

Kitöltési útmutató
a 14K77 jelű, a 2005. június 30-át követően keletkezett és 2014. évben kifizetett
(juttatott) kamatjövedelemről teljesítendő adatszolgáltatásra szolgáló nyomtatványhoz

Jogsabályi háttér

- Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban Art.)
- A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.)

Az adatszolgáltatás kötelezettje és tárgya

Adatszolgáltatásra kötelezett az a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet, amely bármely más közösségi tagállamban illetőséggel bíró szervezet útján a szervezet haszonhúzóként minősülő tagjainak juttat kamatjövedelmet. Az adatszolgáltatásra kötelezett az adóévet követő év március 20-ig elektronikus úton közli az állami adó- és vámhatósággal a szervezet nevét, címét és a részére kifizetett kamat összegét, kivéve, ha az hitelt érdemlően igazolja, hogy jogi személy, vagy az illetősége szerinti tagállamban a társasági adó alanya vagy ÁÉKBV-ként működik, illetve az illetősége szerinti tagállam hatósága által kiállított igazolás alapján ilyen alapnak minősül. Nem minősül jogi személynek

- Finnországban: avion yhtiö (Ay) és kommandiittiyhtiö (Ky), valamint öppet bolag és kommanditbolag, illetőleg
- Svédországban: handelsbolag (HB) és kommanditbolag (KB).¹

A kifizető adatszolgáltatási kötelezettsége azonban az alábbi jogforrások alapján a más tagállamban illetőséggel bíró haszonhúzó kivül a következő területeken illetőséggel bíró haszonhúzó részére kifizetett kamat tekintetében is érvényesül:

1. Guernsey, Jersey, Man-sziget, Aruba, Anguilla, Brit Virgin-szigetek, Montserrat, Turks, Caicos és Kajmán szigetek [a megtakarításokból származó kamatjövedelem adóztatásáról szóló 2003/48/EK tanácsi irányelvben előírt kötelezettségek végrehajtása céljából a Magyar Köztársaság, valamint a Csatorna-szigetek, a Man-sziget és a függő vagy társult karibi területek között aláírt megállapodások megerősítéséről és kihirdetéséről szóló 2005. évi LII. törvény];

2. Svájc [HL L 385/51. oldal, 2004. december 29.], **Andorra** [HL L 359/33. oldal, 2004. december 4.; 2005/356/EK tanácsi határozat HL L 114/9. oldal, 2005. május 4.], **Liechtenstein** (HL L 379/84. oldal, 2004. december 24. 2005/EK tanácsi irányelv, HL L 112/12. oldal, 2005. május 3.), **San Marino** (HL L 381/33. oldal, 2004. december 28., 2005/357/EK tanácsi határozat, HL L 114/11. oldal, 2005. május 4.), a megállapodások szándéknyilatkozatát a megtakarításokból származó kamatjövedelem adóztatásáról szóló 2003/48/EK tanácsi irányelvben előírt kötelezettségek végrehajtása céljából az Európai Közösség és a tagállamok, valamint a Svájci Államszövetség, az Andorrai Hercegség, a Liechtensteini Hercegség és a San Marino Köztársaság által aláírt szándéknyilatkozatok megerősítéséről és kihirdetéséről szóló 2005. évi LIX. törvény tartalmazza;

¹Art. 7. számú melléklet 3. pont

3. **Monaco** [HL L 19/55. oldal, 2005. január 21., 2005/347/EK tanácsi határozat HL L 110/40. oldal, 2005. április 30.].

4. **Gibraltár** (a Tanács 2003/48/EK irányelve a megtakarításokról származó kamatjövedelem adóztatásáról), [az Európai Közösséget létrehozó szerződés 299. cikkelyének (4) bekezdése]

ÁÉKBV:

- olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel a Kbfvtv. felhatalmazása alapján kiadott, a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy
- olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre

Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, határideje:

Az adatszolgáltatást a fentiek alapján a kötelezett **2015. március 20-ig** köteles teljesíteni. Az adatszolgáltatást kizárólag **elektronikus úton** lehet benyújtani.

