A pénzügyi tranzakciós illeték
(Közzétéve: 2026. 02. 04.)

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

Tartalom:

1. A törvény hatálya 1
2. A pénzügyi tranzakciós illeték tárgya, az illetékfizetési kötelezettség keletkezése 2
2.1. Illetékköteles műveletek 2
2.2. Illetékmentes műveletek 3
3. A pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek köre, az illeték alapja, mértéke 5
4. Eljárási rendelkezések, a pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettségének megállapítása 7
5. Az illeték csökkentésének lehetősége 8
6. Értékpapír tranzakciós illeték 9
7. A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték 11

1. A törvény hatálya

A törvény

a Magyarországon székhellyel vagy fióktelepel rendelkező

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

a külföldi székhellyel, fióktelepel rendelkező,

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

tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző személyre

vonatkozik[1].

Pénzforgalmi szolgáltató

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

amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez[2]. A Magyar Nemzeti Bankra – habár pénzforgalmi szolgáltató – nem terjed ki a törvény hatálya.

Pénzváltási tevékenység

- a külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint
- a külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében[3].

Kiemelt közvetítői tevékenység a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára végzett olyan tevékenység, ami arra irányul, hogy a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására, szolgáltatására kötendő szerződést elősegítse. Beletartozhat a kötelezettségvállalás a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, valamint a szerződés megkötése is[4].

Határon átnyúló szolgáltatás olyan pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása, amikor a szolgáltatás nyújtása nem a szolgáltatást nyújtó székhelyével, telephelyével, főirodájával, fióktelepével azonos országban történik, és a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél telephelye, lakóhelye (lakcíme) sem abban az országban van, amelyben a szolgáltatást nyújtó székhelye, telephelye, főirodája, fióktelepe[5].

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

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

2.1. Illetékköteles műveletek

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

a) az átutalás,

b) a beszedés,

[1] A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (Pti.) 1. § (1) bekezdés.
[2] A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 22. pont.
[3] Hpt. 6. § (1) bekezdés 92. pont.
[4] Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont a) alpont.
[5] Hpt. 6. § (1) bekezdés 38. pont.

c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,

d) a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés,

e) a készpénzkifizetés fizetési számláról, a készpénzkifizetés készpénz-helyettesítővel – akkor is, ha az nem a fizetési számla terhére történik,

f) a készpénzátutalás,

g) az okmányos meghitelezés, vagyis akkreditív,

h) a készpénzfizetésre szóló csekk beváltása,

i) a pénzváltási tevékenységre jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő útján kezdeményezett eladás fizetőeszközzel,

j) a kölcsöntörlesztés – ideértve a nem pénzforgalmi szolgáltató, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménnyel fennálló kölcsönszerződés alapján a készpénzes törlesztést is,

k) a jutalék- és díjbevételek felszámítása,

l) továbbá minden olyan, az előzőekben meghatározott fizetési műveletekkel egyenértékű, pénzforgalmi szolgáltatásnak tekintendő fizetési művelet, ami a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számláján nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti, ideértve a fizető fél elektronikus pénzét nyilvántartó számlán végrehajtott egyenlegcsökkenést is függetlenül annak pénzforgalmi elszámolásától – ez a továbbiakban az egyéb fizetési művelet.[6]

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

a) a költségvetési szerv saját számlája és szervezeti egységeinek számlái közötti fizetési művelet,

b) a költségvetési szerv, elkülönített állami pénzalap számlája és szervezeti egységeinek számlái közötti átvezetés, és egyéb támogatásikeret-átvezetés,

c) az azonos cégjegyzékszámú nonprofit gazdasági társaság központja és telephelyeinek számlái közötti fizetési művelet,

A pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettségét nem befolyásolja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési műveletet a fizető fél fizetési számlájának egyenlegéből vagy a neki biztosított hitelkeretből teljesíti[7].

Az illetékfizetési kötelezettség mindegyik esetben a **fizetési művelet és a fizetési műveletnek nem tekinthető ügylet teljesítésének napján** keletkezik[8].

