

TÁJÉKOZTATÁS

a magánszemély **2015. évi** személyi jövedelemadó bevallásához, adónyilatkozat benyújtásához, adóhatósági adómegállapítás kéréséhez kapcsolódó munkáltatói és kifizetői feladatokról

A 2015. január 1-jétől alkalmazandó – a magánszemélynek juttatott adóköteles jövedelmek igazolására, valamint az adókedvezményekre jogosító igazolások kiállítására vonatkozó – szabályokat a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja törvény), az egyszerűsített foglalkoztatásról szóló 2010. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Eftv.), az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló 2005. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Ekho tv.), az egyes gazdasági és pénzügyi tárgyú törvények megalkotásáról szóló 2010. évi XC. törvény, a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.), valamint az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) tartalmazza.

A tájékoztató a fent említett törvényeken alapul, de azok ismeretét nem pótolja.

A tájékoztató tartalma:

1. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FOGALMA

- 1.1. A kifizető fogalma
- 1.2. A munkáltató fogalma

2. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FELADATAI

A 15M30 igazolás kiállítása

- I. Összevont adóalapba tartozó jövedelmek (bevételek)
- II. Elkülönülten adózó jövedelmek
- III. Egyéb adatok
- IV. Családi járulékkedvezménnyel kapcsolatos tájékoztatás
- V. Adónyilatkozattal kapcsolatos tájékoztatás

3. TOVÁBBI IGAZOLÁSOK, MELYEKET A KIFIZETŐNEK (MUNKÁLTATÓNAK) KELL KIÁLLÍTANIA

Egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételekről a magánszemély részére kiadott igazolás

4. A KIFIZETŐ KÖTELEZETTSÉGE KEDVEZMÉNYRE, ILLETVE RENDELKEZÉSRE JOGOSÍTÓ IGAZOLÁSOK KIÁLLÍTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN

- 4.1. Lakáscélú hitellel kapcsolatos kedvezmény érvényesítéséhez igazolás
- 4.2. Súlyosan fogyatékos magánszemély részére kiadandó igazolás
- 4.3. Önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak által kiadandó igazolás
- 4.4. A nyugdíj-előtakarékosági számlákat vezetőik igazolása

1. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FOGALMA

1.1. A kifizető¹:

- az a belföldi illetőségű jogi személy, egyéb szervezet, egyéni vállalkozó, amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat, függetlenül attól, hogy a juttatást közvetlenül vagy megbízottja (posta, hitelintézet) útján teljesíti
- **kamat** esetében kifizető az, aki a személyi jövedelemadó törvény szerint magánszemélynek kamatjövedelmet fizet ki, a kölcsönt igénybe vette, a kötvényt kibocsátotta
- **osztalék** esetében az az adózó, amelynek a vagyona terhére az osztalékot juttatják
- **tőzsdei kereskedelmi tevékenység** folytatására jogosult személy közreműködésével kötött ügyletből származó jövedelem esetében kifizető a megbízott (bizományos)
- **külföldről származó, belföldön adóköteles bevétel** esetében kifizető a belföldi illetőségű megbízott (jogi személy, egyéb szervezet vagy egyéni vállalkozó), kivéve a megbízott hitelintézet olyan megbízását, amely kizárólag az átutalás (kifizetés) teljesítésére terjed ki
- a **külföldi vállalkozás fióktelepe**, illetve kereskedelmi képvisellete útján teljesített adóköteles kifizetése esetén a fióktelepet, illetve a kereskedelmi képviselőt kifizetőnek kell tekinteni
- ugyancsak kifizetőnek minősül minden olyan belföldön gazdasági tevékenységet végző szervezet, amelynek tevékenysége **cégbejegyzéshez nem kötött**, vagy törvény rendelkezésétől eltérően végez cégbejegyzéshez kötött gazdasági tevékenységet
- az **adóköteles társadalombiztosítási ellátás** kifizetőjének azt kell tekinteni, aki az ellátást a jogosultnak ténylegesen kifizette
- az **adóköteles nyeresemény** szempontjából kifizető a szerencsejáték szervezője, függetlenül attól, hogy az adóköteles nyereseményt közvetlenül vagy közvetítő útján juttatja a magánszemélynek
- kifizetőnek minősül a Tbj. 4. § a) pontja szerinti foglalkoztató, kivéve a Tbj. 56/A. §-a szerinti külföldi vállalkozást
 - az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott személy azzal az eltéréssel, hogy kifizetőnek minősül a külföldi személy által belföldi szolgáltatói tevékenysége tekintetében megbízott belföldi illetőségű hitelintézet is, ha az ilyen megbízás alapján belföldön adóköteles jövedelmet fizet ki (ír jóvá).

1.2. A munkáltató fogalmának meghatározása

Munkáltató az a belföldön székhellyel, telephellyel, képvisellettal rendelkező jogi személy, bejegyzett cég, személyi egyesülés és egyéb szervezet, egyéni és társas vállalkozó, a Tbj. 4. § a) pontja szerinti foglalkoztató, akivel vagy amellyel a magánszemély a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (a továbbiakban: Munka tv.) szerint munkaviszonyt, vagy olyan munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt létesít, amelyre külön törvény szerint a Munka tv. rendelkezéseit is alkalmazni kell. Munkáltató lehet a belföldön lakóhellyel rendelkező magánszemély is.

Több munkáltató által létesített munkaviszony esetén munkáltatónak a munkaviszony létesítésével egyidejűleg, írásban az adókötelezettségek teljesítésére kijelölt munkáltató tekintendő. Ha a kijelölt munkáltató személyében változás következik be, azt az adótörvények alkalmazásában a munkáltató személyében bekövetkezett jogutódlásnak kell tekinteni.²

¹ Art. 178. § 18. pont

² Art. 178. § 22-23. pontok

Az Szja törvény előírásainak alkalmazásában munkáltató az is, aki **munkaerő-kölcsönzés** esetén – a munkavállaló kölcsönbeadójával kötött megállapodás alapján – a kölcsönzött munkavállaló részére közvetlenül juttatott bevétel tekintetében a munkavállaló kölcsönvevője. Munkaerő-kölcsönzés, illetve egy munkakörre több munkáltatóval kötött munkaszerződés esetén a bevételnek nem számító juttatásra, valamint a béren kívüli juttatásra az Szja törvényben megállapított rendelkezéseket a kölcsönbeadó és a kölcsönvevő, illetve a több munkáltató ilyen juttatásának együttes összegére vonatkozóan kell irányadónak tekinteni.

Távmunkában történő foglalkoztatás csak munkaviszonyban történhet.

A munkáltatóra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni arra a kifizetőre is, amellyel a magánszemély

- munkaviszonynak minősülő szövetkezeti tagsági viszonyban (ideértve az iskolaszövetkezetet is),
- gazdasági társaságban, polgári jogi társaságban főfoglalkozású tagsági viszonyban áll.

A központosított illetményszámfejtési körbe tartozó munkáltatók tekintetében a számfejtéssel és az adókötelezettség teljesítésével kapcsolatos feladatokat a Magyar Államkincstár látja el. Ebből következően az Art. 46. §-ban meghatározott, a munkáltató (kifizető) számára előírt összesített igazolás kiállítási kötelezettséget is a Kincstárnak kell teljesítenie. A gyakorlatban ez nem azt jelenti, hogy az egy számfejtési helyhez tartozó több munkáltatónál is foglalkoztatott magánszemélyek részére olyan igazolást kell a Kincstárnak kiállítania, amely a több munkáltatónál megszerzett jövedelmeket összesíti. A Kincstárnak egy adott munkáltatónál (kifizetőnél) szerzett jövedelmeket kell összesítve igazolnia.

A Klebelsberg Intézményfenntartó Központ esetében - amennyiben az iskolánként (jogviszonyonként) kiállított igazolások átláthatóan és egyértelműen tartalmazzák az adatokat, amelyeket az érintett személyeknek a bevallásukban összesítve kell szerepeltetniük - elfogadható a jogviszonyonkénti összesítés és igazolás kiadása.

2. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FELADATAI

Az előzőekben meghatározott munkáltató, kifizető (ideértve az adóköteles társadalombiztosítási ellátást teljesítő társadalombiztosítási kifizetőhelyet is) a 2015. évben teljesített kifizetéseiről, juttatásairól január 31-ig köteles összesített igazolást kiállítani és a magánszemélynek átadni.³ Tekintettel arra, hogy 2016-ban január 31. munkaszüneti napra esik, a határidő az ezt követő első munkanapra, 2016. február 1-re módosul.

Az igazolás átadását a magánszemély aláírásával, postai megküldés esetén a feladást bizonyító szelvényvel (ajánlott szelvényvel, tértivevényvel) igazolhatja a munkáltató.

Az igazolást **kirendelés** esetén a kirendelő adja ki a magánszemély részére, a kirendelés helye szerinti munkáltató adatközlése alapján.

Munkaerő-kölcsönzés esetén – a munkavállaló kölcsönbeadójával kötött megállapodás alapján – a kölcsönzött munkavállaló részére közvetlenül juttatott bevétel tekintetében a munkavállaló kölcsönvevője teljesíti az előbbi kötelezettségeket.

Munkaerő-kölcsönzés esetén a bevételnek nem számító juttatásra, valamint a munkáltatónál adóköteles béren kívüli juttatásra az Szja-törvényben megállapított rendelkezéseket a kölcsönbeadó és a kölcsönvevő ilyen juttatásának **együttes összegére** vonatkozóan kell

³ Art. 46. § (1) bekezdés

irányadónak tekinteni. Ez azt jelenti, hogy a kölcsönbe adott/vett munkavállaló részére a bevételnek nem számító juttatást is igazolnia kell a munkáltatónak.

Több munkáltató által létesített munkaviszony⁴ esetén a munkáltatók a munkaviszony létesítésével egyidejűleg kötelesek írásban az adókötelezettségek teljesítésére egy munkáltatót kijelölni, továbbá a kijelölt munkáltató személyéről a munkavállalót tájékoztatni. Kijelölés hiányában a több munkáltató által létesített munkaviszonyból eredő adókötelezettségek teljesítésére a munkaviszonyban érintett bármely munkáltató kötelezhető. A kijelölt munkáltató a munkavállaló tekintetében adókötelezettségeit saját nevében teljesíti. A bejelentésben a kijelölt munkáltató bejelenti az ugyanazon munkaviszony tekintetében a további foglalkoztató adóazonosító számát, nevét, elnevezését, székhelyének címét, valamint a több munkáltató által létesített munkaviszonyban való részvétele kezdetét és a munkaviszonyból való kilépésének idejét.

A munkáltató, kifizető által kiadott igazolás adattartalmát az adóhatóság akkor fogadja el valósnak, ha az igazolás megfelel a magánokirat – törvényben meghatározott – formai és tartalmi követelményeinek, ezért a nem magánszemély munkáltató által kiadott igazolásról nem mellőzhető a cégszerű aláírás.

A 15M30 jelű nyomtatvány kitöltési útmutatója

Az összesített igazolás kiállítására vonatkozó törvényi kötelezettség az adóhatóság által elkészített 15M30-as nyomtatvány felhasználásával is teljesíthető. A **nyomtatvány alkalmazása nem kötelező**. Az igazoláson az egyes jövedelmek jogcím szerinti felsorolásából elhagyhatóak azok a sorok, amelyek nem szükségesek, illetve ki is lehet egészíteni ezeket a sorokat. **Az egyéb adatok feltüntetésére és az adónyilatkozattal kapcsolatos tájékoztatásra szolgáló III-V. tábla adattartalma megfelel a törvényben előírtaknak, így a munkáltatók, kifizetők egyedileg elkészített nyomtatványainak is tartalmaznia kell a 15M30-as igazolás említett adatait.**

A 15M30-as igazoláson feltüntetett sorszámok megegyeznek a 1553-as számú személyi jövedelemadó bevallási nyomtatvány sorainak számozásával, kivéve az úgynevezett 600-assal kezdődő sorszámokat, mely sorok segítséget nyújtanak a magánszemélynek az adónyilatkozat kitöltésénél. Ezért ezektől a sorszámoktól nem lehet eltérni abban az esetben sem, ha a munkáltató, kifizető saját tervezésű nyomtatványt használ a jövedelmek összesített igazolásához.

A 15M30-as igazolás a törvényi előírásoknak megfelelően jogcímenként részletezve tartalmazza azokat az összevonás alá eső adóköteles bevételeket, amelyeket a munkáltató, kifizető 2015. évben kifizetett a magánszemély részére, az ezekből levont személyi jövedelemadó és -adóelőleg összegét, illetve a személyi jövedelemadó előleg levonásánál figyelembe vett adóalap, és adókedvezményeket. A 15M30-as igazolás tartalmazza továbbá – a törvényben meghatározott – munkáltatótól, kifizetőtől származó külön adózó jövedelmeket is, valamint egyéb adatokat is, melyek a magánszemély adóbevallása/adónyilatkozata elkészítéséhez szükségesek.

Az igazolás nem tartalmazza viszont az Ekho tv. szerinti egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózó jövedelmeket. Az ilyen jövedelmet a 3. ponthoz tartozó nyomtatványnak megfelelő adattartalommal kell igazolni.

⁴ A munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény 195. §

Nem tartalmazza az igazolás a magánszemély munkavégzésre irányuló jogviszonyának megszűnésekor kifizetett különadó alapot képező bevételét sem. Ehhez a KULONADO_IGAZOLAS minta alapján elkészített nyomtatvány használható, amely a www.nav.gov.hu internetes honlapról, - a nyomtatványkitöltő programok menüpont alatt - letölthető.

A 15M30-as nyomtatványon a munkáltató (társas vállalkozás) és a munkavállaló (tag) adataira vonatkozó sorok mindegyikét ki kell tölteni (neve és/vagy elnevezése, címe, adószáma). A magánszemély természetes azonosító adatait teljes körűen fel kell tüntetni az adóazonosító jellel együtt. Magyar állampolgársággal nem rendelkező munkavállaló (tag) esetében is kötelező az adóazonosító jel feltüntetése.

Ha a kiállított igazolás „halmozott adatot” tartalmaz, vagyis a korábbi munkáltató által a munkaviszony (tagsági viszony) évközi megszűnésekor kiállított igazoláson (Adatlap 2015) szereplő adatokat a 15M30-as igazolást kiállító munkáltató figyelembe vette, akkor azt az arra kijelölt helyen az „X” beírásával jeleznie kell. Ebben az esetben a 15M30A jelű lapon célszerű feltüntetni az igazolás adatainak kiállítása során figyelembe vett, korábbi munkáltató(k) neve(i)t is.

Ha nem tartalmaz halmozott adatot az igazolás, úgy az erre vonatkozó kódkockát üresen kell hagyni.

Ha a munkáltató nem társadalombiztosítási, családtámogatási kifizetőhely, a Megjegyzés rovatban célszerű felhívni a figyelmet arra, hogy a társadalombiztosítási ellátási, valamint a családtámogatás összegeit az igazolás nem tartalmazza.

I. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK

1. sor: Munkaviszonyból származó bérjövedelem érdekképviseleti tagdíj nélkül

Ebben a sorban kell feltüntetni a munkáltató által kifizetett munkaviszonyból (közfoglalkoztatási jogviszonyból, egyszerűsített foglalkoztatásból) származó belföldön adóköteles, az érdekképviseleti tagdíjjal csökkentett bérjövadelmeket, ideértve a munkaviszonyra tekintettel kifizetett adóköteles társadalombiztosítási ellátást is, ha azt a munkáltató fizette ki.

