

A pénzügyi tranzakciós illeték (Közzétéve: 2024.01.15.)

Ebben az információs füzetben a pénzügyi tranzakciós illeték legfontosabb szabályait mutatjuk be.

Tartalom:

1. A törvény hatálya	1
2. A pénzügyi tranzakciós illeték tárgya, az illetékfizetési kötelezettség keletkezése	2
2.1. Illetékköteles műveletek.....	2
2.2. Illetékmentes műveletek	3
3. A pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek köre, az illeték alapja, mértéke	5
4. Eljárási rendelkezések, a pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettségének megállapítása	7
5. Az illeték csökkentésének lehetősége	8
6. Értékpapír tranzakciós illeték.....	9

1. A törvény hatálya

A törvény

a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező

- **pénzforgalmi szolgáltatóra,**
- **nem pénzforgalmi szolgáltató, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézményre,**
- **pénzváltási tevékenységre jogosult hitelintézetre,**
- **a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőre,**
- **befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosult befektetési vállalkozásra és hitelintézetre, valamint**

a külföldi székhellyel, fiókteleppel rendelkező,

- **pénzforgalmi szolgáltatási,**
- **hitel- és pénzkölcsönnyújtási,**
- **pénzváltási,**
- **pénzváltás-közvetítési,**
- **befektetési szolgáltatási**

tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző személyre

vonatkozik¹.

Pénzforgalmi szolgáltató

- az a hitelintézet,
- elektronikuspénz-kibocsátó intézmény,
- Posta Elszámoló Központot működtető intézmény,
- pénzforgalmi intézmény és
- a kincstár,

amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez². A Magyar Nemzeti Bankra – habár pénzforgalmi szolgáltató – nem terjed ki a törvény hatálya.

Pénzváltási tevékenység

- a külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint
- a külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében³.

Kiemelt közvetítői tevékenység a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára végzett olyan tevékenység, ami arra irányul, hogy a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására, szolgáltatására kötendő szerződést elősegítse. Beletartozhat a kötelezettségvállalás a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, valamint a szerződés megkötése is⁴.

Határon átnyúló szolgáltatás olyan pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása, amikor a szolgáltatás nyújtása nem a szolgáltatást nyújtó székhelyével, telephelyével, főirodájával, fióktelepével azonos országban történik, és a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél telephelye, lakóhelye (lakcíme) sem abban az országban van, amelyben a szolgáltatást nyújtó székhelye, telephelye, főirodája, fióktelepe⁵.

A pénzügyi tranzakciós illeték az előzőekben említett szervezeteket terheli, így az ügyletben akár jogosulti, akár kötelezetti oldalon részt vevő **magánszemélyek, vállalkozók, egyéb szervezetek nem tartoznak az adó hatálya alá, nem kell tranzakciós illetéket megállapítaniuk, bevallaniuk és fizetniük.**

2. A pénzügyi tranzakciós illeték tárgya, az illetékfizetési kötelezettség keletkezése

2.1. Illetékköteles műveletek

Illetékkötelesek a következő fizetési műveletek, melyeket a pénzforgalmi szolgáltató az ügyféllel kötött keretszerződése alapján, pénzforgalmi szolgáltatásakor nyújt:

- a) az átutalás,
- b) a beszedés,

¹ A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (Pti.) 1. § (1) bekezdés.

² A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 22. pont.

³ Hpt. 6. § (1) bekezdés 92. pont.

⁴ Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont a) alpont.

⁵ Hpt. 6. § (1) bekezdés 38. pont

- c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
- d) a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés,
- e) a készpénzkifizetés fizetési számláról, a készpénzkifizetés készpénz-helyettesítővel – akkor is, ha az nem a fizetési számla terhére történik,
- f) a készpénzáttutalás,
- g) az okmányos meghitelezés, vagyis akkreditív,
- h) a készpénzfizetésre szóló csekk beváltása,
- i) a pénzváltási tevékenységre jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő útján kezdeményezett eladás fizetőeszközzel,
- j) a kölcsöntörlesztés – ideértve a nem pénzforgalmi szolgáltató, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménnyel fennálló kölcsönszerződés alapján a készpénzes törlesztést is,
- k) a jutalék- és díjbevételek felszámítása,
- l) továbbá minden olyan, az előzőekben meghatározott fizetési műveletekkel egyenértékű, pénzforgalmi szolgáltatásnak tekintendő fizetési művelet, ami a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számláján nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti – ez a továbbiakban az egyéb fizetési művelet⁶

Illetékkötelesek továbbá – a 2.2. pont b) – l) alpontjában foglaltak kivételével – a következő kincstári műveletek:

- a) a költségvetési szerv saját számlája és szervezeti egységeinek számlái közötti fizetési művelet,
- b) a költségvetési szerv, elkülönített állami pénzalap számlája és szervezeti egységeinek számlái közötti átvezetés, és egyéb támogatásikeret-átvezetés,
- c) az azonos cégjegyzékszámú nonprofit gazdasági társaság központja és telephelyeinek számlái közötti fizetési művelet,

A pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettségét nem befolyásolja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési műveletet a fizető fél fizetési számlájának egyenlegéből vagy a neki biztosított hitelkeretből teljesíti⁷.

Az illetékfizetési kötelezettség mindegyik esetben a **fizetési művelet és a fizetési műveletnek nem tekinthető ügylet teljesítésének napján** keletkezik⁸.

2.2. Illetékmentes műveletek

Nem kell pénzügyi tranzakciós illetéket fizetni:

- a) Az ugyanannál a pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett számlák közötti fizetési művelet után, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik. Például azonos bankon belül az átvezetés a folyószámláról a megtakarítási számlára, vagy ha a terhelendő és a jóváírandó számla tulajdonosainak köre legalább részben azonos, például azonos bankon belüli átvezetés a házastársak közös számlájáról a feleség

⁶ Pti. 3. § (1)-(2) bekezdés

⁷ Pti. 3. § (3) bekezdés.

⁸ Pti. 4. §.

számlájára, vagy azonos bankon belüli átvezetés bejegyzett élettársak közös számlájáról az egyik élettárs számlájára.⁹

- b) Az ügyfélszámlán vagy a befektetési szolgáltatással kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet után – ideértve a fizetési számla és az ügyfélszámla közötti fizetési műveletet – ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik, és
- a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató kapcsolt vállalkozásaként működő befektetési vállalkozás nyújtja,
 - vagy a pénzforgalmi szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nyújtó fél ugyanazon, a Hpt. szerinti önkéntes intézményvédelmi alap, vagy a Hpt. szerinti kötelező intézményvédelmi szervezet tagja.
- c) A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben a teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési művelet után.
- d) A csoportfinanszírozás¹⁰ után, ha a csoport tagjainak a számláit ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató vezeti.¹¹
- e) A pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi, illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltatónak, pénzügyi intézménynek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelőnek, központi szerződő félnek, valamint befektetési alapnak vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet után.
- f) A kincstár által az Áht. 79. § (1) bekezdése alá tartozó kör számlái terhére végrehajtott fizetési művelet után.
- g) A jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet után, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveletet is.
- h) A korlátozott rendeltetésű fizetési számláról¹² végrehajtott fizetési művelet után.
- i) A kincstárban vezetett, európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetek elszámolásaival kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési művelet után.
- j) A kincstár által az Áht. 79. § (2) bekezdés f) pontja alá tartozó kincstári körön kívüli számlatulajdonos számlái terhére végrehajtott, a hallgatói hitel folyósításához kapcsolódó fizetési művelet után.¹³
- k) Az egységes adatbeviteli megoldás útján benyújtott vagy fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízás után, amennyiben a fizető fél számlatulajdonos természetes személy (az egyéni vállalkozói minőségében fizető természetes személy kivételével).¹⁴
- l) A földgázellátásról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett földgázpiacon és napi földgáz- és kapacitáskereskedelmi piacon, valamint a villamos energiáról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett villamosenergia-piacon megkötött ügyletek pénzügyi elszámolásakor végrehajtott fizetési művelet után.

⁹ A mentesség a 2.1. pont alatt, a kincstári számlavezetés körében illetékkötelesként felsorolt műveletekre nem vonatkozik.

¹⁰ Csoportfinanszírozás, úgynevezett cash pool alatt azt a pénzügyi műveletet kell érteni, amelyet az anyavállalat a leányvállalatokkal, illetve a leányvállalatok egymás között a likviditás biztosítása érdekében közösen hajtanak végre

¹¹ Hpt. 6. § (1) bekezdés 11. pont.

¹² A Pti. 2. § 12. pontja alapján korlátozott rendeltetésű fizetési számlának minősül a Magyar Államkincstárnál nyitott, a devizában történő helyi iparüzési adófizetéshez tartozó technikai számla is.

¹³ Pti. 3. § (4) bekezdés j) pont.

¹⁴ Pti. 3. § (4) bekezdés k) pont.

- m) Az átutalás után, ha a terhelendő vagy jóváírandó számla a Nemzeti Humanitárius Koordinációs Tanácsról szóló kormányrendelet szerint, veszélyhelyzet kezelésére, adománygyűjtésre létrehozott számla.
- n) A pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet után, feltéve, hogy a számla tulajdonosa kizárólag olyan természetes személy, jogi személy vagy egyéb jogi megállapodás, aki (amely) az Európai Unió más tagállama vagy más állam adójogszabályai értelmében más illetőségű, illetve olyan elhunyt hagyatéka, aki más illetőségű volt.¹⁵
- o) Az Észak-atlanti Szerződés tagállamainak és a Békepartnerség¹⁶ más részes államainak fegyveres erői és polgári állományának vezetett számlán katonai cselekményeivel közvetlen összefüggésben végrehajtott fizetési művelet után.
- p) A Széchenyi Pihenő Kártyához tartozó korlátozott fizetési számlára utalás után.
- q) A természetes személyek fizetési számlája és a kincstár által állampapír-forgalmazásra vezetett számla között lebonyolított fizetési művelet után, illetve ugyanezen célból a Posta Elszámoló Központot működtető intézménynél kezdeményezett készpénzbefizetés a kincstár által vezetett számlára, ha a megbízó, azaz befizető természetes személy¹⁷.

3. A pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek köre, az illeték alapja, mértéke

Az illetékfizetésre kötelezettek körét, az illeték alapját és mértékét az egyes illetékköteles fizetési műveletek szerinti bontásban a következő **táblázat** tartalmazza.

Az illeték tárgya	Illetékfizetésre kötelezett	Az illeték alapja	Az illeték mértéke
átutalás, beszedés	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, legfeljebb 10 000 forint
készpénzáttutalás	a készpénzáttutalást teljesítő pénzforgalmi szolgáltató	az átutalási megbízásban szereplő pénzösszeg	0,3%, legfeljebb 10 000 forint
okmányos meghitelezés, vagyis akkreditív	a nyitó pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, legfeljebb 10 000 forint
készpénzfizetésre szóló csekk beváltása	a kibocsátó számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, legfeljebb 10 000 forint
egyéb fizetési művelet	a fizető fél	az az összeg, amellyel a	

¹⁵ Alkalmazás során a más illetőség meghatározásához természetes személy esetén a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 7 sz. melléklet 6. pontja az irányadó, jogi személy vagy egyéb jogi megállapodás esetén a székhely, illetve a tényleges üzletvezetés helye szerinti joghatóság.

¹⁶ 1995. évi CII. törvény.