2.2. Illetékmentes műveletek

Nem kell pénzügyi tranzakciós illetéket fizetni:

a) Az ugyanannál a pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számlák közötti fizetési művelet után, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik. Például azonos bankon belül az átvezetés a folyószámláról a megtakarítási számlára, vagy ha a

[6] Pti. 3. § (1)-(2) bekezdés.
[7] Pti. 3. § (3) bekezdés.
[8] Pti. 4. §.

terhelendő és a jóváírandó számla tulajdonosainak köre legalább részben azonos, például azonos bankon belüli átvezetés a házastársak közös számlájáról a feleség számlájára, vagy azonos bankon belüli átvezetés bejegyzett élettársak közös számlájáról az egyik élettárs számlájára.[9]

b) Az ügyfélszámlán vagy a befektetési szolgáltatással kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet után – ideértve a fizetési számla és az ügyfélszámla közötti fizetési műveletet – ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik, és

- a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató kapcsolt vállalkozásaként működő befektetési vállalkozás nyújtja,
- vagy a pénzforgalmi szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nyújtó fél ugyanazon, a Hpt. szerinti önkéntes intézményvédelmi alap, vagy a Hpt. szerinti kötelező intézményvédelmi szervezet tagja.

c) A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben a teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési művelet után.

d) A csoportfinanszírozás[10] után, ha a csoport tagjainak a számláit ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató vezeti.[11]

e) A pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi, illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltatónak, pénzügyi intézménynek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelőnek, központi szerződő félnek, valamint befektetési alapnak vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet után.

f) A kincstár által az Áht. 79. § (1) bekezdése alá tartozó kör számlái terhére végrehajtott fizetési művelet után.

g) A jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet után, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveletet is.

h) A korlátozott rendeltetésű fizetési számláról[12] végrehajtott fizetési művelet után.

i) A kincstárban vezetett, európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetek elszámolásaival kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési művelet után.

j) A kincstár által az Áht. 79. § (2) bekezdés f) pontja alá tartozó kincstári körön kívüli számlatulajdonos számlái terhére végrehatott, a hallgatói hitel folyósításához kapcsolódó fizetési művelet után.[13]

k) Az egységes adatbeviteli megoldás útján benyújtott vagy fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízás után, amennyiben a fizető fél számlatulajdonos természetes személy (az egyéni vállalkozói minőségében fizető természetes személy kivételével).[14]

l) A földgázellátásról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett földgázpiacon és napi földgáz- és kapacitáskereskedelmi piacon, valamint a villamos energiáról szóló törvény

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

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

[11] Hpt. 6. § (1) bekezdés 11. pont.

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

[13] Pti. 3. § (4) bekezdés j) pont.

[14] Pti. 3. § (4) bekezdés k) pont.

hatálya alá tartozó szervezett villamosenergia-piacon megkötött ügyletek pénzügyi elszámolásakor végrehajtott fizetési művelet után.

m) Az átutalás után, ha a terhelendő vagy jóváírandó számla a Nemzeti Humanitárius Koordinációs Tanácsról szóló kormányrendelet szerint, veszélyhelyzet kezelésére, adománygyűjtésre létrehozott számla.

n) A pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet után, feltéve, hogy a számla tulajdonosa kizárólag olyan természetes személy, jogi személy vagy egyéb jogi megállapodás, aki (amely) az Európai Unió más tagállama vagy más állam adójogszabályai értelmében más illetőségű, illetve olyan elhunyt hagyatéka, aki más illetőségű volt.[15]

o) A beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve – tárgyévet megelőző második évi beszámolójában szereplő – költségvetési kiadási összegének 5%-át meghaladó pénzeszközöknek a belföldi hitelintézet által a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve részére vezetett forint számlákról a kincstári számlára való átutalása[16] (ide értve azt az esetet is, ha az átutalás technikai fizetési számla közbeiktatásával teljesül[17]), illetve ezen műveletnek a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve számlái közötti végrehajtása után, továbbá a kincstár által, illetve a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve számlái között, a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve által teljesítendő fizetési kötelezettségekhez szükséges pénzeszközök rendelkezésre állása érdekében végrehajtott[18] fizetési művelet után.[19]

p) Az Észak-atlanti Szerződés tagállamainak és a Békepartnerség[20] más részes államainak fegyveres erői és polgári állományának vezetett számlán katonai cselekményeivel közvetlen összefüggésben végrehajtott fizetési művelet után.

q) A Széchenyi Pihenő Kártyához tartozó korlátozott fizetési számlára utalás után.

r) A természetes személyek fizetési számlája és a kincstár által állampapír-forgalmazásra vezetett számla között lebonyolított fizetési művelet után, illetve ugyanezen célból a Posta Elszámoló Központot működtető intézménynél kezdeményezett készpénzbefizetés a kincstár által vezetett számlára, ha a megbízó, azaz befizető természetes személy[21].

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

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

Az illeték tárgya	Illetékfizetésre kötelezett	Az illeték alapja	Az illeték mértéke

[15] Alkalmazás során a más illetőség meghatározásához természetes személy esetén a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 7 sz. melléklet 6. pontja az irányadó, jogi személy vagy egyéb jogi megállapodás esetén a székhely, illetve a tényleges üzletvezetés helye szerinti joghatóság.
[16] Az Áht. 84. § (1a) bekezdése szerint.
[17] Az Áht. 84. § (1e) bekezdése szerint.
[18] Az Áht. 84. § (1d) bekezdése szerint.
[19] Pti. 3. § (4) bekezdés o) pont.
[20] 1995. évi CII. törvény.
[21] Pti. 3. § (4) bekezdés.

átutalás, beszedés	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,45%, legfeljebb 20 000 forint
készpénzátutalás	a készpénzátutalást teljesítő pénzforgalmi szolgáltató	az átutalási megbízásban szereplő pénzösszeg	0,45%, legfeljebb 20 000 forint
okmányos meghitelezés, vagyis akkreditív	a nyitó pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,45%, legfeljebb 20 000 forint
készpénzfizetésre szóló csekk beváltása	a kibocsátó számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,45%, legfeljebb 20 000 forint
egyéb fizetési művelet	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,45%, legfeljebb 20 000 forint
kölcsöntörlesztés, ideértve azt a törlesztést is, amely pénzforgalmi szolgáltatónak nem tekinthető, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménnyel fennálló kölcsönszerződés alapján készpénzben történik	a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve annak nem tekinthető, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézmény	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet az ügyfél a pénzforgalmi szolgáltatónak nem tekinthető, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménynek készpénzben megfizet,	0,45%, legfeljebb 20 000 forint

jutalék- és díjbevételek	a jutalék és díj felszámítására jogosult pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre tekintettel felszámít	0,45%, legfeljebb 20 000 forint
pénzváltási tevékenység	a fizetőeszközzel eladást kezdeményező pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő	az eladott fizetőeszköz összege	0,45%, legfeljebb 20 000 forint
a Posta Elszámoló Központot működtető intézménynél kezdeményezett készpénzbefizetés	a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény	a befizetés 50 000 forintot meghaladó összege [22]	0,45%, legfeljebb 20 000 forint átutalásonként, illetve kifizetésenként, ha az illetékfizetésre a Posta Elszámoló Központot

[22] Pti. 6. § (1) bekezdés.

