

**Kitöltési útmutató a 14K59 jelű,
az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár 2014. évi adatszolgáltatása
elnevezésű nyomtatványhoz**

Jogsabályi háttér:

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.)
- Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.)
- A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mny. tv.)
- Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi CCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.)

Az adatszolgáltatás kötelezettje és tárgya

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár az általa magánszemélynek kiadott igazolásról, illetve az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről - az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolás adatszolgáltatására előírt határidőig - adatot szolgáltat az adó- és vámhatóságnak.¹

Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, határideje:

Az adatszolgáltatás csak **elektronikus úton teljesíthető!**²

Az adatszolgáltatást az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár az adóévet követő év **január 31-éig (2015. február 2-áig)** köteles teljesíteni.³

Az adatszolgáltatás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

Az **14K59** adatszolgáltatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban NAV) honlapján (www.nav.gov.hu) megtalálható és ÁNYK internetes kitöltő programmal kell elkészíteni. A **14K59A** résznyomtatványból **(Főlap)** adatszolgáltatónként egyet, a **14K59M** résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó magánszemélyenként egyet-egyet kell kitölteni.

Az adatszolgáltatást csak az [e-kormányirodai-ügyfélkapus](#) regisztrációval rendelkező adózó és az állami adó- és vámhatóságokhoz az ["T180-as „EGYKE” adat](#)lapon bejelentett, illetve az arra jogosultsággal rendelkező képviselője nyújthatja be.

Eredeti adatszolgáltatás

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

¹ Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

² Art. 175. § (9) bekezdés, 3. sz. melléklet

³ Art. 3. számú melléklet J) pont

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

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

Az adatszolgáltatás pótlása

Pótlásnak tekintendő – az elévülési időn belül – bármely ok folytán elmaradt (határidőben nem teljesített) 14K59 jelű adatszolgáltatás megküldése.

A pótlólagos adatszolgáltatást az adott adatszolgáltatáshoz tartozó útmutatóban leírtak szerint kell elkészíteni.

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

Ha a 14K59 jelű adatszolgáltatás „pótlását” a fenti elévülési időn belül késedelmesen nyújtja be, úgy a 14K59 Főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőben pótlás esetén sem kell jelzést tenni, mert azt alapbizonylatként kell értelmezni.

Soron kívül teljesített adatszolgáltatás

A jogutód nélkül megszűnő adózó, ha e tevékenységét megszünteti, adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.⁴

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.⁵

Abban az esetben, ha a soron kívüli bevallás benyújtásának határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn, úgy a 2014. évre vonatkozó adatszolgáltatást függetlenül a megszűnés időpontjától, az adatszolgáltatási határidőig teljesíteni kell.

Nem minősül soron kívül teljesített adatszolgáltatásnak, ha elmaradt adatszolgáltatást pótol az arra kötelezett.

Amennyiben az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adatszolgáltató, akkor azt jelezni kell a Főlap (B) blokkjában.

Az állami adó- és vámhatóság által hibásnak minősített adatszolgáltatás javítása⁶

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

⁴ Art. 3. számú melléklet M) pont

⁵ Art. 33. § (4) bekezdés

⁶ Art. 34. § (1) és (6) bekezdései

hibásnak minősített) adatszolgáltatás 10 jegyű vonalkódját, amely a javításról szóló értesítő levélben található meg.

Javító adatszolgáltatás beküldése esetén a Főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” kódkockát üresen kell hagyni, kivéve, ha helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás kijavítására szólítja fel az adó- és vámhatóság.

Adózói javítás (helyesbítés)⁷

Az állami adó- és vámhatóság által elfogadott adatszolgáltatás után, ugyanarra az időszakra csak adózói javítás (helyesbítés) nyújtható be.

Adózói javításról (helyesbítésről) akkor van szó, ha az adózó utóbb észlelte, hogy az állami adó- és vámhatóság által elfogadott adatszolgáltatás bármely adat tekintetében téves, vagy valamely adat az elfogadott adatszolgáltatásból kimaradt, azaz az adatszolgáltatás nem teljes körű.

Akkor is adózói javításról (helyesbítésről) van szó, ha valamely magánszeméllyel kapcsolatos adatközlést az adatszolgáltatás által érintett időszakra pótlólag teljesíti az arra kötelezett.

Ha az adatszolgáltatás benyújtása adózói javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a 14K59 Főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani.

Ebben az esetben „A hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt értelemszerűen üresen kell hagyni, kivéve azt az esetet, amikor a helyesbítő adatszolgáltatásra érkezik javítás.

Ha a helyesbítés benyújtására azért van szükség, mert a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani, abban az esetben a magánszemélyenkénti összesítő 14K59M lap (B) blokkjában is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítés tényét.

Amennyiben olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a magánszemélyenkénti összesítő 14K59M lapon a helyesbítésre vonatkozó kódkockában jelölt „H” betűn túl, az alatt lévő sorban „T”-vel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott „M” laphoz tartozó dinamikus lap(ok) (14K59M-01, 14K59M-02) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

Adózói javítás (helyesbítés) esetén - amennyiben a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani -, csak a helyesbítéssel érintett magánszemély(ek)re vonatkozó lapokat kell ismételten benyújtani.

Ekkor nemcsak a helyesbítendő adatokat kell az egyes magánszemélyes lapokon módosítani, hanem valamennyi, az adott magánszemélyre vonatkozó adatot újból kell közölni, hiszen a helyesbítés lényege a magánszemélyre vonatkozó teljes adatsere.

Jogkövetkezmények⁸

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben bevallási (adatszolgáltatási) kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, az adó- és vámhatóság

⁷ Art. 34. § (7) bekezdés

⁸ ~~Art. 172. §~~

szankcióval élhet – figyelembe véve az Art. 6/A. §-6/J. §, továbbá a 172. § paragrafusaiban foglalt rendelkezéseket.

~~Az adatszolgáltatásra kötelezett 500 ezer forintig terjedő mulasztási bírsággal sújtható, ha az adatszolgáltatási kötelezettségét késedelmesen, hibásan, valótlan adattartalommal vagy hiányosan, illetőleg egyáltalán nem teljesíti.~~

~~Az adatszolgáltatási kötelezettség elmulasztása esetén a mulasztási bírság megállapításával egyidejűleg az adóhatóság az adózót határidő tűzésével teljesítésre hívja fel.⁹ A kiszabott bírság kétszeresét kell újabb határidő tűzésével megállapítani, ha a teljesítésre kötelező, előző határozatban előírt határidőt az adózó elmulasztotta. A kötelezettség teljesítése esetén az e bekezdés alapján kiszabott bírság korlátlanul mérsékelhető.~~

Az adatszolgáltatás részei:

- 1) 14K59A
- 2) 14K59M
- 3) 14K59M-01
- 4) 14K59M-02

1) 14K59A

A Főlap (A) blokkja tartalmazza az adatszolgáltatás benyújtására kötelezett adatait.

Kérjük, töltsé ki az adatszolgáltató adószámát.

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).¹⁰ Ebből következően, 2014. január 1. napja és 2015. január 31. napja között jogutódlással történő évközi megszűnés esetén, a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét. **Ilyen esetben az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is, ha az adatszolgáltató a jogelőd kötelezettségét is teljesíti.**

Ha az adatszolgáltatás hibásnak minősül, akkor a hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódját is a Főlap (A) blokkjában kell beírni.

Kérjük, tüntesse fel az adatszolgáltató nevére, székhelyére, levelezési címére, ügyintéző nevére és telefonszámára vonatkozó adatokat.

Amennyiben a levelezési címként postafiókot kíván megadni, akkor a közterület jellegéhez „postafiók”-ot kell írni, a postafiók számát a házszám rovatban kell feltüntetni.

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

A Főlap (B) blokkjában az adatszolgáltatás jellege kódkockát akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás adózói javításnak (helyesbítésnek) minősül. **Alapbevallásnál a kódkocka üresen marad!**

⁹ Art. 172. § (1) és (7) bekezdései

¹⁰ Art. 6. § (3) bekezdés

Abban az esetben, ha az adatszolgáltatást azért teljesíti az arra kötelezett, mert azt az Art. 3. számú melléklete M) pontja szerint soron kívül be kell nyújtania, akkor X-szel kell jelölni ezt a tényt.

A Főlap (B) blokkjában jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett összes magánszemély (14K59M lapok) száma.

2) 14K59M

A 14K59M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 14K59A lapról.

Amennyiben a magánszemélyre vonatkozó adatszolgáltatást jogutódként teljesíti, úgy a jogelőd adószámát a 14K59A lap „Azonosítás (A)” blokkjában kell feltüntetni

Az adatszolgáltatással érintett magánszemély azonosító adatait a blokkban szereplő mezők megfelelő kitöltésével kell megadni.

Kérjük, töltsé ki a magánszemély adóazonosító jelét és nevét!

A **(B) blokkban** kell feltüntetni az adott magánszemély adatszolgáltatásával összefüggő technikai adatokat.

Ha a magánszeméllyel kapcsolatosan valamely, az adatszolgáltatással érintett év adatait helyesbíti az adózó, úgy ennek tényét az arra szolgáló helyen, az „A” és az „M” lapon „H”-val kell jelölni.

Amennyiben olyan magánszemély adatait közölte az adatszolgáltató, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a magánszemély összesítő „M” lapján a „H” jelölésen túl, az erre szolgáló kódkockában „T” betűvel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott magánszemélyhez kapcsolódó részletező lapo(ka)t nem kell benyújtani, mivel az egyes sorokban adatot közölni nem lehet.

A 14K59M-01 és a 14K59M-02-es lapok kiegészítése

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által - az adózás rendjéről szóló törvénynek az adókedvezményre jogosító igazolás kiállítására vonatkozó előírásai szerint - kiadott igazolás alapján teheti meg, amely - jogcímek szerint megbontva - tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget (ideértve az egyéb jövedelemnek minősülő adóköteles jóváírások összegét is) és a jogosultsági összeg meghatározásához alkalmazható százalékos mértéket, valamint a magánszemély által megjelölt pénztár nevét és pénzforgalmi számlaszámát is. Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár az általa magánszemélynek kiadott igazolásról, illetve az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből a rendelkezése alapján elkülönített, és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről - az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolás adatszolgáltatására előírt határidőig - adatot szolgáltat az adó- és vámhatóságnak.¹¹

Nem számít bevételnek a magánszemély önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján átutalt, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt

¹¹ Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

összeg sem, így ezzel kapcsolatban nem keletkezik adatszolgáltatási kötelezettsége a pénztárnak.¹²

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által szolgáltatott adatoknak tartalmazniuk kell önálló adatként azon összeget, amely egyéb jövedelemként adóköteles és a rendelkezés alapjául szolgál. Ilyen lehet például a munkáltató által befizetett, illetve a mástól származó adomány, amelyet a pénztár írt jóvá a magánszemély egyéni számláján.¹³

Előfordulhat, hogy a pénztártag a pénztártól felvett tagi kölcsönt, és a pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére nem fizeti vissza a magánszemély. Ebben az esetben a pénztár a hátralék összegét, valamint a pénztár ezzel kapcsolatos költségeit a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. A hátralék összege a tag egyéb összevonás alá eső jövedelme, de nem minősül pénztári szolgáltatásnak, így nem képezi a rendelkezés alapját.¹⁴ Erről az adatközlést nem itt, hanem az Art. 31. § (2) bekezdésében található előírások alapján kellett a pénztárnak a 1408-as bevallásában teljesítenie.

Abban az esetben, ha a magánszemély évközben másik pénztárba lép át, úgy mind a régi, mind az új pénztár kötelezett az adatszolgáltatás teljesítésére, az általa az igazoláson feltüntetett adatok tekintetében.

3) 14K59M-01

Az **1. sorban** a nyugdíjpénztárnak a tag egyéni számláján saját befizetésként jóváírt összeget kell szerepeltetni.

A **2. sorba** a tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt adomány összegét (azaz a magánszemély rendelkezése alapjául szolgáló összeget) kell beírni. A nyugdíjpénztárnak elkülönítve kell szerepeltetnie a magánszemély tag saját befizetésének összegét, valamint az egyéb jövedelemként jóváírt összeget.

A **3. sorban** a felszámolás vagy végelszámolás miatt megszűnt magánnyugdíjpénztári tagsági viszony esetén az önkéntes nyugdíjpénztárba a magánnyugdíjpénztár által 2014. január 1. és 2014. december 31. napja között átutalt, és az önkéntes nyugdíjpénztár által jóváírt összeget kell feltüntetni.¹⁵

Az összegeket forintban kell feltüntetni!

4) 14K59M-02

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztári, valamint önszegélyező pénztár által teljesítendő adatszolgáltatás

A nem nyugdíjpénztári befizetés igazolásáról történő adatszolgáltatásban az egészségpénztárnak, valamint az önszegélyező pénztárnak az **1. sorban** a tag egyéni számláján saját befizetésként jóváírt összeget kell szerepeltetni.

¹² Szja tv. 7. § (1) jb) alpont

¹³ Szja tv. 44/A § (3) bekezdés

¹⁴ Öpt. 46. § (3) bekezdés

¹⁵ Szja. törvény 84/M. § (1) bekezdés c) pont

A **2. sorba** a tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt adomány összegét, a magánszemély rendelkezési jogosultsága alapjául szolgáló összeget kell beírni. Az egészség- valamint önszegélyező pénztárnak tehát elkülönítve kell szerepeltetnie a magánszemély tag saját befizetésének összegét, valamint az egyéb jövedelemként jóváírt összeget.

Az egészség- valamint az önszegélyező pénztárnak a tag egyéni számláján fennálló számlakövetelésből prevenciós szolgáltatásra kifizetett összeg igazolásáról történő adatközlésekor a **3. sorban** az egészség- valamint az önszegélyező pénztári tag egyéni számlájáról a prevenciós szolgáltatás ellenértékeként kifizetett összeget kell feltüntetni.

Az egészség- valamint az önszegélyező pénztárnál legalább 24 hónapra lekötött összeg igazolásáról történő adatszolgáltatásban a pénztárnak a **4. sorban** a tag egyéni számláján az adóév utolsó napján (2014. december 31-én) az adóévben lekötött összeggel egyező összeget kell szerepeltetni.

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

Az **5. sor „a” oszlopába** akkor kerülhet adat, ha a magánszemély rendelkezése alapján az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a 2014. évben a pénztár (akár részben vagy egészben) összeget kötött le, és ez a lekötés 2014. december 31-én teljes egészében fennállt (erről igazolást kapott a magánszemély). Az **5. sor „b” oszlopában** akkor kell adatot feltüntetni, ha az önkéntes kölcsönös egészségpénztár magánszemély tagja a 2012. és 2013. évben legalább 24 hónapra lekötött, és a tag rendelkezése alapján elkülönítetten kezelt összegről a pénztár korábban már teljesített adatszolgáltatást, de az adóévben a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtt a tag a lekötést feltörte. Ilyenkor a 6. sorban nem szerepelhet adat.

Abban az esetben, ha a magánszemély azonos adóéven belül a feltörést követően úgy dönt, hogy ismételten – a feltételeknek megfelelően – leköt egy bizonyos összeget, az erről kiadott igazolás alapján a **7. sorban** kell az adatszolgáltatást teljesíteni, a **6. sor egyidejű** kitöltése mellett.

Az összegeket forintban kell feltüntetni!

Nemzeti Adó- és Vámhivatal