¹⁷ Pti. 3. § (4) bekezdés.

	pénzforgalmi szolgáltatója	pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, legfeljebb 10 000 forint
kölcsöntörlesztés, ideértve azt a törlesztést is, amely pénzforgalmi szolgáltatónak nem tekinthető, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménnyel fennálló kölcsönszerződés alapján készpénzben történik	a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve annak nem tekinthető, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézmény	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet az ügyfél a pénzforgalmi szolgáltatónak nem tekinthető, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménynek készpénzben megfizet,	0,3%, legfeljebb 10 000 forint

jutalék- és díjbevételek	a jutalék és díj felszámítására jogosult pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre tekintettel felszámít	0,3%, legfeljebb 10 000 forint
pénzváltási tevékenység	a fizetőeszközzel eladást kezdeményező pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő	az eladott fizetőeszköz összege	0,3%, legfeljebb 10 000 forint
a Posta Elszámoló Központot működtető intézménynél kezdeményezett készpénzbefizetés	a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény	a befizetés 20 000 forintot meghaladó összege	0,3%, legfeljebb 10 000 forint átutalásonként, illetve kifizetésenként, ha az illetékkifizetésre a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény kötelezett
készpénzkifizetés fizetési számláról, illetve készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel, ideértve azt is, ha a készpénzkifizetés a hitelkeret terhére történik	a pénzforgalmi szolgáltató, ha pedig a készpénzkifizetés a hitelkeret terhére történik, akkor az a pénzforgalmi szolgáltató, amely a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fedezetül szolgáló hitelkeretet rendelkezésre tartja	a kifizetett összeg	0,6 %
a fizető fél által a kedvezményezettnek kezdeményezett fizetés	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	a fizető fél ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel ¹⁸ lebonyolított előző naptári évi fizetési műveletei	800 forint, az érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ezen funkciójának

¹⁸ Pti. 6. § (3) bekezdés.

			használatával végrehajtott műveletet is tartalmazó illetékalap esetén pedig 500 forint
utalás a magánszemély fizetési számlájáról – kivéve, a magánszemély egyéni vállalkozói számlájáról	magánszemély	ha az átutalás a magánszemély fizetési számlájáról történik, átutalásonként a 20 000 forintot meghaladó összeg	0,3%, legfeljebb 10 000 forint

Ha **külföldi pénznemre** szóló fizetési megbízásról, kölcsöntörlesztésről, jutalék- és díjbevételek felszámításáról vagy pénzváltási tevékenységről van szó, a táblázatban az „Illeték alapja” elnevezésű oszlopban meghatározott összeget az MNB által a teljesítési napra közétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintba átszámítani¹⁹.

A törvény garanciális szabályként tartalmazza azt is, hogy a pénzügyi tranzakciós illeték megfizetésére kötelezettnek – kivéve a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőt – a számlakivonaton legalább évente egyszer tájékoztatnia kell ügyfelét az ügyfél fizetési számláján végrehajtott illetékköteles fizetési műveletek után megállapított illeték összegéről²⁰.

4. Eljárási rendelkezések, a pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettségének megállapítása

Azon adózók, akik a határon átnyúló szolgáltatás miatt válnak a pénzügyi tranzakciós illeték alanyává, kötelesek bejelentkezni a NAV-hoz a 24T201 jelű nyomtatványon az alannyá válást követő hónap 1. napjáig. A NAV a bejelentkezés alapján nyilvántartásba veszi a szolgáltatást végző személyt.

A törvény hatálya alá tartozó szervezetek a pénzügyi tranzakciós illetéket **havonta, a teljesítési napot követő hónap 20-áig** állapítják meg, vallják be és fizetik meg²¹. Az illetéket a 2024-es adóévben a **2493 jelű nyomtatványon kell bevallani**.

A pénzforgalmi szolgáltatók a bankkártyás ügyleteknél **nem tranzakciónként, hanem egy összegben** fizetik meg a pénzügyi tranzakciós illetéket. Az így megállapított illetéket a pénzforgalmi szolgáltató január 20-áig állapítja meg, vallja be és fizeti meg.²²

A törvény előírja, hogy az egyes műveletek utáni pénzügyi tranzakciós illeték összegét a számviteli elszámolási elvekkel összhangban, az adott szervezet belső szabályzataiban meghatározott módon kell megállapítani és ezer forintba kerekítve kell bevallani, megfizetni. Az adóalany tehát forintba kerekítve tartja nyilván az egyes műveletek után fizetendő pénzügyi tranzakciós illetéket – nem kell több tizedesjegy-pontossággal figyelembe venni azt –, majd az adott hónapban teljesített műveletek után fizetendő pénzügyi tranzakciós illeték összegzése után kiszámított eredményt kell ezer forintba kerekítve szerepeltetni a bevallásban.

Ha a törvény hatálya alá tartozó szervezet a bevallás benyújtása után tárja fel, hogy valamely művelet nem illetékköteles, akkor ezen műveletekkel kapcsolatos, a fizetendő illetéket csökkentő tételt jogosult a feltárás napját magába foglaló hónapról szóló bevallásban figyelembe venni. Ekkor az adóalanyak nem kell önellenőrzést végeznie.

¹⁹ Pti. 6. § (2) bekezdés.

²⁰ Pti. 7. § (3) bekezdés.

²¹ Pti. 8. § (1) bekezdés.

²² Pti. 8. § (1) bekezdés, 13. §.

5. Az illeték csökkentésének lehetősége

A 2024-es adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegét **az a pénzforgalmi szolgáltató csökkentheti, amelynél legalább 20 százalékkal növekedett a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állomány** az adóév előtti második adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között.

Az igénybe vehető csökkentés összege a Pti. szóhasználatában a kedvezmény.

A pénzügyi szolgáltatásból eredő **ügyfélkövetelés állománya**

- a pénzügyi szolgáltatásból²³ eredő követelés, vagy
- az éves beszámolóját, könyvviteli zárlatát az IFRS-ek²⁴ szerint összeállító adózónál – külön e célra szolgáló nyilvántartás alapján – az ennek megfeleltethető összeg.

Ha a pénzforgalmi szolgáltató 2014. december 31. után jogelőd nélkül jött létre, a csökkentést legkorábban az első adóévet követő harmadik adóévtől, például **egy 2021-ben létrejött adózó elsőként a 2024-es adóévtől kezdődően érvényesítheti.**

A kedvezmény a pénzügyi szolgáltatásból eredő **ügyfélkövetelés-állomány növekedésének 0,6 százaléka**, összege nem haladhatja meg az adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegének 80 százalékát és a 300 millió forintot.

A kedvezmény a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állomány várható növekedése alapján az adóév első napjától kezdődően a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásaiban – a '93-as jelű bevallásban – **adóvisszatartás formájában érvényesíthető.**

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az adóév első pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában bejelentést tegyen a NAV-hoz. Ha ezt nem teszi meg, igazolási kérelmet nem nyújthat be, hibás bevallását önellenőrzéssel nem javíthatja, pótolhatja.

A pénzforgalmi szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásból eredő **ügyfélkövetelés-állomány növekedésének mértékét**, és az előírt növekedési feltétel teljesülését **az adóévet követő május 31-ig állapítja meg.**

Ha az adóvisszatartáskor számított és igénybe vett kedvezmény összege meghaladja a ténylegesen igénybe vehető kedvezmény összegét, akkor a pénzforgalmi szolgáltató a jogosulatlanul igénybe vett kedvezmény 50 százalékkal növelt összegét az adóévet követő május pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában vallja be és fizeti meg.

Ha a pénzügyi szolgáltató pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állománya

- az adóévet megelőző adóévi átlagos összegét az adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja, vagy

²³ A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben meghatározott pénzügyi szolgáltatások.

²⁴ A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. § (10) bekezdés 2. pontja.

- az adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összegét az adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja,

akkor a kedvezmény érvényesítéséhez a pénzforgalmi szolgáltatónak bizonyítania kell, hogy az ügyfélkövetelés-állomány növelésekor az adóévben, és az adóévet megelőző adóévben – különös tekintettel annak utolsó negyedévére és utolsó hónapjára – magatartása az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott rendeltetésszerű joggyakorlásnak megfelelt.