			működtető intézmény kötelezett
készpénzkifizetés fizetési számláról, illetve készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel, ideértve azt is, ha a készpénzkifizetés a hitelkeret terhére történik	a pénzforgalmi szolgáltató, ha pedig a készpénzkifizetés a hitelkeret terhére történik, akkor az a pénzforgalmi szolgáltató, amely a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fedezetéül szolgáló hitelkeretet rendelkezésre tartja	a kifizetett összeg	0,9%
a fizető fél által a kedvezményezettnél kezdeményezett fizetés	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	a fizető fél ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel[23] lebonyolított előző naptári évi fizetési műveletei	800 forint, az érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ezen funkciójának használatával végrehajtott műveletet is tartalmazó illetékalap esetén pedig 500 forint
utalás a magánszemély fizetési számlájáról – kivéve, a magánszemély egyéni vállalkozói számlájáról	magánszemély	ha az átutalás a magánszemély fizetési számlájáról történik, átutalásonként az 50 000 forintot - meghaladó összeg [24]	0,45%, legfeljebb 20 000 forint

Ha **külföldi pénznemre** szóló fizetési megbízásról, kölcsöntörlesztésről, jutalék- és díjbevétel felszámításáról vagy pénzváltási tevékenységről van szó, a táblázatban az „Illeték alapja” elnevezésű oszlopban meghatározott összeget az MNB által a teljesítési napra közétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani[25].

A törvény garanciális szabályként tartalmazza azt is, hogy a pénzügyi tranzakciós illeték megfizetésére kötelezettnek – kivéve a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőt – a számlakivonaton legalább évente egyszer tájékoztatnia kell ügyfelét az ügyfél fizetési számláján végrehajtott illetékköteles fizetési műveletek után megállapított illeték összegéről[26].

4. Eljárási rendelkezések, a pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettségének megállapítása

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

A törvény hatálya alá tartozó szervezetek a pénzügyi tranzakciós illetéket **havonta**, a **teljesítési napot követő hónap 20-áig** állapítják meg, vallják be és fizetik meg[27]. Az illetéket a 2026-os

[23] Pti. 6. § (3) bekezdés.
[24] Pti. 6. § (1) bekezdés.
[25] Pti. 6. § (2) bekezdés.
[26] Pti. 7. § (3) bekezdés.
[27] Pti. 8. § (1) bekezdés.

adóévben a **2693 jelű nyomtatványon kell bevallani**.

A pénzforgalmi szolgáltatók a bankkártyás ügyleteknél **nem tranzakciónként, hanem egy összegben** fizetik meg a pénzügyi tranzakciós illetéket. Az így megállapított illetéket a pénzforgalmi szolgáltató január 20-áig állapítja meg, vallja be és fizeti meg.[28]

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

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

5. Az illeték csökkentésének lehetősége

A 2026-os adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegét **az a pénzforgalmi szolgáltató csökkentheti, amelynél legalább 20 százalékkal növekedett a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állomány** az adóév előtti második adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között.

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

A pénzügyi szolgáltatásból eredő **ügyfélkövetelés állománya**

- a pénzügyi szolgáltatásból[29] eredő követelés, vagy
- az éves beszámolóját, könyvviteli zárlatát az IFRS-ek[30] szerint összeállító adózónál – külön e célra szolgáló nyilvántartás alapján – az ennek megfeleltethető összeg.

Ha a pénzforgalmi szolgáltató 2014. december 31. után jogelőd nélkül jött létre, a csökkentést legkorábban az első adóévét követő harmadik adóévtől, például **egy 2023-ban létrejött adózó elsőként a 2026-os adóévtől kezdődően érvényesítheti**.

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

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

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az adóév első pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában bejelentést tegyen a NAV-hoz. Ha ezt nem

[28] Pti. 8. § (1) bekezdés, 13. §.

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

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

teszi meg, igazolási kérelmet nem nyújthat be, hibás bevallását önellenőrzéssel nem javíthatja, pótolhatja.

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

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

Ha a pénzügyi szolgáltató pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állománya

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

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

Ha a pénzügyi szolgáltatónak

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

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

6. Értékpapír tranzakciós illeték

Tranzakciós illeték terheli a KELER Központi Értéktár Zrt. által kibocsátott ISIN-azonosítóval[31] rendelkező

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

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

vételét akár ügyfélszámlára, akár saját számlára.[32]

Illetékmentes a pénzügyi eszköz vétele,

- ha a befektetési szolgáltatást a Magyar Államkincstár vagy a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény nyújtja.
- ha az magánszemély (kivéve egyéni vállalkozói minőségben) javára vételenként 50 ezer forintot meg nem haladó mértékben történik,
- ha az ügyfélszámla (értékpapírszámla) tulajdonosa kizárólag olyan természetes személy, jogi személy vagy egyéb jogi megállapodás (különösen a gazdasági társaság, a polgári jogi társasági szerződés, a bizalmi vagyonkezelési szerződés vagy az alapítvány), aki (amely) az Európai Unió más tagállama vagy más állam adójogszabályai értelmében más tagállambeli vagy más állambeli illetőségű, illetve olyan elhunyt hagyatéka, aki más tagállambeli vagy más állambeli illetőségű volt.

A tranzakciós illeték **alanya**

- a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosult befektetési vállalkozás[33] és hitelintézet,[34]
- a befektetési szolgáltatási tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző, külföldi székhellyel, fiókteleppel rendelkező személy.[35]

A tranzakciósilleték-kötelezettség **keletkezésének napja** a pénzügyi eszköz vételének teljesítési napja.
A tranzakciós illeték **alapja** a pénzügyi eszköz ügyfélszámlán (értékpapírszámlán) jóváírt értéke (vételára). Ha az érték külföldi pénznemben denominált, akkor az MNB által közzétett, a teljesítési napon érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.
A tranzakciós illeték **mértéke** az illetékalap 0,45 százaléka, de vételenként legfeljebb 20 000 forint.

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

A 6. pont alatti tranzakciós illeték nem csökkenthető semmilyen tétellel[36], így az 5. pontban szereplő összeggel sem.

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

[32] Pti. 8/A § (1) bekezdés.
[33] A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény [Bszt.] 4. § (2) bekezdés 10. pont.
[34] Hpt. 8. § (1) bekezdés.
[35] Bszt. 7. § (4) bekezdés.
[36] A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 29/B. § (1)-(5c) bekezdése és 29/C. § (1)-(11) bekezdés szerinti összeggel sem.

7. A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték

7.1. Illetékköteles műveletek

Illetékkötelesek – a 7.2. pontban írtakra is figyelemmel – a következő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) tartalmazó műveletek:

a) a 2.1. pont alatti fizetési műveletek,

b) az ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató által eltérő számlák között végrehajtott fizetési művelet, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik (ideértve többek között, ha a fizetési műveletre a magánszemély egyéni vállalkozói és magánszemélykénti számlája között kerül sor), vagy ha a terhelendő és a jóváírandó számla tulajdonosainak köre legalább részben azonos[37],

c) a pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi, illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény (kivéve hitelintézet), befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap részére vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet [38],

d) a 6. pont szerinti vétel[39],

e) az ügyfél javára, továbbá – a hitelintézetek kivételével – más belföldi, illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap javára a befektetési szolgáltatást nyújtó által a Bszt. 4. § (2) bekezdés 12. pontja szerinti csereügyletre vonatkozó megbízás végrehajtása[40].

Ha az ügylet után az a)-d) pontok és az e) pont alapján is keletkezne kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség, akkor a kötelezettséget az e) pont alapján kell teljesíteni[41].

7. 2. Illetékmentes műveletek

Nem kell kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetéket fizetni:

a) A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés után.

b) Az ügyfélszámlán vagy a befektetési szolgáltatással kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet után – ideértve a fizetési számla és az ügyfélszámla közötti fizetési műveletet –, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik, és

   - a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató kapcsolt vállalkozásának minősülő befektetési vállalkozás nyújtja, vagy
   - a pénzforgalmi szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nyújtó fél ugyanazon, a Hpt. szerinti önkéntes intézményvédelmi alap, vagy a Hpt. szerinti kötelező intézményvédelmi szervezet tagja.

c) A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési művelet után.

[37] Pti. 3. § (4) bekezdés a) pont, 8/B. § (1) bekezdés a) pont.
[38] Pti. 3. § (4) bekezdés e) pont, 8/B. § (1) bekezdés a) pont.
[39] Pti. 8/B. § (1) bekezdés b) pont.
[40] Pti. 8/B. § (1) bekezdés c) pont.
[41] Pti. 8/B. § (2) bekezdés.

d) A csoportfinanszírozás[42] után, feltéve, hogy a csoport tagjainak a számláit ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató vezeti.

e) A kincstár által az Áht. 79. § (1) bekezdése alá tartozó kör számlái terhére végrehajtott fizetési művelet után.

f) A jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet után, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveletet is.

g) A korlátozott rendeltetésű fizetési számláról végrehajtott fizetési művelet után.

h) A kincstárban vezetett, európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetekkel történő elszámolásokkal kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési művelet után.

i) A kincstár által az Áht. 79. § (2) bekezdés f) pontja alá tartozó kincstári körön kívüli számlatulajdonos számlái terhére végrehajtott, a hallgatói hitel folyósításához kapcsolódó fizetési művelet után.

j) Az egységes adatbeviteli megoldás útján benyújtott vagy fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízás után, amennyiben a fizető fél számlatulajdonos természetes személy (az egyéni vállalkozói minőségében fizető természetes személy kivételével).

k) A földgázellátásról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett földgázpiacon és napi földgáz- és kapacitáskereskedelmi piacon, valamint a villamos energiáról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett villamosenergia-piacon megkötött ügyletek pénzügyi elszámolása során végrehajtott fizetési művelet után.

l) Az átutalás után, ha a terhelendő vagy jóváírandó számla a Nemzeti Humanitárius Koordinációs Tanácsról szóló kormányrendelet szerint, veszélyhelyzet kezelése kapcsán, adománygyűjtés céljából létrehozott számla.

m) A pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet után, feltéve, hogy a számla tulajdonosa kizárólag olyan természetes személy, jogi személy vagy egyéb jogi megállapodás (különösen a gazdasági társaság, a polgári jogi társasági szerződés, a bizalmi vagyonkezelési szerződés vagy az alapítvány), aki (amely) az Európai Unió más tagállama vagy más állam adójogszabályai értelmében más illetőségű, illetve olyan elhunyt hagyatéka, aki más illetőségű volt.

n) A beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve – tárgyévet megelőző második évi beszámolójában szereplő – költségvetési kiadási összegének 5%-át meghaladó pénzeszközöknek a belföldi hitelintézet által a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve részére vezetett forint számlákról a kincstári számlára való átutalása[43] (ide értve azt az esetet is, ha az átutalás technikai fizetési számla közbeiktatásával teljesül[44]), illetve ezen műveletnek a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve számlái közötti végrehajtása után, továbbá a kincstár által, illetve a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve számlái között, a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve által teljesítendő fizetési kötelezettségekhez szükséges pénzeszközök rendelkezésre állása érdekében végrehajtott[45] fizetési művelet után.[46]

o) Az Észak-atlanti Szerződés tagállamainak és a Békepartnerség[47] más részes államainak

[42] A Hpt. szerint.
[43] Az Áht. 84. § (1a) bekezdése szerint.
[44] Az Áht. 84. § (1e) bekezdése szerint.
[45] Az Áht. 84. § (1d) bekezdése szerint.
[46] Pti. 3. § (4) bekezdés o) pont.
[47] 1995. évi CII. törvény.

fegyveres erői és polgári állománya részére vezetett számlán katonai cselekményeivel közvetlen összefüggésben végrehajtott fizetési művelet után.

p) A Széchenyi Pihenő Kártyához tartozó korlátozott fizetési számlára történő átutalás után.

q) A természetes személyek fizetési számlája és a kincstár által állampapír-forgalmazás érdekében vezetett számla között lebonyolított fizetési művelet után, illetve ugyanezen célból a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett, a kincstár által vezetett számlára történő készpénzbefizetés után, ha a megbízó, azaz befizető természetes személy.

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

A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetésre kötelezettek körét, az illeték alapját[48] és mértékét[49] az egyes illetékköteles fizetési műveletek szerinti bontásban a következő táblázat tartalmazza.

Fizetési műveletek esetén:

Az illeték tárgya	Illetékfizetésre kötelezett	Az illeték alapja	Az illeték mértéke
átutalás, beszedés	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli (magánszemély fizetési számlájáról – kivéve a magánszemély egyéni vállalkozói számlájáról – történő átutalás esetén átutalásonként az 50 ezer forintot meghaladó összeg)	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint
készpénzátutalás	a készpénzátutalást teljesítő pénzforgalmi szolgáltató	az átutalási megbízásban szereplő pénzösszeg	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint
a Posta Elszámoló Központot működtető intézménynél kezdeményezett készpénzbefizetés	a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény	a befizetés 50 ezer forintot meghaladó összege	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint
kölcsöntörlesztés	a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve annak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó intézmény	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet az ügyfél a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménynek	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint

[48] Pti. 8/B. § (6) bekezdés.
[49] Pti. 8/B. § (8) bekezdés.

		készpénzben megfizet	
készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénzkifizetés	a pénzforgalmi szolgáltató	a kifizetett összeg	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint
pénzváltási tevékenység	a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő	az eladott fizetőeszköz összege	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint
jutalék- és díjbevételek	a jutalék és díj felszámítására jogosult pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre tekintettel felszámít	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint
utalás magánszemély fizetési számlájáról (kivéve a magánszemély egyéni vállalkozói számlájáról)	magánszemély	átutalás esetén átutalásonként az 50 ezer forintot meghaladó összeg.	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint
okmányos meghitelezés, vagyis akkreditív	a nyitó pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint
készpénzfizetésre szóló csekk beváltása	a kibocsátó számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint
készpénzkifizetés fizetési számláról	a pénzforgalmi szolgáltató	a kifizetett összeg	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint
egyéb fizetési művelet	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint

Az egyes pénzügyi eszközök vétele esetén:

Az illeték tárgya	**Illetékfizetésre kötelezett**	**Az illeték alapja**	**Az illeték mértéke**
egyes pénzügyi eszközök vétele	Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosult befektetési vállalkozás és	a pénzügyi eszköz ügyfélszámlán (értékpapírszámlán) jóváírt értéke (vételára), azzal, hogy amennyiben ezen érték külföldi pénznemben denominált,	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint

	hitelintézet, befektetési szolgáltatási tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző, külföldi székhellyel, fiókteleppel rendelkező személy	akkor a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a teljesítési napon érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani	

A megkötött csereügyletek esetén:

Az illeték tárgya	Illetékfizetésre kötelezett	Az illeték alapja	Az illeték mértéke
csereügyletek	Magyarországon székhellyel vagy fióktelepel rendelkező befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosult befektetési vállalkozás és hitelintézet, befektetési szolgáltatási tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző, külföldi székhellyel, fióktelepel rendelkező személy	az az összeg, amelyre a csereügyletre vonatkozó megbízás vonatkozik.	0,45%, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint

Külföldi pénznemre szóló művelet esetén a kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség alapját

- fizetési művelet és az egyes pénzügyi eszközök vétele esetében a teljesítési napon,
- a megkötött csereügyletek esetében,
    - ha a csereügylet egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből áll, akkor az azonnali ügylet értéknapján,
    - ha a csereügylet több határidős ügyletből áll, akkor az első határidős ügylet értéknapján

érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani[50].

7.4. Eljárási rendelkezések

A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetéket havonta, a teljesítési napot követő hónap 20-áig kell megállapítani, bevallani és megfizetni. A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetéket a 2026-os adóévben a 2693 jelű nyomtatványon kell bevallani.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

[50] Pti. 8/B. § (7) bekezdés.