

**Kitöltési útmutató a 14K85 jelű,
a hitelintézet adatszolgáltatása a lakáscélú hitelszerződés alapján folyósított hitel
2014. évi törlesztésével kapcsolatban
elnevezésű nyomtatványhoz**

Jogsabályi háttér

- Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban Art.)
- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban Szja tv.)

Az adatszolgáltatás kötelezettje és tárgya

Az adatszolgáltatás kötelezettje a hitelintézet, amelynek a lakáscélú hitelszerződés alapján folyósított hitel 2014. évi törlesztésével összefüggésben kell az adatszolgáltatást teljesítenie.

Ha a magánszemély lakáscélú felhasználásra 1993. december 31-e után és 2007. január 1-je előtt, hitelintézettel megkötött lakáscélú hitelszerződés alapján hitelt vett fel, és a hitel törlesztését 2007. január 1-je előtt megkezdte, akkor a hitel adószaként 2014-ben a tőketörlesztés, a kamatfizetés, a kezelési költség és a hitelfolyósítási díj címén igazoltan megfizetett összeg után, a **2006. december 31-jén** hatályos előírások szerint, halasztott adókedvezményt érvényesíthet. Ezen a címen csak egy önálló ingatlanhoz kapcsolódóan, egy hitelszerződés adószaként vagy adóstársaként, legfeljebb az adóévben 120 ezer forintot vonhat le a magánszemély.

A kedvezmény a hitelintézet által kiadott igazolások alapján érvényesíthető. A kiadandó igazolással kapcsolatos „A lakáscélú hitel adókedvezményéhez szükséges igazolásokról [Szja. tv. 2006. december 31-ig hatályos 38. §]” szóló PM 21679/2005. helyettes államtitkár által adott tájékoztató (NAV honlapján megjelent 2006. január 18.) alapján kell eljárni.

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

A hitelintézet tehát minden szerződésről kiadott igazolásáról – függetlenül attól, hogy egy igazolást adott ki az adós és az adóstársak nevének és adóazonosító jelének feltüntetésével, vagy adós és adóstársanként külön-külön igazolást állított ki – külön-külön köteles az adatszolgáltatást teljesíteni.

Fontos tudni, hogy az adókedvezményt a törlesztés megkezdésének évében és az azt követő négy évben lehetett érvényesíteni. Ha azonban az adókedvezmény alapjául szolgáló lakáscélú felhasználásra felvett hitel részben vagy egészben a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet szerint meghatározott megelőlegező kölcsön, vagy ha az említett kormányrendelet szerint az igénylő gyermekek és más eltartottak után lakásépítési kedvezményre és/vagy megelőlegező kölcsönre nem jogosult, akkor az adókedvezmény minden olyan adóévben érvényesíthető, amikor az igénylőnek a törlesztési időszakban családi pótlékra jogosult (vagy jogosulttá váló) gyermeke van. [Szja. tv. 2006. december 31-ig

hatályos 38. § (7) bekezdése.] A kedvezményt utoljára a **2015. évi** adókötelezettség bevallásakor lehet érvényesíteni.¹

Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, határideje

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

A hitelintézet az adóévet követő év **január 31-éig (2015. február 2-áig)** köteles az adatszolgáltatást benyújtani az általa kiadott igazolásról³ (amely alapján a magánszemély az általa megkötött lakáscélú hitelszerződés törlesztésével kapcsolatban adókedvezmény igénybevételére jogosult).

Az adatszolgáltatás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

Az **14K85** adatszolgáltatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban NAV) honlapján (www.nav.gov.hu) megtalálható és ÁNYK internetes kitöltő programmal kell elkészíteni. A **14K85A** résznyomtatványból **(Főlap)** adatszolgáltatónként egyet, a **14K85M** résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó magánszemélyenként egyet-egyet kell kitölteni.

Az adatszolgáltatást csak ügyfélkapus regisztrációval rendelkező adózó és az állami adó- és vámhatósághoz az EGYKE jelű nyomtatványon 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) 14K85 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.

¹ Szja tv. 84/I. §

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

³ Art. 3. számú melléklet J) 1. pont

Ha a 14K85 jelű adatszolgáltatás „pótlását” a fenti elévülési időn belül késedelmesen nyújtja be, úgy a 14K85 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 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.

⁴ Art. 3. számú melléklet M) pont

⁵ Art. 33. § (4) bekezdés

⁶ Art. 34. § (1) és (6) bekezdései

⁷ Art. 34. § (7) bekezdés

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

Ha az adatszolgáltatás benyújtása adózoói javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a 14K85 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 14K85M 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 14K85M lapon a helyesbítésre vonatkozó kódokockában jelölt „H” betűn túl, az alatt lévő sorban „T”-vel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott „M” laphoz tartozó dinamikus lap(ok) (14K85M-01) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

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

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.

Az adatszolgáltatás részei:

- 1) 14K85A
- 2) 14K85M
- 3) 14K85M-01

1) 14K85A

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

Kérjük, töltsse ki az adatszolgáltató adószámát.

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).⁸ Ebből következően, 2014. január 1. napja és

⁸ Art. 6. § (3) bekezdés

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 aényt.

A Főlap (B) blokkjában jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett összes magánszemély (14K85M lapok) száma.

2) 14K85M

A 14K85M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 14K85A lapról.

Amennyiben a magánszemélyre vonatkozó adatszolgáltatást jogutódként teljesíti, úgy a jogelőd adószámát a 14K85A lap „Azonosítás (A)” blokkjában kell feltüntetni

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

Kérjük, töltsse 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 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 magánszemélyhez kapcsolódó részletező lapo(ka)t nem kell benyújtani, mivel az egyes sorokban adatot közölni nem lehet.

3) 14K85M-01

Abban az esetben, ha több szerződéssel kapcsolatban terheli ugyanarra a magánszemélyre nézve az adatszolgáltatási kötelezettség, úgy a szerződésekről külön-külön lapon kell az adatszolgáltatást teljesíteni.

Közölni kell az igazolással érintett ingatlan szerinti település nevét (**1. sor**) és az ingatlan helyrajzi számát (**2. sor**).

A **3. sorban** kell jelölni azt a tényt, hogy adósként (**41-es kód**) vagy adótársként (**42-es kód**) érintett-e az igazolás kiadásában a magánszemély.

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az adóévben az érintett ingatlannal összefüggésben a lakáscélú hitelszerződés törlesztéseként megfizetett összeget (**4. sor**), továbbá fel kell tüntetni a kedvezmény mértékét 30% vagy 40% (**5. sor**), feltéve, hogy ismert.

Abban az esetben, ha egy szerződés alapján folyósított kétféle, egyébként adókedvezményre jogosító hitel együttes összege a **10 millió** forintot nem haladja meg, akkor az igazoláshoz hasonlóan a kamattámogatásos és a piaci kamatozású hitelre tekintettel megfizetett törlesztést elkülönítetten kell szerepeltetni. Ebben az esetben külön-külön kell közölni a törlesztés összegét a megfelelő kedvezénymérték feltüntetésével a **4-6. sorokban**, és az **5. és 7. sorok** kötelezően kitöltendőik.

A 4. és 6. sorban az összegeket forintban kell feltüntetni.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal