

TÁJÉKOZTATÁS

A MAGÁNSZEMÉLY 2017. ÉVI SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ BEVALLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ MUNKÁLTATÓI ÉS KIFIZETŐI FELADATOKRÓL

A 2017. január 1-től alkalmazandó – a magánszemélynek juttatott adóköteles jövedelmek igazolására, valamint az adókedvezményekre jogosító igazolások kiállítására vonatkozó – szabályokat a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.), az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló 2005. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Ekho tv.), az egyes gazdasági és pénzügyi tárgyú törvények megalkotásáról szóló 2010. évi XC. törvény, a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.), az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (a továbbiakban: Art.), valamint az adóigazgatási eljárás részletes szabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet tartalmazza.

A tájékoztató a fent említett jogszabályokon alapul, de azok ismeretét nem pótolja.

A tájékoztató tartalma:

1. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FOGALMA

1.1. A kifizető fogalma

1.2. A munkáltató fogalma

2. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FELADATAI

A 17M30 igazolás kiállítása

I. Összevont adóalapba tartozó jövedelmek (bevételek)

II. Elkülönülten adózó jövedelmek

III. Egyéb adatok

IV. Családi járulékkezdvezménnyel kapcsolatos tájékoztatás

3. TOVÁBBI IGAZOLÁSOK, MELYEKET A KIFIZETŐNEK (MUNKÁLTATÓNAK) KELL KIÁLLÍTANIA

Egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételekről a magánszemély részére kiadott igazolás

4. A KIFIZETŐ KÖTELEZETTSÉGE KEDVEZMÉNYRE, ILLETVE RENDELKEZÉSRE JOGOSÍTÓ IGAZOLÁSOK KIÁLLÍTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN

4.1. Súlyosan fogyatékos magánszemély részére kiadandó igazolás

4.2. Önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak által kiadandó igazolás

4.3. A nyugdíj-előtakarékosági számlákat vezetőik igazolása

1. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FOGALMA

1.1. A kifizető¹:

- az a belföldi illetőségű jogi személy, egyéb szervezet, egyéni vállalkozó, **amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat**, függetlenül attól, hogy a juttatást közvetlenül vagy megbízottja (posta, hitelintézet) útján teljesíti,
- **kamat esetében**, aki az Szja tv. szerint természetes személynek kamatjövedelmet fizet ki, a kölcsönt igénybe vette, a kötvényt kibocsátotta, **osztalék esetében** az az adózó, amelynek a vagyona terhére az osztalékot juttatják,

¹ Art. 7. §. 31. pont

- **tőzsdei kereskedelmi tevékenység folytatására jogosult személy közreműködésével kötött ügyletből származó jövedelem esetében** a megbízott (bizományos),
- **külföldről származó, belföldön adóköteles bevétel esetében** a belföldi illetőségű megbízott (jogi személy, egyéb szervezet vagy egyéni vállalkozó), kivéve a megbízott hitelintézet olyan megbízását, amely kizárólag az átutalás (kifizetés) teljesítésére terjed ki,
- **külföldi vállalkozás fióktelepe, illetve kereskedelmi képviselte útján teljesített adóköteles kifizetése esetén** a fióktelep, illetve a kereskedelmi képviselő,
- minden olyan belföldön gazdasági tevékenységet végző szervezet, amelynek tevékenysége **cégbejegyzéshez nem kötött, vagy törvény rendelkezésétől eltérően végez cégbejegyzéshez kötött gazdasági tevékenységet,**
- **az adóköteles társadalombiztosítási ellátás tekintetében,** aki az ellátást a jogosultnak ténylegesen kifizette,
- **az adóköteles nyeresemény szempontjából** a szerencsejáték szervezője, függetlenül attól, hogy az adóköteles nyereseményt közvetlenül vagy közvetítő útján juttatja a természetes személynek,
- **a Tbj.) 4. § a) pontja szerinti foglalkoztató, kivéve a Tbj. 56/A. §-a szerinti külföldi vállalkozást**
- **letétből történő kifizetés esetén** nem lehet a hatóság, nyomozó hatóság, bíróság, ügyvéd, közjegyző és a bírósági végrehajtó,
- az Art.-ban meghatározott személy, azzal az eltéréssel, hogy kifizetőnek minősül a külföldi személy által belföldi szolgáltatói tevékenysége tekintetében megbízott belföldi illetőségű hitelintézet is, ha az ilyen megbízás alapján belföldön adóköteles jövedelmet fizet ki (ír jóvá).

1.2. A munkáltató fogalmának meghatározása

Munkáltató az a belföldön székhellyel, telephellyel, képviselettel rendelkező jogi személy, bejegyzett cég, személyi egyesülés és egyéb szervezet, egyéni és társas vállalkozó, ideértve a belföldön lakóhellyel rendelkező természetes személyt is, valamint a Tbj. 4. § a) pontja szerinti foglalkoztatót², akivel vagy amellyel a magánszemély a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (a továbbiakban: Mt.) szerinti munkaviszonyt, vagy olyan munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt létesít, amelyre törvény szerint az Mt. rendelkezéseit is alkalmazni kell.³

Több munkáltató által létesített munkaviszony⁴ esetén munkáltatónak a munkaviszony létesítésével egyidejűleg, írásban az adókötelezettségek teljesítésére kijelölt munkáltató tekintendő. Ha a kijelölt munkáltató személyében változás következik be, azt az adótörvények alkalmazásában a munkáltató személyében bekövetkezett jogutódlásnak kell tekinteni.

Az Szja tv. előírásainak alkalmazásában munkáltató az is, aki **munkaerő-kölcsönzés** esetén – a munkavállaló kölcsönbeadójával kötött megállapodás alapján – a kölcsönzött munkavállaló részére közvetlenül juttatott bevétel tekintetében a munkavállaló kölcsönvevője.

Munkaerő-kölcsönzés, illetve egy munkakörre több munkáltatóval kötött munkaszerződés esetén a bevételnek nem számító juttatásra, valamint a béren kívüli juttatásra az Szja tv.-ben megállapított rendelkezéseket a kölcsönbeadó és a kölcsönvevő, illetve a több munkáltató ilyen juttatásának együttes összegére vonatkozóan kell irányadónak tekinteni.

Táv munkában történő foglalkoztatás csak munkaviszonyban történhet.

² Art. 7. §. 39. pont

³ Art. 7. §. 38 a) pont

⁴ Mt. 195. §

A munkáltatóra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni arra a kifizetőre is, amellyel a magánszemély

- munkaviszonynak minősülő szövetkezeti tagsági viszonyban (ideértve az iskolaszövetkezetet is),
- gazdasági társaságban, polgári jogi társaságban főfoglalkozású tagsági viszonyban áll.

A központosított illetmény-számfejtési körbe tartozó munkáltatók tekintetében a számfejtéssel és az adókötelezettség teljesítésével kapcsolatos feladatokat a Magyar Államkincstár (továbbiakban: Kincstár) látja el. Ebből következően az összesített igazolás kiállítási kötelezettséget is a Kincstárnak kell teljesítenie. A gyakorlatban ez nem azt jelenti, hogy az egy számfejtési helyhez tartozó több munkáltatónál is foglalkoztatott magánszemélyek részére olyan igazolást kell a Kincstárnak kiállítania, amely a több munkáltatónál megszerzett jövedelmeket összesíti. A Kincstárnak egy adott munkáltatónál (kifizetőnél) szerzett jövedelmeket kell összesítve igazolnia.

2. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FELADATAI

Az előzőekben meghatározott munkáltató, kifizető (ideértve az adóköteles társadalombiztosítási ellátást teljesítő társadalombiztosítási kifizetőhelyet is) a 2017. évben teljesített kifizetéseiről, juttatásairól 2018. január 31-ig köteles összesített igazolást kiállítani és a természetes személy részére átadni.⁵

Az igazolás átadását a magánszemély aláírásával, postai megküldés esetén a feladást bizonyító szelvénnel (ajánlott szelvénnel, tértivevénnel) igazolhatja a munkáltató.

Az igazolást **kirendelés** esetén a kirendelő adja ki a természetes személy részére, a kirendelés helye szerinti munkáltató adatközlése alapján.

Munkaerő-kölcsönzés esetén – a munkavállaló kölcsönbeadójával kötött megállapodás alapján – a kölcsönzött munkavállaló részére közvetlenül juttatott bevétel tekintetében a munkavállaló kölcsönvevője teljesíti az előbbi kötelezettségeket.

Munkaerő-kölcsönzés esetén a bevételnek nem számító juttatásra, valamint a munkáltatónál adóköteles béren kívüli juttatásra az Szja tv.-ben megállapított rendelkezéseket a kölcsönbeadó és a kölcsönvevő ilyen juttatásának együttes összegére vonatkozóan kell irányadónak tekinteni. Ez azt jelenti, hogy a kölcsönbe adott/vett munkavállaló részére a bevételnek nem számító juttatást is igazolnia kell a munkáltatónak.

Több munkáltató által létesített munkaviszony esetén a munkáltatók a munkaviszony létesítésével egyidejűleg kötelesek írásban az adókötelezettségek teljesítésére egy munkáltatót kijelölni, továbbá a kijelölt munkáltató személyéről a munkavállalót tájékoztatni. Kijelölés hiányában a több munkáltató által létesített munkaviszonyból eredő adókötelezettségek teljesítésére a munkaviszonyban érintett bármely munkáltató kötelezhető. A kijelölt munkáltató a munkavállaló tekintetében adókötelezettségeit saját nevében teljesíti. A bejelentésben a kijelölt munkáltató bejelenti az ugyanazon munkaviszony tekintetében a további foglalkoztató adószámát, nevét, elnevezését, székhelyének címét, valamint a több munkáltató által létesített munkaviszonyban való részvétele kezdetét és a munkaviszonyból való kilépésének idejét.

⁵ 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet 23. §. (1) bekezdés

A munkáltató, kifizető által kiadott igazolás adattartalmát az állami adó- és vámhatóság akkor fogadja el valósnak, ha az igazolás megfelel a magánokirat – törvényben meghatározott – formai és tartalmi követelményeinek, ezért a nem magánszemély munkáltató által kiadott igazolásról nem mellőzhető a cégszerű aláírás.

A 17M30 JELŰ NYOMTATVÁNY KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓJA

Az összesített igazolás kiállítására vonatkozó kötelezettség az állami adó- és vámhatóság által elkészített 17M30 jelű nyomtatvány felhasználásával is teljesíthető, azonban a **nyomtatvány alkalmazása nem kötelező**. Az igazoláson az egyes jövedelmek jogcím szerinti felsorolásából elhagyhatóak azok a sorok, amelyek nem szükségesek, illetve ki is lehet egészíteni ezeket a sorokat. **Az egyéb adatok feltüntetésére és a családi járulékkedvezményrel kapcsolatos tájékoztatásra szolgáló III. és IV. blokkok adattartalma megfelel a jogszabályi előírásoknak, így a munkáltatók, kifizetők egyedileg elkészített nyomtatványainak is tartalmaznia kell a 17M30 jelű igazolás említett adatait.** A 17M30 jelű összesített igazoláson feltüntetett sorszámok megegyeznek a 17SZJA jelű személyi jövedelemadó bevallás sorainak számozásával, ezért ezektől a sorszámoktól nem lehet eltérni abban az esetben sem, ha a munkáltató, kifizető saját tervezésű nyomtatványt használ a jövedelmek összesített igazolásának céljából.

A 17M30 jelű összesített igazolás jogcímenként részletezve tartalmazza azokat az összevonás alá eső adóköteles bevételeket, amelyeket a munkáltató, kifizető 2017. évben kifizetett a természetes személy részére, az ezekből levont személyi jövedelemadó és adóelőleg összegét, illetve a személyi jövedelemadó előleg levonásánál figyelembe vett adóalap-, és adókedvezményeket. A 17M30 jelű igazolás tartalmazza továbbá – a törvényben meghatározott – munkáltatótól, kifizetőtől származó külön adózó jövedelmeket is, valamint egyéb adatokat is, melyek a magánszemély adóbevallásának elkészítéséhez szükségesek.

Az igazolás nem tartalmazza viszont az Ekho tv. szerinti egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózó jövedelmeket. (Az ilyen jövedelmet a 3. ponthoz tartozó nyomtatványnak megfelelő adattartalommal kell igazolni.) Nem tartalmazza továbbá az igazolás a magánszemély munkavégzésre irányuló jogviszonyának megszűnésekor kifizetett különadó alapot képező bevételeit sem. Ehhez a *KULONADO_IGAZOLAS 2014* jelű nyomtatvány alapján elkészített igazolás használható, amely a www.nav.gov.hu internetes honlapról, - a nyomtatványkitöltő programok menüpont alatt - letölthető.

A 17M30 jelű nyomtatványon a munkáltató és a magánszemély (munkavállaló, tag) adataira vonatkozó sorok mindegyikét ki kell tölteni (Munkáltató, kifizető neve és/vagy elnevezése, címe, adószáma). **A magánszemély természetes azonosító adatait teljes körűen fel kell tüntetni az adóazonosító jellel együtt. Magyar állampolgársággal nem rendelkező munkavállaló (tag) esetében is kötelező az adóazonosító jel feltüntetése.**

Attól függően, hogy a kiállított összesített igazolás „halmozott adatot” tartalmaz-e vagy sem, vagyis a korábbi munkáltató által a munkaviszony (tagsági viszony) évközi megszűnésekor kiállított igazoláson (Adatlap 2017) szereplő adatok szerepelnek-e rajta, vagy sem, az ennek jelölésére vonatkozó kódkockában „I/N” beírásával kell feltüntetni.

Ha a munkáltató nem társadalombiztosítási, családtámogatási kifizetőhely, a 17M30-01 lap „Megjegyzés” rovatában javasolt felhívni a figyelmet arra, hogy a társadalombiztosítási ellátás, valamint a családtámogatás összegeit az igazolás nem tartalmazza.

I. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK

1. sor: Munkaviszonyból származó bérjövedelem az érdekképviselési tagdíj nélkül

Ebben a sorban kell feltüntetni a munkáltató által kifizetett munkaviszonyból, közfoglalkoztatási jogviszonyból származó belföldön adóköteles, érdekképviselési tagdíjjal csökkentett bérjövedelmeket, ideértve a munkaviszonyra tekintettel kifizetett adóköteles társadalombiztosítási ellátást is, ha azt a munkáltató fizette ki.

Az Szja tv. szerint nem minősül bérjövedelemnek a munkaviszony megszűnésére tekintettel fizetett végkielégítés, így azt nem ebben, hanem az 5. sorban kell szerepeltetni.

Ebbe a sorba kell beírni a hallgatói munkadíj címén és az ösztöndíjas foglalkoztatott részére teljesített kifizetés **adóköteles részét**. Ha a magánszemély a 2017. évben nappali tagozatos hallgató volt és a gyakorlati képzés ideje alatt hallgatói munkaszerződéssel⁶ végzett munkát, akkor az e szerződés alapján végzett, a gyakorlati képzés idejére kifizetett juttatás, díjazás értékéből a havi minimálbért (2017-ben 127 500 forint) meg nem haladó összeg adómentes. Amennyiben a munkavállaló duális képzésen vett részt, akkor gyakorlati képzés mellett az elméleti képzés idejére kifizetett juttatás, díjazás értékéből is adómentes az említett összeg. Az adómentesen adható juttatáson felüli jövedelem azonban munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül.⁷

Az ösztöndíjas foglalkoztatottnak az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszonyból származó ösztöndíjának a minimálbért meg nem haladó mértéke adómentes. Az adómentesen adható juttatáson, ösztöndíjon felüli jövedelmet munkaviszonyból származó jövedelemként kell feltüntetni.⁸

Bérjövedelem továbbá a munkáltató által átvállalt kötelezettség, vagy elengedett tartozás, valamint a természetes személy javára vagy érdekében teljesített kiadás teljes összege.

Bérjövedelemként kell számításba venni a borralaló összegét is, ha az a munkáltatóhoz folyik be, és azt mintegy bérként számfejtik.

Felhívjuk figyelmét, hogy az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelmet nem ezen a nyomtatványon kell leigazolni, az igazolás kiállításához segítséget nyújt a NAV hivatalos honlapjáról letölthető igazolásminta (Igazolás az egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevételről).

2. sor: Munkaviszonnyal kapcsolatos költségtérítés⁹

Ez a sor szolgál a munkaviszonyra tekintettel kifizetett költségtérítések igazolására.

Költségtérítés az a bevétel, amelyet az Szja tv. által költségnek elismert kiadás megtérítésére kizárólag az adott bevételszerző tevékenység folytatása érdekében vagy hivatali, üzleti utazással (ideértve a kiküldetést, a külföldi kiküldetést, a külszolgálatot) összefüggésben kap a magánszemély. A költségtérítés mértékéig költségelszámolási lehetőséget biztosít az Szja tv.

A munkaviszonnyal összefüggésben kifizetett költségtérítésnek az a része, amely a költségek levonása után fennmarad, **bérjövedelemnek** minősül.

⁶ A nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 44. §

⁷ Szja tv. 1. számú melléklet 4.12.1 pont

⁸ Szja tv. 1. számú melléklet 4.15. pont

⁹ Szja tv. 3. § 16. pont

Az Szja tv. 2017. augusztus 1-től hatályos módosítása alapján ebben a sorban kell feltüntetni, annak az átalány költségterítésnek az összegét is, amely a külképviselletekről és a tartós külszolgálatról szóló 2016. évi LXXIII. törvény (továbbiakban Külszoltv.) 25.§-a alapján a külszolgálatra kihelyezett magánszemély részére kerül juttatásra. A magánszemélynek az igazolás nélkül elszámolható költség levonásáról nyilatkozatot kell tennie.

Szintén igazolás nélkül elszámolható költség az Szja. tv. 3. számú melléklet II. fejezet 9. pontjában meghatározott honvédek jogállásáról szóló törvény hatálya alatt álló tartós külföldi szolgálatra kihelyezett szolgálati jogviszonyban álló személy, valamint a közalkalmazottak jogállásáról szóló törvény hatálya alatt álló 90 napot meghaladó külföldi kiküldetést teljesítő, szolgálati jogviszonyban álló személy részére a saját és hozzátartozói külföldi életvitelével kapcsolatban felmerülő többletköltségek fedezetére az említett törvény vagy a végrehajtására kiadott más jogszabály alapján megállapított átalány-költségterítés összege.

Igazolás nélkül számolható el továbbá a belföldi közúti áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként foglalkoztatott, belföldi kiküldetés címén bevételt szerző magánszemélynél - kizárólag e tevékenysége tekintetében - naponta 3000 Ft, feltéve, hogy a magánszemély ezen kívül kizárólag a gépjármű belföldön történő üzemeltetéséhez közvetlenül kapcsolódó és számlával, más bizonylattal igazolt költségek elszámolására jogosult, és ezt az elszámolási módszert alkalmazza azzal, hogy e rendelkezés alkalmazásában az engedélyhez kötött belföldi közúti közlekedési szolgáltatással esik egy tekintet alá az a saját célra folytatott (saját számlás) áruszállítási, személyszállítási tevékenység is, amely más személy részére jogszerűen csak engedélyhez kötött belföldi közúti közlekedési szolgáltatásként lenne nyújtható.¹⁰

Ha a természetes személy részére költségterítés (költségátalány) címén történt kifizetés, akkor e sor „b” oszlopában a költségterítés teljes (bruttó) összegét, a „c” oszlopban pedig a nyilatkozata szerinti költséget, illetve nyilatkozat hiányában az igazolás (bizonylat) nélkül elszámolható összeget kell feltüntetni.

A nem önálló tevékenységre (munkaviszonyra) tekintettel kifizetett költségterítés esetében a 10%-os költséghányad nem alkalmazható.

Ha jogszabályban nem szabályozott költségterítésben, költségátalányban részesült a munkavállaló, akkor a kifizetésnél csak tételes költségelszámolásról nyilatkozhatott (költséget csak számlák, bizonylatok alapján számolhat el).

Nem kell szerepeltetni az igazoláson azt a költségterítést, amelynek felhasználását a természetes személynek közvetlenül a munkáltató felé kellett a munkáltató nevére szóló bizonylattal igazolnia, feltéve, hogy azt a törvényben elismert költségekre tekintettel kapta. Az ilyen költségterítést a magánszemélynek nem kell bevallania.

A jövedelem („b”-„c”) összege a „d” oszlopba kerül.

A saját tulajdonú személygépkocsi hivatalos (üzleti) célú használatáért alapvetően kétféle módon kaphat költségterítést a természetes személy. Ha a költségterítés kifizetése átalányban, vagy útnyilvántartás alapján történt, akkor a kifizetett költségterítés összegét szerepeltetni kell az igazoláson. Amennyiben a költségterítést kiküldetési rendelvénnyel alapján fizették ki, és annak összege nem több a jogszabály szerint igazolás nélkül elszámolható mértéknél (a kormányrendeletben meghatározott üzemanyag-fogyasztási norma alapján a

¹⁰ Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 3. pont

NAV által közzétett üzemanyagárral számított üzemanyagköltség és a kilométerenkénti 15 forint), akkor azt nem kell bevételként figyelembe venni, ezért az igazoláson sem kell feltüntetni.

Szerepeltetni kell azonban az igazoláson a kiküldetési rendelvénnyel alapján kapott költségtérítés teljes összegét akkor, ha a költségtérítés meghaladja az igazolás nélkül elszámolható mértéket. Ilyen esetben a magánszemély a kifizetésekor nyilatkozhatott arról, hogy az igazolás nélkül elszámolható összeget kéri figyelembe venni (ekkor az adómentes részt meghaladó összeget fel kell tüntetni az igazoláson), vagy pedig a költségtérítés összegével szemben útnyilvántartás alapján tételesen számol el.

A **bedolgozói költségtérítést**¹¹ is ebben a sorban kell feltüntetni. A költségtérítés kifizetésekor a bedolgozó a tételes költségelszámolás választásáról nyilatkozhatott. Ilyen nyilatkozat hiányában a bedolgozó részére e tevékenységével összefüggésben kifizetett évi munkabér (munkadíj) 30 százalékát meg nem haladó összeget kell a „c” oszlopban feltüntetni.

A távmunkavégzés formájában foglalkoztatott magánszemély részére kifizetett költségtérítés esetében a magánszemély nyilatkozatában megjelölt költséget kell a „c” oszlopba beírni.

3. sor: Külszolgálatért kapott jövedelem

A külszolgálatra tekintettel a munkáltató által kifizetett összeget ebben a sorban kell feltüntetni (ez az összeg nem szerepelhet az 1. sorban). Itt kell továbbá szerepeltetni a Külszol. tv. alapján a tartós külszolgálat időtartama alatt juttatott díjazás devizailetmény részét.

Abban az esetben, ha a devizailetményből vonják le a szakszervezeti tagdíjat, akkor ebben a sorban a szakszervezeti tagdíjjal csökkentett összeget kell feltüntetni.

A Külszol. tv. 52.§ (7) bekezdésben meghatározott költözési költségtérítés összegét szintén ebben a sorban szükséges feltüntetni. Ezen költségtérítés összegével szemben ténylegesen felmerült költség nem érvényesíthető.

Külföldi kiküldetés¹² esetén, **igazolás nélkül elszámolható** a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló kormányrendelet szerint napi 60 eurónak megfelelő forintösszeg a nemzetközi közúti áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként foglalkoztatott, külföldi kiküldetés (külszolgálat) címén bevételt szerző magánszemélynél, kizárólag az e tevékenysége tekintetében. Ennek feltétele, hogy a magánszemély az említett kormányrendeletben foglaltak alapján kizárólag a gépjármű külföldön történő üzemeltetéséhez közvetlenül kapcsolódó és számlával, más bizonylattal igazolt költségek elszámolására jogosult, és ezt az elszámolási módszert alkalmazza azzal, hogy e rendelkezés alkalmazásában az engedélyhez kötött nemzetközi közúti közlekedési szolgáltatással esik egy tekintet alá az a saját célra folytatott (saját számlás) áruszállítási, személyszállítási tevékenység is, amely más személy részére jogszerűen csak engedélyhez kötött nemzetközi közúti közlekedési szolgáltatásként lenne nyújtható.

Minden más esetben a külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett összeg 30 %-át, de legfeljebb a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló kormányrendelet szerint naponta elszámolható összeget (legfeljebb 15 eurónak megfelelő forintösszeget) lehet igazolás nélkül figyelembe venni.

¹¹ Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 1. pont

¹² Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 7. pont, 285/2011. (XII.22.) Korm. rendelet

A külföldi pénznemben kifizetett jövedelem átszámításánál a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) hivatalos devizaárfolyamát, olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett, euróban megadott árfolyamot kell alapul venni.

A külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett teljes összeget a „b” oszlopba, az igazolás nélkül elszámolható összeget a „c” oszlopba, a fennmaradó részt (a jövedelmet) pedig a „d” oszlopba kell beírni.

4. sor: Más bérjövedelem

Ebben a sorban a természetes személy azon bérjövedelmeit kell szerepeltetni, amelyeket nem a munkaviszonyával összefüggésben kapott, azonban ezeket a tételeket az Szja tv. bérnek minősíti.

Ilyen jövedelem például:

- a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény alapján folyósított **álláskeresői járadék, álláskeresői segély**, ha ennek megállapítására nem a magánszemélyre irányadó öregségi nyugdíjkorhatár öt évet meg nem haladó időtartamon belüli betöltésére is figyelemmel került sor, továbbá a kereset kiegészítés és a keresetpótló juttatás,
- a Magyar Honvédségnél tartalékos katonai szolgálatot teljesítő magánszemély illetménye,
- az olyan adóköteles társadalombiztosítási ellátás, amelyet nem a munkáltató fizetett ki (az egészségbiztosítási szerv által a munkaviszonyban állónak, az egyéni vállalkozónak, a társas vállalkozónak kifizetett táppénz, a gyed stb.),
- a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló törvény alapján kifizetett adóköteles juttatások,
- az előzőekben említett, jövedelmeket pótló kártérítés (keresetpótló járadék), ideértve a rendvédelmi egészségkárosodási keresetkiegészítést és rendvédelmi egészségkárosodási járadékot, valamint a honvédelmi egészségkárosodási keresetkiegészítést és honvédelmi egészségkárosodási járadékot, a felelősségbiztosítás alapján ilyen címen kifizetett kártérítést is (nem tartozik azonban ide a nyugdíjban részesülő magánszemélyt megillető baleseti járadék),
- a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyban végzett tevékenység díjazása.

5. sor: Más nem önálló tevékenységből származó jövedelmek

Ebben a sorban kell szerepeltetni, a bérjövedelemnek nem minősülő, más nem önálló tevékenységből származó jövedelmeket, például

- a munkaviszony megszűnésére tekintettel kifizetett végkielégítés összegét,
- a nemzetiségi szószólói, illetve az országgyűlési képviselői tevékenységre tekintettel megszerzett jövedelmet,
- a magánszemély gazdasági társaság vezető tisztségviselőjének tevékenységéért kapott jövedelmét, a társas vállalkozás magánszemély tagjának személyes közreműködés ellenértékéért kifizetett jövedelmet,
- a jogszabály alapján választott vagy kijelölt tisztségviselő (ideértve a felügyelőbizottság tagját és a Polgári Törvénykönyv szerinti küldöttgyűlés tagját, de ide nem értve a választott könyvvizsgálót) tevékenységre tekintettel kapott jövedelmet, ha ezt a tevékenységet nem egyéni vállalkozóként végzi,

- a társas vállalkozás személyesen közreműködő tagjának (a társas vállalkozás által üzemeltetett gépjármű vezetőjeként a teljesített kilométer-futásteljesítménye alapulvételével) üzemanyag-megtakarítás címén kifizetett összeget,
- a nem önálló tevékenységre tekintettel, vagy egyébként a nem önálló tevékenység alapjául szolgáló jogviszonnyal összefüggésben a társaság által átvállalt kötelezettséget, vagy elengedett tartozást, valamint a magánszemély javára vagy érdekében teljesített kiadás teljes összegét,
- az értékpapír formájában megszerzett jövedelmet, amelyet a nem önálló tevékenység alapjául szolgáló jogviszonnyal összefüggésben, arra tekintettel kapott a magánszemély (a jövedelem az értékpapírnak a megszerzés időpontjára megállapított szokásos piaci értékéből az a rész, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított igazolt kiadás és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségek együttes összegét),
- a nem önálló tevékenységével összefüggésben, e tevékenységre tekintettel kapott más egyéb összegeket (például az illetményt, jutalmat),
- a segítő családtagként megszerzett jövedelmet,
- nemzetközi szerződés vonatkozásában a nem önálló munka, ennek hiányában az adott állam joga szerinti munkaviszonyból származó jövedelmet,
- gazdasági társaság, európai részvénytársaság (ideértve az európai holding részvénytársaságot is), európai szövetkezet, egyesülés, szövetkezet, lakásszövetkezet, magánszemélyek jogi személyiséggel rendelkező munkaközössége, ügyvédi iroda, végrehajtói iroda, közjegyzői iroda, erdőbirtokossági társulat, vagy MRP szervezet vezető tisztségviselőjeként az e tevékenységre tekintettel a társaságtól (munkaközösségtől, ügyvédi irodától) kapott jövedelmét, valamint
- az állami projektértékelői jogviszonyból származó jövedelmet.

Ebben a sorban kell feltüntetni az előzőekben felsorolt tevékenységekkel összefüggésben, de nem a tevékenység ellenértékeként teljesített, a magánszemélynél adóköteles más kifizetéseket, juttatásokat is.

6. sor: Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségtérítés

A nem önálló tevékenységre tekintettel kifizetett költségtérítések teljes összegét kell ennek a sornak a „b” oszlopában feltüntetni, a figyelembe vett költségeket a „c” oszlopban, míg a kettő különbözeteként fennmaradó jövedelem összege kerül a „d” oszlopba.

Olvassa el a 2. sorhoz írt magyarázatot is!

7. sor: Önálló tevékenységből származó jövedelem¹³

Önálló tevékenység minden olyan tevékenység, amelynek eredményeként a természetes személy bevételhez jut, és amely az Szja tv. szerint nem tartozik a nem önálló tevékenységek körébe.

Ebben a sorban kell feltüntetni például:

- a megbízási jogviszony alapján végzett tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- a felhasználói szerződés alapján kifizetett jövedelmet,
- gazdasági társaságban a választott könyvvizsgálói tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- az európai parlamenti, valamint a helyi önkormányzati képviselői tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- az ingó vagyontárgy bérbeadásából származó jövedelmet,

¹³ Szja tv. 16-23. §

- a termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából származó jövedelmet (ezt a 8. sorban is fel kell tüntetni),
- a szálláshely-szolgáltatási tevékenység folytatásának részletes feltételeiről és a szálláshely-üzemeltetési engedély kiadásának rendjéről szóló 239/2009. (X. 20.) Korm. rendelet szerinti egyéb szálláshely-szolgáltatási tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet.

Ebben a sorban kell szerepeltetni az önálló tevékenységgel összefüggésben kifizetett költségterítés összegét is. Az önálló tevékenységből származó bevételt a „b” oszlopba, a magánszemély nyilatkozata alapján figyelembe vett, vagy a bizonylat nélkül elszámolható költséget, költséghányadot a „c” oszlopba, a kettő különbözeteként megállapított jövedelem pedig a „d” oszlopba kerül.

8. sor: A 7. sor összegéből az ingatlan bérbeadásból származó jövedelem összege:

Ebben a sorban kell tájékoztató adatként feltüntetni a 7. sorban szereplő összegből a magánszemély ingatlan bérbeadásból származó bevételét, az elszámolt költséget és a jövedelem összegét. (A munkáltató abban az esetben tud ebben a sorban jövedelmet feltüntetni, ha ő maga bérel ingatlant a munkavállalójától.)

14. sor: Egyéb jogcímen kapott jövedelem¹⁴

Azokat az összevonás alá eső, kizárólag belföldön adóköteles jövedelmeket kell ebben a sorban feltüntetni, amelyek nem tartoznak az 1-7. sorok egyikébe sem.

A „b” oszlopba a bevételt, a „c” oszlopba a költséget, a „d” oszlopba a kettő különbözeteként a jövedelem kerül.

Ebben a sorban kell szerepeltetni például, ha a kft. a saját üzletrészét visszavásárolja és a magánszemély tagjának ingyenesen a tulajdonába adja.

Értékpapír, vagy más vagyoni érték átruházása esetén egyéb jövedelemként kell figyelembe venni, és ebben a sorban kell feltüntetni az átruházás ellenében megszerzett bevételből azt a részt, amely meghaladja az ellenértékre a szerződéskötés időpontjában ismert szokásos piaci értéket. Kivétel az az eset, amikor az adókötelezettségnek az Szja tv. szerinti jogcíme egyébként megállapítható.¹⁵

16. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény alapján külföldön adózott, de a külföldön megfizetett adó beszámításával belföldön is adóköteles jövedelem

Ebben a sorban csak akkor lehet adatot feltüntetni, ha a természetes személynek juttatott összevont adóalapba tartozó jövedelem az irányadó kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján a külföldi államban és Magyarországon is adóköteles, és az egyezmény a külföldön megfizetett adó beszámításáról rendelkezik.

A külföldi pénznemben kifizetett bevételt forintba átszámítva kell az igazoláson feltüntetni.

17. sor: Kettős adóztatást kizáró egyezmény hiányában külföldön is adózott jövedelem

Ebben a sorban tüntesse fel azt az összeget, amelyet munkáltatóként, kifizetőként a magánszemély külföldön végzett tevékenységére tekintettel fizetett ki, és az után a természetes személy - kettős adóztatást kizáró egyezmény hiányában - külföldön is fizetett adót.

¹⁴ Szja tv. 28. §

¹⁵ Szja tv. 77/A. § (1) bekezdés

A külföldi pénznemben kifizetett bevételt forintra átszámítva kell az igazoláson feltüntetni. A bevételt a „b”, a költséget a „c” oszlopban tüntesse fel. A kettő különbözeteként megállapított jövedelem összege a „d” oszlopba kerül.

18. sor: Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege

Ennek a sornak a „d” oszlopában az 1-7. sorok, valamint a 14-17 sorok „d” oszlopainak együttes összege szerepel. A 8. sor tájékoztató adatot tartalmaz, annak adata nem kerül beszámításra a 18. sor „d” oszlopába.

65. sor: Levont adóelőleg összege

Az összevont adóalapba tartozó jövedelmekből ténylegesen levont adóelőleg együttes összegének igazolására szolgál e sor „b” oszlopa.

II. ELKÜLÖNÜLTEN ADÓZÓ JÖVEDELMEK

Az elkülönülten adózó jövedelmek igazolásakor jogcímenként közölni kell az arra szolgáló helyen a kifizetés (juttatás) bruttó összegét („b” oszlop), az adó alapját („c” oszlop), az adóalapot terhelő adó összegét („d” oszlop), valamint a ténylegesen levont adó összegét („e” oszlop).

A tőkejövedelmek tekintetében kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató igazolást állít ki, melyet a magánszemély részére a jogszabályban meghatározott időpontig átad.

165. sor: Árfolyamnyereségből származó jövedelem és adója¹⁶

Árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül az értékpapír átruházása ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított összeg és a járulékos költségek együttes összegét.

Az Szja tv. alkalmazásában értékpapír¹⁷ alatt értendő minden olyan okirat, elektronikus jelsorozat, amely a kibocsátás helyének joga szerint értékpapírnak minősül. Értékpapírnak tekintendő továbbá a közkereseti társaságban és a betéti társaságban fennálló részesedés, a korlátolt felelősségű társaság üzletrésze és a szövetkezeti részesedés is.

167. sor: Osztalék címén megszerzett jövedelem és adója¹⁸

Ez a sor szolgál az osztalék címén kifizetett jövedelmek és az abból levont adó igazolására.

Osztaléknak minősül:

- a számviteli szabályok szerint osztalékként meghatározott jövedelem;
- a kamatozó részvény kamata;
- a külföldi állam joga szerint osztaléknak minősülő jövedelem;
- az alternatív befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy hozama;
- a bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a kezelt vagyon hozamainak terhére a vagyonkezelő által a kedvezményezett vagy a vagyonrendelő magánszemély részére juttatott vagyoni érték;
- a kisadózó vállalkozás kisadózóként be nem jelentett tagja részére a társaság nyereségeből való részesedésként kifizetett összeg.

Ebben a sorban kell szerepeltetni továbbá

¹⁶ Szja tv. 67. §

¹⁷ Szja tv. 3. § 34. pont

¹⁸ Szja tv. 66. §

- a külföldi illetőségű személy részére kifizetett, Magyarországon is adózatható osztalékot és annak adóját, valamint
- a 2016-ban kapott osztalékelőleg 2017-ben-ban osztalékká vált részét.

A 2017-ben kifizetett, és 2017. évben osztalékká nem vált osztalékelőleget és az abból levont adót nem itt, hanem az Egyéb adatok között, az 56. sorban kell szerepeltetni.

168. sor: A privatizációs lízing jövedelme és adója¹⁹

Privatizációs lízingszerződésből származó bevételnek (és teljes egészében jövedelemnek) minősül a lízingbe vett társaság privatizált tulajdonrészének (részvény, üzletrész) névértéke (a lízingszerződés megkötésekor a cégbíróságon bejegyzett vagyon szerinti érték), vagy ha az több, az említett tulajdonrész ellenértéke. A névértéknek vagy az ellenértéknek nem része a magánszemély saját, adózott jövedelméből lízingdíj címén megfizetett összeg, azaz ez az összeg a magánszemély jövedelmét csökkenti.

A fentiek szerint megállapított jövedelem után a természetes személy adófizetési kötelezettsége abban az adóévben keletkezik, amikor a megszerzett vagyonrészt, vagy annak egy részét bármilyen módon elidegeníti, vagy az általa lízingbe vett társaság jogutód nélkül megszűnik. Utóbbi esetben a magánszemély bevételének akkor is csak az ellenérték számít, ha az kevesebb, mint a névérték.

173. sor: Vállalkozásból kivont jövedelem és adója²⁰

Ha a természetes személy 2017-ben a társas vállalkozás jogutód nélküli megszűnése, jegyzett tőkéjének tőke kivonás útján történő leszállítása, illetőleg a társas vállalkozásban fennálló tagi jogviszonyának megszűnése következtében jövedelmet szerzett, akkor annak összegét ebben a sorban kell feltüntetni. Vállalkozásból kivont vagyonként adóköteles az a jövedelem is, amelyet a társas vállalkozás cégbejegyzési kérelmének elutasítására, a cégbejegyzési eljárás megszüntetésére tekintettel szerzett a magánszemély.

Szintén ebben a sorban kell szerepeltetni azt a jövedelmet, amelyet a magánszemély MRP szervezet tagjaként a szervezet 2017-ben történő megszűnése következtében szerzett. Az MRP szervezet megszűnése esetén a bevételnek az a része minősül jövedelemnek, amely meghaladja a természetes személy részére járó, de a tulajdonába még nem került értékpapírok együttes könyv szerinti értékét.

175. sor: Egyéb forrásadós jövedelmek és ezek adója

Ha a magánszemélynek olyan – úgynevezett forrásadós – jövedelme is volt, amely bevallás köteles és a 165-173. sorokban megjelölt jövedelmek között külön nincs megnevezve, akkor azt ebben a sorban kell szerepeltetni.

Az „a” oszlopba a jövedelem jogcímét kell beírni.

176. sor: A külön adózó jövedelmek összege

Ebben a sorban kell a külön adózó jövedelmeket összesíteni.

67. sor: Levont (forrás)adó összege

Ebbe a sorba a különadózó jövedelmekből levont adó együttes összegét kell beírni.

¹⁹ Szja tv. 77. § és a 9. számú melléklet

²⁰ Szja tv. 68. §

III. EGYÉB ADATOK

610. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett családi kedvezmény összege²¹

A magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során a személyi jövedelemadóból figyelembe vett családi kedvezmény összegét kell ebben a sorban feltüntetni.

Az igazolásban szereplő adóalap kedvezmény összege nem feltétlenül lesz azonos a 17SZJA bevallásban érvényesíthető összeggel. Ennek oka az, hogy a magánszemély az adóbevallásában az adóelőleg megállapításától függetlenül dönthet a családi kedvezmény közös igénybevételéről, megosztásáról. Erre célszerű külön is felhívni a munkavállaló figyelmét.

611. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett első házások kedvezményének összege²²

Ebben a sorban a magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során figyelembe vett első házások kedvezményének összegét kell szerepeltetni.

Első házások kedvezményére jogosult az a pár, aki 2014. december 31-ét követően kötött házasságot, és a házasfelek valamelyike az első házasságát kötötte. A házastársak, bejegyzett élettársak²³ együttesen, jogosultsági hónaponként 33 335 forinttal csökkenthetik az összevont adóalapjukat 2017-ben, melynek során legfeljebb 400 020 forint (33 335 forint x 12 hó) vehető figyelembe.

A kedvezmény érvényesíthetőségének szempontjából jogosultsági hónapként a házasságkötést követő hónaptól számított, illetve bejegyzett élettársi kapcsolat esetén az anyakönyvvezető által történő bejegyzés utáni **legfeljebb 24 hónap** vehető figyelembe. Nem érvényesíthető tovább a kedvezmény, ha ezen időtartamon belül a házasság felbomlik, illetve a bejegyzett élettársi kapcsolat megszűnik.

Ha a magánszemély első házások kedvezményét és családi kedvezményt is érvényesít, az első házások kedvezménye a családi kedvezményt megelőző sorrendben érvényesíthető.

45. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti adókedvezmény összege

Súlyos fogyatékoság esetén orvosi igazolás, határozat alapján 2017. évben havi 6 375 forinttal (az adóév első napján érvényes havi minimálbér (127 500 forint) 5%-ával lehet csökkenteni az adó összegét mindazokra a hónapokra, amelyekben a fogyatékos állapot legalább egy napig fennállt.²⁴

A magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény összegét kell ebbe a sorba írni.

55. sor: A bevételből levont érdekképviseleti tagdíj

Ez a sor szolgál a munkabérből levont munkavállalói érdekképviseleti tagdíj, kamarai tagdíj feltüntetésére.

²¹ Szja tv. 29., 29/A és 29/B §-ai

²² Szja tv. 29/C §

²³ A bejegyzett élettársi kapcsolatról, az ezzel összefüggő, valamint az élettársi viszony igazolásának megkönnyítéséhez szükséges egyes törvények módosításáról szóló 2009. évi XXIX. törvény 1. § (1) bekezdése

²⁴ Szja tv. 40. § (1) bekezdés

56. sor: A 2017-ben kifizetett osztalékelőleg

A „b” oszlopban kell szerepeltetni a 2017. évben osztalékelőleg címén kifizetett összeget. Osztalékelőlegnek kell tekinteni az osztalékra jogosult magánszemély részére a társaság által a várható osztalékra tekintettel kifizetett, a kifizetőnél követelésként nyilvántartásba vett összeget. Az abból levont adó összegét az „a” oszlopba kell beírni.

Az osztalékelőleg az osztalékká válás évében minősül jövedelemnek.

Csak a 2017-ben kifizetett, és 2017-ben osztalékká még nem vált osztalékelőleget kell itt feltüntetni.

57. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény szerint belföldön az adó alól mentesített jövedelem

Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a jövedelmeket, amelyeket a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények Magyarországon mentesítenek az adó alól. Ilyen jövedelem lehet például az a kifizetés, juttatás, amelyet a magánszemély az adóévben (pénzügyi évben) 183 napot meghaladóan külföldi, kettős adóztatás elkerülésére irányuló egyezményes államban történő munkavégzésére, tartós kiküldetésre tekintettel kap.

Az itt szerepeltetett jövedelmeket a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő adóalapba nem kell beszámítani.

IV. CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNNYEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

A táblázat „a” oszlopában a magánszemély járulékalapot képező jövedelmét – személyesen közreműködő tag esetén a családi járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető járulékalapot - kell feltüntetni az adott hónapra vonatkozóan.

A „b” oszlopban az a) oszlopban feltüntetett járulékalapra vonatkozóan megállapított egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék összegét kell szerepeltetni.

