

Kitöltési útmutató
a 14K97 jelű, a tartós befektetésből származó 2014. évi jövedelemről a kifizető által
teljesítendő adatszolgáltatásra szolgáló nyomtatványhoz

Jogszabályi 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

A kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év február 15-éig igazolást ad a magánszemélynek, az igazolás tartalmáról - a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - adatot szolgáltat az adó- és vámhatóságnak.¹

Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül a pénzösszeg befektetési szolgáltatóval, illetőleg hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek – ide nem értve abból az árfolyamnyereségnek minősülő részt [Szja 67/A. § (9) bekezdés], de ideértve a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét is – az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része (lekötési hozam).

A tartós befektetési szerződés arra vonatkozó külön megállapodás, hogy a felek az említett jövedelem tekintetében az Szja. tv. 67/B. § szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.²

Lekötött pénzösszegnek minősül a tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint befizetés, amelyet a befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt a magánszemély a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatódó meghosszabbítása esetén további két naptári évben (kétéves lekötési időszak, a három- és kétéves időszak együtt ötéves lekötési időszak), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a befektetési szolgáltató, illetőleg a hitelintézet által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.

A lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve ötéves lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges.

A befektetési hozamok állománya terhére a magánszemély az általa külön-külön megkötött tartós befektetési szerződés alapján

a) ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne, vagy

¹ Szja tv. 67/B. § (6) bekezdés a)-b) pont

² Szja tv. 67/B. § (1) bekezdés

b) kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést is), takarékbetétben történő elhelyezésre vonatkozó, korlátlan számú (vételi, eladási, betétlekötési, ismételt lekötési stb.) megbízást adhat.³

Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, határideje

A fentiek alapján a kifizető **2015. február 16-ig** teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét. Az adatszolgáltatást kizárólag **elektronikus úton** lehet benyújtani.

Az adatszolgáltatás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

A **14K97** jelű adatszolgáltatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban NAV) honlapján (www.nav.gov.hu) megtalálható és letölthető ÁNYK internetes kitöltő-ellenőrző programmal kell elkészíteni. A **14K97** jelű nyomtatvány egy **14K97A** lapból és **14K97M-es** lapokból áll. A **14K97A** lap az adatszolgáltatásra kötelezett azonosító adatait tartalmazza és csak egyet lehet kitölteni belőle. A **14K97M** magánszemélyenkénti összesítő lap tartalmazza a vonatkozó jogszabályban előírt adatszolgáltatást. A **14K97M-es** lapból annyi darabot kell kitölteni, ahány magánszemélyre vonatkozóan teljesíti a kifizető az adatszolgáltatási kötelezettségét.

Az adatszolgáltatást csak ügyfélkapus regisztrációval rendelkező és az állami adó- és vámhatósághoz az EGYKE jelű nyomtatványon bejelentett adózó vagy annak 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.

Soron kívül teljesített adatszolgáltatás

A jogutód nélkül megszűnő adózó jogszabályban megállapított adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.⁴ A soron kívüli bevallást az éves elszámolású adókról a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.⁵

Amennyiben az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adózó, azt a 14K97A lap megfelelő kódkockájában jelezni kell.

Az adatszolgáltatás pótlása

Pótlásnak tekintendő – az elévülési időn belül – bármely ok folytán elmaradt (határidőben nem teljesített) 14K97 adatszolgáltatás teljesítése. Miután a pótlólag elkészített

³ Sza tv. 67/B. § (2)-(3) bekezdés

⁴ Art. 3. számú melléklet M) pont

⁵ Art. 33. § (4) bekezdés

adatszolgáltatást ebben az esetben nem előzte meg alapbevallás, az eredeti adatszolgáltatásnak minősül.

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

Abban az esetben, ha egy magánszemélyre az adatszolgáltatásra előírt határidőn túl szolgáltat adatot az adatszolgáltató úgy, hogy már van eredeti 14K97 adatszolgáltatása, a magánszemélyre vonatkozóan pótlólag elkészített adatszolgáltatást már csak helyesbítésként továbbíthatja az adó- és vámhatóság felé. Ebben az esetben a 14K97A lapon az adatszolgáltatás jellege kódkockában „H” betűjelet kell szerepeltetni.

Az adatszolgáltatás helyesbítése

A NAV által elfogadott adatközlés után, ugyanazon magánszemély vonatkozásában csak helyesbítésként történhet az adatszolgáltatás. Helyesbítésről van szó, ha az adatszolgáltató utóbb észlelte, hogy az adatszolgáltatás során bármely adat tekintetében tévedett.

