

8014/2007. tájékoztató az állami adóhatóság részére történő 2007. évről teljesítendő adatszolgáltatásról

A tájékoztató a jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésével kapcsolatos feladatok megfelelő és határidőre történő elvégzéséhez nyújt segítséget, de nem pótolja a törvényekben foglalt előírásokat.

Az adózás rendjéről szóló, többször módosított 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban: Art.), valamint a személyi jövedelemadóról szóló többször módosított 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja) rendelkezik az állami adóhatóság részére teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről.

A tájékoztató tartalma:

I. Általános tájékoztatás

1. Az adatszolgáltatásra kötelezettek köre
2. Soron kívüli adatszolgáltatás, az adatszolgáltatás teljesítése átalakulás esetén
3. Az adatszolgáltatás jellege
4. Az adatszolgáltatások csak a következő adathordozó típusokon teljesíthetők
5. A II. fejezethez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettségek, a benyújtási határidő, a benyújtás helye
6. Az adatszolgáltatás egységes teljesítése
7. Az adatszolgáltatás kötelező adatai
8. Az adatkísérő lap

II. Az egyes adatszolgáltatási kötelezettségek részletes ismertetése

Az 1-től 11-ig pont alatt

Melléletek

Az 1. sorszámtól a 11. sorszámgig a nyomtatványok képei (07K48, 07K50, 07K51, 07K52, 07K54, 07K59, 07K64, 07K65, 07K84, 07K85, 07K86)

12. sorszám alatt, az adatszolgáltatás általános szabályait összefoglaló mellélet található.

A 07AM Adatkísérő lap megtalálható a kifizetői és munkáltatói feladatok adatszolgáltatásáról szóló tájékoztató 23. számú mellékleteként. **Már nem használható!**

I.

1) Az adatszolgáltatásra kötelezettek köre

Az idézett törvények előírásai szerint a magánszemélyek jövedelemadójának megállapítása és ellenőrzése céljából az állami adóhatósághoz adatot kell szolgáltatnia:

- a kifizetőnek,
- a munkáltatónak,
- a biztosítóintézetnek,
- a hitelintézetnek,
- a vámhatóságnak,
- az önkormányzat jegyzőjének,
- a költségvetési támogatás igénybevételeire jogosító igazolás kiállítójának,
- a társadalombiztosítási szervezetnek,
- az állami foglalkoztatási szervnek,
- az adókedvezményre jogosító igazolást kiállító kifizetőnek,
- az MRP szervezetnek,
- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak

A kifizetők és a munkáltatók adatszolgáltatási kötelezettségét, valamint a 2007. évben folyamatosan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettséget önálló tájékoztató tartalmazza.

Az adatszolgáltatást – a kitöltési útmutatóban leírtak figyelembevételével – az 1-11. számú mellékletek szerinti nyomtatványoknak megfelelő adattartalommal kell az állami adóhatósághoz benyújtani.

A magánszemély adózó 100 ezer forintig, más adózó 200 ezer forintig terjedő mulasztási bírsággal sújtható, ha az adatszolgáltatási kötelezettségét késedelmesen, hibásan, valótlan adattartalommal vagy hiányosan, illetőleg egyáltalán nem teljesíti.

Az adatszolgáltatási kötelezettség elmulasztása esetén a mulasztási bírság megállapításával egyidejűleg az adóhatóság az adózót - határidő tűzésével - teljesítésre hívja fel. A kiszabott bírság kétszeresét kell újabb határidő tűzésével megállapítani, ha a teljesítésre kötelező, előző határozatban előírt határidőt az adózó elmulasztotta. A kötelezettség teljesítése esetén az e bekezdés alapján kiszabott bírság korlátlanul mérsékelhető.

Az adatszolgáltatást elektronikus úton kell teljesíteni az állami adóhatósághoz.

2) Évközben, soron kívül teljesített adatszolgáltatás (a folyamatos adatszolgáltatás kivételével, mert erről önálló tájékoztató rendelkezik)

Ha az adatszolgáltató 2007. január 1-jét követően – az adatszolgáltatási határidőt megelőzően – jogutód nélkül megszűnik, adatszolgáltatását soron kívül, az Art. előírásai szerinti határidőben benyújtott bevallásával egyidejűleg kell teljesítenie. Az évközi, soron kívüli adatszolgáltatás a jelen tájékoztatóban (az 1-11. melléklet szerint) megadott adattartalommal teljesíthető.

Átalakulás esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást). Tekintve, hogy a törvényi rendelkezéssel összhangban van és a kifizetői adatszolgáltatás adóhatósági feldolgozását sem akadályozza, elfogadható, ha a 2007-ben jogutódlással történő évközi megszűnés esetén a jogutód az adóévet követően benyújtott adatszolgáltatásában „saját” kifizetesként szerepelteti a jogelőd által teljesített adóévi kifizetéseket.

Jogutódlással történő 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.**

3) Az adatszolgáltatás jellege

A 2007. évvel kapcsolatos adatszolgáltatás pótlásának és helyesbítésének részletes szabályai a 8015/2007. sz. tájékoztató III. fejezetében található meg. Az előző év, vagyis a 2006. évre teljesített adatszolgáltatás helyesbítésére, illetve az adatszolgáltatás pótlására a 8007/2006. tájékoztatóban foglaltak az irányadók.

Az adatszolgáltatás jellegének közlésére szolgáló helyen minden esetben fel kell tüntetni a megfelelő betűjelet (Eredeti adatszolgáltatás: **E**, Adatszolgáltatás pótlása: **P**, Adatszolgáltatás helyesbítése: **H**). **Az adott mező üresen nem maradhat.**

4) Az adatszolgáltatások csak elektronikus úton teljesíthetők

A NAV honlapján (www.nav.gov.hu) elérhető Internetes program felhasználásával teljesíthető az adatszolgáltatás.

5) Az állami adóhatóság részére történő adatszolgáltatás benyújtási határideje és a nyomtatványok:

Az adatszolgáltatás határideje: 2008. január 31.

07K48 (1. sz. melléklet)

07K50 (2. sz. melléklet)

07K51	(3. sz. melléklet)
07K52	(4. sz. melléklet)
07K59	(6. sz. melléklet)
07K64	(7. sz. melléklet)
07K65	(8. sz. melléklet)
07K84	(9. sz. melléklet)
07K85	(10. sz. melléklet)
07K86	(11. sz. melléklet)
07K54	2008. március 31. (5. sz. melléklet)

Ha az adatszolgáltató 2008. január 1-jét követően – az adatszolgáltatási határidőt megelőzően – jogutód nélkül megszűnik, adatszolgáltatását akkor is be kell nyújtania 2008. január 31-éig. Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód 2008. január 31-éig teljesíti a 2) pont alatti kötelezettségét.

6) A több, nagyobb részleggel (területi igazgatósággal, gyáregységgel) rendelkező kifizetők, a Kiemelt Adózók Igazgatósága Kizárólagos Illetékességű szervezeti egysége illetékességi körébe vont kifizetők, valamint az adatszolgáltatásnak elektronikus úton eleget tevő kifizetők az előírt adatszolgáltatást egy magánszeméllyel kapcsolatban nem bonthatják meg.

7) Az adatszolgáltatás kötelező adatai

Az adatközlő nevét, címét, adószámát ki kell tölteni.

Amennyiben az adatszolgáltatást jogutód teljesíti, úgy a jogelőd adószámát is közölni kell, feltéve, hogy a jogelőd kötelezettségét is teljesíti.

Az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló helyen minden esetben fel kell tüntetni a megfelelő betűjelet.

Azon magánszemélyek esetében, akikre nézve teljesíti az adatszolgáltatást az arra kötelezett, a nevükön túl az adóazonosító jelet kell szerepeltetni.

Az adatszolgáltatás helyesbítési lehetősége miatt az adott számú adatszolgáltatásnál **kötelezően** kitöltendő adatok a következők:

K48	név, adóazonosító, szerződés sorszám
K50	név, adóazonosító
K51	név, adóazonosító, szerződés sorszám, jogcímkód
K52	név, adóazonosító
K54	név, adóazonosító
K59	név, adóazonosító, kód
K64	név, adóazonosító

K65	név, adóazonosító (hallgató), kedvezményezett adóazonosító, kód
K84	név, adóazonosító
K85	név, adóazonosító, szerződés sorszám, adóstárs kód
K86	név, adóazonosító, bizonylat sorszám, ügyletkód

Az adatszolgáltatásban az értékadatokat, minden esetben forintban kell közölni.

Az általános kitöltéstől való eltérés, az adott mellékletekben foglaltaknál található.

8) Elektronikus úton teljesítendő adatszolgáltatás esetén, a feladásra kerülő csomag részét képezi, az ún. adatkísérő fájl, amely a következő adatokat tartalmazza: adatszolgáltató neve, adószáma, címe, ügyintézőjének neve, elérhetősége, könyvelőcég adatai, adatszolgáltatás típusa (új adatszolgáltatás vagy egy hibái miatt elutasított adatszolgáltatás cseréje), és a csomagban tartalomjegyzéke, azaz a csomagban lévő bizonylatok fajtái, fájlonkénti tételszámai és ellenőrzésük eredménye.

II.

1. A biztosító intézet adatszolgáltatása (07K48. számú nyomtatvány, 1. sz. melléklet)

A biztosítóintézetnek adatot kell szolgáltatnia a magánszemélyek részére kifizetett jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítás összegéről, valamint a nyugdíjbiztosítás alapján folyósított nyugdíjszolgáltatás összegéről. Adatot kell szolgáltatni azon magánszemélyekről is, akik az 1995. január 1-jét követően megkötött nyugdíjbiztosítási, illetőleg a tíz évre vagy annál hosszabb időtartamra szóló életbiztosítási szerződésük feletti rendelkezési jogukat a szerződés megkötésétől számított tíz éven belül gyakorolták.

Az adatszolgáltatás szempontjából rendelkezési jog gyakorlásának a hatályos Szja törvényben ilyenként meghatározott esetek minősülnek.

A nyomtatvány adattartalma szerint az „a” oszlopban a magánszemély nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító jelét kell feltüntetni.

Abban az esetben, ha több szerződéssel kapcsolatban terheli ugyanarra a magánszemélyre nézve az adatszolgáltatási kötelezettség, úgy a szerződésekről külön-külön kell az adatszolgáltatást teljesíteni. Ezt a „c” oszlopban, folyamatos sorszámmal kell jelölni.

A „d” oszlopban a nyugdíjbiztosítás alapján folyósított nyugdíjszolgáltatás összegét kell szerepeltetni.

Az „e” és „f” oszlopokban csak akkor kell adatot feltüntetni, ha a magánszemély az 1995. január 1-je után megkötött nyugdíjbiztosítása, illetőleg a tízéves, vagy ennél hosszabb időtartamra szóló életbiztosítása feletti rendelkezési jogát a szerződéskötéstől számított tíz éven belül gyakorolta. A szerződéskötés, illetőleg a rendelkezési jog gyakorlásának időpontját arab számokkal kell az „e” és „f” oszlopokba beírni (pl. 2007. 03.01.).

Az Sza. tv. 1. számú mellékletének 6.6. pontja alapján nem minősül adómentesnek a jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítási kártérítés összege. Ezekben az esetekben a kifizetett összegből a biztosítóintézetnek adóelőleget kellett levonnia. A jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítási kártérítés összegéről, az esetleges adójóváírásra jogosító hónapok számáról és a levont adóelőleg összegéről az Art. 31. § (2) bekezdése alapján, a 0708-as bevallásában adott számot a biztosító intézet.

**2. A hitelintézet (pénzintézet) adatszolgáltatása a vissza nem térítendő munkáltatói támogatások kifizetéséről
(07K50. számú nyomtatvány, 2. sz. melléklet)**

A hitelintézetnek (pénzintézetnek) adatot kell szolgáltatnia az olyan kifizetés teljesítéséről is, amelyet a magánszemély munkáltatója (lakás vásárlásához, építéséhez, bővítéséhez, illetőleg korszerűsítéséhez) vissza nem térítendő támogatásként adómentesen nyújtott alkalmazottjának a hitelintézetten (pénzintézetten) keresztül.

A lakáscélú hiteltartozásból a magánszemély javára a munkáltatója által elengedett összegről a munkáltatót terheli az adatszolgáltatási kötelezettség a 07K37. számú nyomtatványnak megfelelő adattartalommal.

A nyomtatvány adattartalma szerint az „a” oszlopban a támogatásban részesülő magánszemély nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító jelét, a „c” oszlopban pedig a kifizetett, az adatszolgáltatás körébe tartozó támogatás összegét kell feltüntetni.

**3. Az igazolást kiállító szerv adatszolgáltatása a 2007. évi adókedvezményre jogosító igazolásokról
(07K51. számú nyomtatvány, 3. sz. melléklet)**

Az összevont adóalap utáni adót csökkentő kedvezmények érvényesítésére, valamint az adóról történő rendelkezésre csak igazolás birtokában van lehetőség.

Ha a kifizető (munkáltató) vagy bármely más szervezet olyan igazolást állít ki, amely alapján a magánszemély adókedvezményt érvényesíthet, vagy az adójáról rendelkezhet, akkor arról adatot kell szolgáltatnia.

Az Szja. tv.-ben meghatározott adókedvezményre, valamint rendelkező nyilatkozatra jogosító igazolások kiadásával összefüggésben adatszolgáltatásra a következő szervezetek kötelezettek:

1. Az **önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak**, így az **egészségpénztárak**, **önsegélyező pénztárak** és **nyugdíjpénztárak** is – a 41.§ (2) bekezdés c) pontja szerinti adókedvezményekkel (K51), valamint a 44/A. § szerinti rendelkező nyilatkozattal kapcsolatos igazolások kiállításának tekintetében (K59);
2. A **társadalombiztosítási szerv** a 35.§ (1) bekezdés a) pontja alapján igénybe vehető adókedvezményekhez kiadott igazoláshoz kapcsolódóan (K51);
3. A **magánnyugdíjpénztárak** a 35.§ (1) bekezdés b) pontjában és a (2) bekezdésben meghatározott kedvezményekhez kapcsolódó igazolás tekintetében (K51);
4. A **felsőoktatási törvényben felsorolt felsőoktatási intézmények** a hallgatói tandíjkedvezmény (36.§) igazolása kapcsán (K65);
5. A **hitelintézetek (pénzintézetek), illetve a lakás-takarékpénztárak** a 38.§-hoz kapcsolódó igazolás tekintetében (K85);
6. **Azon szervezetek (egészségügyi intézmények), házi orvosok**, amelyek (akik) a magánszemély részére a 2007. évben olyan igazolást állítottak ki, mely alapján a magánszemély a 40.§ (1) bekezdése alapján a súlyosan fogyatékos személyeket megillető személyi adókedvezményt érvényesíthet (K51);
7. A **közhasznú, kiemelkedően közhasznú szervezetek, a külön törvényben meghatározott egyházak** a közcélú adományok 41.§-ban meghatározott kedvezményéhez kiadott igazolások tekintetében (K51);
8. A **biztosítóintézetek** a 42.§-ban foglalt kedvezmény érvényesítéséhez kiadott igazolásokkal kapcsolatban (K51);
9. A **nyugdíj-előtakarékossági számla vezetője** a 44/B. §-ban leírt, a magánszemély rendelkező nyilatkozatával kapcsolatban kiadott igazolásról (K84).
10. A kifizető (befektetési szolgáltató) a 67/A. §-ban meghatározott **tőzsdei ügyletből származó jövedelem** megállapításához kiállított bizonylat tartalmáról (K86)

A magánszemélyek részére kiadott adókedvezmény igénybevételére jogosító igazolásokról a 07K51. (valamint a 07K59., a 07K65., a 07K84. és a 07K85) számú nyomtatvány szerinti adattartalommal kell adatot szolgáltatni.

A magánszemélyek részére az adókedvezmény igénybevételére jogosító igazolások adattartalmát a kifizetői és munkáltatói feladatokat összefoglaló APEH tájékoztató tartalmazza.

Az „a” oszlopban az adókedvezmény igénybevételére jogosult magánszemély nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító jelét kell feltüntetni. Abban az esetben, ha több szerződéssel kapcsolatban terheli ugyanarra a magánszemélyre nézve az adatszolgáltatási kötelezettség, úgy

a szerződésekről külön-külön kell az adatszolgáltatást teljesíteni. Ezt a „c” oszlopban, folyamatos sorszámmal kell jelölni.

A „d” oszlopba az igazoláson szereplő – adókedvezményre jogosító – összeget kell beírni. Szükséges megjegyezni azonban, hogy az igazolt összeg alatt minden esetben a magánszemély által az adóévben befizetett (kifizetett) azon összeg egésze értendő, amely az érvényesíthető adókedvezmény alapját képezheti. (Azaz ha pl. egy magánszemély életbiztosítás díjaként 2007-ben 300.000 Ft kedvezményre jogosító összeget fizetett be a biztosító részére, úgy a biztosítónak ezt az összeget kell a „d” oszlopban feltüntetni). Az „e” oszlopban az igazolt összeg után érvényesíthető kedvezmény mértékét a táblázatban leírtak szerint kell szerepeltetni (pl. 20).

Az „f” és „e” oszlopba az adókedvezmény jogcímének számát kell beírni a következő jegyzék szerint.

Alkalmazható Kódok az „f” és „e” oszlopokhoz	„f”	„e”
Súlyos fogyatékoság (végleges)	1	0
Súlyos fogyatékoság (átmeneti)	2	0
Kiemelkedően közhasznú szervezetnek nyújtott adomány	61	30
Kiemelkedően közhasznú szervezetnek nyújtott tartós adomány	121	5
Közhasznú szervezet, egyház részére, valamint közérdekű kötelezettségvállalásként nyújtott adomány	62	30
Egyéb tartós adomány	122	5
Biztosítási díj	8	20
További 10 %-ra jogosító biztosítási díj	13	10
Magánnyugdíjpénztárba történő saját tagdíj, saját tagdíj kiegészítése	9	30
Magánnyugdíjpénztárba megállapodás alapján történő tagdíjbefizetés	10	25
Társadalombiztosítási szervvel kötött megállapodás alapján szolgálati idő és/vagy nyugdíjalapot képező jövedelem szerzése céljából megfizetett összeg	11	25

Az adókedvezményre jogosító befizetéseket akkor lehet figyelembe venni a magánszemély 2007. évi adókötelezettségének megállapításánál, ha a befizetés az adóévben (2007. január 1. és 2007. december 31. között) történt. Ennek megfelelően kell a kifizetőnek is az adókedvezmény igénybevételéhez az igazolásokat kiadnia és arról adatot szolgáltatnia.

3.1 A társadalombiztosítási szervhez történő befizetések adókedvezménye

Társadalombiztosítási szervvel kötött megállapodás alapján a nyugellátásra jogosító szolgálati idő, illetőleg nyugdíjalapot képező jövedelem megszerzése céljából a magánszemély saját maga számára, illetőleg a nem egyéni vállalkozó magánszemély valamely más magánszemély javára fizetett összeg után adókedvezmény érvényesíthető.

Az adókedvezmény mértéke az adóévben befizetett összeg 25%-a.

A **társadalombiztosítási szerv** az ilyen jogcímen kiadott igazolásról az adatközlését a 07K51-es nyomtatványnak megfelelő adattartalom szerint teljesíti.

Az „f” és „e” oszlopot a kód-táblázat szerint kell kitölteni.

A társadalombiztosítási szerv a befizetett összeget annak a magánszemélynek igazolja, aki azt befizette.

3.2 A magánnyugdíjpénztári befizetések adókedvezménye

A magánnyugdíjpénztárba történő a magánszemély kiegészítő saját tagdíj, illetve a **saját tagdíját kiegészítő befizetésének** a 30%-ával csökkenthető az összevont adóalap adója.

Az ezen a jogcímen kiadott igazolás esetében az „f” és „e” oszlopot a kód-táblázat szerint kell kitölteni.

A magánnyugdíjpénztárba **megállapodás alapján** a magánszemély saját javára, illetőleg a nem egyéni vállalkozó magánszemély támogatási megállapodás szerint valamely más magánszemély javára fizetett összeg 25%-a érvényesíthető adókedvezményként.

A pénztárnak ezen a jogcímen kiadott igazolása esetében az „f” és „e” oszlopot a kód-táblázat szerint kell kitölteni. (A magánnyugdíjpénztár a befizetett összeget annak a magánszemélynek igazolhatja, aki azt befizette.)

3.3 Súlyosan fogyatékos magánszemély személyi adókedvezménye

A személyi adókedvezmény is csak igazolás birtokában érvényesíthető. Az igazolást az arra jogosult orvos állíthatja ki. Az igazolást a 15/1990. (IV. 23.) SZEM rendelet 2. számú melléklete szerinti adattartalommal kell kiállítani, azzal az eltéréssel, hogy a magánszemély személyi száma helyett az adóazonosító számát kell feltüntetni.

A magánszemély súlyos fogyatékoságát megállapító és igazoló egészségügyi intézménynek (házi orvosoknak) az általuk 2007. évben kiadott igazolásokról a következők figyelembevételével kell adatot szolgáltatniuk.

A nyomtatvány „d” oszlopába annyiszor 3 275 forintot – legfeljebb 39 300 forintot – kell beírni, ahány hónapig (a fogyatékos állapot kezdő napjának hónapját is figyelembe véve) fennállt (2007. évben) a fogyatékoság.

Az „e” oszlopban az igazolt összeg után érvényesíthető kedvezmény mértékét kellene szerepeltetni. Tekintettel azonban arra, hogy jelen esetben a kedvezmény fix összegű, az „f” és „e” oszlopot a kód-táblázat szerint kell kitölteni.

A „g” oszlopban a fogyatékos állapot kezdetének és amennyiben az átmeneti, megszűnésének időpontját is fel kell tüntetni (pl.: 2007.03.01-2007.09.30).

3.4 Közcélú adományok kedvezménye

Az összevont adóalap adóját csökkenti - a másolat megőrzése mellett kiadott igazolás alapján - a közcélú adomány kedvezménye.

Ezen a jogcímen akkor érvényesíthet kedvezményt a magánszemély, ha az adományt pénzben nyújtja.

Mivel a közcélú adomány után érvényesíthető összeg függ a kiállító minősítésétől (pl. közhasznú vagy kiemelkedően közhasznú szervezet), valamint az adomány jellegétől (tartós adomány vagy sem), ezért ezt az igazolás kiállítójának az adatszolgáltatás teljesítésekor az alábbi kódok egyikével kell jelölnie az „f” oszlopban:

- kiemelkedően közhasznú szervezetnek nyújtott adomány igazolása esetében **61-es kód**
- közhasznú szervezet, egyház részére, valamint közérdekű kötelezettségvállalás céljára nyújtott adomány igazolásakor **62-es kód**
- kiemelkedően közhasznú szervezetnek nyújtott tartós adomány igazolása esetében **121-es kód**
- közhasznú szervezet, egyház részére, valamint közérdekű kötelezettségvállalás céljára nyújtott tartós adomány igazolásakor (a kódjegyzékben „egyéb tartós adomány”-nak nevezett esetben) **122-es kód**

Az „e” oszlopot a kód-táblázat szerint kell kitölteni.

Az adatszolgáltatás során az eltérő jogcímkóddal érintett adatszolgáltatást külön-külön soron kell teljesíteni. (Pl.: Adózó János közhasznú szervezet részére fizetett 300 000 forint adományt, ami egyben tartós adomány kedvezményére is jogosítja.

A kitöltés a következő:

07K51

(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
Adózó János	8111111111	1	300 000	30	62	0
Adózó János	8111111111	1	300 000	5	122	0

3.5 Az élet- és nyugdíjbiztosítás díjához kapcsolódó adókedvezmény

Az összevont adóalap adóját csökkenti az egyéb feltételek megléte esetén a belföldi székhelyű biztosítóval kötött élet- és nyugdíjbiztosítási szerződés alapján az adóévben megfizetett díj 20%-a, valamint az adóévben megfizetett díjból az előző adóévben megfizetett díjat meghaladó rész további 10%-a.

Emelt összegű (+10%-os) kedvezmény érvényesíthető a biztosítás adóévben megfizetett díjából azon összeg után, mely – a biztosító igazolása alapján – meghaladja a 2006. adóévben az adott szerződés alapján megfizetett díj összegét.

Az adóévben befizetett biztosítási díjak előző évhez viszonyított díjnövekményét szerződésenként kell megállapítani, nem pedig összességében, az adóalany magánszemély szintjén. Ezzel összefüggésben az adatszolgáltatást szerződésenként kell teljesíteni.

A biztosítási adókedvezményre vonatkozó rendelkezés megfogalmazásából következik, hogy csak abban az esetben vehető igénybe (és igazolható) többlet-kedvezmény, ha a magánszemély legalább az előző évben megkötött biztosítással rendelkezik és biztosítási díjat fizetett. A viszonyítási alap ugyanis az előző adóévben megfizetett díj összege.

A biztosítóintézetnek azon magánszemélyek vonatkozásában, akik 2006-ban rendelkeztek olyan biztosítással, mely adókedvezmény igénybevételére jogosít, és 2007-ben az előző évhez képest növelik ezt a biztosítási díjat, két jogcímen kell adatszolgáltatást teljesíteniük. Abban az esetben, ha több szerződéssel kapcsolatban terheli ugyanarra a magánszemélyre nézve az adatszolgáltatási kötelezettség, úgy a szerződésekről külön-külön kell az adatszolgáltatást teljesíteni. Ezt a „c” oszlopban, folyamatos sorszámmal kell jelölni.

Egyrészt a „d” oszlopba az igazoláson szereplő – adókedvezményre jogosító – adóévben megfizetett biztosítási díj összegét, míg az „f” és „e” oszlopot a kód-táblázat szerint kell kitölteni. Másrészt egy következő sorban az „a” oszlopban ugyanazon magánszemély nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító számát, a „c” oszlopban a szerződés sorszámaát kell feltüntetni. A „d” oszlopba azt az összeget kell beírni, amennyivel a 2007-ben fizetett díj meghaladja az előző évben megfizetett díjat, valamint az „f” és „e” oszlopot a kód-táblázat szerint kell kitölteni. Abban az esetben, ha ugyanazon biztosítóintézetnél több szerződése van ugyanazon magánszemélynek, úgy szerződésenként kell a fentieket alkalmazni.

Például:

07K51

(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
Adózó János	8111111111	1	160 000	20	8	0
Adózó János	8111111111	1	26 000	10	13	0

4. A magánnyugdíjpénztár adatszolgáltatása a magánnyugdíjpénztári kedvezményezett részére teljesített, nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetéshez kapcsolódó, a magánszemély által 2007. évben adott nyilatkozatról

(07K52. számú nyomtatvány, 4. sz. melléklet)

A magánnyugdíjpénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatás nyugdíjnak minősül, így az ilyen jogcímen kifizetett összeg adóterhet nem viselő járandóságnak tekintendő a magánszemélynél.

A magánnyugdíjpénztáraknak azokról a magánszemélyekről kell adatot szolgáltatniuk, akik kedvezményezettként nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetésben részesültek, és a kifizetéskor az adóelőleg megállapításához nyilatkozatot adtak a pénztárnak. A nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetésről a magánszemély a kifizetéskor nyilatkozhat a magánnyugdíjpénztár felé arról, hogy a Szja. tv. rendelkezései szerint nem lesz adófizetési

kötelezettsége az adóévben. (Ha a magánszemély a kifizetéskor ilyen értelmű nyilatkozatot adott, akkor a magánnyugdíjpénztárnak nem kell adóelőleget levonnia a nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés címén juttatott összegből.)

A nyomtatvány „a” oszlopában a nyilatkozatot adó magánszemély nevét, a „b” oszlopban pedig az adóazonosító jelét kell feltüntetni.

5. Adatszolgáltatás az alkalmi munkavállalói könyv 2007. évi kiállításáról (07K54. számú nyomtatvány, 5. sz. melléklet)

A 07K54-es számú nyomtatvány szerinti adattartalommal kell adatot szolgáltatni az alkalmi munkavállalói (AM) könyvet kiállító állami foglalkoztatási szerv, valamint az AM könyv kiállítására jogosult települési önkormányzat jegyzőjének azon munkavállalókról, akik az AM-könyvet 2007. évben kiváltották, de adóköteles jövedelmet nem szereztek, ezért az AM könyv kiállítója igazolást nem állított ki a részükre.

A 2007. évről teljesített adatszolgáltatást **2008. március 31-éig** kell teljesíteni, az e melléklet szerinti adattartalommal.

A jelölt sorokban annak a magánszemélynek a nevét, nemét, születési nevét, születési helyét, idejét, anyja születési nevét is fel kell tüntetni, akinek a részére az AM könyvet kiállították. Közölni kell továbbá az adóazonosító jelét is. Nem belföldi illetőségű magánszemély esetében az állampolgárságot is közölni kell.

Abban az esetben, ha a munkavállaló nem rendelkezik Magyarországon lakóhellyel, tartózkodási helyét kell közölni, az illetősége szerinti lakcíme mellett.

Az alkalmi munkavállalói könyvvel rendelkező magánszemélyek részére, **ha** bevételről igazolást állítottak ki, úgy az adatszolgáltatást a 07K80. számú nyomtatványnak megfelelő adattartalommal kell teljesíteni.

Amennyiben a foglalkoztatási szerv (mint kifizető) adóköteles ellátásban részesíti az AM könyvvel rendelkező magánszemélyt, úgy az Art. 31. § (2) bekezdésében előírt bevallásában teljesíti kötelezettségét.

6. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár 2007. évi adatszolgáltatása (07K59. számú nyomtatvány, 6. sz. melléklet)

Az Szja. tv. 44/A. § (3) bekezdésében meghatározottak alapján az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár az általa kiadott igazolásról, és egyéb adatokról adatszolgáltatásra kötelezett az állami adóhatóság részére.

Nem kell a magánszemélynél bevételként számításba venni az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba a magánszemély javára munkáltatói hozzájárulásként fizetett összeget, feltéve, hogy az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba, illetőleg az önkéntes kölcsönös egészségpénztárba vagy önszegélyező pénztárba munkáltatói hozzájárulásként fizetett összegek megfelelnek az Szja. tv. 7. § (1) bekezdés k) pontjában foglalt előírásoknak. Abban az esetben, ha a fentiekben meghatározott befizetések nem felelnek meg az Szja. tv. egyéb előírásainak, a dolgozó munkaviszonyból származó jövedelmeként kell a „felettes” összeget figyelembe venni, mely után az adóelőleget a juttatás időpontjában a munkáltatónak kell állapítania. Ezen adóköteles juttatás alapozza meg a magánszemély rendelkezését. Ezen adóköteles összegekkel kapcsolatban azonban a pénztárnak nincs teendője, mivel ezen összegeket a munkáltató igazolja a magánszemély részére, és teljesíti az ezekkel kapcsolatos „adatközlést” is az Art. 31. § (2) bekezdésének előírásai alapján.

Nem számít bevételnek a magánszemély önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján átutalt, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt összeg sem, így ezzel kapcsolatban sem keletkezik adatszolgáltatási kötelezettsége a pénztárnak.

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által szolgáltatott adatoknak tartalmazniuk kell önálló adatként azon összeget, amely egyéb jövedelmeként adóköteles és a rendelkezés alapjául szolgál. Ilyen lehet például a munkáltató által befizetett adomány, amelyet a pénztár írt jóvá a magánszemély egyéni számláján, illetve a mástól származó adomány.

Előfordulhat, hogy a pénztártag a pénztártól felvett tagi kölcsönt, a pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére nem fizeti vissza. Ebben az esetben a pénztár a hátralék összegét, valamint a pénztár ezzel kapcsolatos költségeit a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. A hátralék összege a tag egyéb összevonás alá eső jövedelme, de nem minősül pénztári szolgáltatásnak, így nem képezi a rendelkezés alapját. Erről az adatközlést nem itt, hanem az Art. 31. § (2) bekezdésében található előírások alapján kell a pénztárnak bevallásában teljesítenie.

A nyomtatvány „a” oszlopában a magánszemély nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító számát kell szerepeltetni.

A nyomtatvány „c” oszlopába az alábbi számok egyikét kell beírni attól függően, hogy nyugdíjpénztári, egészségpénztári, vagy önszegélyező pénztári befizetés alapozza meg a magánszemély rendelkezését.

- Önkéntes kölcsönös **nyugdíjpénztári befizetés** igazolása esetében **1-es kód**
- Önkéntes kölcsönös **egészségpénztári befizetés** igazolása esetében **2-es kód**
- Önkéntes kölcsönös **önszegélyező pénztári befizetés** igazolásakor **3-as kód**

A nyomtatvány további oszlopait az alábbiakban ismertettek alapján kell kitölteni attól függően, hogy mire tekintettel szolgáltat adatot az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár.

A. Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 30%-a

A nyugdíjpénztári befizetés igazolásáról történő adatszolgáltatásban a nyugdíjpénztárnak a 07K59-es nyomtatvány „a” oszlopában a jogosult pénztártag magánszemély nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító jelét kell feltüntetni. A „c” oszlopba – mivel nyugdíjpénztári befizetésről kiadott igazolásról történik az adatszolgáltatás – az **1-es számot** kell beírni. A „d” oszlopban a tag egyéni számláján saját befizetésként jóváírt összeget kell szerepeltetni, míg, az „e” oszlopba a tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt, a magánszemély rendelkezése alapjául szolgáló összeget kell beírni. A nyugdíjpénztárnak tehát az igazoláshoz hasonlóan, elkülönítve kell szerepeltetnie a magánszemély tag saját befizetésének összegét, valamint az egyéb jövedelemként jóváírt összeget.

B. Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárba, valamint önszegélyező pénztárba befizetett összeg 30%-a

A nem nyugdíjpénztári befizetés igazolásáról történő adatszolgáltatásban az egészségpénztárnak, valamint az önszegélyező pénztárnak a 07K59-es nyomtatvány „a” oszlopában a pénztártag magánszemély nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító jelét vagy az adószámát kell feltüntetni. A „c” oszlopba – attól függően, hogy egészségpénztári befizetésről, vagy önszegélyező pénztári befizetésről kiadott igazolásról történik az adatszolgáltatás – a **2-es**, vagy a **3-as számot** kell beírni. A „d” oszlopban a tag egyéni számláján saját befizetésként jóváírt összeget kell szerepeltetni, míg, az „e” oszlopba a tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt, a magánszemély rendelkezése alapjául szolgáló összeget kell beírni. Az egészség-, valamint önszegélyező pénztárnak tehát az igazoláshoz hasonlóan, elkülönítve kell szerepeltetnie a magánszemély tag saját befizetésének összegét, valamint az egyéb jövedelemként jóváírt összeget.

C. Az önkéntes kölcsönös egészségpénztár prevenciók kedvezménye (10%)

Az egészségpénztárnak a tag egyéni számláján fennálló számlakövetelésből prevenciók szolgáltatásra kifizetett összeg igazolásáról történő adatközlésében a 07K59-es nyomtatvány „a” oszlopában az adókedvezmény igénybevitelére jogosult magánszemély nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító jelét kell feltüntetni. A „c” oszlopba a **2-es számot** kell beírni, mivel egészségpénztárral kapcsolatosan kiadott igazoláshoz kötődik az adatszolgáltatás. A nyomtatvány „f” oszlopában az egészségpénztári tag egyéni számlájáról a prevenciók szolgáltatás ellenértékéeként kifizetett összeget kell feltüntetni.

D. Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárnál lekötött összeg kedvezménye (10%)

Az egészségpénztárnál legalább 24 hónapra lekötött összeg igazolásáról történő adatszolgáltatásban az egészségpénztárnak a 07K59-es nyomtatvány „a” oszlopában a pénztártag magánszemély nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító jelét kell feltüntetni. A „c” oszlopba a **2-es számot** kell beírni, mivel egészségpénztárral kapcsolatos, a kiadott igazoláshoz kötődő az adatszolgáltatás. A nyomtatvány „g” oszlopában az egészségpénztári tag egyéni számláján az adóév utolsó napján, az adóévben lekötött összeggel egyező összeget kell szerepeltetni.

Ha a magánszemély a lekötéstől számítva 24 hónapon belül a lekötött összeget akár csak részben is megszünteti (feltöri), a pénztárnak erről a feltörésről adatot kell szolgáltatnia.

Az előzőekből következően a 07K59-es nyomtatvány „h” oszlopába akkor kerülhet adat, ha a magánszemély rendelkezése alapján, az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből 2007. évben a pénztár (akár részben vagy egészben) lekötött összeget és a lekötés 2007. december 31-én teljes egészében fennállt (erről igazolást kapott a magánszemély). Az „i” oszlopban akkor kell adatot feltüntetni, ha az önkéntes kölcsönös egészségpénztár magánszemély tagja a 2005. és 2006. évben lekötött, és így az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a tag rendelkezése alapján elkülönítetten kezelt összegről adatszolgáltatást teljesített korábban a pénztár, de az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött összeget az említett időtartamon belül feltöri, és emiatt keletkezik ismét az egészségpénztárnak adatszolgáltatási kötelezettsége.

Ebben az esetben a nyomtatvány „a” és „b” oszlopaiba a magánszemély adatait, a „c” oszlopába a **2-es számot** kell beírni. A „h” oszlopban a lekötés, az „i” oszlopban a feltörés időpontját kell feltüntetni.

1. Példa: Adózó János az önkéntes egészségpénztár adatai szerint (erről kapott igazolást is) saját befizetést teljesített (24 000 Ft), munkáltatója adományként fizetett 72 000 Ft-ot. Adózó János az egyéni számláját felülvizsgálva arra a következtetésre jutott, hogy az azon lévő összeg egy részét (360 000 Ft-ot) tartósan leköti.

2. Példa: Megtakarító Pál az önkéntes egészségpénztár adatai szerint (erről kapott igazolást is) saját befizetést teljesített (36 000 Ft), munkáltatója adományként fizetett 100 000 Ft-ot. A számlaköveteléséből prevenciószolgáltatásra részére a pénztár kifizetett 8 300 Ft-ot. Az év végén megállapította, hogy Megtakarító Pál a 2005. október 5-én kelt szerződéssel 150 000 Ft tartós lekötéséről rendelkezett (erről a 2005K59-es adatszolgáltatást teljesítette a pénztár), de a lekötését 2007. május 18-án részben felbontotta és 2007. december 31-én csak 100 000 Ft volt a lekötött számláján.

Az példák szerinti adatszolgáltatást a következők szerint kell teljesíteni.

07K59

(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
1. Adózó János	8111111111	2	24 000	72 000	0	360 000	2007.06.10	0000.00.00
2. Megtakarító Pál	8511111111	2	36 000	100 000	8 300	0	2005.10.05.	2007.05.18.

7. Az állami foglalkoztatási szerv adatszolgáltatása a munkanélküli ellátás - jogosultságot kizáró kereső tevékenység miatti - megszüntetésekor (07K64. számú nyomtatvány, 7. sz. melléklet)

Az 5. pontban foglaltakon túl a az állami foglalkoztatási szervnek adatot kell szolgáltatnia azon magánszemélyekről, akiknél a munkanélküli ellátás folyósítását az ellátásra való jogosultságot kizáró kereső tevékenység folytatása miatt kellett megszüntetni.

Az adatszolgáltatási kötelezettséget az Art. 3. számú melléklete alapján a jelzett nyomtatvány szerinti adattartalommal kell teljesíteni.

A nyomtatvány „a” oszlopában a magánszemély nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító jelét kell szerepeltetni. Lehetőség szerint a nyomtatvány „c” oszlopában fel kell tüntetni a magánszemély munkaadójának nevét (elnevezését), a „d” oszlopban pedig a munkaadó adószámát. Az „e” oszlopba a folyósítás megszűnésének időpontját kell megjelölni.

8. Felsőoktatási intézmények adatszolgáltatása a 2007. évi adókedvezményre jogosító igazolásokról (07K65. számú nyomtatvány, 8. sz. melléklet)

A magánszemélyek részére a felsőoktatási intézményhez befizetett tandíjjal kapcsolatosan kiadott adókedvezmény igénybevételere jogosító igazolásokról a 07K65. számú nyomtatvány szerinti adattartalommal kell adatot szolgáltatni.

A kiadandó igazolás tartalmát és kiállítási feltételeit a kifizetők és munkáltatók feladatait összefoglaló önálló tájékoztató tartalmazza.

Felsőoktatási intézményhez befizetett tandíj címén az a magánszemély érvényesíthet kedvezményt, aki a felsőoktatási intézmény által kiadott igazoláson a tandíj befizetőjeként szerepel.

Abban az esetben, ha a felsőoktatási intézmény olyan igazolást állít ki, amely után a hallgató a kedvezményt elhalasztva kívánja érvényesíteni, akkor az intézménynek az adatközlésében ezt a tényt, külön kell jelölnie.

Az „a” oszlopban a hallgató nevét, a „b” oszlopban az adóazonosító jelét, míg a „c” és „d” oszlopban a kedvezményt érvényesítő (az igazoláson befizetőként feltüntetett) magánszemély nevét és adóazonosító jelét kell feltüntetni. Az igazoláson szerepeltetett összeg feltüntetésére szolgál az „e” oszlop, míg a kedvezmény jogcímét az „f” oszlopban kell közölni. A „g” oszlopba az adott kedvezmény típusának megfelelő számot (5 vagy 51) kell beírni.

Jegyzék a K65-ös tábla „g” oszlopához:

Felsőoktatási intézménynek befizetett tandíj	5
-halasztott igénybevételei tandíj	51

**9. A nyugdíj-előtakarékossági számla vezetőjének adatszolgáltatása a nála ilyen címen vezetett számlára a magánszemély által 2007. évben befizetett (átutalt), illetőleg a magánszemély részére „nem-nyugdíj szolgáltatás” címen kifizetett összegről és egyéb adatokról
(07K84. számú nyomtatvány, 9. sz. melléklet)**

A nyugdíj-előtakarékossági számla vezetője (a nyugdíj-előtakarékossági számlákat vezető befektetési szolgáltató) adatszolgáltatást teljesít az Szja. tv. 44/B. § (8) bekezdése alapján, az általa kiadott igazolásról (mely alapján a magánszemély rendelkezhet az általa nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összeg egy részének átutalásáról), valamint egyéb adatokról.

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az előtakarékoskodó magánszemély nevét (1-2. sor), adóazonosító jelét (3. sor).

Közölni kell a magánszemély NYESZ-R megkülönböztető jelzésre tett nyilatkozatának keltét (4. sor) és a NYESZ-R jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékossági számlán a magánszemély rendelkezési jogosultsága alapjául szolgáló összeget (5. sor), azaz az adóévben az előtakarékoskodó által a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében a nyugdíj-előtakarékossági pénzsámlára befizetett vagy átutalt pénz összegét.

Abban az esetben, ha a NYESZ-R jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékossági számláról 2007. évben **nem-nyugdíj szolgáltatás** címen teljesített kifizetést az adatközlő, úgy az Szja. tv. 28. § (17) bekezdésében foglaltak szerinti adóköteles összegről a 6. sorban kell adatot szolgáltatnia.

Abban az esetben, ha a magánszemély a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésekor a számlán nyilvántartott követelését hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett „NYESZ-R” jelzésű nyugdíj-előtakarékossági számlájára helyezi át, nem kell a 6. sort kitölteni. Ennek az a feltétele, hogy a megszüntetett számla vezetője a nyilvántartása alapján jogcím szerinti bontásban igazolja a másik számlavezető számára

- a) az adózott követelésállomány (amennyiben az a nyilvántartásban szerepel),
 - b) a magánszemély által teljesített befizetések,
 - c) az osztalék jóváírások,
 - d) a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapján átutalt jóváírások
- halmozott összegét.
- Adózott követelésállomány feltüntetése esetén csak annak nyilvántartásba vételét követően jóváírt tételeket kell szerepeltetni a b)-d) pont szerinti halmozott összegekben.
- Erről az igazolásról szintén adatot kell szolgáltatni az állami adóhatóság részére a **7 – 10.** sorok szerint.

**10. A hitelintézet adatszolgáltatása a lakáscélú hitelszerződés alapján folyósított hitel
2007. évi törlesztésével kapcsolatban
(07K85. számú nyomtatvány, 10. sz. melléklet)**

Ha a magánszemély lakáscélú felhasználásra 1993. december 31-e után és 2007. január 1-je előtt hitelintézettel megkötött lakáscélú hitelszerződés alapján hitelt vett fel és a hitel törlesztését 2007. január 1-je előtt megkezdte, akkor a hitel adósaként 2007-ben a tőke törlesztés, a kamatfizetés, a kezelési költség és a hitelfolyósítási díj címén igazoltan megfizetett összeg után, a 2006. december 31-én hatályos előírások szerint, adókedvezményt érvényesíthet. Ezen a címen csak egy önálló ingatlanhoz kapcsolódóan, egy hitelszerződés adósaként vagy adóstársaként, legfeljebb az adóévben 120 ezer forintot vonhat le a magánszemély.

A kedvezmény a hitelintézet által kiadott igazolások alapján érvényesíthető. A kiadandó igazolással kapcsolatos „a lakáscélú hitel adókedvezményéhez szükséges igazolásokról [a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 38. §]” szóló PM 21679/2005. helyettes államtitkár által adott tájékoztató (a NAV honlapján megjelent 2006. január 18.) alapján kell eljárni.

Az Art. 3. számú mellékletének J) pontja az adókedvezményre jogosító igazolásokról benyújtandó adatszolgáltatással kapcsolatban többek között előírja, hogy az adókedvezményre jogosító igazolást kiállító szerv, ha olyan igazolást (bizonylatot) állít ki, amelynek alapján a magánszemély adókedvezmény igénybevételére jogosult, **a kedvezmény igénybevételére jogosító igazolás tartalmának közlésével adatot szolgáltat az adózónak kiadott igazolásról.**

A hitelintézet tehát, minden szerződésről kiadott igazolásáról – függetlenül attól, hogy egy igazolást adott ki az adós és az adóstársak nevének és adóazonosító jelének feltüntetésével vagy adós és adóstársanként külön-külön igazolást állított ki – külön-külön köteles az adatszolgáltatást teljesíteni. Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az igazolásban feltüntetett adatok közül a következőket.

Fel kell tüntetni a magánszemély nevét („a” oszlop), adóazonosító jelét („b” oszlop). Abban az esetben, ha több szerződéssel kapcsolatban terheli ugyanarra a magánszemélyre nézve az adatszolgáltatási kötelezettség, úgy a szerződésekről külön-külön kell az adatszolgáltatást teljesíteni. Ezt a „c” oszlopban, folyamatos sorszámmal kell jelölni. Azt a tényt, hogy adósként vagy adótársként érintett-e az igazolás kiadásában a magánszemély, a „d” oszlopban kell jelölni. Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az adóévben az érintett ingatlannal összefüggésben a lakáscélú hitelszerződés törlesztéseként megfizetett összeget („e” oszlop), továbbá fel kell tüntetni a kedvezmény mértékét 30 vagy 40% („f” oszlop), feltéve, hogy ismert (2. példa).

Abban az esetben, ha egy szerződés alapján folyósított kétféle, egyébként adókedvezményre jogosító hitel együttes összege a 10 millió forintot nem haladja meg, akkor az igazoláshoz hasonlóan a kamattámogatásos és a piaci kamatozású hitelre tekintettel megfizetett törlesztést elkülönítetten kell szerepeltetni. Ez azt jelenti, hogy a „c” oszlopban a szerződés „sorszáma”-ként **91-es és 92-es** számot kell szerepeltetni (1. példa) és közölni kell külön-külön a törlesztés összegét a megfelelő kedvezmény mérték feltüntetésével. Ebben az esetben a „f” oszlop, kötelezően kitöltendő.

Közölni kell az igazolással érintett ingatlan szerinti település nevét is („g” oszlop), és az ingatlan helyrajzi számát („h” oszlop).

A hitelintézetnek az ezen jogcímen teljesítendő adatszolgáltatásánál a „d” oszlopban a „41”-es kódot kell feltüntetnie, ha az adós részére adta ki az igazolást (2. példa), a „42”-es számot kell beírni, ha az adóstárs részére adta ki az igazolást.

1. Példa

07K85

(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)
Adózó János	8111111111	1	41	260 000	30	Komárom	5685
Adózó Jánosné	8211111112	1	42	260 000	30	Komárom	5685
Adózó János	8111111111	91	41	130 000	30	Komárom	5685
Adózó János	8111111111	92	41	80 000	40	Komárom	5685
Adózó Jánosné	8211111112	91	42	130 000	30	Komárom	5685
Adózó Jánosné	8211111112	92	42	80 000	40	Komárom	5685
Adózó Jánosné	8211111112	2	41	180 000	40	Komárom	5685
Adózó János	8111111111	2	42	180 000	40	Komárom	5685

2. Példa

07K85

(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)
Építkező Antal	8311111111	1	41	320 000	0	Csorna	4444
Adózó János	8111111111	1	42	320 000	0	Csorna	4444
Adózó Jánosné	8211111111	1	42	320 000	0	Csorna	4444
Adózó Péter	8411111111	1	42	320 000	0	Csorna	4444

11. A kifizető (befektetési szolgáltató) adatszolgáltatása a magánszemély részére 2007. évben kötött tőzsdei ügyletről kiállított bizonylat tartalmáról (07K86. számú nyomtatvány, 11. sz. melléklet)

A kifizető (befektetési szolgáltató) az Szja. tv. 67/A. § (9) bekezdésének előírása alapján, az adóévet követő január 31-éig adatot szolgáltat az állami adóhatósághoz a tőzsdei ügyletekről, a magánszemély részére kiállított bizonylat tartalmáról.

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a magánszemély nevét, adóazonosító számát, valamint a magánszemély részére az adóévben általa kiállított bizonylatban feltüntetett összesített adatokat. Az összesített adatok, értelemszerűen az összetett tőzsdei, illetőleg a származtatott tőzsdei ügyletekre vonatkoznak.

Abban az esetben, ha több ügylettel kapcsolatban terheli ugyanarra a magánszemélyre nézve az adatszolgáltatási kötelezettség, úgy az ügyletekről fajtánként külön-külön kell az adatszolgáltatást teljesíteni, kivéve az „egyszerű tőzsdei ügylet” adatszolgáltatását, mert ebben az esetben ügyletenként (megbízási szerződésenként – ha az többféle értékpapír értékesítésére irányul külön-külön értékpapír típusonként – kell) az adatszolgáltatást teljesíteni. Ezt a „c” oszlopban, folyamatos sorszámmal kell jelölni.

Jelölni kell az adatszolgáltatásban azt is, hogy milyen tőzsdei ügyletre nézve teljesíti a kötelezettséget az adatszolgáltató.

Ezt a következők szerint kell a „d” oszlopban feltüntetni.

Az ügylet megnevezése (fajtája)	Az ügylet kódja
Egyszerű tőzsdei ügylet	1
Összetett tőzsdei ügylet	2
Származtatott tőzsdei ügylet	3
Áruval záródó tőzsdei ügylet	4

Az „e” oszlopban a tőzsdei ügyletről kiállított bizonylat alapján a 2006. augusztus 31-ét követően megkötött tőzsdei ügylet fajtánként összesített bevétel összegét, az „f” oszlopban az összesített bevételhez kapcsolódó járulékos (ügyleti) költségek összegét kell feltüntetni.

Példa 1.

Tőzsdéző Péter megbízást adott a befektetési szolgáltatónak, hogy adja el az OTP és a MOL részvényeit. A tranzakció sikeres volt, T.P. az OTP részvények értékesítéséből 3 000 000 Ft, a

MOL részvények értékesítéséből 2 000 000 Ft bevételhez jutott, a 2 300/1 800 Ft járulékos költséget a szolgáltató felszámította. T.P. származtatott ügyletekből (2007. december 31-éig 3 000 000.-Ft, 5 000 000.-Ft, háromszor 1 000 000.-Ft, és 7 000 000.-Ft) összesen 18 000 000.-Ft bevételt ért el. Az ügyleti költség összesen a hat ügyletre 16 000.-Ft. T.P. még októberben vásárolt MOL részvényeit november végén a befektetési szolgáltató – T.P. megbízása alapján – eladja. A tranzakció eredménye 8 000 000 Ft bevétel és 4 600 Ft járulékos költség.

Példa 2.

Részvényes Ottónak a tőzsdei ügylete során az egyik (részügylete) áruval történő teljesítéssel szűnt meg. A bevétel 5 300 000.-Ft, az ügyleti költség 6 000.-Ft volt.

A leírt példák alapján, az adatszolgáltatást a következők szerint kell kitölteni.

07K86

(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
Tőzsdéző Péter	8211111110	1	1	3 000 000	2 300
Tőzsdéző Péter	8211111110	2	1	2 000 000	1 800
Tőzsdéző Péter	8211111110	3	3	18 000 000	16 000
Tőzsdéző Péter	8211111110	4	1	8 000 000	4 600
Részvényes Ottó	8300011111	1	4	5 300 000	5 100

Budapest, 2007. november

ARCHÍVUM

12. számú melléklet

Elektronikus úton történő adatszolgáltatás általános szabályai.

Adattartalmukat **852-es kódkészlettel** kell megadni.

A fájlok azonosítóját (fájl neveket) a következők szerint kell képezni:

XXXXXXXX.kiterjesztés ahol **XXXXXXXX** az adatszolgáltató **törzsszáma**, azaz a 11 jegyű adószámának 1-8 jegye

A **kiterjesztés** szerkezete: **bizonylat_típusjel_Z**

ahol **Z** a fájl sorszáma (az első 0, majd 1,2,...9,A,B,C,.. folyamatosan növekvő sorrendben).

A **bizonylat_típusjel**, a következők szerint kódolt:

2007K36	=>07K36
2007K37	=>07K37
2007K48	=>07K48
2007K50	=>07K50
2007K51	=>07K51
2007K52	=>07K52
2007K53	=>07K53
2007K54	=>07K54
2007K59	=>07K59
2007K64	=>07K64
2007K65	=>07K65
2007K71	=>07K71
2007K72	=>07K72
2007K73	=>07K73
2007K75	=>07K75
2007K76	=>07K76
2007K77	=>07K77
2007K79	=>07K79
2007K80	=>07K80
2007K83	=>07K83
2007K84	=>07K84
2007K85	=>07K85
2007K86	=>07K86

Pl. ha a 12345678 adószámú adatszolgáltató adatszolgáltatása két 2007K51-es fájlból, és egy 2007K71-es adatfájlból áll, akkor a hordozó(ko)n a következő nevű fájlok szerepelnek: 12345678.07K51_0, 12345678.07K51_1, 12345678.07K71_0

Numerikus mezők kitöltése (típus: num)

- előjel, pont, vessző nélkül, csak számokat tartalmazhat
- jobbra igazított, balról vezető nullákkal teljes hosszra feltöltve

Szöveges mezők kitöltése (típus: alfa, alfanum)

- balra igazítva, „blank”-kel (space) teljes hosszra feltöltve
- a magyar ékezetes kis és nagybetűk táblázata

á=160	Á=181
é=130	É=144
í=161	Í=214
ó=162	Ó=224
ö=148	Ö=153
ő=139	Ő=138
ú=163	Ú=233
ü=129	Ü=154
ű=251	Ű=235

- a rekordsorszám kitöltése kötelező, jobbra igazított, numerikus, 1-től induló, egyesével növekvő
- folytatásfájlok esetén a rekordokban lévő sorszám folytonosan folyamatosan növekvő legyen
- fájlstruktúra soros (text) és csak az!
- tömörített állomány nem lehet
- a rekord végjel CR LF
- a fájl végjel Ctrl+Z
- a mezők tartalmának helyes kitöltéséhez kérjük, figyelmesen tanulmányozzák a bizonylatok kitöltési útmutatóját!

A mágneslemez adatszolgáltatás általános szabályai:

- a lemezen jól olvashatóan az adatszolgáltató és a bizonylattípusok nevét is fel kell tüntetni
- Figyelem! Csak azok az adatszolgáltatások kerülnek feldolgozásra, amelyek az adatkísérő-lappal megegyező bizonylattípusokat tartalmaznak!

Elektronikus úton teljesített adatszolgáltatás esetén:

A fájl-leírásnak megfelelő formátumban előzőleg létrehozott állományokat az ügyfélhez telepített megfelelő adóévi (eKONÉé) kliens program segítségével lehet továbbítani az adóhatósághoz. A küldés módjáról részletes információt a kliens program felhasználói útmutatója ad.

07K48

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K48
6 - 6	1	alfa	üres
7 - 17	11	alfanum	Az adatszolgáltató adószáma, kitöltése kötelező
18 - 23	6	num	A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám
24 - 24	1	alfa	Jelleg (E/P/H)
25 - 35	11	alfanum	Az adatszolgáltató jogelődjének adószáma. Csak akkor kitöltendő, ha a jogutód a jogelődje kötelezettségét teljesíti
36 - 65	30	alfanum	A magánszemély neve, kitöltése kötelező
66 - 76	11	alfanum	A magánszemély adóazonosító jele, kitöltése kötelező. Balraigazított jobbról blank feltöltéssel.
77 - 96	20	alfanum	Szerződés (sor) száma (c)
97 - 107	11	num	A nyugdíjszolgáltatás összege (d)
108 - 115	8	num	A szerződéskötés időpontja: ééééhhnn (e)
116 - 123	8	num	A szerződés feletti rendelkezés időpontja : ééééhhnn (f)

07K50

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K50
6 - 6	1	alfa	üres
7 - 17	11	alfanum	Az adatszolgáltató adószáma, kitöltése kötelező
18 - 23	6	alfanum	A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám
24 - 24	1	alfa	jelleg (E/P/H)
25 - 35	11	alfanum	Az adatszolgáltató jogelődjének adószáma. Csak akkor kitöltendő, ha a jogutód a jogelődje kötelezettségét teljesíti
36 - 65	30	alfa	A magánszemély neve, kitöltése kötelező

66 - 76	11	alfanum	A magánszemély adóazonosító jele, kitöltése kötelező. Balra igazított jobbról blank feltöltéssel.
77 - 87	11	num	A támogatás összege (c)

07K51

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K51
6 - 6	1	alfa	üres
7 - 17	11	alfanum	Az adatszolgáltató adószáma, kitöltése kötelező
18 - 23	6	num	A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám
24 - 24	1	alfa	Jelleg (E/P/H)
25 - 35	11	alfanum	Az adatszolgáltató jogelődjének adószáma. Csak akkor kitöltendő, ha a jogutód a jogelődje kötelezettségét teljesíti
36 - 65	30	alfanum	A magánszemély neve, kitöltése kötelező
-	11	alfanum	A magánszemély adóazonosító száma, kitöltése kötelező. Balra igazított jobbról blank feltöltéssel.
66 - 76			
77 - 96	20	alfanum	Szerződés/számla/sor száma (c)
97 - 107	11	num	Igazolt összeg (d)
-			Igazolt összeg utáni kedvezmény
108 - 110	3	num	mértéke (e)
111 - 113	3	num	Jogcím kód (f)
-			Fogyatékos áll. tólig
114 - 129	16	num	(ééééhhnnééééhhnn) (g)

07K52

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K52
6 - 6	1	alfa	üres
7 - 17	11	alfanum	Az adatszolgáltató adószáma, kitöltése kötelező
-			A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám
18 - 23	6	num	

24 - 24	1	alfa	Jelleg (E/P/H)
25 - 35	11	alfanum	Az adatszolgáltató jogelődjének adószáma. Csak akkor kitöltendő, ha a jogutód a jogelődje kötelezettségét teljesíti
36 - 65	30	alfanum	A magánszemély neve, kitöltése kötelező
66 - 76	11	alfanum	A magánszemély adóazonosító jele, kitöltése kötelező. Balra igazított jobbról blank feltöltéssel.

07K54

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K54 , kitöltése kötelező
6 - 6	1	alfa	üres (blank)
7 - 17	11	alfanum	A kifizető adóazonosító száma, kitöltése kötelező, balra igazított, jobbról blank feltöltéssel
18 - 23	6	num	A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám, kitöltése kötelező
24 - 24	1	alfa	Jelleg (E/P/H)
25 - 34	10	alfanum	A magánszemély adóazonosító jele
35 - 35	1	num	A magánszemély neme
36 - 55	20	alfanum	A magánszemély állampolgársága
56 - 85	30	alfanum	A magánszemély neve
86 - 115	30	alfanum	A magánszemély születési neve
116 - 145	30	alfanum	A magánszemély születési helye
146 - 153	8	num	A magánszemély születési ideje
154 - 183	30	alfanum	A magánszemély anyja születési neve
184 - 193	10	alfanum	Illetőség szerinti lakcím irányítószám
194 - 223	30	alfanum	Illetőség szerinti lakcím ország
224 - 253	30	alfanum	Illetőség szerinti lakcím helység
254 - 273	20	alfanum	Illetőség szerinti lakcím közterület neve
274 - 283	10	alfanum	Illetőség szerinti lakcím kiter. jellege
284 - 293	10	alfanum	Illetőség szerinti lakcím házsorszám
294 - 303	10	alfanum	Illetőség szerinti lakcím épület
304 - 313	10	alfanum	Illetőség szerinti lakcím lph
314 - 323	10	alfanum	Illetőség szerinti lakcím emelet
324 - 333	10	alfanum	Illetőség szerinti lakcím ajtó

334 - 337	4	alfanum	Magyarországi lakcím irányítószám
338 - 367	30	alfanum	Magyarországi lakcím helység
368 - 387	20	alfanum	Magyarországi lakcím közterület neve
388 - 397	10	alfanum	Magyarországi lakcím kiter. jellege
398 - 407	10	alfanum	Magyarországi lakcím házszám
408 - 417	10	alfanum	Magyarországi lakcím épület
418 - 427	10	alfanum	Magyarországi lakcím lph
428 - 437	10	alfanum	Magyarországi lakcím emelet
438 - 447	10	alfanum	Magyarországi lakcím ajtó

07K59

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K59
6 - 6	1	alfa	Üres
7 - 17	11	alfanum	Az adatszolgáltató adószáma, kitöltése kötelező
18 - 23	6	num	A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám
24 - 24	1	alfa	Jelleg (E/P/H)
25 - 35	11	alfanum	Az adatszolgáltató jogelődjének adószáma. Csak akkor kitöltendő, ha a jogutód a jogelődje kötelezettségét teljesíti
36 - 65	30	alfanum	A magánszemély neve, kitöltése kötelező (a)
66 - 76	11	alfanum	A magánszemély adóazonosító száma, kitöltése kötelező. Balra igazított jobbról blank feltöltéssel.(b)
77 - 77	1	num	Kód (c)
78 - 88	11	num	A tag egyéni számláján saját befizetesként jóváírt összeg (d)
89 - 99	11	num	A tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt összeg (e)
100 - 110	11	num	Prevenációs szolgáltatás ellenértékeként kif. Összeg (f)
111 - 121	11	num	Egyéni számlán XII.31.-én lekötött összeg (g)
122 - 129	8	num	Lekötés időpontja (h)
130 - 137	8	num	Lekötés feltörésének időpontja (i)

07K64

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K64
6 - 6	1	alfa	üres
7 - 17	11	alfanum	Az adatszolgáltató adószáma, kitöltése kötelező
18 - 23	6	num	A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám
24 - 24	1	alfa	Jelleg (E/P/H)
25 - 35	11	alfanum	A kifizető jogelődjének adóazonosító száma. Csak akkor kitöltendő, ha a jogutód a jogelődje kötelezettségét teljesíti
36 - 65	30	alfanum	A magánszemély neve, kitöltése kötelező (a)
66 - 76	11	alfanum	A magánszemély adóazonosító jele, kitöltése kötelező. Balra igazított jobbról blank feltöltéssel.(b)
77 - 106	30	alfanum	Munkáltató neve (c)
107 - 117	11	alfanum	A munkáltató adószáma (d)
118 - 125	8	num	Folyósítás megszűnésének időpontja (e)

07K65

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K65
6 - 6	1	alfa	Üres
7 - 17	11	alfanum	Az adatszolgáltató adószáma, kitöltése kötelező
18 - 23	6	num	A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám
24 - 24	1	alfa	Jelleg (E/P/H)
25 - 35	11	alfanum	Az adatszolgáltató jogelődjének adószáma.Csak akkor kitöltendő, ha a jogutód a jogelődje kötelezettségét teljesíti
36 - 65	30	alfanum	A hallgató neve, kitöltése kötelező (a)
66 - 76	11	alfanum	A hallgató adóazonosító száma, kitöltése kötelező. Balra igazított jobbról blank feltöltéssel.(b)
77 - 106	30	alfanum	A kedvezményt érvényesítő magánszemély neve (c)

107 - 117	11	alfanum	A kedvezményt érvényesítő magánszemély adóazonosító száma. Balra igazított jobbról blank feltöltéssel. (d)
118 - 128	11	num	Igazolt összeg (e)
129 - 148	20	alfanum	A kedvezmény jogcíme (f)
149 - 151	3	num	Jogcím kód (g)

07K84

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K84 , kitöltése kötelező
6 - 6	1	alfa	Üres (blank)
7 - 17	11	alfanum	Az adatszolgáltató adószáma, kitöltése kötelező, balra igazított, jobbról blank feltöltéssel
18 - 23	6	num	A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám, kitöltése kötelező
24 - 24	1	alfa	Jelleg (E/P/H)
25 - 35	11	alfanum	Az adatszolgáltató jogelődjének adószáma. Csak akkor kitöltendő, ha a jogutód a jogelődje kötelezettségét teljesíti
36 - 65	30	alfanum	Magánszemély házassági neve (1.sor)
66 - 95	30	num	Magánszemély születési neve (2.sor)
96 - 105	10	alfanum	Magánszemély adóazonosító száma (3.sor), kitöltése kötelező
106 - 113	8	num	NYESZ-R nyilatkozat kelte (4.sor)
114 - 124	11	num	Rend. jogosultság alapjául szolgáló összeg (5.sor)
125 - 135	11	num	NYESZ-R számláról kif. nem nyugdíjszolgáltatás (adóköteles) összeg (6.sor)
136 - 146	11	num	(NYESZ_R megszüntetéskor) Adózott követelésállomány (7.sor)
147 - 157	11	num	(NYESZ_R megszüntetéskor) Magánszemély befizetései (8.sor)
158 - 168	11	num	(NYESZ_R megszüntetéskor) Osztalék jóváírások összege (9.sor)
169 - 179	11	num	(NYESZ_R megszüntetéskor) Nyilatkozat alapján átutalt jóváírások összege (10.sor)

07K85

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K85
6 - 6	1	alfa	üres
7 - 17	11	alfanum	Az adatszolgáltató adószáma, kitöltése kötelező
18 - 23	6	num	A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám
24 - 24	1	alfa	Jelleg (E/P/H)
25 - 35	11	alfanum	Az adatszolgáltató jogelődjének adószáma. Csak akkor kitöltendő, ha a jogutód a jogelődjé kötelezettségét teljesíti
36 - 65	30	alfanum	A magánszemély neve, kitöltése kötelező
66 - 75	10	alfanum	A magánszemély adóazonosító jele, kitöltése kötelező. (b)
76 - 95	20	alfanum	Szerződés/sor száma, a helyesbíthatóság érdekében kitöltése kötelező (c)
96 - 97	2	alfanum	Adós, adóstárs kódja (d)
98 - 108	11	num	Lakáscélú hitel törlesztés összege (e)
109 - 110	2	num	Az adókedvezmény mértéke (f)
111 - 140	30	alfanum	Ingatlan település-neve (g)
141 - 170	30	alfanum	Ingatlan helyrajzi száma (h)

07K86

Pozíció	Hossz	Típus	Adattartalom
1 - 5	5	alfanum	Rekordjel, fix adat: 07K86
6 - 6	1	alfa	üres
7 - 17	11	alfanum	Az adatszolgáltató adószáma, kitöltése kötelező
18 - 23	6	num	A rekord sorszáma, 000001-től indul, folyamatos sorszám
24 - 24	1	alfa	Jelleg (E/P/H)

ARCHÍVUM

25 - 35	11	alfanum	Az adatszolgáltató jogelődjének adószáma. Csak akkor kitöltendő, ha a jogutód a jogelődje kötelezettségét teljesíti
		alfanum	A magánszemély neve, kitöltése kötelező
36 - 65	30		
66 - 75	10	alfanum	A magánszemély adóazonosító jele, kitöltése kötelező (b).
76 - 85	10	alfanum	A megbízás (bizonylat) sorszáma (c)
86 - 86	1	alfanum	Ügylet kódja (d)
87 - 97	11	num	Tőzsdei (ügyletkódonként összesített) bevétel összege (e)
98 - 108	11	num	Járulékos ügyleti költség összege (f)

ARCHÍVUM