A „c” oszlop az évközben érvényesített családi járulékkedvezmény összegét kell, hogy tartalmazza havi bontásban.

A „d” oszlopba a munkavállalótól levont – tag esetében kizárólag a személyes közreműködésre tekintettel kifizetett, az a) oszlopban feltüntetett összegből levont - egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék összegét kell beírni.

Az összesített igazolás átadását, illetve munkavállaló által történő átvételét szintén a 17M30-01 lapon lehet leigazolni.

Tájékoztatjuk, hogy a 2017. adóév vonatkozásában az állami adó- és vámhatóság a munkavállalók részére elkészíti az adóbevallási tervezetet.

3. TOVÁBBI IGAZOLÁSOK, MELYEKET A KIFIZETŐNEK (MUNKÁLTATÓNAK) KELL KIÁLLÍTANIA

Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételről és a levont adóról, valamint a magánszemély által átvállalt kötelezettségről szóló a magánszemély részére kiadott igazolás

Ahhoz, hogy a magánszemély, az egyéni vállalkozó, valamint a társas vállalkozás tagja (továbbiakban: magánszemély) megfelelően ki tudja tölteni a 17SZJA bevallásának azon sorait, amelyekben az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulással (a továbbiakban: ekho) kapcsolatos adatokat fel kell tüntetnie, az igazolás minta szerinti tartalommal állítsa ki az igazolást.

Fontos, hogy az igazolásból megállapítható legyen, hogy milyen jogviszonyára tekintettel választotta a magánszemély az ekho szerinti adózást, továbbá ki kell tűnnie belőle az eltérő kulcsok (15%, 11,1%, 9,5%) szerint levont ekho összegének. Az igazolásban a 3.2 és 3.3 sorokban X-szel jelölni kell azt is, ha az ekho megállapítását, bevallását és megfizetését a magánszemély átvállalta a kifizetőtől. Ebben az esetben csak a bevételt kell feltüntetni az erre szolgáló helyen a „b”, „d” vagy „f” oszlopban, az 1-2. pontok alatti adatok kitöltésén túl.

Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerinti adózás választására jogosító FEOR számokkal azonosított foglalkozásokat az Ekho tv. 3. § (3) – (3c) bekezdése tartalmazza.

Az ekho **60 000 000 forintot meg nem haladó**, kizárólag kifizetőtől származó, Magyarország törvényes fizetőeszközeiben megszerzett **bevételekre** választható (pl.: devizában, értékpapírban vagy természetben megszerzett vagyoni értékre nem). A bevételi értékhatár azonban csak akkor 60 000 000 forint, ha

- a magánszemély az adóév végéig rendelkezik a minimálbér (2017-ben 127 500 forint) tizenkétszeresének megfelelő, általános szabályok szerint adózott jövedelemmel. Amennyiben az előzőek szerinti jövedelem nem éri el a minimálbér tizenkétszeresét, akkor a bevételi értékhatár a 60 000 000 forint olyan hányada, amilyen arányt e jövedelem a minimálbér tizenkétszeresében képvisel vagy
- a magánszemély nyugdíjas (ez további feltételektől független).

Amennyiben a magánszemély az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Eva tv.) hatálya alá tartozó egyéni vállalkozói tevékenységet is folytat, akkor a vonatkozó bevételi határt csökkenti az a bevétel, amelyet evás bevételként kell figyelembe vennie. Nem választhat ekho-t a magánszemély arra a bevételére, amely után az adókötelezettséget az Eva tv. szabályai szerint kellett teljesítenie.

Abban az esetben, ha a magánszemély evás társas vállalkozás tagja, akkor a vonatkozó, legfeljebb a 60 000 000 forintos bevételi határt csökkenteni kell a társas vállalkozás bevételeiből a társasági szerződésben az adózott eredményből a magánszemélyt megillető résszel, függetlenül attól, hogy a részesedést felvette-e. Ennek hiányában pedig a jegyzett tőkében való részesedés szerinti arányban megillető bevétellel.

Abban az esetben, ha a magánszemély országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség első osztályú versenyrendszerében induló sportszervezet hivatásos sportolója, akkor az összeghatár 250 000 000 forint a megszerzett bevételeire vonatkozóan. A sportvállalkozásokat érintő egyes adózási tárgyú törvények módosításáról szóló 2017. évi CLXIII. törvény 7. §-a alapján az Ekho tv. kiegészült azzal, hogy a kifizető nem fizet ekhót a hivatásos sportoló részére az e foglalkozása ellenértékéért juttatott bevétel után. E rendelkezés a 2017. szeptember 1-jét követően kifizetett jövedelmekre vonatkozik.

Amennyiben országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség első osztályú versenyrendszerében induló sportszervezet edzője, vagy az országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség edzője, válogatott vezetőedzője (szövetségi kapitánya), úgy a megszerzett bevételére a magánszemély szintén alkalmazhatja a 250 000 000 forintos bevételi összeghatárt.

A kétféle összeghatár, kétféle jogosultságot takar. Ennek megfelelően a külön-külön jogosultságok szerint, külön-külön lapokat kell kitölteni.

A 2.5 sorba az ekho alkalmazására jogosító értékhatárnak megfelelő számot kell feltüntetni. 1. kód: 60 millió forint, 2. kód: 250 millió forint

4. A KIFIZETŐ KÖTELEZETTSÉGE A KEDVEZMÉNYRE JOGOSÍTÓ IGAZOLÁSOK KIÁLLÍTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN

Azok a kifizetők (szervek), amelyeknek igazolása alapján a magánszemély személyi jövedelemadó kedvezményt vehet igénybe, az erre szolgáló igazolást **a kedvezményre való jogosultság keletkezésének időpontjában, de legkésőbb 2018. február 15-ig kötelesek kiadni, továbbá ezt követően is, ha az igazolás kiadása bármely ok miatt elmaradt.**

Az igazolásban mindazokat az adatokat szerepeltetni kell, amelyekből megállapítható az igénybe vehető kedvezmény jogosultja, a kedvezmény jogcíme és összege, valamint az igazolás kiállítója.

Az igazolások formai szempontból „minták” az igazolások kiállításához, ugyanakkor a minták szerinti adattartalom kötelező.

Az igazolások fő szabályként tartalmazzák az igazolás kiállítójának azonosító adatait (név, székhely, adószám), cégszerű aláírását, a magánszemély nevét, adóazonosító jelét és lakcímét, a 2017. évben befizetett, kedvezményre jogosító összeget és jogcímét.

4.1. A súlyos fogyatékoság minősítéséről szóló, magánszemély részére kiadandó igazolás

Az adózás szempontjából súlyosan fogyatékosnak a kiadott igazolások esetében az a személy tekinthető, aki az összevont adó-alap adóját csökkentő kedvezmény igénybevétele szempontjából súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII.29.) Korm. rendeletben említett betegségben szenved vagy annak mellékletében meghatározott fogyatékosággal él, továbbá aki rokkant-sági járadékban vagy fogyatékosági támogatásban részesül. A vonatkozó minősítéseket, kapcsolódó igazolásokat a súlyos fogyatékoság minősítéséről és igazolásáról szóló 49/2009. (XII. 29.) EüM rendelet határozza meg. A kedvezményt kizárólag a súlyos fogyatékoságban szenvedő magánszemély vonhatja le a saját összevonás alá eső jövedelme utáni adó összegéből.

Az igazoláson fel kell tüntetni az igazolás kiállítójának nevét és székhelyét, valamint a magánszemély adatait (név, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakóhelye, adóazonosító jele), az igazolás kiállítását megalapozó szakorvosi dokumentáció kiadásának dátumát, illetve a súlyos fogyatékoság kezdeti időpontját és tartamát.

4.2. Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak által kiadandó igazolás

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakba befizetett, illetve a tag egyéni számláján jóváírt, egyéb jövedelemnek minősülő összeg után a magánszemély a feltételeknek megfelelő, meghatározott összegnek az egyéni számlára történő utalásáról rendelkezhet.²⁵

Feltétele, hogy a rendelkezés időpontjában – a magánszemély adóbevallásának időpontjában – pénztártag legyen. Ha annak egyéb törvényi feltételei fennállnak – rendelkezésre jogosult az a természetes személy is, aki nyugdíjszolgáltatás igénylése miatt nem tagja már a pénztárnak a rendelkezés időpontjában.²⁶

Nem állítható ki igazolás a 2017. év vonatkozásában, ha a magánszemély 2017. évben, vagy azt követően az igazolás kiállításának legkésőbbi határidejéig (2018. február 15-ig) nem

²⁵ Szja tv. 44/A § (1) bekezdés

²⁶ Szja tv 44/A § (5) bekezdés

nyugdíjszolgáltatás igénylése miatt szüntette meg a pénztári tagságát. Más pénztárba történt évközi átlépés esetén, mindkét pénztár köteles igazolást kiállítani a magánszemély részére, a nála vezetett egyéni számlával kapcsolatban. Az igazolások ebben az esetben csak az adott pénztári befizetéseket tartalmazhatják, a továbbutalt összeget nem!

Az igazolásnak tartalmaznia kell a kiállító megnevezését, székhelyét, adószámát és bankszámlaszámát, valamint a magánszemély nevét, adóazonosító jelét, lakóhelyét és egyéni számlaszámát.

Az igényelhető kedvezmények összege együttesen maximum 150 000 forint lehet.

3.1. sor: A magánszemély által befizetett, a rendelkezés alapjául szolgáló összeg

Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös pénztár tagja, akkor az általa befizetett összeg alapján rendelkezési jogosultság illeti meg.

A kedvezmény mértéke a rendelkezési jogosultságra jogosító összeg 20%-a, figyelemmel a 4.2. pontban leírt szabályokra.

3.2. sor: A rendelkezés alapjául szolgáló egyéb jövedelemként adóköteles összeg

A rendelkezési jog alapjául az egyéni számláján az adóévben támogatói adomány és más jogcímen jóváírt, egyéb jövedelemként adóköteles összegek szolgálnak.

A kedvezmény mértéke az egyéb jövedelemnek minősülő összeg 20%-a, figyelemmel a 4.2. pontban leírt szabályokra.

3.3. sor: Az egészségpénztár által „prevenciós szolgáltatásra” kifizetett, a rendelkezés alapjául szolgáló összeg

Ha a magánszemély önkéntes egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár tagjaként az egyéni számlája terhére a külön törvényben²⁷ meghatározott prevenciós szolgáltatásban részesült, akkor a megbízása alapján a pénztár által kifizetett összeg 10%-át további kedvezményként érvényesítheti. A kedvezmény igénybevételénél legyen figyelemmel a 4.2. pontban leírt szabályokra!

3.4. sor: Az egészségpénztárnál tartósan lekötött, a rendelkezés alapjául szolgáló összeg

Amennyiben a magánszemély az egészségpénztárnál, önszegélyező pénztárnál, egészség- és önszegélyező pénztárnál vezetett egyéni számláján a fennálló számlakövetelésének egy részét legalább 24 hónapra lekötötte, akkor az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelésként kimutatott összeg 10%-a további rendelkezésre jogosítja a lekötés évéről szóló adóbevallásban. A kedvezmény érvényesítésénél szintén figyelembe kell venni a 4.2. pontban leírt szabályokat.

Amennyiben a 24 hónapos időtartamon belül a lekötést akár részben is megszünteti (feltöri), az ezen a címen igénybe vett kedvezményt 20%-kal növelt összegben kell visszafizetnie! A 20%-kal növelt összeget a feltörés évéről szóló adóbevallásban kell szerepeltetnie a magánszemélynek, és a bevallás benyújtására nyitva álló hatánapig kell megfizetnie. A lekötött összeg feltöréséről a pénztár az állami adó- és vámhatóság részére adatot szolgáltat.

3.5. sor: A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a magánn nyugdíjpénztár által a 2017. évben az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt tagi kifizetés összege

A magánn nyugdíjpénztár tagja a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése esetén a visszalépés évének adóbevallásában tett nyilatkozattal, a pénztár igazolása alapján

²⁷ Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény

rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények, valamint az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárhoz, nyugdíj-előtakarékosági számlára, valamint a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat szerinti átutalási összeg(ek) levonása után fennmaradó részéből a magánnyugdíjpénztár által önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba az adóévben átutalt visszalépő tagi kifizetések 20 százalékanak megfelelő, de legfeljebb 300 ezer forint visszatérítéséről.

4.3. A nyugdíj-előtakarékosághoz kapcsolódó nyilatkozathoz kiadandó igazolás

A nyugdíj-előtakarékosági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény 1. § (1) bekezdése alapján a Magyarország területén székhellyel rendelkező befektetési szolgáltató

- a) nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlát,
- b) nyugdíj-előtakarékosági értékpapír letéti számlát, és
- c) nyugdíj-előtakarékosági pénzsámlát

(a továbbiakban együtt: **nyugdíj-előtakarékosági számlákat**) vezethet.

A magánszemélynek lehetősége van arra, hogy a „NYESZ-R” jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékosági számlára befizetett, a számlavezető által igazolt összeg 20%-áról - legfeljebb 100 000 forintról, ha a magánszemélyre vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt tölti be, 130 000 forintról – rendelkezzen.

A nyugdíj-előtakarékosági számla csak Magyarország törvényes fizetőeszközeiben vezethető. A kedvező adózási rendelkezések csak arra a nyugdíj-előtakarékosági számlára vonatkoznak, amelyen a számlavezető befektetési szolgáltató a „NYESZ-R” jelzést²⁸ feltüntette. Ilyen jelzéssel csak egy nyugdíj-előtakarékosági számla rendelkezhet.

Amennyiben a magánszemély a NYESZ-R számláján rendelkezésre álló összeget nyugdíjszolgáltatásként veszi igénybe, akkor az így megszerzett jövedelem nyugdíjnak minősül. Erre akkor van lehetősége, ha igazolja, hogy az Szja tv.-ben²⁹ meghatározott nyugdíjra jogosult, és a számlanyitás évét követő harmadik évben vagy azt követően (2012. december 31-e után nyitott számlák esetében a tizedik évben vagy azt követően) került sor a felmondásra.³⁰

Amennyiben a magánszemély részére adómentes nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés (átutalás) történik, akkor az egyéb összevonás alá eső jövedelemként lesz adóköteles.

Abban az esetben, ha a magánszemély a nyugdíj-előtakarékosági számlája terhére nem-nyugdíjszolgáltatásról rendelkezett, akkor az adóbevallásában nem tehet nyilatkozatot, valamint nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat alapján már átutalt (nyilvántartott adózott követelésállomány esetén a nyilvántartásba vételt követően átutalt) összeget – nyugdíj-előtakarékosági számla vezetője által kiadott igazolás alapján – köteles 20%-kal növelt összeggel az erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

²⁸ Szja tv. 3. § 76. pont

²⁹ Szja tv. 3. § 23. pont

³⁰ Szja tv. 1. számú melléklet 6.5 pont, illetve 84/W §