bb) a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzösszegként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke vagy a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobbat;
- bc) a befizetés naptári éveként az ötéves lekötési időszak utolsó évét
- kell figyelembe venni.

A tartós befektetési szerződés fent említett b) pont szerinti újrakötése esetén a magánszemély dönthet arról, hogy a befektetésének csak egy részét tartja a lekötési nyilvántartásban, feltéve, hogy a befizetésnek minősülő összeg a 25 ezer forintot eléri.

Mivel 2013. január 1-jétől nem minősül ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek – így tartós befektetési szerződés keretében sem végezhető – a zárt körben kibocsátott értékpapírra vonatkozó tranzakció, ezért átmeneti rendelkezés szabályozza a tartós befektetési szerződés keretében, a lekötési nyilvántartásban szereplő zárt körben kibocsátott értékpapírokat. Az átmeneti rendelkezés szerint amennyiben 2013. január 1-jét megelőzően a magánszemély tartós befektetési szerződése lekötési nyilvántartásában zárt körben kibocsátott értékpapír szerepelt, az 2012. december 31-ét követően is az említett nyilvántartásban szerepeltethető azzal, hogy

- a) az említett értékpapírra 2012. december 31-ét követően kifizetett (jóváírt) osztalékot, kamatot és más hasonló hozamot, valamint
- b) az említett értékpapír - 2012. december 31-ét követő - ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében történő átruházása ellenében megszerzett bevételt

a magánszemély tartós befektetési szerződése lekötési nyilvántartásában kell feltüntetni.

2014. január 1-jétől lehetőség van a lekötési átutalásra, amely a tartós befektetési szerződések révén nyilvántartott állományoknak a befektetési szolgáltatók, hitelintézetek közötti áthelyezését jelenti. Ebben az esetben nem szakad meg a lekötési nyilvántartás, tehát az áthelyezéssel érintett szerződés jogfolytonos a lekötési időszak tekintetében. A lekötési átutalásban a teljes állományt kell áthelyezni. Az állomány egy részének az áthelyezésre adott megbízás nem teljesíthető, ezért az átutalást indító szolgáltatónál az adott szerződés megszűnik. Amennyiben a magánszemély a lekötést átvevő befektetési szolgáltatónál, illetve hitelintézetnél

1. a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési éve tekintetében már rendelkezik tartós befektetési szerződéssel, úgy a lekötést átvevő befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet az általa az adott naptári év tekintetében vezetett lekötési nyilvántartásban rögzíti a lekötési átutalásban szereplő pénzösszegeket, pénzügyi eszközöket,
2. nem rendelkezik a lekötési átutalással érintett állomány elhelyezési éve tekintetében tartós befektetési szerződéssel, úgy a lekötést átvevő befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet az adott naptári év tekintetében lekötési nyilvántartást nyit és rögzíti a lekötési átutalásban szereplő pénzösszegeket, pénzügyi eszközöket.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy lekötési átutalás esetén minden esetben győződjön meg az indító szolgáltatónál nyilvántartott – és a lekötési átutalás tárgyát képező – értékpapíroknak, pénzügyi

eszközöknek az átvevő befektetési szolgáltató, hitelintézet által történő forgalmazási lehetőségeiről, mert ennek hiányában a pénzügyi eszközt célszerű értékesíteni, és mint pénzeszközt kell átutalni.

Lekötési átutalás esetén az átadó befektetési szolgáltató, illetve hitelintézet a lekötési átutalással érintett pénzeszegekre, pénzügyi eszközökre vonatkozó igazolást (lekötési igazolás) ad a magánszemélynek és a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltatónak, hitelintézetnek.

A lekötési igazolás tartalmazza

- a) az elhelyezés naptári évét és az elhelyezés naptári évében a tartós befektetési szerződés alapján befizetett összegét (lekötött pénzeszeget),
- b) az átutalt pénzeszegeket, pénzügyi eszközöket, az eltranszferált pénzügyi eszközök megszerzésére fordított összegeket és
- c) az átutalás napját.

Ha a magánszemély a hároméves lekötési időszakot a lekötött pénzeszegeknek csak egy részére hosszabbította meg, majd ezt követően rendelkezik a lekötési átutalásról, a lekötési igazoláson fel kell tüntetni a lekötés részben való megszakításakor a magánszemélynek juttatott bevétel és az azzal összefüggésben megállapított lekötési hozam összegét is, mely adatokat a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltató, hitelintézet a további adókötelezettség megállapítása során felhasznál. A lekötési átutalást követően a lekötési hozamot a lekötési utalást fogadó befektetési szolgáltató úgy állapítja meg, hogy a magánszemély bevételét megnöveli az átadó befektetési szolgáltató, hitelintézet adatszolgáltatása alapján a hároméves lekötési időszak végén a magánszemélynek juttatott bevétellel, és csökkenti a lekötött pénzeszeggel és az átadó befektetési szolgáltató, hitelintézet adatszolgáltatása alapján a hároméves lekötési időszak végén a részkivét után már megállapított lekötési hozammal.

7 Nyugdíj-előtakarékossági számla

Az Szja tv. 44/B. §-ának előírásai szerint a nyugdíj-előtakarékossági számla-tulajdonos magánszemély az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet – akkor is, ha a nyugdíj-előtakarékossági számlát a nyilatkozattétel időpontját megelőzően nyugdíjszolgáltatásra jogosultsága miatt megszüntette, de a rendelkezést megalapozó befizetés évének utolsó napján az adott nyugdíj-előtakarékossági számláját még nem mondta fel – az adóévben általa nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összeg 20 százalékának, de legfeljebb az adóévben 100 ezer forintnak (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forintnak) az összevont adóalapja utáni személyi jövedelemadójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből történő átutalásáról (nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat).

A nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatban meghatározott összeg átutalását az adóhatóság - ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál ezer forintot meghaladó adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette - a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlájára, vagy ha az adott nyugdíj-előtakarékossági számla nyugdíjszolgáltatás igénylése miatt a nyilatkozattétel időpontjára már megszűnt, a nyilatkozatban megjelölt címre, bankszámlára teljesíti. Amennyiben a magánszemély nyilatkozattételének időpontja után a kiutalás teljesülésének időpontjáig szűnt meg a nyugdíj-előtakarékossági számla, akkor a számlavezető által az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszedési számlára történt visszautalást követően, kérelemre az abban megjelölt címre, bankszámlára teljesíti az adóhatóság az előtakarékosági támogatás kifizetését. Ebben az esetben a kiutalás más (újjonnan nyitott) nyugdíj-előtakarékossági számlára nem teljesíthető.

A nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot a magánszemély a nyugdíj-előtakarékossági számla vezetője (Bank) által kiadott igazolás alapján teheti meg, amely tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget.

2013. január 1-jétől adómentes a magánszemély számára a nyugdíj-előtakarékosági számlán jóváírt, pénzügyi eszközzel végzett ügylet nyeresége, valamint a pénzügyi eszköz hozama - ide nem értve az osztalékból származó jövedelmet (Szja tv. 1. sz. melléklet 7.16. pont) – akkor, ha

- a) a Nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény szerint nyugdíjszolgáltatásnak minősül a kifizetés (nyugdíjszolgáltatásnak minősül a nyugdíj pénzeszámlán nyilvántartott követelés, a nyugdíj értékpapírszámlán és/vagy a nyugdíj letéti számlán nyilvántartott befektetési eszközök együttes összege, ha az előtakarékoskodó a felmondás időpontjában igazolni tudja, hogy jogosult az Szja tv-ben meghatározott nyugdíjra, és a felmondásra a számlanyitás adóévéét követő harmadik adóévben vagy azt követően kerül sor), és
- b) a magánszemély a nyugdíj-előtakarékosági számláját a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően nyitotta meg, vagy
- c) jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett.

Átmeneti rendelkezést tartalmaz az Szja tv. 84/W. § (8) bekezdése, amely szerint, ha a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági számláját 2013. január 1-jét megelőzően nyitotta meg, akkor a magánszemélyt megillető nyugdíjszolgáltatás adókötelezettségére az Szja. tv. 1. számú mellékletének 2012. december 31-én hatályos 6.5. alpontját lehet alkalmazni. Tehát a már megkötött nyugdíj-előtakarékosági számlákat az új előírás nem érinti visszamenőlegesen hátrányosan.

Ha a nyugdíj-előtakarékosági számláról adómentesnek nem minősülő kifizetést teljesítenek, akkor egyéb jövedelem a nyugdíj-előtakarékosági számlán lévő, e szolgáltatás értékének levonása nélkül, szokásos piaci értéken számított követelés azon része, amely meghaladja a számlatulajdonos által (nyilvántartott adózott követelésállomány esetén annak nyilvántartásba vételét követően) teljesített befizetések, osztalékból származó jövedelemként jóváírt, nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat alapján átutalt összegek, valamint a már nyilvántartott adózott követelésállomány együttes összegét, azzal, hogy e jövedelem után adóelőleget nem kell fizetni, az adót a számlatulajdonos magánszemély az önadózásra vonatkozó rendelkezések szerint állapítja meg, vallja be és fizeti meg (az adóbevallás benyújtására előírt határidőig). A számlatulajdonos kötelezett a szociális hozzájárulási adó megfizetésére (és bevallására) is, melynek mértéke 2022. január 1-től 13%. [Szja. tv. 28. §, Szcho tv. 1. § (1) bekezdés] Fontos, hogy fennáll az Szja- és Szcho fizetési kötelezettség a követelés részét képező olyan kamattal, amelyet a nyugdíj-előtakarékosági számlán tartott, a magyar állam által kibocsátott, a lakosság mint befektetői célpiac részére forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra fizettek. Az ilyen értékpapír kamatára tehát nem vonatkozik az Szja tv. 65. § (3) bekezdés a) pont ab) alpontja szerinti adómentesség.

Amennyiben a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági számlája terhére az adóévben nem-nyugdíj szolgáltatásról rendelkezett (ide nem értve az adóköteles nyugdíjszolgáltatást), akkor erre az adóévre vonatkozó bevallásában nem tehet nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatot, valamint a nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozatok alapján már átutalt (nyilvántartott adózott követelésállomány esetén a nyilvántartásba vételt követően átutalt) összegeket – a nyugdíj-előtakarékosági számla vezetője által kiadott igazolás alapján – köteles húsz százalékkal növelten az erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

A nyugdíj-előtakarékosági számlákon nyilvántartott értékpapírok esetén megszerzésre fordított értéknek tekintendő (amely csökkenti az adó alapját):

- a) adómentes nyugdíjszolgáltatás miatt történő megszűnés esetén a nyugdíj értékpapír/letéti számlán lévő pénzügyi eszköz szerzési értékeként a megszűnés napján irányadó szokásos piaci érték, illetve az eredeti megszerzésre fordított érték közül a nagyobb;
- b) nem adómentes nyugdíjszolgáltatás miatt történő megszűnés esetén, ha egyéb jövedelem keletkezik, akkor a nyugdíj értékpapír/letéti számlán lévő pénzügyi eszköz szerzési értékeként az eszköznek a megszűnés napján irányadó szokásos piaci értéke;

- c) nem adómentes nyugdíj-szolgáltatás miatt történő megszűnés esetén, ha egyéb jövedelem nem keletkezik, akkor az eredeti megszerzésre fordított érték

azzal, hogy e rendelkezést kell alkalmazni a nyugdíj-előtakarékossági számla nyugdíj-értékpapír/letéti számlájáról kivont pénzügyi eszköz szerzési értéke tekintetében abban az esetben is, ha a számlatulajdonos a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetése nélkül rendelkezik adóköteles kifizetésről. [Szja tv. 67. § (9) bekezdés c) pont]

Nem kell a számított követelésből egyéb jövedelmet megállapítani, ha a magánszemély a nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott (pénzeszközben, pénzügyi eszközben fennálló) követelését a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésével hiánytalanul a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint, tartós befektetési szerződés alapján lekötött pénzüsszeggé alakítja át (ha annak egyéb feltételei fennállnak), és lekötési nyilvántartásba helyezi, azonban

- a) az átalakítás évében a számlára befizetett összeg alapján nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot nem tehet, és
- b) rendelkező nyilatkozata(i) szerint az átalakítás évében, valamint a megelőző évben átutalt jóváírás(ok)nak megfelelő összeget 20 százalékkal növelten köteles az átalakítás évre vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni (kivéve, ha azt már korábban megfizette), azzal, hogy
1. a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában lekötött pénzüsszegnek minősül a követelés értéke az átalakítás napján irányadó szokásos piaci értéken, továbbá a befizetés naptári évének az átalakítás napjának éve minősül;
 2. a pénzügyi eszköz szerzési értékeként az áthelyezés napján irányadó szokásos piaci érték, illetve a megszerzésre fordított érték közül a nagyobb vehető figyelembe;
 3. ha a tartós befektetési szerződést megkötő befektetési szolgáltató vagy hitelintézet nem a nyugdíj-előtakarékossági számla vezetője, akkor a következő bekezdés a) pontjában foglalt figyelembevételével kell eljárni.

Nem kell húsz százalékkal növelten visszafizetni a nyugdíj-előtakarékossági számla tulajdonosa által előző adóévekben igénybe vett adókedvezményt, továbbá nem kell a számított követelésből egyéb jövedelmet megállapítani akkor sem, ha a magánszemély a nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott (pénzeszközben, pénzügyi eszközben fennálló) követelését

- a) a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésével hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlájára úgy helyezi át, hogy az eljárás során a megszüntetett számla vezetője a nyilvántartása alapján jogcím szerinti bontásban igazolja a másik számlavezető számára
- aa) az adózott követelésállomány (amennyiben az a nyilvántartásában szerepel),
- ab) a magánszemély által teljesített befizetések,
- ac) az osztalék jóváírások,
- ad) a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapján átutalt jóváírások
- halmozott összegét, azzal, hogy adózott követelésállomány feltüntetésére esetén csak annak nyilvántartásba vételét követően jóváírt tételeket kell szerepeltetni az ab)–ad) pont szerinti halmozott összegekben;
- b) a nyugdíj-értékpapírszámlán lévő értékpapírja eladására adott megbízásának teljesítése céljából – ha a számlavezető nem jogosult az értékpapír forgalmazására – a forgalmazásra, az ügyletben való közreműködésre jogosult befektetési szolgáltatónál lévő értékpapír-számlájára úgy helyezi át, hogy az áthelyezést követő 30 napon belül, vagy az átruházásra vonatkozó ügyletben jogszabály alapján meghatározott időpontig a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági

pénzszámlájára az értékpapír eladására adott megbízás teljesítés-igazolása szerinti összeget az ügyletben közreműködő befektetési szolgáltató átutalta, vagy ennek hiányában a magánszemély az értékpapír-áthelyezés napján irányadó szokásos piaci értékének megfelelő összeget befizette, azzal, hogy az átutalt/befizetett összeg nem minősül nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat adására jogosító befizetésnek;

- c) a nyugdíj értékpapírszámlán lévő értékpapírt átalakítás vagy a kibocsátó átalakulása egyesülése, szétválása miatt az átalakításban, az átalakulásban egyesülésben, szétválásban közreműködő befektetési szolgáltatónál lévő értékpapír-számlájára úgy helyezi át, hogy az átalakításban, átalakulásban egyesülésben, szétválásban közreműködő befektetési szolgáltató a kicserélt értékpapírt az ügyletben meghatározott időpontig a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlájára áthelyezte.

Átmeneti rendelkezés, hogy az előző bekezdés b)–c) pontjának rendelkezéseit 2009. január 1-jétől kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy a rendelkezésekben előírt határidőt csak akkor kell figyelembe venni, ha a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági számlájára a feltételként szabott befizetés, illetve értékpapír-áthelyezés 2010. január 1-jéig nem történt meg [2009. évi CXVI. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvénnyel és a megtakarítások ösztönzésével összefüggő törvénymódosításokról 144. § (8) bekezdés].

8 Megszerzésre fordított érték és járulékos költség

Az értékpapír megszerzésére fordított értéke (nyugdíj-előtakarékossági és tartós befektetési számlákra vonatkozó különös rendelkezések nélkül):

- ellenőrzött tőkepiaci ügylet révén megszerzett értékpapír esetén az ügylet szerinti, igazolt ellenérték,
- ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek nem minősülő visszterhes szerződés révén megszerzett értékpapír esetében az ellenértékből az értékpapír átruházásáig a magánszemély által teljesített, igazolt rész,
- társas vállalkozás alapítása révén megszerzett értékpapír esetében az értékpapír alapján a társas vállalkozás részére az értékpapír átruházásáig igazoltan szolgáltatott vagyoni hozzájárulásnak a létesítő okiratban meghatározott értéke (e rendelkezést kell megfelelően alkalmazni a társas vállalkozás jegyzett tőkéjének új értékpapír kibocsátásával történő felemelése révén megszerzett értékpapírra is), feltéve, hogy a vagyoni hozzájárulás létesítő okiratban meghatározott értékét az értékpapír megszerzésekor e törvény előírásai szerint a bevétel meghatározásánál figyelembe kell venni,
- olyan értékpapír esetében, amelyet a magánszemély társas vállalkozásból kivont jövedelmének megállapításánál az Szja törvény előírása szerint a bevétel meghatározásakor figyelembe kell venni, a bevétel meghatározásánál e törvény alapján irányadó érték (e rendelkezést kell különösen alkalmazni a társas vállalkozás jogutód nélküli megszűnése, jegyzett tőkéjének tőke kivonás útján történő leszállítása révén megszerzett értékpapírra),
- csődeljárás, felszámolás vagy helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében kötött egyezség révén a hitelező által megszerzett értékpapír esetében az egyezség szerinti érték,
- olyan értékpapír esetében, amelynek alapján megállapított összeg az értékpapír megszerzésekor e törvény szerint jövedelemnek minősül, a jövedelem összege, növelve a magánszemély által az értékpapír átruházásáig teljesített, igazolt ellenértékkel,
- az MRP szervezet analitikájában a számvitelről szóló törvény felhatalmazása alapján kiadott kormányrendelet szerint elkülönítetten, a megszerzett részvények, üzletrészek között kimutatott, a résztvevő tulajdonába adott értékpapír esetében az átadásig a résztvevő által saját erő címén befizetett összegből az értékpapírra arányosan jutó rész,

- a szövetkezetekről szóló 1992. évi I. törvény hatálybalépéséről és az átmeneti szabályokról szóló törvény szerinti átalakulás során a magánszemélynek ellenérték nélkül juttatott szövetkezeti üzletrész, részjegy esetében az eredeti szerzőnél vagy - ha az értékpapír a hagyaték tárgyát képezte - örökösénél az értékpapírnak az átalakulás befejezésekor lezárt névértéke,
- az 1992. december 31-e előtt kihirdetett jogszabály alapján a szövetkezet által ellenérték nélkül juttatott értékpapír esetében az eredeti szerzőnél vagy - ha az értékpapír a hagyaték tárgyát képezte - örökösénél az értékpapírnak a juttatáskori névértéke,
- kárpótlási jegy esetében az eredeti jogosult magánszemélynél vagy - ha a kárpótlási jegy a hagyaték tárgyát képezte - örökösénél a kárpótlási jegy kamattal növelt névértéke,
- az illeték-kiszabáshoz figyelembe vett érték, ha a szerzési érték az előző pontok szerinti esetben nem állapítható meg, vagy az értékpapír szerzése örökléssel, ajándékozással történt azzal, hogy amennyiben
 - 1) az illeték kiszabása az átruházásból származó jövedelem adókötelezettségének teljesítésére nyitva álló határidőig nem történik meg, öröklés esetén a hagyatéki leltárban feltüntetett értéket, vagy a hagyatéki eljárás során az értékpapír értékeként feltüntetett egyéb értéket, ajándékozás esetén az értékpapírnak az átruházás napjára megállapított szokásos piaci értékét kell figyelembe venni, és az így megállapított adókötelezettséget az illeték-kiszabás alapján önellenőrzéssel lehet módosítani,
 - 2) az illetékügyi hatóság nem szab ki illetéket, öröklés esetén a hagyatéki leltárban feltüntetett érték, vagy a hagyatéki eljárás során az értékpapír értékeként feltüntetett egyéb érték, ajándékozás esetén az az igazolt szerzési érték, amelyet az ajándékozó figyelembe vehetett volna, ilyen igazolt érték hiányában nulla,
 növelve a magánszemély által az értékpapír átruházásáig teljesített, igazolt ellenértékkel,
- az előző pontokban nem említett jogcímen vagy módon megszerzett értékpapír esetében a megszerzés érdekében, az értékpapír átruházásáig a magánszemély által teljesített, igazolt rész;

Az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költség:

- az értékpapír megszerzésekor fizetett illeték,
- az értékpapír megszerzésével, tartásával vagy átruházásával összefüggő, a magánszemélyt terhelő igazolt kiadás (ideértve különösen az értékpapír megszerzésével, tartásával vagy átruházásával összefüggésben nyújtott, a külön törvény szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység, a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás vagy árutőzsdei szolgáltatási tevékenység ellenértékét is),
- az értékpapír megszerzésének alapjául szolgáló vételi (jegyzési) jog és az értékpapír átruházásának alapjául szolgáló eladási jog ellenértékeként a magánszemélyt terhelő, igazolt (ingyenes vagy kedvezményes megszerzés esetében ideértve a jog megszerzésekor adóköteles bevételt is) összeg,
- kölcsönbe vett értékpapír esetében a visszaadott (visszaszolgáltatót) értékpapír megszerzésére fordított érték, vagy - ha a kölcsönbe vevő az értékpapírt visszaszolgáltatót nem tudja - a fizetett kártérítésnek a tőkepiacról szóló törvény szerinti legkisebb összege;

A járulékos költség alatt az OTP Bank a:

- a) figyelembe vehető igazolt (közvetlen) járulékos költséget és
- b) figyelembe vehető igazolt (közvetett) járulékos költséget érti.

Ugyanazon járulékos költség nem csökkenti többször az értékpapírok révén szerzett jövedelmet.

A figyelembe vehető igazolt (közvetlen) járulékos költség az adott értékpapír instrumentummal elvégzett ügylethez kapcsolódó díjakat költségeket jelenti (elsősorban tranzakciós jutalék), ideértve az illetékköteles szerzést követően megfizetett, OTP Bank felé igazolt illetékkötelezettséget is.

A figyelembe vehető igazolt (közvetett) járulékos költséget az OTP Bank Nyrt. az egyes értékpapír instrumentumok és egyéb pénzügyi eszközök adójogi minőségének figyelembevételével gyűjtőelven gyűjti. Ezen költségek – különösen az értékpapír megszerzésével, tartásával, átruházásával összefüggő, a magánszemélyt terhelő igazolt kiadás – a felmerülését követő első értékpapír kikerülésekor csökkentik az értékpapír kikerülése révén szerzett jövedelmet – ideértve a nyereséget és a veszteséget is –, de legfeljebb a jövedelem abszolút értékéig.

Ezen díjak felhasznált értékét a kiállított adásvételi szerződés, vagy teljesítési igazolás tartalmazza.

Figyelembe vehető igazolt (közvetett) járulékos költség a költség felmerülését követő első értékpapír kikerülésekor kerül felhasználásra az adott értékpapír és a végrehajtási helyszín által meghatározott Szja tv. szerinti tőkejövedelem jogcímének szabályai figyelembevételével.

A közvetett költségek felhasználása FIFO elven történik, maximum az eredmény mértékéig, illetve amennyiben az eredmény meghaladja a felhasználható költség összegét, akkor maximum a költség összegével csökkenthető az eredmény. Negatív eredmény esetén, maximum az eredmény abszolút értékének a mértékéig a költség felhasználásra kerül.

Amennyiben a figyelembe vehető igazolt (közvetett) járulékos költség összege meghaladja az értékpapír kikerülés révén szerzett jövedelem összegét, akkor a költségből fennmaradó összeg a következő értékpapír kikerülés révén elért eredmény összegét csökkenti, de legfeljebb annak abszolút értékéig. Értékpapír kikerülési ügylet révén szerzett jövedelem nélkül (ideértve a nyereséget és a veszteséget is) a még figyelembe nem vett igazolt (közvetett) járulékos költség összege nem kerül figyelembe vételre jövedelemszámításhoz.

Figyelembe vehető igazolt (közvetett) járulékos költség alatt az OTP Bank az értékpapír számlák számlavezetési díját, illetve a portfóliókezelési szerződéssel rendelkező ügyfelek ezen szerződéssel összefüggő díjait érti.

Az OTP Bank a 2018.01.01-től kalkulált és terhelt fenti díjakat és költségeket tartja nyilván, figyelembe vehető igazolt (közvetett) járulékos költségként.

Az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 909/2014/EU rendelet (CSDR) 7. cikk (2) bekezdése értelmében a központi értéktárnak az általa működtetett értékpapír-kiegyenlítési rendszerre vonatkozóan bevezetett szankciómechanizmus részeként pénzbírsággal kell sújtani a kiegyenlítés megghiúsulását okozó résztvevőket (a „nem teljesítő résztvevőket”). Az Szja tv. alapján a magánszemély által az átruházás során hibájából adódóan, késedelmesen teljesített értékpapírhoz kapcsolódóan – jogszabályi előírás alapján – fizetett pénzbírság is (közvetett) járulékos költségnek tekinthető.

A figyelembe vehető igazolt (közvetett) járulékos költséget az OTP Bank nem értékpapír számla nyilvántartásonként, hanem magánszemélyenként tartja nyilván.

Ezen költség a felhasználáskor az adott tőkejövedelem keletkezésének devizájában kerül figyelembevételre. Az OTP Bank a deviza váltásra az adott díj pénzügyi terhelésének napján érvényes MNB közép árfolyamot alkalmazza.

Az értékpapír átvezetés és/vagy transzfer esetében, amennyiben tulajdonos váltás történik az OTP Bank által kiállított megbízási szerződés tartalmazza a felhasznált díjat, ugyanakkor, mivel az OTP Bank ez esetben nem kifizető, ezért az adózó felelőssége, hogy az így igazolt járulékos költséget érvényesítse.

9 Értékpapír formájában kapott hozam adózása

Elsősorban külföldi kibocsátású értékpapírok (jellemzően részvények) esetében előfordul, hogy az értékpapír hozamát (jellemzően osztalékát) vagy annak egy részét nem pénzben, hanem értékpapír (jellemzően részvény) formájában bocsátja rendelkezésre a kibocsátó. Ilyen esetben az OTP Bank a magánszemély értékpapír-számláján jóváírja az értékpapírt és az adóköteles juttatás jogcímének megfelelő igazolást állít ki (pl. osztalékról, kamatról).

Adóköteles juttatás esetén az adó kifizető általi levonására nincs lehetőség. Ezért az OTP Bank felhívja a magánszemély figyelmét arra, hogy az adó megfizetése a magánszemély kötelezettsége, továbbá a vonatkozó eljárási szabályoknak megfelelően a juttatás összegéről adatot szolgáltat a NAV részére.

Az ilyen jogcímen jóváírt értékpapírok megszerzésre fordított értéke – amit például az értékpapír későbbi értékesítésekor kell figyelembe venni az árfolyamnyereség megállapításakor – az értékpapír-számlán történő jóváírás napján érvényes szokásos piaci értékkel egyezik meg (tőzsdén jegyzett értékpapírok esetén ez az utolsó ismert tőzsdéi árfolyam, amit az OTP Bank a kiadott igazoláson feltüntet).

10 Igazolás-kiállítási kötelezettség értékpapír átvezetése esetén

Az Sza tv. 15. § (5) bekezdésének előírásai alapján, ha a Bank olyan megbízást teljesít, amelynek alapján az egyik fél tulajdonában lévő értékpapír (értékpapír-letéti) számláról másik fél tulajdonában lévő értékpapír (értékpapír-letéti) számlára értékpapír áthelyezésére kapott megbízást, és az ügyletben részt vevő személyek (felek) egyike vagy mindegyike magánszemély, olyan igazolást ad ki, amely tartalmazza az ügylet szereplőinek azonosító adatait, adóazonosító jelét/adószámát, az áthelyezett értékpapír fajtáját, névértékét, valamint - ha a megbízást adó fél igazolja, vagy arról nyilatkozik - az értékpapír átruházása ellenében megszerzett bevételt, továbbá amelyben felhívja a figyelmet arra, hogy az értékpapír átruházásából származó és/vagy értékpapír formájában megszerzett jövedelem után az adókötelezettséget a jövedelem szerzési jogcíme szerinti rendelkezéseknek megfelelően kell teljesíteni. Fenti adatokról a Bank adatszolgáltatást teljesít az adóhatóság felé.