Az adatszolgáltatás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

A **14K77** jelű adatszolgáltatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban NAV) honlapján (www.nav.gov.hu) megtalálható és letölthető ÁNYK internetes kitöltő-ellenőrző programmal kell elkészíteni. A **14K77** jelű nyomtatvány egy **14K77A** lapból és **14K77M-es** lapokból áll. A **14K77A** lap az adatszolgáltatásra kötelezett azonosító adatait tartalmazza és csak egyet lehet kitölteni belőle. A **14K77M** személyenkénti összesítő lap tartalmazza a vonatkozó jogszabályban előírt adatszolgáltatást. A **14K77M-es** lapból annyi darabot kell kitölteni, ahány személyre vonatkozóan teljesíti a kifizető az adatszolgáltatási kötelezettségét.

Az adatszolgáltatást csak ügyfélkapus regisztrációval rendelkező és az állami adó- és vámhatósághoz az EGYKE jelű nyomtatványon bejelentett adózó vagy annak képviselője nyújthatja be.

Eredeti adatszolgáltatás

Eredetinek akkor minősül az adatszolgáltatás, ha az adatszolgáltató az egyszeri adatszolgáltatásra előírt határidőn belül, először szolgáltat adatot.

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

A határidő előtt benyújtott adatszolgáltatások esetében az elsőként beadott, és a NAV által elfogadott adatszolgáltatás minősül eredetinek.

Soron kívül teljesített adatszolgáltatás

A jogutód nélkül megszűnő adózó jogszabályban megállapított adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg

teljesíti.² A soron kívüli bevallást az éves elszámolású adókról a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.³ Amennyiben az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adózó, azt a 14K77A lap megfelelő kódkockájában jelezni kell.

Az adatszolgáltatás pótlása

Pótlásnak tekintendő – az elévülési időn belül – bármely ok folytán elmaradt (határidőben nem teljesített) 14K77 adatszolgáltatás teljesítése. Miután a pótlólag elkészített adatszolgáltatást ebben az esetben nem előzte meg alapbevallás, az eredeti adatszolgáltatásnak minősül.

A korábbi éveket érintő, de még nem teljesített adatszolgáltatást az adott évre rendszeresített adatszolgáltatáson pótolhatja az arra kötelezett.

Abban az esetben, ha egy személyre az adatszolgáltatásra előírt határidőn túl szolgáltat adatot az adatszolgáltató úgy, hogy már van eredeti 14K77 adatszolgáltatása, a személyre vonatkozóan pótlólag elkészített adatszolgáltatást már csak helyesbítésként továbbíthatja az adó- és vámhatóság felé. Ebben az esetben a 14K77A lapon az adatszolgáltatás jellege kódkockában „H” betűjelet kell szerepeltetni.

Az adatszolgáltatás helyesbítése

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

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

A helyesbítést a 14K77A lapon, az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló kódkockában „H” betűjellel kell jelölni.

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

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

A helyesbítés lényege a személyre vonatkozó teljes adatcsere.

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

² Art. 3. számú melléklet M) pont

³ Art. 33. § (4) bekezdés

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

Értelemszerűen pótlás esetén az adott személyre nézve nincs előzmény 14K77 adatszolgáltatás.

Amennyiben az adatszolgáltatásra kötelezett olyan személy adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatáson, akivel összefüggésben adatszolgáltatási kötelezettség nem terhelte, az adatok törlését szintén helyesbítés benyújtásával teheti meg. Ebben az esetben a helyesbítés jelölésén túl a 14K77M-es lap (B) blokkjában a „T” törlő jelet is fel kell tüntetni. Törlés esetén a 14K77M-01-es lapon nem szerepelhet adat.

Adóhatósági javítás

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

Jogkövetkezmények

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben bevallási (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.

14K77A lap kitöltése

Azonosítás (A) blokk

A hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja:

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

Azonosító adatok:

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

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

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

(B) blokk

Az adatszolgáltatás jellege:

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

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

Az adatszolgáltatásban érintett személyek száma kódkockákban feltüntetett számnak meg kell egyeznie a 14K77M-es lapok számával.

14K77M lap kitöltése

A 14K77M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 14K77A lapról.

Az adatszolgáltatással érintett szervezet azonosító adatait a blokkban szereplő mezők megfelelő kitöltésével kell megadni. Amennyiben a hasznhúzó képviselőjében eljáró személytől származnak az adatok, azt a megfelelő kódkockában „X” jellel kell jelölni.

Tekintettel arra, hogy az adatszolgáltatás helyesbítésekor az adóazonosító szám azonosító szerepet tölt be, abban az esetben, ha az adatszolgáltató nem rendelkezik a szervezet illetősége szerinti tagállamban megállapított adóazonosító számával, az adatszolgáltatást teljesítőnek, egy képzett adóazonosító számot kell feltüntetnie az arra szolgáló kódkockákban. A képzett adóazonosító szám tíz jegyű, az első három karakter az „ADH” betűket tartalmazza, amelyet további hét, szabadon meghatározott számkombinációval kell kiegészíteni. A képzett azonosító betű-szám kombinációját elévülési időn belül meg kell őrizni.

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

Helyesbítés esetén ennek tényét az arra szolgáló helyen, a 14K77A és a 14K77M lapon is „H” betűvel kell jelölni.

Amennyiben olyan személy adatait közölte az adatszolgáltatásra kötelezett, akivel összefüggésben adatszolgáltatási kötelezettség nem terhelte, azt a 14K77M lapon a helyesbítés jelölésén túl, az erre szolgáló kódkockában „T” betűvel is jelölni kell. Ebben az esetben a 14K77M-01-es lapot üresen kell hagyni.

14K77M-01 lap kitöltése

A kifizetett (juttatott) kamat

1. Az adatszolgáltatás szempontjából kamatnak minősül bármely követeléshez kapcsolódó, jóváírt vagy kifizetett kamat – különösen az állampapírból, kötvényből, adósságlevélből származó kamat, az ezekhez kapcsolódó prémiumok és jutalmak –, kivéve a késedelmes teljesítéshez kapcsolódó kamat. Az átmeneti időszakban – 2005. július 1-je és 2010. december 31-e között – nem számítanak az előzőek szerinti követelésnek azok a kötvények, továbbá egyéb forgatható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket 2001. február 28-ig

bocsátottak ki, vagy amelyek kibocsátási tájékoztatóját a Felügyelet, a tagállamok, illetve harmadik országok illetékes hatósága ezen időpontig jóváhagyta, feltéve, hogy ilyen értékpapírok további kibocsátására 2002. február 28. után nem került sor.

2. Az **1.** pontban meghatározott követelés átruházásakor, beváltásakor vagy visszavásárlásakor felhalmozott vagy tőkésített kamat is kamatnak tekintendő.

3. Ugyancsak kamatnak kell tekinteni az **ÁÉKBV**, a Felügyelet által, valamint az illetősége szerinti tagállam hatósága által kiállított igazolás alapján **ÁÉKBV**-nek minősülő szervezet, és az Európai Közösségen kívüli kollektív befektetési forma által közvetlenül teljesített kamatkifizetést is. Kamatként kell kezelni továbbá, a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagy egyéb szervezet által, bármely más közösségi tagállamban illetőséggel bíró szervezet útján a szervezet haszonhúzó minősülő tagjainak közvetve juttatott kamatjövedelmet.

4. Kamatnak minősül az **ÁÉKBV**, a Felügyelet által, valamint az illetősége szerinti tagállam hatósága által kiállított igazolás alapján **ÁÉKBV**-nek minősülő szervezet, és az Európai Közösségen kívüli kollektív befektetési forma részesedésének átruházásából, beváltásából vagy visszavásárlásából származó jövedelem akkor, ha ezen szervezetek közvetlenül vagy közvetetten **ÁÉKBV**-n, ilyennek minősülő szervezeten, vagy Európai Közösségen kívüli kollektív befektetési formán keresztül vagyonuk (eszközeik) több mint 40%-át az **1.** pontban meghatározott követelésekbe fektetik. Ennek a jövedelemnek azon része minősül kamatjövedelemnek, amely megfelel az **1.** vagy **2.** pont szerinti közvetlen vagy közvetett úton szerzett kamatnak.

Az említett arány meghatározásánál az alapszabályban vagy alapító okiratban meghatározott befektetési politika, ennek hiányában a szervezet vagyonának összetétele az irányadó. A befektetési arányt a portfóliót alkotó eszközök napi összetétele alapján kell kiszámítani, a 2014. január 1-től december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan. A Kbfv. alapján a befektetési alap nettó eszközértékét a letétkezelő, az értékbecslő vagy az ABAK állapítja meg.⁴ A befektetési arány megállapításával kapcsolatban azonban nincsen hasonló jogszabályi előírás, így a befektetési arányt – az ügylet körülményeitől függően – akár más személy is megállapíthatja.

Ha a kifizető az ezen pont szerint meghatározott követelésbe fektetett eszközök arányát nem tudja meghatározni, úgy az arány 40%-ot meghaladónak minősül. (A jelenleg 40%-os rögzített arány 2011. január 1-jétől 25%.)

5. Amennyiben a kifizető nem tudja megállapítani a **2.** és **4.** pontok szerinti kamatjövedelmet, akkor a jövedelem teljes összege minősül kamatnak. Ha a kifizető a haszonhúzó által elért jövedelmet sem tudja meghatározni, akkor a jövedelem megfelel a részesedések átruházásából, beváltásából vagy visszavásárlásából származó bevételnek.

Az előzőekben meghatározott, kifizetett kamat összegéről az adatszolgáltatást az alábbiak szerint kell teljesíteni.

Az **1.** pontban meghatározott, kifizetett vagy jóváírt kamat esetén a kamat összegét kell közölni.

⁴ Kbfv. 124. § (3)

A 2. és 4. pontban meghatározott kamat esetében is a kamatjövedelem összegét, ha ez nem állapítható meg, akkor a jövedelem teljes összegét, ennek hiányában az átruházásból, beváltásból vagy visszavásárlásból származó bevétel összegét kell beírni.

Az adatszolgáltatási kötelezettséget 2014. évben keletkezett kamatjövedelmekről kell teljesíteni. Ha a 2005. június 30. napját követő kamatkifizetés, jóváírás 2005. július 1-jét megelőzően keletkezett kamatjövedelmeket is tartalmaz, az adatszolgáltatásban csak a 2005. június 30-át követően keletkezett kamat-jövedelemrészt kell feltüntetni.

Az Art. 7. számú melléklet 3. pontja szerinti szervezet számára kifizetett (jóváírt) kamat összegét devizanem szerint kell a következők szerint feltüntetni.

„b” oszlop: Ez a sor szolgál a jogalap feltüntetésére.

A jogalap azonosítására szolgáló kódszámok a kifizetett (juttatott) kamatra vonatkozó fenti felsorolás alapján a következők:

Az 1. pont esetében	100
A 2. pont esetében	200
A 3. pont esetében	300
A 4. pont esetében	400

„c” oszlop: Ebben az oszlopban kell feltüntetni az adott sorszámhoz (számlaszámhoz vagy jogalaphoz) tartozó kamat összegének deviza nemét. A Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza árfolyamlapján szereplő külföldi pénznemek esetében a hivatalos rövidítést kell alkalmazni (a leggyakrabban használt devizanem és pénznem azonosítókat az értéklista tartalmazza). A Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza árfolyamlapján nem szereplő külföldi pénznemek esetében a külföldi pénznem meghatározásakor az MNB által, az euróban megadott árfolyam számításához közzétett listában szereplő pénznem kódokat kell felhasználni.

Abban az esetben, ha az adóéven belül azonos számlaszámra (jogalapra), azonos deviza nemben történik kifizetés, az adatszolgáltatást egy sorszám alatt kell teljesíteni (azaz összesen adatot kell közölni).

„d” oszlop: Ebbe az oszlopba a fentiekben leírtak szerint meghatározott kamat összegét kell beírni, figyelemmel a „c” oszlopnál leírtakra is. Az összeget kettő tizedes jegyre akkor kell kerekíteni, amikor az adott deviza esetében egynél kisebb számot kívánna közölni (pl.: 0,05 Euro).

Több 01-es lap is használható, a sorszám és a lapszám tölti be egy adott tétel azonosítását.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal