

Kitöltési útmutató a 1820 jelű, biztosítási adóról és annak önellenőrzéséről szóló bevallási nyomtatványhoz

Jogszabályi háttér

- A biztosítási adóról szóló 2012. évi. CII. törvény (továbbiakban: Biztosítási adó tv.)
- A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (továbbiakban: Gfbt.)
- A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bit.)
- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (továbbiakban: Art.)
- Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (továbbiakban Air.)
- Az adóigazgatási eljárás részletes szabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet)

A biztosítási adó

A **biztosító** az általa nyújtott biztosítási szolgáltatás nyújtása után, ha a kockázat felmerülésének helye a Bit. 4. § (1) bekezdés 62. pont b) alpontja alapján Magyarország, **biztosítási adót** köteles fizetni.¹

A Bit. 4. § (1) bekezdés 62. pont b) alpontja szerint:

A kötelezettségvállalás tagállama: az a tagállam, ahol a nem életbiztosítási ághoz tartozó biztosítási ágazatok esetén:

ba) ingatlan és az ott található ingóságok biztosítása esetén, ha ezeket ugyanaz a biztosítási kötvény fedezi, az a tagállam, ahol az ingatlan található,

bb) bármely fajta jármű biztosítása esetén azon tagállam, amely a Gfbt.-ben meghatározott kötelezettségvállalás országának minősül,

bc) legfeljebb 4 hónapos tartamú, utazási és szabadság alatti kockázatok biztosítására szóló szerződés esetén - tekintet nélkül az érintett biztosítási ágazatra - az a tagállam, amelyben a szerződő fél a szerződést megkötötte,

bd) minden egyéb olyan esetben, amely nem tartozik kifejezetten a ba)-bc) alpontok által megjelölt körbe, az a tagállam, amelyben a szerződő állandó tartózkodási helye van, vagy ha a szerződő jogi személy, az a tagállam, amelyben ezen jogi személynek az a telephelye található, amelyre a szerződés vonatkozik.

Biztosító²:

Az a szervezet, amely a hatályos magyar jogi szabályozás, illetve valamely hatályos tagállami szabályozás szerint biztosítási tevékenység végzésére jogosult.

Biztosítási szolgáltatás³:

A casco-biztosítás, a vagyon- és balesetbiztosítás nyújtása.

- **Casco biztosítás**

¹ Biztosítási adó tv. 2. §

² Bit. 4. § (1) bekezdés 18. pontja

³ Biztosítási adó tv. 1. § 2. pont

A Bit. 1. számú melléklet A) részének 3–6. pontja szerinti biztosítási ágazatok:

3. Szárazföldi járművek (sínpályához kötött járművek kivételével)

A következő járművek minden károsodása vagy vesztesége:

- a) szárazföldi gépjárművek;
- b) nem gépi meghajtású szárazföldi járművek.

4. Sínpályához kötött járművek

A sínpályához kötött járművek minden károsodása vagy vesztesége.

5. Légi járművek

Légi járművek minden károsodása vagy vesztesége.

6. Hajók (tengeri, tavi, folyami vagy csatornán használt járművek)

A következő járművek minden károsodása vagy vesztesége:

- a) a folyami és csatornán használt hajók;
- b) a tavi hajók;
- c) a tengeri hajók

• **Vagyon- és balesetbiztosítás**⁴

A Bit. 1. számú melléklet A) része szerinti biztosítási ágazatok (1., 7-18. pontok), ide értve az életbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő balesetbiztosítást, de ide nem értve a Biztosítási adó tv. 1. § 3–5. pontjában említett biztosításokat (vagyis nem tartozik bele a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás, a casco biztosítás, és a betegségbiztosítás):

1. Baleset (beleértve a munkahelyi balesetet és a foglalkozási megbetegedéseket)

- a) meghatározott összegű szolgáltatások;
- b) kártérítési jellegű szolgáltatások;
- c) kombinált (meghatározott összegű és kártérítési jellegű) szolgáltatások;
- d) utasok sérülése esetén nyújtott szolgáltatások.

7. Szállítmány (beleértve árut, a poggyászt és minden egyéb vagyontárgyat)

A szállítmány vagy poggyászok minden károsodása vagy vesztesége, tekintet nélkül a szállítás módjára.

8. Tűz és elemi károk

A vagyontárgy – ide nem értve a 3., 4., 5., 6., 7. ágazatokban szereplő vagyontárgyakat – minden károsodása vagy vesztesége a következők miatt:

- a) tűz;
- b) robbanás;
- c) vihar;
- d) viharon kívüli egyéb elemi kár;
- e) atomenergia;
- f) földcsuszamlás, talajszüllyedés és földrengés.

9. Egyéb vagyoni kár

A 3., 4., 5., 6. és 7. ágazatba nem tartozó vagyontárgyakban bekövetkezett olyan kár vagy veszteség, amelyet jégeső vagy fagy, valamint bármilyen más, a 8. ágazatba nem tartozó esemény okozott (pl. lopás).

⁴ Bit. 1. számú melléklete A) része, kivéve a 2-6. pontok

10. Szárazföldi járművekkel kapcsolatos felelősség

A szárazföldi járművek használatából származó felelősség, beleértve a fuvarozó felelősségét és a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást.

11. Légi járművekkel kapcsolatos felelősség

A légi járművek használatából származó felelősség, beleértve a fuvarozó felelősségét.

12. Hajókkal kapcsolatos felelősség (tengeri, tavi, folyami és csatornán használt vízi járművek).

Hajók és más vízi járművek tengeren, tavon, folyamon vagy csatornán való használatából származó felelősség, beleértve a fuvarozó felelősségét.

13. Általános felelősség

Minden egyéb felelősség a 10., 11. és 12. ágazatban említetteken kívül.

14. Hitel

- a) általános fizetéseképtelenség;*
- b) exporthitel;*
- c) részletfizetési hitel;*
- d) jelzáloghitel;*
- e) mezőgazdasági hitel.*

15. Kezesség, garancia:

- a) közvetlen kezesség, garancia;*
- b) közvetett kezesség, garancia.*

16. Különböző pénzügyi veszteségek:

- a) foglalkoztatással összefüggő kockázatok;*
- b) a jövedelem elégtelensége (általános);*
- c) rossz időjárás;*
- d) nyereségkiesés;*
- e) folyó általános költségek;*
- f) előre nem látható üzleti többletköltségek;*
- g) piaci érték vesztesége;*
- h) bérleti díj- vagy bevételekiesés;*
- i) egyéb - eddig említettektől eltérő - közvetett üzleti veszteségek;*
- j) egyéb nem üzleti pénzügyi veszteségek;*
- k) egyéb pénzügyi veszteségek..*

17. Jogvédelem

Jogi költségek és perköltségek.

18. Segítségnyújtás

Az adó alanya

Az adó alanya a **biztosító**. Adóalany az Európai Gazdasági Térség tagállamában székhellyel rendelkező vagy a Bit. szerinti harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe, továbbá a határon átnyúló biztosítási szolgáltatást nyújtó is, feltéve, hogy ezen külföldi székhelyű biztosítók Magyarországon adóköteles biztosítási szolgáltatást nyújtanak.

Az adó megállapítása, az adóbevallási és megfizetési határidő

A biztosító az adót a biztosítási díj, díjrészlet elszámolása hónapját

követő hónap 20. napjáig állapítja meg, vallja be

az állami adó- és vámhatóság által rendszeresített nyomtatványon és fizeti meg.

Az adót a Magyar Államkincstárnál vezetett **10032000-01076318** számú NAV Biztosítási adó bevételi számlára kell megfizetni. Az adónem kódja: 200

Az adó alapja

Az adó alapja a **biztosítási díj**.

Biztosítási díj: a biztosító által a biztosítási szolgáltatások körébe tartozó biztosítások után a számviteli jogszabályok alapján elszámolt **bruttó díj**, ide értve a számviteli jogszabályok alapján nem bruttó díjként elszámolt, de a biztosítási szolgáltatás fedezeteként a biztosítási szolgáltatás ellenértékének minősülő értéket, de ide nem értve a mezőgazdasági biztosítás bruttó díját, valamint a más biztosító társaságtól viszontbiztosításba vett biztosítások állományából kapott – bruttó díjbevételeként elszámolt – díjbevételt. Amennyiben a biztosító egy biztosítási jogviszony keretében több casco, illetve vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatást nyújt, vagy ezen biztosítási szolgáltatásokat és más biztosítási szolgáltatást együttesen nyújt, akkor a biztosítási díj a casco, továbbá a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásonként elkülönítetten megállapított díj.⁵

Az adó mértéke

Az adó mértéke – **főszabály szerint** –

- a) casco biztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap **15%-a**,
- b) vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap **10%-a**.

Az alacsonyabb éves szintű adóalappal (díjbevétellel) rendelkező adóalanyokra kisebb mértékű, sávosan progresszív adómérték vonatkozik.

Azon adóalany esetében, amelynek az adóelszámolás hónapját közvetlenül megelőző naptári évben az összesített adóalapja a **8 milliárd forintot nem érte el**, az adó mértéke az adóelszámolás hónapja – casco, valamint vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásnyújtásból eredő összes – **adóalapjának**

- **100 millió forintot meg nem haladó része után** a 15%-os, illetve 10%-os adómérték **25%-a**,
- az **100 millió forintot meghaladó, de 700 millió forintot meg nem haladó része után** a 15%-os, illetve 10%-os adómérték **50%-a**,
- **700 millió forintot meghaladó része után** a 15%-os, illetve 10%-os adómérték **100%-a**.

Ez azt jelenti, hogy az éves összesített adóalap (Biztosítási adó tv. szerinti biztosítási díj) nagyságától függő adókulcsokkal kell az adóelszámolás hónapjában a biztosítási adó összegét kiszámítani.

⁵ Biztosítási adó tv. 1. § 7.

Amennyiben az adóelszámolás hónapját közvetlenül megelőző évben az összesített adóalap, vagyis a casco biztosítási szolgáltatás, továbbá a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás **együttes** biztosítási díja a **8 milliárd** forintot **elérte**, vagy azt meghaladta, mindkét biztosítási szolgáltatás esetében a legmagasabb 15%-os, illetve 10%-os adókulccsal kell meghatározni az adóelszámolás hónapja adóalapjának az adóját.⁶

Ha **2017-ben** a Biztosítási adó tv. szerinti adóalap (biztosítási díjbevétel) összege **nem érte el** a **8 milliárd** forintot, az adóelszámolás hónapja adóalapjának adóját emelkedő mértékű adókulcsokkal kell kiszámítani.

Ebben az esetben az adóelszámolás hónapja adóalapjának

- **100 millió** forintot meg nem haladó – arányos – része után a **15%-os**, illetve **10%-os** adómérték **25%-val** ($15 \cdot 0,25 = 3,75\%$, illetve $10 \cdot 0,25 = 2,5\%$),
- a **100 millió forintot meghaladó, de 700 millió forintot meg nem haladó – arányos – része után** a **15%-os**, illetve **10%-os** adómérték **50%-val** ($15 \cdot 0,5 = 7,5\%$, illetve $10 \cdot 0,5 = 5\%$),
- a **700 millió forintot meghaladó része után** a legmagasabb, **15% és 10%-os** adókulccsal kell számítani.

A kedvezményes adómértékek az egyes sávokban **olyan arányban** alkalmazhatók a casco, illetve a vagyon és balesetbiztosítási szolgáltatásra, **amilyen arányt az adóelszámolás hónapjának teljes adóalapjában a casco, illetve vagyon és balesetbiztosítási szolgáltatások képviselnek.**

Példa: A biztosító **február havi** adóalapja összesen **300 millió** forint, amelyből **60 millió** forintot tesz ki a **casco** biztosítási szolgáltatás adóalapja, **240 millió** forintot a **vagyon- és balesetbiztosítás** adóalapja. Ebből következően az egyes sávokba a **casco-ból** eredő adóalap **20%-a** (adóalaprészt) ($60 \text{ M Ft} / 300 \text{ M Ft} = 0,2 = 20\%$), a **vagyon és balesetbiztosításból** eredő adóalap **80%-a** (adóalaprészt) ($240 \text{ M Ft} / 300 \text{ M Ft} = 0,8 = 80\%$) jut.

Adóalap: 300 M Ft

Ebből:

- **Casco** 60 M Ft => adóalap 20%-a
- **vagyon-és életbiztosítás** 240 M Ft => adóalap 80%-a

A biztosítási adó kiszámítása:

Casco biztosítás:

1. sáv: (100 M Ft-ot meg nem haladó adóalaprészt)
 $100 \text{ M} \cdot 20\% = 20 \text{ M Ft adóalaprésztre}$ $20 \text{ M} \cdot 0,15 \cdot 0,25 = \underline{750.000 \text{ Ft}}$
2. sáv: (100 M Ft-ot meghaladó adóalaprészt)
 $200 \text{ M} \cdot 20\% = 40 \text{ M Ft adóalaprésztre}$ $40 \text{ M} \cdot 0,15 \cdot 0,5 = \underline{3.000.000 \text{ Ft}}$

Vagyon-és balesetbiztosítás:

1. sáv: (100 M Ft-ot meg nem haladó adóalaprészt)
 $100 \text{ M} \cdot 80\% = 80 \text{ M Ft adóalaprésztre}$ $80 \text{ M} \cdot 0,1 \cdot 0,25 = \underline{2.000.000 \text{ Ft}}$
2. sáv: (100 M Ft-ot meghaladó adóalaprészt)
 $200 \text{ M} \cdot 80\% = 160 \text{ M Ft adóalaprésztre}$ $160 \text{ M} \cdot 0,1 \cdot 0,5 = \underline{8.000.000 \text{ Ft}}$

⁶ Biztosítási adó tv. 5. § (1)-(2) bekezdései

A fizetendő biztosítási adó a négy részeredmény összege:

$$750.000+3.000.000+2.000.000+8.000.000= \underline{13.750.000 \text{ Ft}}$$

A biztosítási adó alapja (biztosítási díj)			
	Ssz.	Megnevezés (a)	Adatok forintban (b)
(A)	1.	Casco biztosítási szolgáltatás esetén	± 60 000 000
	2.	Vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén	± 240 000 000
	3.	Adó alapja összesen (+1b) + (+2b)	± 300 000 000

Az adó mértéke					
(B)	Ssz.	Megnevezés (a)	Adatok		
			forintban (b)	ezer forintban (c)	
	4.	Casco biztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 3,75%-a	±	750 000	750 62307
	5.	Casco biztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 7,5%-a	±	3 000 000	3 000 62307
	6.	Casco biztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 15%-a	±		62307
	7.	Vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 2,5%-a	±	2 000 000	2 000 62307
	8.	Vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 5%-a	±	8 000 000	8 000 62307
	9.	Vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 10%-a	±		62307
	10.	Adó összesen	±		13 750 62307

Az adó visszaigénylése

A biztosító a biztosítási adó visszaigénylését a 17-es számú „Átvezetési és kiutalási kérelem a folyószámlán mutatkozó túlfizetéshez” elnevezésű nyomtatványon tudja benyújtani.

Bevallás benyújtásának módja

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

A bevallás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

A 1820 jelű bevallást az állami adó- és vámhatóság honlapján megtalálható és letölthető Abevjava internetes kitöltő programmal kell kitölteni.

A bevallást csak az ügyfélkapus regisztrációval rendelkező adózó, és az állami adó- és vámhatósághoz az EGYKE jelű adatlapon bejelentett képviselője nyújthatja be.

A bevallás kitöltő- és ellenőrző programja valamint a hozzá tartozó kitöltési útmutató letölthető a NAV Internetes honlapjáról (<http://www.nav.gov.hu>).

Az űrlap elektronikus úton történő benyújtásának módja

1. Gazdálkodó szervezet⁷ 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;
 - 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.

Képviselő bejelentése:

I. 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 a képviseleti jogosultságát a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz bejelentse:

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 megelőzően.
 - a. Az EGYKE adatlapot az elektronikus ügyintézésre kötelezett vagy az ügyintézés elektronikus módját önként választó adózó/ügyfél képviselőjének elektronikus úton kell benyújtania az elektronikus benyújtásra vonatkozó, fentiekben részletezett módok valamelyikén. Az elektronikus úton benyújtott EGYKE adatlaphoz – a hiteles elektronikus irattá alakított meghatalmazás,

⁷ 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

megbízás, vagy a meghatalmazást, megbízást tartalmazó, legalább az adózó, illetve törvényes képviselője minősített elektronikus aláírásával vagy azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítési szolgáltatással hitelesített elektronikus irat formájában – csatolni kell az állandó meghatalmazást, megbízást is.

- b. Amennyiben az adózó/ügyfél elektronikus ügyintézésre nem kötelezett vagy választhatja azt, de azzal nem kíván élni, az EGYKE adatlapot a képviselője papíralapon is benyújthatja bármelyik elsőfokú adó- és vámigazgatósághoz. Ebben az esetben az Adatlapot saját kezűleg alá kell írnia és ahhoz csatolnia kell az eredeti állandó meghatalmazást, megbízást vagy a képviseleti jogosultságát igazoló eredeti okiratot is.
2. A törvényes képviselő a központi elektronikus azonosítási szolgáltatás igénybevételével az **eBEV portálon elérhető képviseleti bejelentő felületen** is bejelentheti az állandó meghatalmazottat, megbízottat, mely esetben 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 természetes személy adózó törvényes képviselője az 1/a. vagy 1/b. pont szerint jelentheti be képviseleti jogosultságát. A természetes személy adózó törvényes képviselője képviseleti jogosultságát igazoló eredeti okiratot az állami adó- és vámhatóság a bejelentés nyilvántartásba vételét követően részére haladéktalanul visszaszolgáltatja.

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

Bevallás pótlása

Pótlásnak tekinthető – az elévülési időn belül- bármely ok folytán elmaradt (határidőben nem teljesített) 1820 jelű bevallás megküldése.

A 2018. évre vonatkozó bevallásokat, amik nem kerültek határidőben benyújtásra, ugyanezen a nyomtatványon kell pótolni. A korábbi időszakokra vonatkozóan a bevallást az adott évben rendszeresített bevallásnak megfelelő adattartalommal kell pótolni (a 2017. évre a 1720, a 2016. évre a 1620, a 2015. évre a 1520, a 2014. évre a 1420 jelű, a 2013. évre a 1320 nyomtatványokon). A 2013. évet megelőzően biztosítási adó bevallási/fizetési kötelezettség nem volt.

Az adó megállapításához való jog annak a naptári évnek az utolsó napjától számított 5 év elteltével évül el, amelyben az adóról bevallást, bejelentést kellett volna tenni, illetve bevallás, bejelentés hiányában az adót meg kellett volna fizetni.

A túlfizetés visszaigényléséhez való jog - ha törvény másként nem rendelkezik - annak a naptári évnek az utolsó napjától számított 5 év elteltével évül el, amelyben az annak igényléséhez való jog megnyílt. Az elévülés hat hónappal meghosszabbodik, ha az adóbevallás késedelmes benyújtásakor, illetve a költségvetési támogatás igénylésekor az adó megállapításához való jog elévüléséig kevesebb, mint hat hónap van hátra.

Ha a biztosító az adóbevallás benyújtásában akadályozott, az akadályozás megszűnését követő 15 napon belül tesz adóbevallást. A késedelem igazolására vonatkozó kérelmet (a továbbiakban: igazolási kérelem) a bevallással egyidejűleg kell benyújtani.

Ha az állami adó- és vámhatóság a benyújtott igazolási kérelmet nem fogadja el, erről végzést hoz, és ennek következtében a folyószámláján késedelemi pótlék kerül felszámításra.

A 1820 jelű bevallás „pótlása” esetén a főlap (C) blokkjában a „Bevallás jellege” mezőben pótlás esetén nem kell jelzést tenni, mert azt alapbizonylatként kell értelmezni

Az állami adó- és vámhatóság által hibásnak minősített bevallás javítása⁸

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

Javító bevallás beküldése esetén a főlap „C” blokkjában a „Bevallás jellege” kódkockát üresen kell hagyni, kivéve, ha önellenőrzésként vagy helyesbítésként beküldött bevallás kijavítására szólítja fel az állami adó- és vámhatóság.

Adózói javítás (helyesbítés)⁹

Az állami adó- és vámhatóság által elfogadott alapbevallás után, ugyanarra az időszakra csak adózói javítás (helyesbítés), vagy önellenőrzés nyújtható be.

Adózói javításról (helyesbítésről) akkor van szó, amikor az adózó utóbb észlelte, hogy az állami adó- és vámhatóság által elfogadott bevallás bármely adat tekintetében téves, vagy valamely adat az elfogadott bevallásból kimaradt, azaz a bevallás nem teljes körű.

Az adó megállapításához való jog elévülési idején belül az adózó is kezdeményezheti az adóbevallás kijavítását, ha a bevallás – **adó, adóalap, költségvetési támogatás összegét nem érintő** – hibáját észleli.

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

Abban az esetben, ha a bevallás benyújtása adózói javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a Főlap (C) blokkjában a „Bevallás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani

Önellenőrzés¹⁰:

Az adózó az adómegállapítási időszak és az adónem megjelölésével bejelentheti az adóhatósághoz önellenőrzési szándékát. A bejelentés nem feltétele az önellenőrzésnek. Ugyanazon adómegállapítási időszak és adónem tekintetében csak egyszer tehető bejelentés. Az adóhatóság a bejelentéstől számított tizenöt napig a bejelentés szerinti adómegállapítási időszak és adónem tekintetében adóellenőrzést nem indíthat az adózónál.¹¹

Az állami adó- és vámhatóság által elfogadott, feldolgozott bevallás után adóalap, illetőleg adó módosítására kizárólag csak önellenőrzés keretében van lehetőség elévülési időn belül.

⁸ 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet 18. § (1) és (6) bekezdései

⁹ 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet 18. § (7) bekezdése

¹⁰ Art. 54-57. §

¹¹ Art. 55. §

Egy önellenőrzéssel csak egy bevallási időszakra vonatkozó adatok módosíthatók.

A helyesbített adóalapot, adót tartalmazó önellenőrzését a 1820 jelű nyomtatvány ismételt benyújtásával teljesítheti. Ebben az esetben ki kell tölteni a nyomtatvány részét képező önellenőrzési lapot.

Önellenőrzéssel csak azt az adót lehet helyesbíteni, amely helyesbítésének összege az egyezer forintot meghaladja.¹²

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az állami adó- és vámhatósági ellenőrzés megkezdését követően a vizsgálat alá vont adó, a vizsgált időszak tekintetében önellenőrzéssel nem módosítható.

Az állami adó- és vámhatóság által utólag megállapított adót, költségvetési támogatást az adózó nem helyesbítheti. A vizsgálat alá vont adót, költségvetési támogatást és időszakot érintő helyesbítés abban az esetben minősül az ellenőrzés megkezdését megelőzően elvégzett önellenőrzésnek, ha az adózó az önellenőrzésről szóló bevallást legkésőbb a megbízólevél kézbesítésének – kézbesítés hiányában átadásának – napját megelőző napon az állami adó- és vámhatósághoz benyújtotta (postára adta).

Ha a bevallás ismételt önellenőrzésnek minősül, akkor a 1820-02 lap (Önellenőrzési lap) (O) blokkjában ezt jelölje „X”-szel!

Az önellenőrzést az önellenőrizni kívánt időszakban hatályos jogszabályok figyelembevételével végezze el.

Önellenőrzéskor a módosított, „új” adatokkal valamennyi, az önellenőrzéssel érintett adatot ki kell tölteni! Amennyiben az önellenőrzéssel érintett bevalláson olyan adat szerepelt, amelyet az önellenőrzés nem érint, úgy az önellenőrzéssel érintett bevalláson közölt adatot meg kell ismételni!

Az önellenőrzés bevallása - ha az adókülönbözlet az adózó javára mutatkozik - az adó megállapításához való jog elévülését megszakítja.

Az önellenőrzési pótlék kiszámítása¹³

A helyesbített adó, a költségvetési támogatás és a megállapított önellenőrzési pótlék a helyesbített összeg és a pótlék bevallásával egyidejűleg esedékes.

Az fent leírt bekezdéstől eltérően, ha az adózó bevallását önellenőrzéssel az adóbevallás benyújtására előírt határidőt megelőzően helyesbíti, a helyesbített adó, a költségvetési támogatás az általános szabályok szerint válik esedékessé.

Az adózó javára mutatkozó helyesbítés esetén önellenőrzési pótlékot sem felszámítani, sem megfizetni nem kell.

Az önellenőrzési pótlék mértéke¹⁴:

Az önellenőrzési pótlékot a késedelmi pótlék 50%-ának, ugyanazon bevallásnak ismételt önellenőrzése esetén 75 %-ának megfelelő mértékben kell felszámítani a bevallás benyújtására előírt határidő leteltét követő első naptól az önellenőrzés benyújtásának napjáig.

¹² Art. 56. § (3) bekezdése

¹³ Art. 211-214. §

¹⁴ Art. 212. §

Ha az önellenőrzés pótlólagos adófizetési kötelezettséget nem eredményezett, mert az adózó adóját az eredeti esedékességkor vagy korábbi önellenőrzése során hiánytalanul megfizette, a fizetendő önellenőrzési pótlék összegét az általános szabályok szerinti mértékkel kell meghatározni, de az ötezer forintot meghaladó összeget nem kell bevallani és megfizetni.

Ha az önellenőrzés pótlólagos adófizetési kötelezettséget azért nem eredményez, mert a bevallani és megfizetni elmulasztott adót a későbbi bevallásában hiánytalanul bevallotta és megfizette, vagy a bevallani és megfizetni elmulasztott adó a következő elszámolási időszakban levonható adónak minősült volna, az önellenőrzési pótlék összege nem haladhatja meg a két bevallás közötti időre felszámítható késedelmi pótlék összegét.

Az adózó terhére mutakozó helyesbítés esetén az önellenőrzési pótlék alapja a bevallott és az önellenőrzéssel feltárt helyesbített adó összegének különbözete.

Az önellenőrzési pótlékot az eredetileg bevallott és a helyesbített adó összegének különbözete után, az önellenőrzés benyújtásával egyidejűleg kell megfizetni.

Az önellenőrzési pótlékot a jegybanki alapkamat változásaihoz igazodva kell kiszámítani, azaz az önellenőrzéssel érintett időszakot a jegybanki alapkamat változásai szerinti időintervallumokra kell bontani.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a NAV internetes honlapján (www.nav.gov.hu) pótlékszámító segédprogram érhető el, amely figyelembe veszi a jegybanki alapkamat változásait, így pontosan kiszámítható az önellenőrzési pótlék mértéke egy megadott időszakra vonatkozóan.

Amennyiben a biztosító a korábbi önellenőrzése során hibásan számította ki és vallotta be az önellenőrzési pótlék összegét, akkor annak módosítását is ezen a bevalláson teheti meg.

Az önellenőrzési pótlék helyesbítése esetén a 1820-02-es lap (A) blokkjában kizárólag az önellenőrzési pótlék összegének bevallására szolgáló 4. sorban szerepeltethető adat.

Ebben az esetben a 1820-02-es lap (O) blokkjában kérjük, X-szel jelölje az ismételt önellenőrzés tényét, és a főlapon a bevallás jellegénél „O”-val az önellenőrzést is.

Abban az esetben, ha a korábbi önellenőrzési bevallásban feltüntetett önellenőrzési pótlék összege a korábbi összeghez képest csökken, akkor a negatív „-” előjelet is fel kell tüntetni a vonatkozó sorban.

Egy nyomtatvány egy funkciót tölthet be, vagy csak eredeti (alap) bevallást, vagy csak önellenőrzést, vagy csak helyesbítést, vagy csak ismételt önellenőrzést lehet teljesíteni.

Jogkövetkezmények

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben bevallási 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.

Képviselő, ellenjegyzés

Ha törvény nem írja elő az adózó személyes eljárását, helyette törvényes képviselője, vagy az általa, illetve törvényes képviselője által meghatalmazott személy, továbbá az adózó és képviselője együtt is eljárhat. Jogi személy törvényes képviselőjének eljárása személyes

eljárásnak minősül. Az ellenérdekű adózók képviselőjét nem láthatja el ugyanaz a személy. Az állami adó- és vámhatóság visszautasítja a képviselő eljárását, ha az nyilvánvalóan nem alkalmas az ügyben a képviselet ellátására, vagy képviseleti jogosultságát az erre irányuló hiánypótlási felhívás ellenére sem igazolja. A képviselő visszautasítása esetén az állami adó- és vámhatóság felhívja az adózót, hogy járjon el személyesen, vagy gondoskodjék a képviselet ellátására alkalmas képviselőről. Az állami adó- és vámhatóság nyilatkozattételre hívja fel az adózót, ha az eljárás során az adózó és a képviselő vagy a képviselők nyilatkozata eltér egymástól, vagy egyéb eljárási cselekményeik ellentétesek. Ha az adózó eltérően nem nyilatkozik, az állami adó- és vámhatóság a későbbi cselekményt, nyilatkozatot tekinti érvényesnek. A természetes személy adózó részére, akinek nincs képviselője és ismeretlen helyen tartózkodik, vagy nem tud az ügyben eljárni, az eljáró állami adó- és vámhatóság gondoskodik ügygondnok kirendeléséről.¹⁵

Állandó meghatalmazás alapján eljárni jogosultak:

Jogi személyt és egyéb szervezetet az állami adó- és vámhatóság előtt állandó meghatalmazás alapján

- a) a képviseleti jogosultságát igazoló nagykorú tag, foglalkoztatott,
- b) megbízás alapján eljáró kamarai jogtanácsos,
- c) ügyvéd,
- d) ügyvédi iroda,
- e) európai közösségi jogász,
- f) nyilvántartásba vett adószakértő, nyilvántartásba vett okleveles adószakértő, nyilvántartásba vett adótanácsadó, könyvvizsgáló, könyvelő,
- g) számviteli, könyvviteli szolgáltatásra vagy adótanácsadásra jogosult gazdasági társaság, illetve egyéb szervezet törvényes vagy szervezeti képviselője, foglalkoztatottja, tagja,
- h) környezetvédelmi termékdíjjal kapcsolatos ügyben termékdíj ügyintéző szakképesítéssel rendelkező személy is,
- i) a jövedéki adóról szóló törvény szerinti jövedéki üggyel kapcsolatban jövedéki ügyintéző szakképesítéssel rendelkező személy is képviselheti.¹⁶

Természetes személyt az állami adó- és vámhatóság előtt állandó meghatalmazás alapján bármely – képviseletre alkalmas – nagykorú személy is képviselheti.¹⁷

Meghatalmazás: A meghatalmazott a képviseleti jogosultságát - ha azt a rendelkezési nyilvántartás nem tartalmazza - köteles igazolni. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni vagy jegyzőkönyvbe kell mondani. Ha a meghatalmazásból más nem tűnik ki, az kiterjed az eljárással kapcsolatos valamennyi nyilatkozatra és cselekményre. A képviseleti jog keletkezése és megszűnése az állami adó- és vámhatósággal szemben az állami adó- és vámhatósághoz történő bejelentés beérkezésétől hatályos azzal, hogy a képviseleti jog megszűnésének bejelentése napján a meghatalmazottat még az állami adó- és vámhatósági iratok átvételére jogosult személynek kell tekinteni. Nem járhat el meghatalmazottként az állami adó- és vámhatóság előtti eljárásban az eltiltás hatálya alatt az a természetes személy, akit a cégbíróság vagy a bíróság jogerősen eltiltott a vezető tisztségviselői tisztség gyakorlásától.

Az adózó a képviselet ellátására **állandó meghatalmazást vagy megbízást adhat**, és ezt az állami adó- és vámhatósághoz bejelentheti. Az állandó meghatalmazás, megbízás – a külön jogszabályban meghatározott feltételek teljesítésén túl – az állami adó- és vámhatóság előtti eljárásban akkor érvényes, ha azt az adózó vagy képviselője az állami adó- és vámhatóság előtti képviseleti jogosultságok bejelentésére szolgáló **EGYKE** jelű formanyomtatványon

¹⁵ Air. 14. §

¹⁶ Air. 17. § (1) bekezdés

¹⁷ Air. 17. § (2) bekezdés

jelenti be. Ha az állandó meghatalmazást, megbízást vagy annak megszűnését az adózó képviselője jelenti be, az állami adó- és vámhatóság a bejelentésről az adózót írásban értesíti. Az adózó az eseti, illetve az állandó meghatalmazás, megbízás visszavonását, felmondását haladéktalanul köteles bejelenteni az állami adó- és vámhatósághoz, illetve a képviseleti jog megszűnését a meghatalmazott, megbízott is bejelentheti az állami adó- és vámhatóságnál. A képviseleti jog keletkezése és megszűnése az állami adó- és vámhatósággal szemben a bejelentéstől hatályos azzal, hogy a képviseleti jog megszűnésének bejelentése napján a meghatalmazottat még az állami adó- és vámhatósági iratok átvételére jogosult személynek kell tekinteni.

Felhívjuk a figyelmet, hogy az állami adó- és vámhatósághoz be nem jelentett, vagy az állami adó- és vámhatósághoz bejelentett, de a jelen bevallás aláírására nem jogosult állandó meghatalmazott által aláírt adóbevallás – eseti meghatalmazás csatolása nélkül – érvénytelen, csak az állami adó- és vámhatósághoz az erre a célra rendszeresített nyomtatványon bejelentett, a vonatkozó bevallás aláírására jogosult állandó meghatalmazott esetén lehet a meghatalmazás bevalláshoz történő csatolásától eltekinteni!

Az állami adó- és vámhatóságnál rendszeresített állandó meghatalmazás nyomtatvány, valamint az eseti meghatalmazásra ajánlott nyomtatvány minták a NAV honlapjáról letölthetők (<http://www.nav.gov.hu>→Letöltések-egyéb→Adatlapok, igazolások, meghatalmazás-minták).

A külföldi vállalkozás nevében és érdekében belföldi gazdasági tevékenységével összefüggésben adózási ügyvivőként kizárólag belföldi fióktelepe járhat el, ha a külföldi vállalkozás belföldi fióktelep alapítására köteles vagy egyébként ilyennel rendelkezik. Az adózási ügyvivő teljesíti a külföldi vállalkozás belföldi adókötelezettségeit, továbbá gyakorolja az adózót megillető jogokat is. Amennyiben a külföldi vállalkozás több fióktelepet létesít, az egyes fióktelepeken folytatott gazdasági tevékenységével összefüggő adókötelezettségeket a fióktelepek önállóan teljesítik, azonban olyan jognyilatkozatokat csak együttesen tehetnek meg, amelyek a külföldi vállalkozás más belföldi fióktelepeinek adózására is kihatnak¹⁸.

Az a külföldi vállalkozás, amely belföldi gazdasági tevékenységével összefüggésben gazdasági célú letelepedésre nem köteles, belföldi adókötelezettségeinek teljesítésére pénzügyi képviselőt bízhat meg. Pénzügyi képviselő az a korlátolt felelősségű társaság, részvénytársaság lehet, amelynek jegyzett tőkéje az 50 millió forintot eléri, vagy ennek megfelelő összegű bankgaranciával rendelkezik, továbbá az állami adó- és vámhatóságnál nyilvántartott adótartozása nincs. A pénzügyi képviselő a feltételek meglétét a képviselet elfogadásának bejelentésekor, illetve ezt követően a tevékenység folyamatos végzése alatt évente az adóhatóságnál igazolja.

A pénzügyi képviselő a külföldi vállalkozás képviseletére irányuló megbízás elfogadásától és a képviselet megszűnésétől számított 15 napon belül az állami adó- és vámhatósághoz bejelenti a képviselet elfogadását, illetőleg megszűnését, a külföldi vállalkozás adatait, továbbá a külföldi vállalkozás adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számlaszámát. Az adóhatóság a bejelentés alapján a külföldi vállalkozást és pénzügyi képviselőjét nyilvántartásba veszi és a külföldi vállalkozás számára adószámot állapít meg. A pénzügyi képviselő a külföldi vállalkozás nevében teljesíti annak belföldi adókötelezettségeit, továbbá gyakorolja az adózót megillető jogokat. A pénzügyi képviselet fennállása alatt a külföldi vállalkozás az adóhatóság előtt személyesen vagy más képviselője útján nem járhat el. A külföldi vállalkozás adókötelezettségéért a külföldi vállalkozást és a pénzügyi képviselőt egyetemleges felelősség terheli. A képviselet

¹⁸Air. 19. §

megszűnése a külföldi vállalkozás adókötelezettségét nem érinti. **A pénzügyi képviselő a képviselt külföldi vállalkozás adóbevallási kötelezettségét elektronikus úton teljesíti.** A pénzügyi képviselő a képviselt külföldi vállalkozások adózással összefüggő iratait elkülönülten tartja nyilván¹⁹.

Az adóbevallást az adótanácsadó, adószakértő, okleveles adószakértő **ellenjegyezheti**. Az ellenjegyzett hibás adóbevallás esetén a mulasztási bírságot az állami adó- és vámhatóság az adótanácsadó, adószakértő, okleveles adószakértő terhére állapítja meg²⁰. Amennyiben a bevallás ellenjegyzésére kerül sor, úgy azt a főlap (F) blokkjában kell megtenni. Szerepeltetni kell továbbá az adótanácsadó, okleveles adószakértő **nevét, adóazonosító számát, a bizonyítvány/igazolvány számát.**

A bevallás részei:

- 1) 1820
- 2) 1820-01
- 3) 1820-02
- 4) 1820-NY

1) 1820 Főlap

A **Főlap (B) blokkja** tartalmazza a bevallás készítésére kötelezett biztosító adatait. Kérjük, töltsé ki a biztosító adószámát. Amennyiben szervezeti változás történik, akkor a jogelődjének adószámát is kérjük kitölteni.

Ha a beküldött bevallás hibás, úgy a javítására elektronikus kiértékelő levelet küld az állami adó- és vámhatóság. A javítás során csak a jelzett hibákat kell kijavítani és a hibásnak minősített bevallás vonalkódját a főlap (B) blokkjába be kell írni!

Kérjük, tüntesse fel a biztosító székhelyére, levelezési címére, ügyintéző nevére és telefonszámára vonatkozó adatokat. Amennyiben külföldi címet ír be, kérjük, ne felejtse el a külföldi címre vonatkozó kódkockát is jelölni!

A **Főlap (C) blokkjában** kell megadni a havi bevallási időszakot.

A bevallás **jellege** kódkockában helyesbítés esetén „H”, önellenőrzés esetén „O”, ismételt önellenőrzés esetén az „O” jelölés mellett az ismétlés tényét a 1820-02-es lap (Önellenőrzési lap) (O) blokkjában is jelölni kell X-szel. **Alapbevallásnál a kódkocka üresen marad!**

Helyesbítő bevallás esetén – a főlap (C) blokkjában a bevallás jellegénél "H" van megadva – a 1820-01-es lap (A) blokkban szereplő biztosítási adó alapjának meg kell egyeznie az előzmény bevalláson szereplő biztosítási adó alapjával, és a 1820-01-es lap (B) blokkjában szereplő biztosítási adó összegének meg kell egyeznie az előzmény bevalláson szereplő biztosítási adó összegével.

Kérjük megadni a bevallás típusát, és a bevallás fajtáját is.

A **bevallás típusa** kódkockában azt kérjük jelölni, hogy az adóbevallást az adózó felszámolás, végelszámolás, átalakulás, egyesülés, szétválás, megszűnés, kényszertörlési eljárás, illetőleg

¹⁹Air. 20. § (1)-(8) bekezdés

²⁰Art. 49. § (7) bekezdés

az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás miatt nyújtja be.

A kódkockába:

- felszámolás esetén: „F”
- végelszámolás esetén: „V”
- átalakulás, egyesülés, szétválás, azaz jogutóddal történő megszűnés esetén: „A”
- felszámolás vagy végelszámolási eljárás nélküli egyéb megszűnés esetén: „M”
- kényszertörlési eljárás esetén: „D”
- az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás esetén: „B”

betűjelet kérünk feltüntetni.

Átalakulás, egyesülés és szétválás esetén a bevallásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is. Amennyiben a jogutódlással történő megszűnés hónap közben történik, és a jogelőd kötelezettségeit a jogutód teljesíti, a jogutódnak két darab bevallást kell benyújtania, egyet a jogutódlással történő megszűnés időpontjáig 30 napon belül, egyet pedig az adott hónapból még fennálló időszakra.

Ez utóbbinál természetesen a jogelőd adószámát már nem kell szerepeltetni.

A bevallás fajtája

A főlap (C) blokkjában kell jelölni, hogy a felszámolási vagy a végelszámolási eljárás alá került adózók esetében az eljárás milyen fázisban van.

A „Bevallás fajtája” elnevezésű kódkockát csak a felszámolással vagy végelszámolással érintett adózóknak, valamint a kényszertörlési eljárás alá vont adózóknak kell kitölteniük.

Ha a felszámolási vagy végelszámolási eljárás bevallási időszakon belül kezdődik, akkor két adóbevallást kell az adózónak benyújtania: a bevallási időszak kezdő napjától a felszámolás vagy végelszámolás kezdő időpontját megelőző napig (eljárás megkezdésére vonatkozó bevallás), majd a felszámolás vagy végelszámolás kezdő időpontjától a bevallási időszak végéig egy újabb nyomtatványt kell kitölteni (eljárás alatti időszakra vonatkozó bevallás)

Ha az adózó a felszámolási eljárás vagy a végelszámolás **megkezdésére vonatkozó** bevallást nyújt be, a kódkockába „1”-et, ha a felszámolási eljárás, végelszámolás **alatti időszakra** vonatkozó bevallást nyújt be, a kódkockába „2”-t, ha pedig a felszámolási eljárás, befejezésére vonatkozó, vagy a végelszámolási beszámoló közzétételkor esedékes adóbevallást nyújt be, a kódkockába „3”-at kell írnia.

A kényszertörlési eljárást közvetlenül megelőző bevallás esetén az adatmezőbe „1”-et kell írni, „2”-es kerül az adatmezőbe, ha az adózó a **kényszertörlési eljárás alatti időszakra** vonatkozó adóbevallást nyújt be. Ha a kényszertörlési eljárás az adózó megszűnésével fejeződik be, akkor a bevallás típusa „M”, bevallás fajtája nincs kitöltve, ha pedig felszámolásba fordul át a kényszertörlési eljárás, a bevallás típusa mezőbe „F”-et, a bevallás fajtája adatmezőbe „1”-est kell írni. A kényszertörlési eljárás kapcsán a „3” fajtakód nem használható.

A kényszertörlesztési eljárást követő felszámolási eljárás esetén az Art. és a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény rendelkezéseinek együttes alkalmazásával kell a bevallási kötelezettséget teljesíteni.²¹

A **Főlap (D) blokkjában** kell megadni a bevallásban érintett biztosítási szolgáltatások (az adóalap összegét adó tételek) számát. Kérjük, a (D) blokkban az a) pont mellett tüntesse fel az adott hónapra vonatkozó casco-biztosítási szolgáltatások tételszámát, a b) pont mellett a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatások tételszámát.

Ezután a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja a biztosítási szolgáltatások tételeinek számát összesen.

A **Főlap (D) blokkjában** kell arról is nyilatkozni, hogy a Biztosítási adó tv. szerinti biztosítási díjbevétel (összesített adóalap) 2017-ben a **8 milliárd** forintot elérte-e. Az összesített adóalap számításánál a két biztosítási üzletág, a casco, továbbá a vagyon- és balesetbiztosítási üzletágból befolyt összes éves díjbevételt kell figyelembe venni. A kódkocka kötelezően kitöltendő!

A **Főlap (F) blokkjában** kell szerepeltetni az adóbevallást ellenjegyző adótanácsadó, adószakértő vagy okleveles adószakértő adatait, amennyiben a bevallás ellenjegyzésére került sor.

2) 1820-01

(A) blokk: A biztosítási adó alapja (biztosítási díj)

A **tárgyidőszakban** megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a biztosítási szolgáltatásoknak megfelelő bontásban.

Az **1b mezőben** a tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a **casco biztosítási szolgáltatások** esetén. Az összeget a (b) oszlopban forintban kell megadni.

A **2b mezőben** a tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a **vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatások** esetén. Az összeget a (b) oszlopban forintban kell megadni.

A **biztosítási adó alapjának számítása során a biztosító által a számviteli szabályok alapján elszámolt bruttó biztosítási díjból kell kiindulni, figyelembe véve a számviteli jogszabályok szerint az adott bevallási időszakban elszámolandó bruttó díjat csökkentő tételeket is (pl. megszűnő szerződés korábban előírt díjának törlése).** A biztosítási adó alapjára vonatkozó szabályt az útmutató felvezetője tartalmazza részletesen.

A **3b mező** az 1-2. sorok (b) mezőinek az összesítését mutatja forintban. (Ezt a sort a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámítja.)

Ha valamely okból a bruttó díjak – díjelőírás, díj törlése – adott időszaki egyenlege (1b, 2b mezők), vagy az adó összege (4b, 5b, 6b, 7b, 8b, 9b mezők) negatív összeg, kérjük, ne feledje a negatív jelet is beírni.

(B) blokk: Az adó mértéke, az adó összege

²¹ Art. 53. § (3) bekezdése

A tárgydőszakban megállapított biztosítási adó összegét tartalmazza a biztosítási szolgáltatásoknak megfelelő bontásban.

A **4b mező** tartalmazza a tárgydőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó (rész)összegét, ha az összesített adóalap 2017-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgydőszak adóalapjának **100 millió** forintot meg nem haladó arányos része után **3,75%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza, és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

Az **5(b) mező** tartalmazza a tárgydőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó (rész)összegét, ha az összesített adóalap 2017-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgydőszak adóalapjának **100 millió** forintot meghaladó, de **700 millió forintot meg nem haladó** arányos része után **7,5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **6b mező** két esetben tartalmazza a tárgydőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Abban az esetben, ha az összesített adóalap 2017-ben a **8 milliárd forintot elérte**, az adó mértéke az (A) blokk 1. sor (b) oszlop **15%-a**, a tárgydőszakban megállapított adóalap egészére vonatkozóan. Abban az esetben, ha az adóalap összege 2017-ben a **8 milliárd forintot nem** érte el, az adó mértéke a tárgydőszak adóalapjának **700 millió forintot meghaladó** arányos része után **15%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza, és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **7b mező** tartalmazza a tárgydőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét abban az esetben, ha az összesített adóalap 2017-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgydőszak adóalapjának **100 millió** forintot meg nem haladó arányos része után **2,5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **8b mező** tartalmazza a tárgydőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét, ha az összesített adóalap 2017-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgydőszak adóalapjának **100 millió** forintot meghaladó, de **700 millió forintot meg nem haladó** arányos része után **5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **9b mező** két esetben tartalmazza a tárgydőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Abban az esetben, ha az összesített adóalap 2017-ben a **8 milliárd forintot elérte**, az adó mértéke az (A) blokk 2. sor (b) oszlop **10%-a**, a tárgydőszakban megállapított adóalap egészére vonatkozóan. Abban az esetben, ha az összesített adóalap 2017-ben a **8 milliárd forintot nem** érte el, az adó mértéke a tárgydőszak adóalapjának **700 millió forintot meghaladó** arányos része után **10%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **10. sorban** kell a kiszámított adót összegezni. A nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.

Figyelem! A casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozóan csak a (B) blokk 6. sor, a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozóan csak a (B) blokk 9. sor lehet kitöltött abban az esetben, ha a 2017. évi összesített adóalap a 8 milliárd forintot elérte.

3) 1820-02 – Önellenőrzési lap

A biztosítási adó önellenőrzése

Az önellenőrzésre, ismételt önellenőrzésre, valamint az önellenőrzési pótlék kiszámítására vonatkozó szabályokat részletesen jelen kitöltési útmutató „Önellenőrzés”, „Az önellenőrzési pótlék kiszámítása” része tartalmazza.

(O) blokk:

Ha a bevallása ismételt önellenőrzésnek minősül, kérjük, **jelölje X-szel**. Ebben az esetben a 1820 Főlap (C) blokkjában is jelölnie kell a **bevallás jellege** kódmezőjében „O”-val az ismételt önellenőrzés tényét.

(A) blokk:

Az **1. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **casco biztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó összegét - ezer forintban kell feltüntetni. **Az 1c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 4c, 5c, vagy 6c mezőjében szereplő összeggel.**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – ezer forintban kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **Az 1d mező összege megegyezik jelen bevallás 4c, 5c, vagy 6c mezőjében szereplő összeggel.**

A **(e) oszlop** az adókötelezettség változását - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó és az önellenőrzés során megállapított adó különbözetét - mutatja ezer forintban. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **2. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó összegét - ezer forintban kell feltüntetni. **A 2c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 7c, 8c, vagy 9c mezőjében szereplő összeggel.**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – ezer forintban kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **A 2d mező összege megegyezik jelen bevallás 7c, 8c, vagy 9c mezőjében szereplő összeggel.**

A **(e) oszlop** az adókötelezettség változását - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó és az önellenőrzés során megállapított adó különbözetét - mutatja ezer

forintban. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **3. sor** tartalmazza önellenőrzés esetén az adókötelezettség változását összesen, mely a **1-2. sorok (e) oszlopának** az összesítését mutatja ezer forintban. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

Abban az esetben, ha az önellenőrzés eredményeként az adókötelezettség összege csökken bármelyik biztosítási szolgáltatás esetén, akkor az (A) blokk 1-2. sorok (e) mezőjébe beírt összeg elé negatív „-” előjelet kell tenni.

Amennyiben valamennyi biztosítási szolgáltatást figyelembe véve (1-2. sorok (e) mezői) az adókötelezettség összességében csökken, akkor a 3. sor (e) mezőjében szereplő negatív összeg – ha a folyószámla biztosítási adó adónemén túlfizetés mutatkozik, és nincs az adóhatóság által nyilvántartott köztartozás –, kiutalható, illetve átvezethető.

Ha az önellenőrzés eredményeként többlet kötelezettség keletkezik (3. sor (e) mezőjében pozitív összeg szerepel), akkor ezt az összeget az önellenőrzési pótlék felszámításával egyidejűleg kell megfizetni.

A **4. sor (f) mezőjébe** kérjük az önellenőrzés esetén felmerülő adókötelezettség növekedés után az Art. szerint számított önellenőrzési pótlék összegét ezer forintban feltüntetni.

Önellenőrzési pótlékot abban az esetben kell fizetni, ha az alapbevallásban feltüntetett adókötelezettség alacsonyabb, mint az önellenőrzésként kitöltött bevallásban szereplő adókötelezettség, vagyis az adókötelezettsége nő.

Amennyiben **csak önellenőrzési pótlékot helyesbít**, akkor ebben a sorban kell csak adatot feltüntetnie.

Ha a helyesbített önellenőrzési pótlék összege magasabb, mint a korábban bevallott önellenőrzési pótlék, akkor kötelezettség növekedés keletkezik, így az összeget előjel nélkül kell beírni.

Azonban ha a helyesbített önellenőrzési pótlék összege alacsonyabb, mint a korábban bevallott önellenőrzési pótlék, akkor kötelezettség csökkenés keletkezik, így az összeg elé a negatív „-” előjelet ki kell tenni.

Ebben az esetben az (O) blokkban X-nek kell szerepelnie, mivel ez csak ismételt önellenőrzés esetében lehetséges.

Jellemzően csak önellenőrzés esetén fordulhat elő, hogy a biztosítónak valamennyi biztosítási szolgáltatást figyelembe véve visszaigényelhető adója keletkezik összességében (itt az (A) blokk 3. sorát kell irányadónak tekinteni). Ebben a sorban szerepeltetett adó kiutalását/átvezetését a 17. számú „Átvezetési és kiutalási kérelem a folyószámlán mutatkozó túlfizetéshez” elnevezésű nyomtatvány benyújtásával lehet kérni.

4) 1820-NY lap: Nyilatkozat arról, hogy az önellenőrzés indoka alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütköző jogszabály

(A) blokk:

Kérjük, jelölje X-szel, ha véleménye szerint az önellenőrzés benyújtásának az indoka az, hogy az adót megállapító jogszabály alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütközik.

(B) blokk:

Kérjük, írja be annak az adónemnek a kódját, amelyre vonatkozóan az önellenőrzést benyújtja. Ebben a bevallásban csak a biztosítási adó adónem kódját, a 200-ast, továbbá az önellenőrzési pótlék adónem kódját, a 215-öst lehet feltüntetni.

(C) blokk:

Az alaptörvény-ellenes jogszabály, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába történő ütközés szöveges indokolásának feltüntetésére szolgáló hely. Kérjük, a jogszabályi hivatkozást is tüntesse fel!

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

ARCHÍVUM