

**Kitöltési útmutató a 14K76 jelű,
adatszolgáltatás a 2005. június 30-át követően keletkezett, és a haszonhúzó
magánszemély részére a 2014. évben
kifizetett (juttatott) kamatjövedelemről
elnevezésű nyomtatványhoz**

Jogszabályi 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 kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.)
- A közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.)
- A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.)

Az Art. 7. számú melléklet (a továbbiakban: Melléklet) szerinti kamatjövedelem kifizetője, illetve az ezzel összefüggésben adatszolgáltatásra kötelezett más személy, a Melléklet szerinti módon és tartalommal adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatósághoz.¹

Fontos: jelen adatszolgáltatási kötelezettségre vonatkozóan használt három kulcsfogalom (haszonhúzó, a kifizető és a kamat itt meghatározott fogalma) csak a hivatkozott Melléklet alapján elkészített jelen tájékoztató rendszerében használható, ugyanis ezek a fogalmak egyébként más tartalmat hordoznak. Ennek megfelelően a Melléklet alkalmazásában a kamat fogalma független az Szja tv. szerinti kamat fogalmától, illetve a Melléklet illetőség meghatározására szolgáló szabályai függetlenek az Art. 4. számú mellékletének hasonló tárgyú rendelkezéseitől. A Melléklet haszonhúzó azonosítására vonatkozó rendelkezései a Pmt. rendelkezései mellett önálló jogszabályi kötelezettséget jelentenek.

Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, határideje:

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

Az adatszolgáltatást a kifizető adóévet követő év **január 31-éig (2015. február 2-áig)** köteles teljesíteni az általános részben leírt feltételek teljesülése esetén.³

Az adatszolgáltatás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

Az **14K76** adatszolgáltatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban NAV) honlapján (www.nav.gov.hu) megtalálható és letölthető ÁNYK internetes kitöltő programmal kell elkészíteni. Az **14K76A** résznyomtatványból (**Főlap**) adatszolgáltatónként egyet, a **14K76M**

¹ Art. 52. § (12) bekezdés

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

³ Szja tv. 77/A. § (8) a) pont

résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó magánszemélyenként egyet-egyet kell kitölteni.

Az adatszolgáltatást csak az ügyfélkapus regisztrációval rendelkező adózó, és az állami adó- és vámhatóságokhoz az „EGYKE” adatlapon 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.

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) 14K76 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 14K76 jelű adatszolgáltatás „pótlását” a fenti elévülési időn belül késedelmesen nyújtja be, úgy a 14K76 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.

⁴ Art. 3. számú melléklet M) pont

⁵ Art. 33. § (4) bekezdés

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 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 14K76 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 14K76M 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 14K76M lapon „T”-vel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott 14K76M-es laphoz tartozó 01-es lap(ok) 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.

⁶ Art. 34. § (1) és (6) bekezdései

⁷ Art. 34. § (7) bekezdés

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.

Jogkövetkezmények

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben bevallási (adatszolgáltatási) kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, az adó- és vámhatóság szankcióval élhet – figyelembe véve az Art. 6/A. §-6/J. §, továbbá a 172. § paragrafusaiban foglalt rendelkezéseket.

Általános összefoglaló az adatszolgáltatás tartalmi elemeivel összefüggésben

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a következő szakmai tájékoztató nem minősül jogi iránymutatásnak!

A) Az adatszolgáltatás teljesítésére kötelezettek

1. A kifizető

Az a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy vagy egyéb szervezet, amely az Európai Közösség más tagállamában illetőséggel bíró haszonhúzónak közvetlenül kamatot fizet vagy jóváír, a jelen adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése szempontjából kifizetőnek tekintendő.⁸ (Ilyenek lehetnek jellemzően a hitelintézetek, befektetési szolgáltatók, azonban a biztosítási alapok és biztosítási pénztárak nem tartoznak a Melléklet személyi hatálya alá.)

2. A kifizetőn kívül adatszolgáltatásra kötelezett személyek, szervezetek:

Az egyes tagállamokban létező személyegyesítő társaságok, szervezetek speciális adózása azt jelenti, hogy formailag a kifizetett vagy jóváírt kamatot a szervezet kapja, azonban a jövedelem a kifizetés vagy jóváírás időpontjában a szervezetet alkotó magánszemélyek jövedelmeként jelentkezik, mely magánszemélyeknek a jövedelemadózási szabályai szerint kell az adókötelezettségüket teljesíteni.