Ha a pénzügyi szolgáltatónak

- az adóévben vagy az adóévet megelőző adóévben – különös tekintettel annak utolsó negyedévére és utolsó hónapjára – kapcsolt vállalkozásával vagy kapcsolt vállalkozásaival szemben jelentős, a kedvezményre jogosító állománynövekmény 10 százalékát meghaladó összegű pénzügyi szolgáltatásból eredő követelése keletkezett,

akkor a kedvezmény érvényesítéséhez bizonyítania kell, hogy ügyfélkövetelés-állomány növelésekor az adóévben és az adóévet megelőző adóévben magatartása és a kapcsolt vállalkozása vagy vállalkozásainak magatartása az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott rendeltetésszerű joggyakorlásnak megfelelt.

6. Értékpapír tranzakciós illeték

Tranzakciós illeték terheli a KELER Központi Értéktár Zrt. által kibocsátott ISIN-azonosítóval²⁵ rendelkező

- **átruházható értékpapír,**
- **pénzpiaci eszköz,**
- **kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír** (a továbbiakban együtt: pénzügyi eszköz)

vételét akár ügyfélszámlára, akár saját számlára.²⁶

Illetékmentes a pénzügyi eszköz vétele,

- ha a befektetési szolgáltatást a Magyar Államkincstár vagy a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény nyújtja.
- ha az magánszemély (kivéve egyéni vállalkozói minőségben) javára vételenként 20 ezer forintot meg nem haladó mértékben történik.
- ha az ügyfélszámla (értékpapírszámla) tulajdonosa kizárólag olyan természetes személy, jogi személy vagy egyéb jogi megállapodás (különösen a gazdasági társaság, a polgári jogi társasági szerződés, a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés vagy az alapítvány), aki (amely) az Európai Unió más tagállama vagy más állam adójogszabályai értelmében más tagállambeli vagy más állambeli illetőségű, illetve olyan elhunyt hagyatéka, aki más tagállambeli vagy más állambeli illetőségű volt.

A tranzakciós illeték **alanya**

²⁵ A központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, illetőleg tőzsdei termékek azonosítására szolgáló betű vagy számjel összessége, illetve ezek kombinációja [A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 61. pont].

²⁶ Pti. 8/A § (1) bekezdés.

- a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosult befektetési vállalkozás²⁷ és hitelintézet,²⁸
- a befektetési szolgáltatási tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző, külföldi székhellyel, fiókteleppel rendelkező személy.²⁹

A tranzakciósilleték-kötelezettség **keletkezésének napja** a pénzügyi eszköz vételének teljesítési napja.

A tranzakciós illeték **alapja** a pénzügyi eszköz ügyfélszámlán (értékpapírszámlán) jóváírt értéke (vételára). Ha az érték külföldi pénznemben denominált, akkor az MNB által közzétett, a teljesítési napon érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.

A tranzakciós illeték **mértéke** az illetékalap 0,3 százaléka, de vételenként legfeljebb 10 000 forint.

Ha a befektetési szolgáltatási tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző, külföldi székhellyel, fiókteleppel rendelkező személy válik adóalannyá, akkor az adóalannyá válás napját követő hónap 1. napjáig kell bejelentkezni a 'T201 jelű nyomtatványon.

A 6. pont alatti tranzakciós illeték nem csökkenthető semmilyen tétellel³⁰, így az 5. pontban szereplő összeggel sem.

A tranzakciós illetéket havonta kell megfizetni. Az illetékkötelezettség 1000 forintra kerekített összegét a teljesítési napot követő hónap 20-áig kell bevallani és megfizetni.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

²⁷ A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény [Bsz.] 4. § (2) bekezdés 10. pont.

²⁸ Hpt. 8. § (1) bekezdés.

²⁹ Bsz. 7. § (4) bekezdés

³⁰ A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 29/B. § (1)-(5c) bekezdése és 29/C. § (1)-(11) bekezdés szerinti összeggel sem.