

**Kitöltési útmutató a 16K95 jelű,
a kifizető adatszolgáltatása a magánszemély kérelmére kiadott
– kamatjövedelemmel kapcsolatos – igazolásról
elnevezésű nyomtatványhoz**

Ezen a nyomtatványon a 2016. adóévre vonatkozó kötelezettség teljesíthető!

Jogszabályi háttér:

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.)
- Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.)
- Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI törvény (a továbbiakban: Eho tv.)

Az adatszolgáltatás kötelezettje és tárgya

A kamatjövedelem összegét, ha az kifizetőtől származik (ideértve a kifizető helyett a kamatjövedelmet kifizető/juttató hitelintézetet, befektetési szolgáltatót is), a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be.

A magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzésében igényelheti vissza a kifizető által levont és a bevallásban megállapított egészségügyi hozzájárulás különbségét.¹

Abban az esetben, ha a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel kívánja érvényesíteni 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 kiadott igazolás alapján teheti meg.² Az igazoláson a kifizető feltünteti a kifizetés bruttó összegét, az adólevonásánál figyelembe vett adóalap összegét és a levont adó összegét, továbbá feltünteti, hogy az igazolást a magánszemély kérelmére, az említett célból adta ki. Az adó mértéke 2016. január 1-től 15%, de a jövedelemmel kapcsolatban figyelembe vehető adó mértéke egyes esetekben 16% is lehet.

Az igazolásnak tartalmaznia kell továbbá a kifizető által a magánszemélytől levont eho összegét is.³

A kifizető az általa kiállított igazolás tartalmáról adatot szolgáltat az adó- és vámhatóság részére.

Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, időpontja:

Az adatszolgáltatás csak **elektronikus úton** teljesíthető!⁴

A kifizető az adatszolgáltatási kötelezettségét az adóévet követő év **január 31-éig (2017. január 31.)** teljesíti.⁵

¹ Eho tv. 11.§ (12) bekezdés

² Szja tv. 65. § (2) bekezdés a) pontja

³ Eho tv. 11. § (12) bekezdés

⁴ Art. 175. § (9) bekezdés, 3. sz. melléklet

⁵ Szja tv. 65. § (2) bekezdés

Az adatszolgáltatás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

Az **16K95** adatszolgáltatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban NAV) honlapján (www.nav.gov.hu) megtalálható és ÁNYK internetes kitöltő programmal kell elkészíteni. A **16K95A** résznyomtatványból **(Főlap)** adatszolgáltatónként egyet, a **16K95M** résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó magánszemélyenként egyet-egyet kell kitölteni.

Az adatszolgáltatást csak ügyfélkapus regisztrációval rendelkező adózó és az állami adó- és vámhatósághoz az „EGYKE” adatlapon bejelentett, illetve az arra jogosultsággal rendelkező képviselője nyújthatja be.

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, ha e tevékenységét megszünteti, 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

Abban az esetben, ha a soron kívüli bevallás benyújtásának határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn, úgy a 2016. évre vonatkozó adatszolgáltatást függetlenül a megszűnés időpontjától, az adatszolgáltatási határidőig teljesíteni kell.

Nem minősül soron kívül teljesített adatszolgáltatásnak, ha elmaradt adatszolgáltatást pótol az arra kötelezett.

Amennyiben az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adatszolgáltató, akkor azt jelezni kell a Főlap (B) blokkjában.

Az állami adó- és vámhatóság által hibásnak minősített adatszolgáltatás javítása⁸

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, amely a javításról szóló értesítő levélben található meg.

Javító adatszolgáltatás beküldése esetén a Főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” kódkockát üresen kell hagyni, kivéve, ha helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás kijavítására szólítja fel az adó- és vámhatóság.