A már benyújtott, korábbi éveket érintő adatszolgáltatást az adott évre rendszeresített adatszolgáltatáson helyesbítheti az arra kötelezett.

A helyesbítést a 14K97A lapon, az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló kódkockában „H” betűjellel kell jelölni.

Ebben az esetben a „Hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt üresen kell hagyni!

Akkor is adózói javításról (helyesbítésről) van szó, ha a kötelezett a magánszeméllyel kapcsolatos adatközlést az adatszolgáltatással érintett időszakra pótlólag teljesíti.

A helyesbítés lényege a magánszemélyre vonatkozó teljes adatsere.

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, azonban a korábban benyújtott bevallási nyomtatvány minden benyújtott lapját. („A” és „M” lapokat is)

Amennyiben kizárólag a főlapon („A” lapon) közölt adatok valamelyikét kívánja helyesbíteni (a helyesbítés magánszemélyt nem érint), akkor a helyesbítő adatszolgáltatás esetén a főlaphoz magánszemélyes („M”) lapot megnyitni és benyújtani nem lehet!

Értelemszerűen pótlás esetén az adott magánszemélyre nézve nincs előzmény 14K97 adatszolgáltatás.

Amennyiben az adatszolgáltatásra kötelezett olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatáson, akivel összefüggésben adatszolgáltatási kötelezettség nem terhelte, az adatok törlését szintén helyesbítés benyújtásával teheti meg. Ebben az esetben a helyesbítés jelölésén túl a 14K97M-es lap (B) blokkjában a „T” törlő jelet is fel kell tüntetni. Törlés esetén a 14K97M-01-es lapon nem szerepelhet adat.

Adóhatósági javítás

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, mely a javításról szóló értesítő levélben található meg.

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.

14K97A lap kitöltése

Azonosítás (A) blokk

A hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja:

Az (A) blokkban található kódkockákba az állami adó- és vámhatóságtól kapott, hibásnak minősített adatszolgáltatásról szóló kiértesítő levélben feltüntetett, 10 jegyű vonalkódot kell beírni.

Azonosító adatok:

Az (A) blokkban kell az adatszolgáltatásra kötelezett azonosító adatait feltüntetni, a nyomtatványon szereplő mezők megfelelő kitöltésével.

Abban az esetben, ha az adatszolgáltatás helyesbítésére, pótlására az eredeti adatszolgáltató személyében történt változást követően kerül sor, úgy az adatszolgáltatásban a jogutód adatszolgáltatónak fel kell tüntetnie a jogelőd adatszolgáltató adószámát is.

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

(B) blokk

Az adatszolgáltatás jellege:

Az adatszolgáltatás jellege kódkockában helyesbítés esetén „H” betűjelet kell feltüntetni.

A soron kívül teljesített adatszolgáltatás tényét az erre vonatkozó kódkockában kell jelölni. Nem minősül soron kívül teljesített adatszolgáltatásnak, ha elmaradt adatszolgáltatást pótol az arra kötelezett.

Az adatszolgáltatásban érintett személyek száma kódkockákban feltüntetett számnak meg kell egyeznie a 14K97M-es lapok számával.

14K97M lap kitöltése

A 14K97M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 14K97A lapról.

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

A **(B) blokkban** kell feltüntetni az adatszolgáltatással kapcsolatos technikai adatokat.

Helyesbítés esetén ennek tényét az arra szolgáló helyen, a 14K97A és a 14K97M lapon is „H” betűvel kell jelölni.

Amennyiben olyan magánszemély adatait közölte az adatszolgáltatásra kötelezett, akivel összefüggésben adatszolgáltatási kötelezettség nem terhelte, azt a 14K97M lapon a helyesbítés jelölésén túl, az erre szolgáló kódokockában „T” betűvel is jelölni kell. Ebben az esetben a 14K97M-01-es lapot üresen kell hagyni.

14K97M-01 lap kitöltése

A **14K97M-01-es lap 1. sorában** „1”-es kóddal kell jelölni, ha ellenőrzött tőkepiaci ügyletben, pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy) vonatkozik a tartós befektetési szerződés, amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.

„2”-es kóddal kell jelölni, ha kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést is), takarékbetétben, forintban történő elhelyezésre vonatkozik a tartós befektetési szerződés.

A **2. sorban** a tartós lekötés napját (pl.: 2014.05.27.), a **3. sorban** a lekötési időszak megszűnésének, vagy megszakításának napját kell feltüntetni (pl.: 2014.10.03.).

A **4. sorba** a magánszemély 2014. évi, tartós befektetésből származó jövedelmét kell beírni.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal