

Kitöltési útmutató
a 17K97 jelű, a tartós befektetésből származó 2017. évi jövedelemről a kifizető által
teljesítendő adatszolgáltatásra szolgáló nyomtatványhoz

Ezen a nyomtatványon a 2017. adóévre vonatkozó kötelezettség teljesíthető!

Jogszabályi háttér

- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (a továbbiakban Art.)
- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban Szja tv.)
- Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (a továbbiakban Air.)

Az adatszolgáltatás kötelezettje és tárgya

A kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év **január 31-éig** igazolást ad a magánszemélynek, **az igazolás tartalmáról** - a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - **adatot szolgáltat az adó- és vámhatóságnak.**¹

Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül az Szja. tv. 67/B. § (2)-(9) bekezdéseiben foglalt feltételek és adókötelezettség mellett pénzösszeg befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek – ide nem értve abból az árfolyamnyereségnek minősülő részt [Szja 67/A. § (9) bekezdés], de **ideértve különösen a befektetésben lévő pénzügyi 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. 67/B. § szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.²

Lekötött pénzösszegnek minősül a tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egy összegben 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 az Szja tv. 67/B. § (3) bekezdés szerint történő 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 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**

¹ Szja tv. 67/B. § (6) bekezdés a)-b) pont

² Szja tv. 67/B. § (1) bekezdés

egy tartós befektetési szerződés köthető, ide nem értve a tartós befektetési szerződés Szja tv. 67/B. § (10) bekezdés b) pontja szerinti újrakötését.³

A befektetési hozamok állománya terhére a magánszemély az általa külön-külön megkötött tartós befektetési szerződés alapján

a) ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne, vagy

b) kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést is), takarékbetétben történő elhelyezésre vonatkozó, korlátlan számú (vételi, eladási, betétlekötési, ismételt lekötési stb.) megbízást adhat.⁴

Az Szja tv. 75. § (2) és (7) bekezdései alapján a **társasház** is magánszemélynek minősül, tehát a kifizető a társasházak vonatkozásában is köteles teljesíteni az adatszolgáltatási kötelezettségét.

Figyelem! Lekötési átutalás miatt nem keletkezik jövedelem, és adatszolgáltatási kötelezettség sem abban az esetben, ha az egyik hitelintézetnél/befektetési szolgáltatónál fennálló szerződéses jogviszony úgy szakad meg, hogy a tartós befektetési szerződés ténylegesen nem szűnik meg egy másik hitelintézetnél/befektetési szolgáltatónál fennálló jogviszony okán

Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, határideje

A fentiek alapján a kifizető **2018. január 31-éig** teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét.

A nyomtatványt az elektronikus ügyintézésre kötelezett, valamint az elektronikus ügyintézési módot önként választó adózónak/ügyfélnek 2018-ban **elektronikusan kell benyújtania**.

Az űrlap elektronikus úton történő benyújtásának módja

1. Gazdálkodó szervezet⁵ adózó/ügyfél esetében, ha a **törvényes képviselő jár el**, a képviselő választhat, hogy
 - a) saját, a Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartáshoz (KÜNY) kapcsolódó (korábbi elnevezésén Ügyfélkapus) tárhelyéről, vagy
 - b) a gazdálkodó szervezet saját Céglapjáról küldi meg a nyomtatványt.
2. Gazdálkodó szervezet adózó/ügyfél esetében, ha nevében **meghatalmazott jár el**, és
 - a) az általa meghatalmazott képviselő is magánszemély vagy egyéni vállalkozó, akkor a képviselő Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartáshoz (KÜNY) kapcsolódó (korábbi elnevezésén Ügyfélkapus) tárhelyéről, vagy a gazdálkodó szervezet saját Céglapjáról;

³ Szja tv. 67/B. § (2) bekezdés

⁴ Szja tv. 67/B. § (3) bekezdés

⁵ Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (Eüsztv.) 1. § 23. értelmében gazdálkodó szervezet a polgári perrendtartásról szóló törvényben meghatározott, belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet, azzal az eltéréssel, hogy **nem minősül** gazdálkodó szervezetnek a lakásszövetkezet, és az adószámmal nem rendelkező egyesület alapítvány

- b) ha az adózó meghatalmazottja egy adott szervezethez köthető minősége, jogviszonya alapján jár el képviselőként (pl. számviteli szolgáltatásra jogosult gazdasági társaság törvényes vagy szervezeti képviselője, tagja, alkalmazottja), akkor a szervezet Céglapjáról
- c) az általa meghatalmazott képviselő kamarai jogtanácsos, ügyvéd vagy európai közösségi jogász, akkor – választása szerint – a Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartáshoz (KÜNY) kapcsolódó (korábbi elnevezésén Ügyfélkapus) tárhelyéről vagy a saját Céglapjáról küldi meg a nyomtatványt.

Az adatszolgáltatás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

A **17K97** jelű adatszolgáltatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban NAV) honlapján (www.nav.gov.hu) megtalálható és letölthető ÁNYK internetes kitöltő-ellenőrző programmal kell elkészíteni. A **17K97** jelű nyomtatvány egy **17K97A** lapból és **17K97M-es** lapokból áll. A **17K97A** lap az adatszolgáltatásra kötelezett azonosító adatait tartalmazza és csak egyet lehet kitölteni belőle. A **17K97M** magánszemélyenkénti összesítő lap tartalmazza a vonatkozó jogszabályban előírt adatszolgáltatást. A **17K97M-es** lapból annyi darabot kell kitölteni, ahány magánszemélyre vonatkozóan teljesíti a kifizető az adatszolgáltatási kötelezettségét.

Az adatszolgáltatást csak ügyfélkapus/céglap regisztrációval rendelkező és az állami adó- és vámhatósághoz az „EGYKE” adatlapon bejelentett adózó vagy annak képviselője nyújthatja be az alábbiak szerint.

Képviselő bejelentése:

A cégbejegyzésre, a bírósági nyilvántartásba vételre kötelezett adózók esetében – a nyilvántartásba vételt végző szervek képviselő adóazonosító jelét is tartalmazó elektronikus adatszolgáltatása alapján – az állami adó- és vámhatóság hivatalból biztosítja az önálló képviseleti joggal rendelkező **törvényes képviselők** elektronikus eljárási jogosultságát. Mindez azt jelenti, hogy az ebbe a körbe tartozó törvényes képviselők esetében nem szükséges külön képviseleti bejelentést tenni az állami adó- és vámhatósághoz.

A Magyar Államkincstár által nyilvántartandó, ún. törzskönyvi jogi személy adózók esetében, a törvényes képviselőknek az állami adó- és vámhatóság előtti eljárásuk biztosítása érdekében az EGYKE adatlapon külön képviseleti bejelentést szükséges tenniük.

II. Az adózó/ügyfél nevében az állami adó- és vámhatóság előtt **állandó meghatalmazott, megbízott**, illetve **egyéb** – jogszabályon alapuló – **képviselője** is eljárhat, azonban ennek előfeltétele, hogy a képviselő képviseleti jogosultságát a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz bejelentsék:

1. Az adózó/ügyfél nevében eljárni kívánó állandó meghatalmazott, megbízott, illetve egyéb – jogszabályon alapuló – képviselő személyét az erre a célra szolgáló **EGYKE adatlapon** kell bejelenteni az első ügyintézés előtt legalább 15 nappal.

- a. Az EGYKE adatlapot az elektronikus ügyintézésre kötelezett vagy az ügyintézés elektronikus módját önként választó adózónak/ügyfélnek elektronikusan kell benyújtania az arra vonatkozó, fent részletezett módok valamelyikén. Az elektronikusan benyújtott EGYKE adatlaphoz – elektronikus irat formában (eredeti elektronikus iratként vagy elektronikus irattá alakított papíralapú iratként) – csatolni kell az állandó meghatalmazást, megbízást is.
- b. Ha az adózó/ügyfél elektronikus ügyintézésre nem kötelezett vagy választhatja azt, de azzal nem kíván élni, az EGYKE adatlapot papíralapon is benyújthatja bármelyik elsőfokú adó- és vámigazgatósághoz.

2. A törvényes képviselő a központi elektronikus azonosítási szolgáltatás igénybevételével az **eBEV portálon elérhető képviseleti bejelentő felületen** is bejelentheti az állandó meghatalmazottat, megbízottat. A bejelentett képviseleti jogosultság az állandó meghatalmazott, megbízott jóváhagyásával válik érvényessé. Ebben az esetben – elektronikus irat formában (eredeti elektronikus iratként vagy elektronikus irattá alakított papír alapú iratként) – csatolni kell az állandó meghatalmazást, megbízást is.

A bejelentett képviselő nyilvántartásba vételéről az állami adó- és vámhatóság az adózót és a képviselőt értesíti. A képviseleti jogosultság az adóhatósággal szemben az adóhatósághoz történő bejelentés beérkezésétől hatályos.

Eredeti adatszolgáltatás

A NAV által elfogadott, az adott bevallási időszakra beküldött első adatszolgáltatás minősül eredetinek.

Eredeti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló négyzetet üresen kell hagyni.

Soron kívül teljesített adatszolgáltatás

A jogutód nélkül megszűnő adózó, illetve az Szja tv. szerint egyéni vállalkozónak minősülő természetes személy, ha e tevékenységét megszünteti, vagy hatósági engedélyét véglegesen visszavonják, az e törvényben, illetve adótörvényben vagy költségvetési támogatást megállapító jogszabályban megállapított adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.⁶

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.⁷

Amennyiben az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adózó, azt a 17K97A lap megfelelő kódkockájában jelezni kell.

Az adatszolgáltatás helyesbítése

A NAV által elfogadott adatközlés után, ugyanazon magánszemély vonatkozásában csak helyesbítésként történhet az adatszolgáltatás. Helyesbítésről van szó, ha az adatszolgáltató utóbb észlelte, hogy az adatszolgáltatás során bármely adat tekintetében tévedett.

A már benyújtott, korábbi éveket érintő adatszolgáltatást az adott évre rendszeresített adatszolgáltatáson helyesbítheti az arra kötelezett.

A helyesbítést a 17K97A lapon, az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló kódkockában „H” betűjellel kell jelölni.

Ebben az esetben a „Hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt üresen kell hagyni!

Akkor is adózói javításról (helyesbítésről) van szó, ha a kötelezett a magánszeméllyel kapcsolatos adatközlést az adatszolgáltatással érintett időszakra utólag teljesíti.

⁶ Art. 109. §

⁷ Art. 52. § (2) bekezdés

A helyesbítés lényege a magánszemélyre vonatkozó teljes adatscere.

Adózási javítás (helyesbítés esetén) – amennyiben a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani – csak a helyesbítéssel érintett magánszemély(ek)re vonatkozó lapokat kell ismételt benyújtani, azonban a korábban benyújtott bevallási nyomtatvány minden benyújtott lapját. („A” és „M” lapokat is)

Amennyiben kizárólag a főlapon („A” lapon) közölt adatok valamelyikét kívánja helyesbíteni (a helyesbítés magánszemélyt nem érint), akkor a helyesbítő adatszolgáltatás esetén a főlaphoz magánszemélyes („M”) lapot megnyitni és benyújtani nem lehet!

Értelemszerűen pótlás esetén az adott magánszemélyre nézve nincs előzmény 17K97 adatszolgáltatás.

Amennyiben az adatszolgáltatásra kötelezett olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatáson, akivel összefüggésben adatszolgáltatási kötelezettség nem terhelte, az adatok törlését szintén helyesbítés benyújtásával teheti meg. Ebben az esetben a helyesbítés jelölésén túl a 17K97M-es lap (B) blokkjában a „T” törlő jelet is fel kell tüntetni. Törlés esetén a 17K97M-01-es lapon nem szerepelhet adat.

Adóhatósági javítás

Az állami adó- és vámhatóság az adatszolgáltatás helyességét megvizsgálja, és amennyiben az adatszolgáltatás az adózó közreműködése nélkül nem javítható ki, 15 napon belül, megfelelő határidő tűzésével az adózót értesíti az adatszolgáltatás kijavítása (hiánypótlása) érdekében. Az adózónak a hibalistában felsorolt hibák kijavítását követően az adatszolgáltatás teljes állományát újból be kell nyújtania és a lap tetején lévő kódkockába be kell írnia az eredeti (a hibásnak minősített) adatszolgáltatás 10 jegyű vonalkódját, mely a javításról szóló értesítő levélben található meg.

Jogkövetkezmények

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, az adó- és vámhatóság szankcióval élhet – figyelembe véve az Art. 155. §, 161. §, továbbá a 220-221. § paragrafusaiban foglalt rendelkezéseket.

17K97A lap

Azonosítás (A) blokk

A hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja:

Az (A) blokkban található kódkockákba az állami adó- és vámhatóságtól kapott, hibásnak minősített adatszolgáltatásról szóló kiértesítő levélben feltüntetett, 10 jegyű vonalkódot kell beírni.

Azonosító adatok:

Az (A) blokkban kell az adatszolgáltatásra kötelezett azonosító adatait feltüntetni, a nyomtatványon szereplő mezők megfelelő kitöltésével.

Abban az esetben, ha az adatszolgáltatás helyesbítésére, pótlására az eredeti adatszolgáltató személyében történt változást követően kerül sor, úgy az adatszolgáltatásban a jogutód adatszolgáltatónak fel kell tüntetnie a jogelőd adatszolgáltató adószámát is.

Ügyintézőként annak a személynek a nevét kérjük feltüntetni, aki az adatszolgáltatást összeállította, és aki az adatszolgáltatás esetleges javításába bevonható.

(B) blokk

Az adatszolgáltatás jellege:

Az adatszolgáltatás jellege kódkockában helyesbítés esetén „H” betűjelet kell feltüntetni.

A soron kívül teljesített adatszolgáltatás tényét az erre vonatkozó kódkockában kell jelölni. Nem minősül soron kívül teljesített adatszolgáltatásnak, ha elmaradt adatszolgáltatást pótol az arra kötelezett.

Az adatszolgáltatásban érintett személyek száma kódkockákban feltüntetett számnak meg kell egyeznie a 17K97M-es lapok számával.

17K97M lap

A 17K97M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 17K97A lapról.

Az adatszolgáltatással érintett magánszemély/társasház azonosító adatait a blokkban szereplő mezők megfelelő kitöltésével kell megadni.

Kérjük, töltsse ki a magánszemély adóazonosító jelét (társasház esetén az adószámát) és a nevét (társasház esetén elnevezését).

A **(B) blokkban** kell feltüntetni az adatszolgáltatással kapcsolatos technikai adatokat.

Helyesbítés esetén ennek tényét az arra szolgáló helyen, a 17K97A és a 17K97M lapon is „H” betűvel kell jelölni.

Amennyiben olyan magánszemély adatait közölte az adatszolgáltatásra kötelezett, akivel összefüggésben adatszolgáltatási kötelezettség nem terhelte, azt a 17K97M lapon a helyesbítés jelölésén túl, az erre szolgáló kódkockában „T” betűvel is jelölni kell. Ebben az esetben a 17K97M-01-es lapot üresen kell hagyni.

17K97M-01 lap

A **17K97M-01-es lap 1. sorában** „1”-es kóddal kell jelölni, ha ellenőrzött tőkepiaci ügyletben, pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy) vonatkozik a tartós befektetési szerződés, amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.

„2”-es kóddal kell jelölni, ha kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést is), takarékbetétben, forintban történő elhelyezésre vonatkozik a tartós befektetési szerződés.

A **2. sorban** a tartós lekötés napját (pl.: 2017.05.27.). Abban az esetben, ha két eltérő időpontban megkötött tartós befektetési számla került korábban lekötési átutalás keretében összevezetésre egy befektetési szolgáltatónál, a 2. sorban a lekötési időpontok közül a korábbi kell a nyomtatványon feltüntetni.

A **3. sorban** a lekötési időszak megszűnésének, vagy megszakításának napját kell feltüntetni (pl.: 2017.10.03.).

A **4. sorba** a magánszemély 2017. évi, tartós befektetésből származó jövedelmét kell beírni. A 4. sort abban az esetben is ki kell tölteni, ha a magánszemélynek az eltelt időre tekintettel adófizetési kötelezettsége nem keletkezik ugyan, de az adókötelezettségtől függetlenül van jövedelme.

Figyelem! Lekötési átutalás miatt nem keletkezik jövedelem, és adatszolgáltatási kötelezettség sem abban az esetben, ha az egyik hitelintézetnél/befektetési szolgáltatónál fennálló szerződéses jogviszony úgy szakad meg, hogy a tartós befektetési szerződés ténylegesen nem szűnik meg egy másik hitelintézetnél/befektetési szolgáltatónál fennálló jogviszony okán

Nemzeti Adó- és Vámhivatal