⁶ Art. 3. számú melléklet M) pont

⁷ Art. 33. § (4) bekezdés

⁸ Art. 34. § (1) és (6) bekezdése

Adózoí javítás (helyesbítés)⁹

Az állami adó- és vámhatóság által elfogadott adatszolgáltatás után, ugyanarra az időszakra csak adózoí javítás (helyesbítés) nyújtható be.

Adózoí javításról (helyesbítésről) akkor van szó, ha az adózoó utóbb észlelte, hogy az állami adó- és vámhatóság által elfogadott adatszolgáltatás bármely adat tekintetében téves, vagy valamely adat az elfogadott adatszolgáltatásból kimaradt, azaz az adatszolgáltatás nem teljes körű.

Akkor is adózoí javításról (helyesbítésről) van szó, ha valamely magánszeméllyel kapcsolatos adatközlést az adatszolgáltatás által érintett időszakra utólag teljesíti az arra kötelezett.

Ha az adatszolgáltatás benyújtása adózoí javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a 16K95 Főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani.

Ebben az esetben „A hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt értelemszerűen üresen kell hagyni, kivéve azt az esetet, amikor a helyesbítő adatszolgáltatásra érkezik javítás.

Ha a helyesbítés benyújtására azért van szükség, mert a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani, abban az esetben a magánszemélyenkénti összesítő 16K95M lap (B) blokkjában is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítés tényét.

Amennyiben olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a magánszemélyenkénti összesítő 16K95M lapon a helyesbítésre vonatkozó kódokkában jelölt „H” betűn túl, az alatt lévő sorban „T”-vel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott „M” laphoz tartozó dinamikus lap(ok) (16K95M-01) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

Adózoí javítás (helyesbítés) esetén - amennyiben a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani -, csak a helyesbítéssel érintett magánszemély(ek)re vonatkozó lapokat kell ismételtén benyújtani.

Ekkor nemcsak a helyesbítendő adatokat kell az egyes magánszemélyes lapokon módosítani, hanem valamennyi, az adott magánszemélyre vonatkozó adatot újból kell közölni, hiszen a helyesbítés lényege a magánszemélyre vonatkozó teljes adatsere.

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. 6/A. §-6/J. §, továbbá a 172. § paragrafusaiban foglalt rendelkezéseket.

Az adatszolgáltatás részei:

- 1) 16K95A
- 2) 16K95M
- 3) 16K95M-01

1) 16K95A

A Főlap (A) blokkja tartalmazza az adatszolgáltatás benyújtására kötelezett adatait.

⁹ Art. 34. § (7) bekezdés

Kérjük, töltsse ki az adatszolgáltató adószámát.

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).¹⁰ Ebből következően, 2016. január 1. napja és 2017. január 31. napja között jogutódlással történő évközi megszűnés esetén, a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét. **Ilyen esetben az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is, ha az adatszolgáltató a jogelőd kötelezettségét is teljesíti.**

Ha az adatszolgáltatás hibásnak minősül, akkor a hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódját is a Főlap (A) blokkjában kell beírni.

Kérjük, tüntesse fel az adatszolgáltató nevére, székhelyére, levelezési címére, ügyintéző nevére és telefonszámára vonatkozó adatokat.

Amennyiben a levelezési címként postafiókot kíván megadni, akkor a közterület jellegéhez „postafiók”-ot kell írni, a postafiók számát a házszám rovatban kell feltüntetni.

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

A Főlap (B) blokkjában az adatszolgáltatás jellege kódkockát akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás adózói javításnak (helyesbítésnek) minősül. **Alapbevallásnál a kódkocka üresen marad!**

Abban az esetben, ha az adatszolgáltatást azért teljesíti az arra kötelezett, mert azt az Art. 3. számú melléklete M) pontja szerint soron kívül be kell nyújtania, akkor X-szel kell jelölni ezt a tényt.

2) 16K95M

A 16K95M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 16K95A lapról.

Amennyiben a magánszemélyre vonatkozó adatszolgáltatást jogutódként teljesíti, úgy a jogelőd adószámát a 16K95A lap „Azonosítás (A)” blokkjában kell feltüntetni

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

Kérjük, töltsse ki a magánszemély adóazonosító jelét és nevét.

A **(B) blokkban** kell feltüntetni az adott magánszemély adatszolgáltatásával összefüggő technikai adatokat.

Ha a magánszeméllyel kapcsolatosan valamely, az adatszolgáltatással érintett év adatait helyesbíti az adózó, úgy ennek tényét az arra szolgáló helyen, az A és az M lapon „H”-val kell jelölni.

Amennyiben olyan magánszemély adatait közölte az adózó, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a magánszemély összesítő M lapján a „H” jelölésen túl, az erre szolgáló kódkockában „T” betűvel kérjük jelölni. Ebben az esetben az

¹⁰ Art. 6. § (3) bekezdés

adott magánszemélyhez kapcsolódó részletező lapo(ka)t nem kell benyújtani, mivel az egyes sorokban adatot közölni nem lehet.

3) 16K95M-01

Az **1. sorban** az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az igazolással érintett kamatjövedelem megszerzésének időpontját.

A **2. és 3. sorokban** a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszakot kell feltüntetni. Tekintettel arra, hogy ez az időszak korábbi is lehet, az eltérő adókulcsok miatt a jövedelmet meg kell bontani.

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

A kamatjövedelmek esetében a módosult adómérték nem alkalmazható teljes egészében a 2016. évben kifizetett kamatjövedelmekre, az adót az Szja tv. 84/G.§ (5a) bekezdés szerinti átmeneti rendelkezés figyelembevételével 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%-os szja kulcsot csak 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.

Ha például a 2016. évben megszerzett kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2014. október 8. és 2016. február 19. közötti (összesen 500 nap, 2016. január 1-jétől 50 nap), a kamatjövedelem összege pedig 100.000 Ft, akkor a következőképpen kell számolni:

15%-os adókulcs alá eső jövedelem: $(50 \text{ nap} / 500 \text{ nap}) * 100\,000 \text{ Ft} \Rightarrow 10\,000 \text{ Ft}$

16%-os adókulcs alá eső jövedelem: $(450 \text{ nap} / 500 \text{ nap}) * 100\,000 \text{ Ft} \Rightarrow 90\,000 \text{ Ft}$

Ha a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak kezdete a 2016. adóév előtti időszakot érinti, akkor a 2. sor b) oszlopába ki kell tölteni az időszak kezdetét és a 3. sor b) oszlopába pedig az időszak végét, mely ez esetben csak 2015. december 31-e lehet. **FONTOS! Amennyiben kiegészítésre kerül a 2016. adóév előtti időszak - a b) oszlop – a 2016. adóév érintett időszaka oszlop 2. sorában a dátum csak 2016. január 1-jei dátum lehet!**

A 2. és 3. sor **c) oszlopában** csak 2016. adóévre vonatkozó dátumot lehet szerepeltetni.

Ha a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak kezdete 2015. december 31-e utáni, akkor a b) oszlop nem tölthető ki.

Amennyiben 2016. adóév előtti időszak kerül feltüntetésre, úgy a b) és c) oszlopokat a napokban számolt arány alapján kell kitölteni.

A **4. sorban** az érintett napok számát a függvény automatikusan kiszámolja.

Az **5. sorban** az igazolással érintett bruttó kifizetés összegét kérjük feltüntetni.

A **6. sorban** az adó levonásánál figyelembe vett adóalap összegét kell feltüntetni.

A levont adó összegét - **7. sor** - és a levont eho összegét - **8. sor** - a program automatikusan kiszámolja és felajánlja, mely összegek módosíthatóak.

Az Szja törvény szerint adómentesnek nem minősülő kamatjövedelmet 6%-os egészségügyi hozzájárulás terheli.¹¹

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

¹¹ Eho tv. 3/A. § (1) bekezdés a) pont