Ezekről az Art. 7. számú melléklet 3. pontjában meghatározott szervezetekről az Európai Unió által kiadott tételes lista nincs. Ezért az adatszolgáltatásra kötelezettek minden bizonytalan esetben – amikor nem tudják, hogy az említett szervezet jogi személy, társasági adóalany vagy befektetési alap – kötelesek az adatszolgáltatásra, ezzel mentesülnek az esetleges mulasztás miatt alkalmazható szankciók alól.

Adatszolgáltatási kötelezettség terheli azt a gazdasági tevékenységet folytató jogi személyt, jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezetet (továbbiakban: adatszolgáltatásra kötelezett), amely bármely más közösségi tagállamban illetőséggel bíró szervezet (továbbiakban: 7. számú melléklet 3. pontja szerinti szervezet) útján a szervezet haszonhúzónak minősülő tagjainak juttat kamatjövedelmet. Ebben az esetben azonban nem a szervezet haszonhúzónak minősülő tagjáról, hanem a 7. számú melléklet 3. pontja szerinti szervezetről kell adatot szolgáltatni a **14K77** számú nyomtatvány felhasználásával.⁹ Ha az a személy, akinek a kifizető a kamatjövedelmet közvetlenül teljesíti, nem jogi személy, nem társasági adóalany, nem európai befektetési alap és nem is magánszemély, azonban a

⁸ Art. 7. sz. melléklet 2. pontja

⁹ Art. 7. számú melléklet 3. pontja

közvetlen jogosult szervezet a kamatot tagállami illetőségű magánszemélynek fizeti ki, alappal lehet következtetni arra, hogy az adatszolgáltatási kötelezettség a 7. számú melléklet 3. pontja szerint fennáll.

A más közösségi tagállamban illetőséggel bíró szervezetről nem kell adatszolgáltatást teljesíteni, ha hitelt érdemlő módon igazolja, hogy jogi személy vagy az illetősége szerinti tagállamban a társasági adó alanya vagy európai befektetési alapként működik, illetve az illetősége szerinti tagállam hatósága által kiállított igazolás alapján ilyen alapnak minősül.

Ezen adatszolgáltatási kötelezettség alkalmazásában nem minősül jogi személynek, azaz az adatszolgáltatást teljesíteni kell a közvetett juttatás után ezen szervezetekről, mint haszonhúzó szervezetekről:

a) Finnországban: avion yhtiö (Ay) és kommandiittiyhtiö (Ky), valamint öppet bolag és kommanditbolag, illetőleg

b) Svédországban: handelsbolag (HB) és kommanditbolag (KB).

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

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

2. **Svájc** [HL L 385/51. oldal, 2004. december 29.], **Andorra** [HL L 359/33. oldal, 2004. december 4.; 2005/356/EK tanácsi határozat HL L 114/9. oldal, 2005. május 4.], **Liechtenstein** (HL L 379/84. oldal, 2004. december 22. 2005/353/EK tanácsi határozat, HL L 112/12. oldal, 2005. május 3.), **San Marino** (HL L 381/33. oldal, 2004. december 28., 2005/357/EK tanácsi határozat, HL L 114/11. oldal, 2005. május 4.), a megállapodások szándéknyilatkozatát a megtakarításokból származó kamatjövedelem adóztatásáról szóló 2003/48/EK tanácsi irányelvben előírt kötelezettségek végrehajtása céljából az Európai Közösség és a tagállamok, valamint a Svájci Államszövetség, az Andorrai Hercegség, a Liechtensteini Hercegség és a San Marino Köztársaság által aláírt szándéknyilatkozatok megerősítéséről és kihirdetéséről szóló 2005. évi LIX. törvény tartalmazza;

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

4. **Gibraltár** (a Tanács 2003/48/EK irányelve a megtakarításokról származó kamatjövedelem adóztatásáról), 0[az Európai Közösséget létrehozó szerződés 299. cikkelyének (4) bekezdése]

B) A haszonhúzó

Az adatszolgáltatás szempontjából haszonhúzó az a más tagállamban illetőséggel bíró magánszemély, akinek kamatot fizetnek vagy jóváírnak.¹⁰

Nem minősül haszonhúzónak az a magánszemély, aki igazolja, hogy a kamatot nem az ő javára fizették ki, illetve írták jóvá, azaz

a) kifizetőként jár el,

b) jogi személy képviseletében, az illetősége szerinti tagállam joga alapján a társasági adó alanya átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnak (továbbiakban: ÁÉKBV-nek) minősülő szervezet, vagy a Melléklet 3. pontja szerinti szervezet képviseletében, jár el, feltéve, ha ez utóbbi esetben közli Melléklet 3. pontja szerinti szervezet részére kamatot juttató vagy jóváíró személlyel ezen szervezet nevét, címét és erről a kamatot juttató vagy jóváíró személy (adatszolgáltatásra kötelezett) adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóságnak (a 14K77-es számú lapon meghatározottak szerint),

c) a haszonhúzó képviseletében jár el és annak nevééről és címéről a kifizető részére adatot szolgáltat.

Amennyiben a kifizető a haszonhúzót nem tudja azonosítani, akkor a képviselőként eljáró magánszemély minősül haszonhúzónak.

A haszonhúzó azonosítása¹¹

A kifizető köteles minden tőle elvárható intézkedést megtenni a haszonhúzó azonosítása érdekében, ha a haszonhúzó helyett és nevében képviselője jár el, és erről a kifizető tudomással bír.¹²

A kifizető a haszonhúzó azonosítását a 2004. január 1-je előtt létrejött vagy teljesült, kamatkifizetést megalapozó szerződéses jogviszony, illetve egyéb ügylet esetén név, állandó lakóhely, szokásos tartózkodási hely feltüntetésével – az e törvény hatálya alá tartozó ügylet esetén – a Pmt. valamint a hatályos jogszabályok alapján egyébként rendelkezésre álló adatok alapján végzi. A Pmt. hatálya alá tartozó ügylet esetén az 1992. évi LXVI. törvény a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról lakcím fogalma a Melléklet állandó lakóhely, illetve szokásos tartózkodási hely fogalmára megfelelően alkalmazandó.

A 2004. január 1-jén, illetve azt követően létrejött vagy teljesült szerződéses jogviszony vagy egyéb ügylet esetén a haszonhúzó azonosítása az előzőekben meghatározottakon túl, az illetősége szerinti tagállamban megállapított adóazonosító szám feltüntetésével a haszonhúzó által bemutatott útlevél vagy személyazonosító igazolvány alapján történik. Amennyiben az állandó lakóhelyet vagy a szokásos tartózkodási helyet az útlevél vagy a személyazonosító igazolvány nem tartalmazza, a haszonhúzó állandó lakóhelyét, szokásos tartózkodási helyét egyéb okirat hiteles magyar nyelvű fordítása alapján kell megállapítani. Az egyéb okiraton elsősorban hatóság által kiállított okiratot kell érteni, ennek hiányában azonban egyéb okirat is megfelelő, a haszonhúzó saját nyilatkozatát tartalmazó okirat kivételével. Ha az adóazonosító számot az útlevél, a személyazonosító igazolvány vagy egyéb okirat - ideértve az illetőségigazolást - nem tartalmazza, akkor az azonosítási adatok között az útlevél vagy a személyazonosító igazolvány szerinti születési helyet és időt fel kell tüntetni.

A haszonhúzó illetőségének megállapítása

¹⁰ Art. 7. sz. melléklet 10. pont

¹¹ Art. 7. sz. melléklet 12. pont

¹² Art. 7. sz. melléklet 11. pont

A haszonhúzó illetőségének megállapítása kiemelt jelentőségű, ugyanis a kifizetői jogállást és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettséget a Melléklet szerint a haszonhúzó más tagállami illetősége és kamat fogalma alá tartozó kifizetés/jóváírás alapozza meg.

A kifizető adatszolgáltatási kötelezettsége azonban az adatszolgáltatásra kötelezettek körénél meghatározott, a más tagállamban illetőséggel bíró haszonhúzón kívüli területeken illetőséggel bíró haszonhúzó részére kifizetett kamat tekintetében is érvényesül.

A haszonhúzónak a Melléklet vonatkozásában alkalmazandó illetőségét nem a haszonhúzó állampolgársága, hanem főszabály szerint állandó lakóhelye, ennek hiányában szokásos tartózkodási helye határozza meg. Ha tagállami hatóság által kibocsátott útlevéllel vagy személyazonosító igazolvánnyal rendelkező haszonhúzó állandó lakóhelye vagy ennek hiányában szokásos tartózkodási helye nem állapítható meg, vagy állítása szerint az Európai Közösség egyik tagállamában sem bír illetőséggel, akkor a kifizető az illetőséget a hitelesen magyarra fordított illetőségigazolás alapján állapítja meg. Illetőségigazolás hiányában a haszonhúzó illetősége szerinti országnak az útlevelét, személyazonosító igazolványát vagy személyazonosságának megállapítására alkalmas egyéb iratát kiállító tagállam minősül.

Az illetőség megállapítása kizárólag a törvényben meghatározott sorrend szerint történhet.¹³

(1) állandó lakóhely vagy szokásos tartózkodási hely állama az illetőség-ország, ennek hiányában

(2) az illetőségigazolás szerinti állam az illetőség-ország, ennek hiányában

(3) az útlevelet, személyazonosító igazolványt vagy egyéb személyazonosító iratot kiállító tagállam minősül illetőség-országnak.

Ha a kifizető több, illetőség meghatározására alkalmas adattal is rendelkezik, akkor az illetőséget a fenti sorrend betartásával, a sorrendben előbb álló adat alapján kell meghatározni, abban az esetben is, ha az illetőséget megalapozó adatok alapján eltérő illetőség-országok adódnának.

Az illetőséget a kamat jóváírásakor/kifizetésekor hatályos adatok alapján kell megállapítani. Ha a haszonhúzó adatai a kamat kifizetéséig/jóváírásáig változatlanok, az illetőség megállapítására azon adatokat kell figyelembe venni, amelyek a haszonhúzó első azonosításakor rendelkezésre álltak. Az adatok változásának bejelentésére a Pmt. hatálya alá eső ügylet esetében a Pmt. szabályait kell alkalmazni.

C) A kifizetett (juttatott) kamat¹⁴

1. Az adatszolgáltatás szempontjából kamatnak minősül bármely követeléshez kapcsolódó, jóváírt vagy kifizetett kamat – különösen az állampapírból, kötvényből, adósságlevélből származó kamat, az ezekhez kapcsolódó prémiumok és jutalmak –, kivéve a késedelmes teljesítéshez kapcsolódó kamat.

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

3. Ugyancsak kamatnak kell tekinteni az **ÁÉKBV**, a Felügyelet által, valamint az illetősége szerinti tagállam hatósága által kiállított igazolás alapján **ÁÉKBV**-nek minősülő szervezet, és az Európai Közösségen kívüli kollektív befektetési forma által közvetlenül teljesített kamatkifizetést is. Kamatként kell kezelni továbbá, a gazdasági tevékenységet folytató jogi

¹³ Art. 7. sz. melléklet 13. pont

¹⁴ Art. 7. sz. melléklet 4. pont

személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagy egyéb szervezet által, bármely más közösségi tagállamban illetőséggel bíró szervezet útján a szervezet haszonhúzóinak minősülő tagjainak közvetve juttatott kamatjövedelmet.

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

Az említett arány meghatározásánál az alapszabályban vagy alapító okiratban meghatározott befektetési politika, ennek hiányában a szervezet vagyonának összetétele az irányadó. A befektetési arányt a portfóliót alkotó eszközök napi összetétele alapján kell kiszámítani, a 2014. január 1-től december 31-ig tartó időszakra vonatkozóan. A Kbtv. alapján a befektetési alap nettó eszközértékét a letétkezelő, az értékecselő vagy az **ABAK** állapítja meg.¹⁵ A befektetési arány megállapításával kapcsolatban azonban nincsen hasonló jogszabályi előírás, így a befektetési arányt – az ügylet körülményeitől függően – akár más személy is megállapíthatja.

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

5. Amennyiben a kifizető nem tudja megállapítani a **3.** és **4.** pontok szerinti kamatjövedelmet, akkor a jövedelem teljes összege minősül kamatnak. Ha a kifizető a haszonhúzó által elért jövedelmet sem tudja meghatározni, akkor a jövedelem megfelel a részesedések átruházásából, beváltásából vagy visszavásárlásából származó bevételnek.

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

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

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

D) A kamat fogalmának, megszerzésének további értelmezése

1. A Melléklet alkalmazásában a jóváírt vagy kifizetett kamathoz kapcsolódóan adatszolgáltatási kötelezettség akkor áll fenn, ha a jóváíráshoz, kifizetéshez rendelkezési jog is társul. Rendelkezési jog a Melléklet alkalmazásában akkor áll fenn, ha meghatározott személyt (személyeket) illet és meghatározott összegre vonatkozik, függetlenül azonban attól, hogy a rendelkezési jog keletkezésével egyidejűleg vagy azt követően egyébként korlátozott [például a meghatározott személyt illető, meghatározott összeghez kapcsolódó rendelkezési

¹⁵ Kbtv. 44. § (3) bekezdés

jog gyakorlását végrehajtási jog korlátozza (végrehajtás miatt zárolt számlán történő kamatjováírás esete)]. Ha azonban a magánszemélyt illető rendelkezési jog létre sem jön, mert létrejötté felfüggesztő feltételtől függ és/vagy a kamatjövedelem összege csak a jóváírást követő időpontban állapítható meg, az adatszolgáltatási kötelezettség a felfüggesztő feltétel bekövetkeztekor, illetve a kamatjövedelem összegének megállapítását lehetővé tevő időpontban keletkezik.

2. Ha a magánszemély nem igazolja a megszerzésre fordított értéket és ennek következtében ez az érték a kifizető előtt ismeretlen, az egész bevételt kamatnak kell tekinteni. A „bekerülési érték” számítására általános módszer előírására nincsen szükség tekintettel arra, hogy mind a bevétel nagysága, mind az értékpapír megszerzésére fordított érték ténykérdés.

3. Kamatszelvénnyel rendelkező értékpapír átruházása esetén – azaz ha a jövedelemszerzés az értékpapír tulajdonosának megváltozásával valósul meg – a bevétel és az értékpapír megszerzésére fordított érték különbsége tekinthető kamatjövedelemnek. Ha kamatszelvénnyel rendelkező értékpapír esetén a jövedelemszerzés kizárólag a kamatszelvény beváltásával, az értékpapír átruházása nélkül valósul meg, a kamatjövedelem megegyezik a kamatszelvényre fizetett összeggel.

4. Diszkontpapírok esetén akár elsődleges forgalmazásról, akár másodlagos, de nyilvános forgalmazásról van szó, kamatjövedelemnek a bevétel és az értékpapír megszerzésére fordított összeg különbsége minősül.

5. A gépkocsi-nyereménybetétből származó jövedelem a Melléklet alkalmazásában szintén kamatnak minősül. A gépkocsi esetében mindazon, a jövedelmet juttató hitelintézetet terhelő kiadás bevételnek tekintendő, amely a nyeremény-gépkocsi juttatásával összefüggésben felmerül, így a gépkocsi beszerzési árán túlmenően a forgalomba helyezés költségeit is ilyennek kell tekinteni. Ha a magánszemély nem a gépkocsit veszi át, hanem a hitelintézet által a gépkocsi helyett rendelkezésre bocsátott összeget, a jövedelem a ténylegesen megszerzett pénzösszeg. A jövedelemszerzés időpontja a nyeremény-gépkocsi átvételének időpontja, illetve a pénzösszeg átvételének, jóváírásának időpontja.

6. A befektetési jegyek kamatjövedelmét a portfólió összetétel alapján kell megállapítani.

7. Az értékpapír kibocsátásának időpontját és lejáratát a kibocsátási tájékoztatóból, a rövidített kibocsátási tájékoztatóból, illetve a Felügyeletnek megküldött tájékoztatóból lehet megállapítani, a kibocsátó egyéb nyilatkozata azonban e jogi tények igazolására nem alkalmas.

8. A lakástakarék betétekre térített kamat a Melléklet alkalmazásában kamatnak minősül, ezért adatszolgáltatási kötelezettség alá esik, függetlenül attól, hogy valamely nemzeti szabályozás adóköteles vagy adómentes bevételnek tekinti-e.

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

Az adatszolgáltatásnak kötelező tartalmaznia a következőket¹⁶:

- A kifizető (adatszolgáltatásra kötelezett) azonosító adatait (adószám, elnevezés, cégnév, székhely, telephely), az adatszolgáltatás jellegét, jogelőd kötelezettségének teljesítésekor, a jogelőd adószámát.
- A haszonhúzó (magánszemély, a Melléklet 3. pontja szerinti szervezet) azonosító adatait (részletesen az adott adatlap útmutatója tartalmazza),
- A haszonhúzó számára kifizetett (jóváírt) kamat összegét, az ezzel összefüggő, az adott adatlap útmutatója szerinti adatokat.

Az adatszolgáltatás részei:

- 1) 14K76A
- 2) 14K76M
- 3) 14K76M-01

1) 14K76A

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).¹⁷ 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!**

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.

¹⁶ Art. 7. sz. melléklet 1. pont

¹⁷ Art. 6. § (3) bekezdés

A Főlap (B) blokkjában jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett összes magánszemély (14K76M lapok) száma.

2) A 14K76M

Ennek a lapnak megfelelő adattartalommal kell adatot szolgáltatni az Art. 52. § (12) bekezdése és az Art. 7. számú mellékletében meghatározott azon kamatjövedelmekről, amelyet a haszonhúzó magánszemély részére juttat a kifizető.

Az **(A) blokkban** fel kell tüntetni, ha a haszonhúzó képviselőjében eljáró személytől származnak az adatok. Ezt az arra szolgáló helyen „X”-szel kell jelölni. Ebben az esetben kötelezően kitöltendő a haszonhúzó magánszemély neve és állandó lakhelye, ennek hiányában szokásos tartózkodási helye.

Egyéb esetben közölni kell:

- a haszonhúzó magánszemély nevét,
- ha rendelkezésre áll, a haszonhúzó magánszemély adóazonosító jelét vagy külföldi illetőségű haszonhúzó esetén az illetősége szerinti államban megállapított adóazonosító számát (ezek hiányában lentebb a születési helyét, idejét),
- állandó lakóhelyét, ennek hiányában szokásos tartózkodási helyét,
- ha az állandó lakóhelye, ennek hiányában a szokásos tartózkodási helye nem állapítható meg, akkor a haszonhúzó magánszemély útlevelét, személyazonosító igazolványát vagy személyazonosságának megállapítására alkalmas egyéb iratát kiállító ország azonosító kódját,
- a haszonhúzó illetősége szerinti ország azonosító kódját.

Az előzőekben leírtaktól függetlenül tekintettel arra, hogy az adatszolgáltatás helyesbítésekor az adóazonosító szám azonosító szerepet tölt be, abban az esetben, ha az adatszolgáltató nem rendelkezik a magánszemély illetősége szerinti tagállamban megállapított adóazonosító számával, az adatszolgáltatást teljesítőnek egy képzett adóazonosító számot kell feltüntetnie az arra szolgáló kódkockákban. A képzett adóazonosító szám tíz jegyű, az első három karakter az „ADH” betűket tartalmazza, amelyet további hét, szabadon meghatározott nagybetű-szám kombinációval kell kiegészíteni. A képzett azonosító betű-szám kombinációját elévülési időn belül meg kell őrizni. Egy képzett adóazonosító szám csak egyszer használható fel. Helyesbítés esetén az eredeti adatszolgáltatáson szereplő kódot kell feltüntetni a nyomtatványon.

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 adózó, 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 14K76M laphoz tartozó 01-es lap(ok) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

3) 14K76M-01

Erre a lapra kell beírni a haszonhúzó számára kifizetett (jövőért) kamat összegét számlaszám (ennek hiányában jogalap), valamint devizanem szerint.

Az **(A) blokkban** a jelen kitöltési útmutató C) fejezetében leírtak szerint meghatározott kamat összegét kell az eredeti devizanemben feltüntetni. Abban az esetben, ha a kamat összegét megbontva, eltérő devizanemben írják jóvá, úgy a jóváírást devizanemek szerinti bontásban kell közölni. Az adott oszlopoknak kitöltöttnek kell lenni.

„b” oszlop:

Ebben az oszlopban attól függően kell szerepeltetni az azonosító számot, hogy a haszonhúzó fizetési számlaszámát és a kifizetés (juttatás) jogalapját **(1-es)** közli a „c” és a „d” oszlopban, vagy fizetési számlaszám hiányában csak a kifizetés (juttatás) jogalapját **(2-es)** közli-e a „d” oszlopban.

„c” oszlop:

Ha a „b” oszlopban **1-es** kód szerepel, a „c” oszlopban a fizetési számlaszámot, és a „d” oszlopban a lentebbi táblázat szerinti - a tájékoztató C) fejezetében meghatározott besorolásokhoz kapcsolt – azonosító számot kell feltüntetni.

Ha a „b” oszlopban **2-es** kód szerepel, akkor a „c” oszlopban nem szerepel fizetési számlaszám, ez az oszlop üres. Ebben az esetben a „d” oszlopban a tájékoztató C) fejezetében meghatározott besorolásokhoz kapcsolt (táblázat szerinti) azonosító számot kell szerepeltetni.

„d” oszlop:

Ennek az oszlopnak a kitöltése során a kitöltési útmutató „C” fejezetében a megadott pontokban részletezett kamattípusok szerint kell a kódokat alkalmazni.

Az azonosító számok a következők:

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

„e” oszlop:

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

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

„f” oszlop:

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

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

Nemzeti Adó- és Vámhivatal