11 Egyéni vállalkozók tőkejövedelme

Mivel az értékpapír nem minősülhet az egyéni vállalkozói tevékenység tárgyának, valamint az értékpapír az egyéni vállalkozó magánszemély magánvagyonának részét képezi, ezért az egyéni vállalkozó értékpapír-ügylete révén szerzett tőkejövedelem kifizetésekor a Bank, mint kifizető levonja a jövedelem jogcíme szerinti adókötelezettséget.

Amennyiben a vállalkozási tevékenysége ellenértékeként tesz szert az értékpapírokra az egyéni vállalkozó, ebben az esetben az a vállalkozói bevételét képezi, és nem terheli adólevonási kötelezettség a kifizetőt.

12 Stabilitás Megtakarítási Számla

Magyarország külföldi pénznemben fennálló adósságának csökkentése érdekében a 2013. évi CXV. törvénnyel módosított „A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv.” 39/A-39/C. paragrafusa alapján 2013. június 28-tól 2017. január 17-ig lehetőség volt Stabilitás Megtakarítási Számla (továbbiakban: SMSZ) nyitására. Az SMSZ stabilitás megtakarítási értékpapírszámlából és stabilitás megtakarítási pénzszámlából áll.

SMSZ vezetésére megállapodást csak írásban lehetett kötni és csak akkor, ha a számlanyitással egyidejűleg a számlatulajdonos – aki csak természetes személy lehet - legalább 5 millió forint befizetést teljesített a stabilitási megtakarítási számlára. A megtakarítási számlára csak egy alkalommal lehetett befizetést teljesíteni. A stabilitás megtakarítási értékpapírszámlán kizárólag a magyar állam, illetve az Európai Gazdasági Térség más tagállamában kibocsátott forintban jegyzett dematerializált állampapír írható jóvá.

Az SMSZ számlára a természetes személy által befizetett összeget a befizetés időpontjában megszerzett, belföldről származó jövedelemnek kell tekinteni, kivéve, ha nemzetközi szerződés ettől eltérően nem rendelkezik.

Az SMSZ nyitáskor befizetett jövedelmet, az értékpapírszámlán nyilvántartott befektetési eszközök hozamát és az értékpapírokkal végzett ügyletek nyereségét személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség terheli, melynek mértéke a 2015. július 1. előtt, illetve 2016. július 1. után nyitott SMSZ számla esetében megegyezik a természetes személyek kamatjövedelmére vonatkozó, az adókötelezettség keletkezése évének első napján hatályos adómértékkel (2018-ban 15%). A 2015. július 1-je és 2016. július 1. között nyitott SMSZ számla esetében, ha az adófizetési kötelezettség keletkezése és az SMSZ számlára történő befizetés között kevesebb, mint egy év telt el, akkor az adó mértéke 20%. Ha az adófizetési kötelezettség keletkezése és az SMSZ számlára történő befizetés között legalább egy év eltelt, akkor az adó mértéke 10%. Adófizetési kötelezettség akkor keletkezik, amikor a számlatulajdonos részére az SMSZ számláról a számlavezető kifizetést teljesít.

Az adókötelezettség összehasonlítása egy példán keresztül a 2015. július 1. és 2016. július 1. között nyitott, valamint ezen időszak előtt és után nyitott SMSZ számlák esetében:

Az SMSZ számláról történő állomány kivonás adó összegének meghatározása (100 millió forint kifizetése esetén)						
Az SMSZ számla nyitásától eltelt idő	2015.07.01. előtt és 2016.07.01. után nyitott SMSZ számla			2015.07.01. és 2016.07.01. között nyitott SMSZ számla		
	Adóalap	2018. évi adókulcs 15 %	2018. évi adókulcs alapján számított adó összege	Adóalap	Alkalmazott adókulcs	Adó összege
kevesebb, mint 1 év	200 millió Ft (a kifizetett összeg kétszerese)	15%	30 millió Ft	100 millió Ft (a kifizetett összeg)	20%	20 millió Ft
legalább 1 év, de kevesebb 2 évnél		15%	30 millió Ft		10%	10 millió Ft
legalább 2 év, de kevesebb 3 évnél		15%	30 millió Ft		10%	10 millió Ft
legalább 3 év, de kevesebb 4 évnél		15%	15 millió Ft		10%	10 millió Ft
legalább 4 év, de kevesebb 5 évnél		50 millió Ft (a kifizetett összeg fele)	15%		7,5 millió Ft	10%
legalább 5. év után	0	0%	adómentes		10%	10 millió Ft

Abban az esetben, ha a magánszemély az SMSZ számlán lévő állomány terhére értékpapír kivonást kezdeményez, akkor a kivont értékpapír-állomány után fizetendő adó összegét biztosítania szükséges.

Az SMSZ számlát a személyi jövedelemadón kívül más adófizetési kötelezettség nem terheli.

A jövedelem után az adókötelezettséget a számlavezető hitelintézet állapítja meg, vonja le, fizeti meg és az adókötelezettséget magánszemélyhez nem köthető kötelezettségként, bruttó módon vallja be. A hitelintézet az SMSZ megnyitásáról, az arra történő befizetésről – a számlatulajdonos azonosítása nélkül - adatot szolgáltat az állami adóhatóság részére.

A számlavezető hitelintézet az SMSZ-re teljesített befizetésről, illetve az arról történő kifizetésről igazolást állít ki és ad át a számlatulajdonos részére.

A számlatulajdonos halála esetére egy vagy több kedvezményezett jelölhető az SMSZ tekintetében. Kedvezményezett jelölése esetén az SMSZ számla nem képezi a hagyaték részét. Az örökös, illetve kedvezményezett részére az SMSZ-ről történő kifizetést személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség terheli. Az örököst terhelő adó összegének a meghatározásánál az örökhagyó számlatulajdonos befizetését a kedvezményezett, illetve örökös befizetésének kell tekinteni.

Az SMSZ számlát vezető hitelintézet a tárgynegyedévben megnyitott SMSZ számlák darabszámáról és az azokra történt befizetések együttes összegéről a befizetés negyedévét követő hó 12. napjáig elektronikus úton adatot szolgáltatott a NAV részére, az erre a célra rendszeresített nyomtatványon.

13 Start számla

A fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvényben (továbbiakban Fétám Tv.) meghatározott feltételekkel a 2005. december 31. napja után született belföldi gyermekek és a 2017. június 30. napja után született külföldi gyermekek esetében is az állam minden ezt követően megszülető gyermek javára születésének évében életkezdési támogatást biztosít, amit a gyermek 18. életévének betöltését követően vehet fel.

A fiatalok életkezdési támogatásáról szóló törvény 2012. szeptember 30-ig lehetőséget biztosított arra, hogy a gyermek gondviselője a kapott támogatást befektetési célzattal kereskedelmi bankoknál vezetett „START” számlára helyezze. 2012. október 1-től új Start számla kizárólag a Magyar Államkincstárnál nyitható.

Függetlenül attól, hogy Start számla 2012. október 1-től kereskedelmi bankoknál nem nyitható, a már meglévő Start számlák vezetése továbbra is változatlan feltételekkel történik.

A Fétám Tv. alapján a Start-számlára befizetés – a mindenkori vonatkozó jogszabályok által meghatározott keretek között - a gyermek 18. életévé betöltése napjáig teljesíthető, ezért egyáltalán nem lehet befizetést teljesíteni a Start-számlára a 18. életév betöltése után, illetve azt követően állami támogatás sem jár.

A Start számla egyenlegének kifizetésére – a számla megszüntetésével – a fiatal felnőtt 18. életévé betöltése napjától, kérelemre történhet, illetve a gyermek vagy fiatal felnőtt halála esetében az örökös az öröklési bizonyítvány vagy a hagyatéki határozat jogerőre emelkedését követően kerülhet sor.

A Fétám Tv. 9. § (1) bekezdése alapján mentes a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló törvény szerinti fizetési kötelezettségek alól

- a) az életkezdési letéti számlán, a Start-számlán jóváírt összeg, és*
- b) az életkezdési letéti számláról, a Start-számláról az 5. § (18) bekezdés szerinti jogosult részére kifizetett összeg.*

Az előbbi jogszabályhely alapján a Start számla megszűnésekor a jogosult részére kifizetett összeg közterhektől (így többek között az Szja és Szcho) mentes. Ebbe beletartozik minden olyan, a számlatulajdonos 18. életévének betöltését követően, a Start számlán keletkező jövedelem is, amely a Start számlán kerül jóváírásra. A Start számlát a tulajdonos a 18. életévének betöltését követően szüntetheti meg, a közterhekre vonatkozó mentesség nem szűnik meg a 18. életév betöltésével és független attól, hogy a számlatulajdonos mikor kéri a számla megszüntetését.

14 Adóazonosító jel közlése

Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 34. § (1) bekezdése szerint a magánszemély az adóazonosító jelét közli a hitelintézettel, ha az olyan kifizetést teljesít, amelynek alapján a magánszemélynek adófizetési kötelezettsége keletkezik, vagy azzal összefüggésben a törvény adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő. Az adatszolgáltatásra kötelezettek felhívására a magánszemély bemutatja adóigazolványát.

Ha a magánszemély az adóazonosító jelét nem közli, a kifizető a kifizetést, az adókedvezmény (adómentesség) igénybevételeire jogosító igazolás kiadását - az adóazonosító jel közléséig - megtagadja.

Adóazonosító jel hiányában is teljesíthető kifizetés, jóváírás a magánszemélynek kamatjövedelem, valamint külföldi illetőségű magánszemély részére osztalékjövedelem juttatása esetén.

Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 50. § (2) bekezdés 37. pont szerint a kifizető adóbevallásának tartalmaznia kell az Európai Unió más tagállamában illetőséggel rendelkező adózó részére az illetőségének tagállama által kiadott adóazonosító számot, kivéve akkor, ha a kifizető az Szja tv. szerinti kamat, illetve osztalék kifizetését, jóváírását a természetes személy részére adóazonosító jel hiányában is teljesíthet.

A Tájékoztatóban foglaltakkal kapcsolatban további felvilágosítással a bankfiókok ügyintézői és – amennyiben OTPdirekt szerződéssel rendelkeznek – az OTPdirekt telefonos szolgálata (telefonszámok: 06-1-3-666-666, 06-20/30/70-3-666-666, és a belföldi vezetékes hálózatról hívható 06-40-366-666) valamint az OTP Bank Nyrt. honlapja <https://www.otpbank.hu/> szolgáltnak.

15 Belföldi illetőségű ügyféltől külföldön levont adóval kapcsolatos tudnivalók

15.1 A külföldön megfizetett adó beszámítása

A hatályos Szja tv. előírásai alapján belföldi illetőségű magánszemély által megszerzett, a jövedelemszerzés helye szerint külföldről származó külön adózó jövedelem esetében az adót csökkenti a jövedelem után a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadó (lásd: a) pont). Ha e törvény másként nem rendelkezik, a fizetendő adó – nemzetközi szerződés hiányában – a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadó beszámítása következtében nem lehet kevesebb az adóalap 5 százalékánál (lásd: c) pont), és nem vehető figyelembe a jövedelemszerzés helye szerinti államban megfizetett jövedelemadóként az az összeg, amely törvény, nemzetközi szerződés rendelkezése vagy külföldi jog alapján a jövedelem után fizetett adó összegéből a magánszemély részére visszajár (lásd: b) pont).

A jogszabályi előírásokra tekintettel a belföldi illetőségű magánszemély által külföldön megszerzett jövedelem esetében a Magyarországon fizetendő adót csökkentését a jövedelemszerzés helye – amelyről, az Szja tv. 3. § 4. pont rendelkezik –, valamint a jövedelem után külföldön megfizetett adó befolyásolja az alábbiak szerint:

- c) A két ország közötti hatályos kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény (a továbbiakban: kettős adós egyezmény) alkalmazásra kerül a forrásországban

A kettős adós egyezmény szerinti adókulcs kerül megállapításra és levonásra a forrásországban, így a keletkezett jövedelemre Magyarországon azt a különbözetet kell bevallani és megfizetni, amely a hatályos belföldi adókulcs és az egyezmény szerinti adókulcs különbözete.

A külföldön, illetve belföldön levont adót az adóbevallásban fel kell tüntetni, de már megfizetni nem kell, ha a kifizető azt levonta.

Példa: Ausztriában kifizetett osztalék után levonásra kerül az egyezmény szerinti 10%. Magyarországon a jelenleg érvényes adókulcs 15%. Így Magyarországon a kettő közötti 5% adót kell még megfizetni.

- d) A két ország közötti hatályos kettős adós egyezmény nem kerül alkalmazásra a forrásországban

A kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény szerinti adókulcs nem kerül figyelembevételre és levonásra a forrásországban, így a keletkezett jövedelemből a forrásország belső jogszabályai által meghatározott adókulccsal kerül levonásra az adó. A forrásország belső jogrendje jellemzően lehetővé teszi azt, hogy a kettős adós egyezményben meghatározott mérték felett levont adót a forrásország visszatérítse, ezért Magyarországon is csak az egyezményben meghatározott mértékig számítható be a külföldön levont adó (függetlenül attól, hogy az meghaladja az egyezményben meghatározott mértéket). Amennyiben az egyezményben meghatározott mérték meghaladja az adólevonás során ténylegesen figyelembe vett adómértéket, akkor a ténylegesen levont adó vehető figyelembe (függetlenül attól, hogy az egyezményben meghatározott mérték ezt meghaladja).

A külföldön, illetve belföldön levont adót az adóbevallásban fel kell tüntetni, de már megfizetni nem kell, ha a kifizető azt levonta. A külföldön „túlvont” adó tekintetében a forrásország adóhatóságánál lehet adóvisszatérítési eljárást kezdeményezni az illetőségigazolás – szükség esetén haszonhúzó nyilatkozat – birtokában a jogosult magánszemélynek (vagy meghatalmazottjának).

Példa: Jellemzően az osztrák kibocsátók által a kifizetett osztalékból 25% adó kerül levonásra külföldön. Magyarországon a jelenleg érvényes adókulcs 15%. Belföldön a két ország közötti egyezmény által meghatározott adómérték vehető figyelembe – amely Ausztria esetén 10% -, így Magyarországon azt a különbözetet kell bevallani és megfizetni, amely a hatályos belföldi adókulcs (15%) és az egyezmény szerinti adókulcs (10%) különbözete, tehát 5%-ot. A példa alapján a 10% mértékű túlvont adó visszatérítését a magánszemély az osztrák adóhatóságnál kezdeményezheti.

e) A két ország nem rendelkezik kettős adós egyezményrel

Amennyiben a forrásország és Magyarország között nincsen hatályban egyezmény a kettős adóztatás elkerüléséről (pl. USA), akkor az értékpapír ügylet során keletkezett jövedelemszerzés helyét kell vizsgálni. Az Szja tv. 3. § 4. pont i) és j) alpontja szerint a kamat vagy osztalék fizetésére kötelezett szervezet illetősége szerinti állam a jövedelemszerzés helye, ezért kamat és osztalék esetén van helye a külföldön megfizetett forrásadó beszámításának úgy, hogy legalább 5% Szja mértékkel belföldön is terhelt a kifizetés.

A külföldön, illetve belföldön levont adót az adóbevallásban fel kell tüntetni, de már megfizetni nem kell, ha a kifizető azt levonta.

Példa: USA-ban kifizetett osztalék után USA-ban levonásra kerül 30%. Magyarországon 5% mértékkel kell az adót bevallani, illetve megfizetni, függetlenül attól, hogy a külföldön levont adó meghaladja a belföldi adókötelezettséget.

15.2 Eljárási kérdések

Ha a forrásország és Magyarország között van érvényes kettős adós egyezmény, akkor – a megfelelő dokumentumoknak a kibocsátó részére történő bemutatása esetén – általában lehetőség van arra, hogy a kibocsátó az egyezmény szerinti – kedvezményes – adómértékkel vonja le a forrásadót. Külföldi kibocsátású értékpapírok esetében a Bank szerződött elszámolóházai a Bank ügyfelei részére gyűjtőelvű számlavezetést biztosítanak. Ennek keretében nincs mód az ügyfelek adatainak továbbítására (beleértve az illetőségigazolást, haszonhúzó nyilatkozatot is). Fontos, hogy a magánszemély tájékozódjon a külföldi kibocsátónál a kibocsátás országában érvényes szabályokról és – amennyiben a vonatkozó kettős adós egyezmény szerinti kedvező forrásadó-mértéket szeretné érvényesíteni a kifizetéskor, és a kibocsátás országának szabályai ezt lehetővé teszik – bocsássa közvetlenül a kibocsátó rendelkezésére a szükséges dokumentumokat (pl. illetőségigazolás, haszonhúzó nyilatkozat).

A Banknak a magyar adójogszabályok szerinti adómértékkel kell Szja-t vonnia az általa jóváírt jövedelemből, amelynek megállapításakor figyelembe veszi a kibocsátó országában az érintett kettős adós egyezmény szerint levonható forrásadót is, ha a külföldön levont adó összegét alátámasztó dokumentumokat a magánszemély a Bank rendelkezésére bocsátotta (akkor is legfeljebb a kettős adós egyezmény szerinti mérték számítható be, ha bármilyen okból külföldön ennél ténylegesen több adót vontak le). A megfelelő dokumentumok hiányában az Szja tv. szerinti mértékkel vonja le a Bank az általa jóváírt jövedelemből az adót.

A külföldön esetlegesen túlvont adót a magánszemély a másik országban érvényes szabályok szerint igényelheti vissza. Ebben az eljárásban a Bank nem működik közre.

16 Külföldi illetőségű ügyfelekkel kapcsolatos tudnivalók

A külföldi illetőség 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 (a továbbiakban: illetőségigazolás).

Az OTP Bank az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) alapján Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősül (CRS/DAC2 adatszolgáltatás). Így a jelentés során az Aktv. alapján meghatározott illetőséget veszi figyelembe.

Az Aktv. ügyfél-átvilágítási és jelentéstételi szabályait, továbbá az adatszolgáltatásban érintett 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.

16.1 Az illetőség megállapítása

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

Az adóügyi illetőség illetőségigazolás benyújtásával igazolható. Az 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 történő első kifizetés időpontját, illetősége változása esetén a változást követő első kifizetés időpontját megelőzően a Bank részére át kell adnia.

Az adott évben rendelkezésre bocsátott illetőségigazolást a Bank csak az adott adóévre vonatkozóan fogadja el. Év végével az illetőségigazolások lejárnak, ezért a következő adóévben - újabb illetőségigazolás hiányában – a magánszemélyt magyar illetőségűnek tekintjük, azaz a kifizetés, jóváírás során a magyar adószabályokat, adómértékeket alkalmazzuk.

Amennyiben a magánszemély a következő adóévben a Bank rendelkezésére bocsátja az adott évre vonatkozó illetőségigazolást, akkor az illetőségigazolás rendelkezésre állásának időpontjától a Bank a magánszemély illetőségét az új illetőségigazolás alapján állapítja meg.

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

Ezen magánszemélyek esetében a Bank a magánszemély által tett, érvényes CRS/DAC2 nyilatkozatban szereplő államot tekinti az illetőség államának.

Ha a CRS/DAC2 ügyfél-átvilágítás során a Bank azt állapítja meg, hogy a magánszemélynek

- ✓ egy államban van illetősége, akkor az adózás szempontjából a CRS/DAC2 nyilatkozatban szereplő államot veszi figyelembe,
- ✓ több államban van illetősége, akkor az adózás szempontjából figyelembe vehető illetőség megállapítása érdekében a magánszemélynek külföldi adóhatóság által kiállított illetőségigazolást kell benyújtania. Az illetőségigazolás benyújtásáig a magánszemélyt magyar illetőségűnek tekintjük, azaz a kifizetés, jóváírás során a magyar adószabályokat, adómértékeket alkalmazzuk. Az illetőséget adóévenként igazolni kell, még abban az esetben is, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. Az illetőségigazolást a Bank csak az adott adóévre vonatkozóan fogadja el. Év végével az illetőségigazolások lejárnak, ezért újabb illetőségigazolás hiányában a magánszemélyt magyar illetőségűnek tekintjük. Amennyiben a magánszemély a következő adóévben a Bank rendelkezésére bocsátja az adott évre vonatkozó illetőségigazolást, akkor az illetőségigazolás rendelkezésre állásának időpontjától a Bank a magánszemély illetőségét az új illetőségigazolás alapján állapítja meg.

16.2 Adófizetési kötelezettség meghatározása a külföldi illetőségű magánszemélyek esetében

Amennyiben az adott állam és Magyarország között van kettős adós egyezmény, az adófizetési kötelezettség megállapítása a kettős adós egyezményekben előírt feltételek alapján történik.

A kettős adós egyezményben érintett államok listáját külön tájékoztató tartalmazza.

A külföldi illetőség megállapítását követően a Bank megvizsgálja, hogy a külföldi illetőségű magánszemély teljesíti-e a kettős adós egyezményekben előírt feltételeket.

- Amennyiben az előírt feltételek teljesülnek, akkor a Bank alkalmazza az egyezmény szerinti adómértéket.
- Amennyiben az előírt feltételek nem teljesülnek, akkor a külföldi adóügyi illetőség ellenére a Bank a magyar adómértéket alkalmazza.

Kettős adós egyezmény alkalmazásának előfeltétele:

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

A haszonhúzó nyilatkozatban a külföldi illetőségű magánszemély arról tesz nyilatkozatot, hogy a kifizetett jövedelem haszonhúzójának minősül-e.

Amennyiben az egyezmény megkívánja a haszonhúzó nyilatkozat meglétét, azonban ez nem áll a 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 adós egyezményben előírt adómértéket. Ebben az esetben a Bank a magyar adómértéket alkalmazza.

Amennyiben a magánszemély a Bank rendelkezésére bocsátja a haszonhúzó nyilatkozatot, akkor a nyilatkozat rendelkezésre állásának időpontjától a Bank alkalmazza a kettős adós egyezményben előírt adómértéket.

Amennyiben a külföldi illetőségű magánszemély részére külföldi államban illetőséggel bíró kibocsátó által fizetett kamatot, osztalékot ír jóvá a Bank, a magánszemély és a kamat, osztalék juttatójának illetősége szerinti országok közötti kettős adós egyezményben foglaltak az irányadók. Ilyen esetben a külföldi illetőségű magánszemélynek nem keletkezik adófizetési kötelezettsége Magyarországon. Javasoljuk, hogy a külföldi illetőségű magánszemély tájékozódjon az értékpapír kibocsátójának illetősége szerinti országban érvényes adózási szabályokról, valamint a saját illetősége és a kibocsátó illetősége szerinti ország közötti kettős adós egyezmény meglétéről és az annak alapján alkalmazandó eljárásokról, és szükség esetén tájékoztassa a kibocsátót az illetőségéről. Amennyiben a külföldi kibocsátó nem veszi figyelembe a magánszemély külföldi illetőségét, előfordulhat, hogy a kibocsátó illetősége szerinti országban érvényes adókulcs figyelembevételével forrásadót vonnak le a kifizetett kamatból vagy osztalékból. A külföldön esetlegesen túlvont adót a magánszemély a kibocsátó illetősége szerinti országban érvényes szabályok szerint igényelheti vissza. A külföldi forrásadó visszaigénylésében a Bank nem működik közre.

A külföldi illetőségű magánszemély az adóévet követő év április 30-ig nyilatkozatot tehet a NAV részére arról, hogy külföldi illetőséggel rendelkezik, és ezért Magyarországon adókötelezettség nem terheli az adott adóévben.

Az illetőségigazolás rendelkezésre bocsátása

- 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 a bankfiókban:
 - Meghatalmazott útján: nevében és helyette teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt meghatalmazásban megjelölt meghatalmazottja járhat el.

Ebben az esetben a meghatalmazottnak a 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 másolatot.

 - 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 másolatot.

A hasznhúzó nyilatkozat Bank részére történő rendelkezésre bocsátásának szabályai megegyeznek a CRS/DAC2 nyilatkozatra, illetve az illetőségigazolásra vonatkozó szabályokkal. A hasznhúzó nyilatkozat formátuma megtalálható a Bank honlapján (<https://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 egyezmények szerinti teljesítése érdekében a Bank a fenti, illetőséget meghatározó dokumentumok alapján kell, hogy eljárjon, ezért ezek valamelyike rendszerében rögzítésre kerül. A magánszemélynek bármikor lehetősége van a Bank nyilvántartásában szereplő adatok egyeztetésére, illetve módosítására, ami történhet a számlavezető fiók címére megküldött levélben vagy személyesen, bármely OTP bankfiókban.

16.3 Az adófizetési kötelezettség teljesítése

- Amennyiben az érintett állam és Magyarország között van kettős adós egyezmény, akkor a külföldi illetőségű magánszemélyek jövedelméből az egyezmény szerint történik az Szja levonása, amennyiben az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (illetőségigazolás/DAC2/CRS nyilatkozat és - szükség szerint - hasznhúzó nyilatkozat) rendelkezésre állnak.
 - ✓ Abban az esetben, ha az egyezmény szerint a jövedelem nem adóztatható belföldön, akkor Szja-kötelezettség nem merül fel.
 - ✓ Amennyiben az egyezmények alapján az adott jövedelem korlátozottan adóztatható belföldön, akkor az Szja vonatkozásában az egyezményes maximum – de legfeljebb az Szja tv. szerinti adómérték – kerül alkalmazásra.
- Ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (illetőségigazolás/DAC2/CRS nyilatkozat és szükség szerint hasznhúzó nyilatkozat) nem állnak rendelkezésre, akkor a Bank az Szja-t a hatályos magyar jogszabályok alapján állapítja meg, vonja le.
- Amennyiben az érintett állam és Magyarország között nincs kettős adós egyezmény és a kamat vagy osztalék fizetésére kötelezett személy belföldi illetőségű, a kamat- vagy osztalékjövedelemből az Szja tv. szerinti adómértékkel kell az adót levonni. A kamatjövedelmet azonban nem terheli Szja, ha a kamat fizetésére kötelezett személy nem magyarországi illetőségű és a másik állam adóhatósága által kiállított külföldi illetőségigazolás rendelkezésre áll.

16.4 Túlvont adó visszatérítésére vonatkozó szabályok

- Amennyiben a külföldi illetőségű magánszemélytől a bevallásra nem kötelezett jövedelemből levont adó mértéke magasabb, mint a kettős adós egyezmény alapján alkalmazandó adómérték (pl. ha a kifizetésig a magánszemély nem mutatja be a Banknak külföldi illetőségét alátámasztó igazolásait), akkor a külföldi illetőségű magánszemély az illetőségigazolás és a Bank által kiállított

igazolás benyújtásával adó-visszatérítési igényt terjeszthet elő a NAV Kiemelt Adó- és Vámigazgatóságánál. Az adókülönbözetest az adóhatóság a külföldi személy által megjelölt bankszámlára utalja át.

- A Banknak a külföldi illetőségű ügyfelek által ellenőrzött tőkepiaci ügyletekből szerzett jövedelemről adatot kell szolgáltatnia a NAV részére. Arra nincs mód, hogy az adatszolgáltatásban a Bank jelezze a magánszemély külföldi illetőségét (ide nem értve az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatást). Ezért – a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint – előfordulhat, hogy az adóhatóság az általános szabályok szerint a Bank által készített kifizetői adatszolgáltatás alapján adóbevallási tervezetet készít a külföldi illetőségű magánszemély részére is, amelyben e jövedelem is szerepelhet. Amennyiben a magánszemély úgy ítéli meg, hogy valamely kettős adós egyezmény alapján az adóbevallási tervezetben tévesen szerepel a befektetésből származó jövedelme, vagy a bevallási tervezetben alkalmazott adókulcsnál alacsonyabb adómérték vonatkozik rá, módosítania szükséges az adóbevallási tervezetet, vagy éves személyi jövedelemadó bevallást kell benyújtania a bevallási határidőig, majd adó-visszatérítési igényt terjeszthet elő a NAV Kiemelt Adó- és Vámigazgatóságánál. A bevallás benyújtását, illetve a bevallási tervezet módosítását követően önellenőrzéssel módosíthatók a kifogásolt adatok.