Az Szja törvény szerint nem minősül bérjövedelemnek a munkaviszony megszűnésére tekintettel fizetett végkielégítés, így azt nem ebben, hanem az 5. sorban kell szerepeltetni.

Ebbe a sorba kell beírni a hallgatói munkadíj címén és az ösztöndíjas foglalkoztatott részére teljesített kifizetés adóköteles részét. Ha a magánszemély a 2015. évben nappali tagozatos hallgató volt és a gyakorlati képzés ideje alatt hallgatói munkaszerződéssel⁵ végzett munkát, akkor az ezen szerződés alapján végzett, a gyakorlati képzés idejére kifizetett juttatás, díjazás értékéből a havi minimálbért meg nem haladó összeg adómentes. Az ösztöndíjas foglalkoztatás esetén is adómentes az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszonyból származó ösztöndíj minimálbért meg nem haladó része. Az említett jogcímenek kifizetett jövedelemnek az adómentes értékhatárt meghaladó része munkaviszonyból származó bérjövedelemnek minősül.

Bérjövedelem továbbá a munkáltató által átvállalt kötelezettség, vagy elengedett tartozás, valamint a magánszemély javára vagy érdekében teljesített kiadás teljes összege.

⁵ A nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 44. §

Bérijövedelemként kell számításba venni a **borravaló összegét is, ha az a munkáltatóhoz folyik be**, és azt mintegy bérként számfejtik.

2. sor: Munkaviszonnal kapcsolatos költségtérítés⁶

Ez a sor szolgál a munkaviszonyra tekintettel kifizetett költségtérítések igazolására.

Költségtérítés az a bevétel, amelyet az Szja törvény által költségnek elismert kiadás megtérítésére kizárólag az adott bevételszerző tevékenység folytatása érdekében vagy hivatali, üzleti utazással (ideértve a kiküldetést, a külföldi kiküldetést, a külszolgálatot) összefüggésben kap a magánszemély.

A költségtérítés mértékéig költségelszámolási lehetőséget biztosít az Szja törvény.

A munkaviszonnal összefüggésben kifizetett költségtérítésnek az a része, amely a költségek levonása után fennmarad, bérijövedelemnek minősül.

Ha a magánszemély részére költségtérítés (költségátalány) címén történt kifizetés, akkor e sor „b” oszlopában a költségtérítés teljes (bruttó) összegét, a „c” oszlopban pedig a magánszemély nyilatkozata szerinti költséget, nyilatkozat hiányában az igazolás (bizonylat) nélkül elszámolható összeget kell feltüntetni.

A nem önálló tevékenységre (munkaviszonyra) tekintettel kifizetett költségtérítés esetében a 10%-os költséghányad nem alkalmazható.

Ha jogszabályban nem szabályozott költségtérítésben, költségátalányban részesült a munkavállaló, akkor a kifizetésnél csak tételes költségelszámolásról nyilatkozhatott (költséget csak számlák, bizonylatok alapján számolhat el).

Nem kell szerepeltetni az igazoláson azt a költségtérítést, amelynek felhasználását a magánszemélynek közvetlenül a munkáltató felé kellett a munkáltató nevére szóló bizonylattal igazolnia, feltéve, hogy azt a törvényben elismert költségekre tekintettel kapta. Az ilyen költségtérítést a magánszemélynek nem kell bevallania.

A jövedelem („b” - „c”) összegét a „d” oszlopba kell beírni!

A munkavállaló saját tulajdonában levő személygépkocsi hivatalos (üzleti) célú használatáért kifizetett költségtérítés:

A saját tulajdonú személygépkocsi hivatalos (üzleti) célú használatáért alapvetően kétféle módon kaphat költségtérítést a magánszemély.

Ha a költségtérítés kifizetése átalányban, vagy útnyilvántartás alapján történt, akkor a kifizetett költségtérítés összegét szerepeltetni kell az igazoláson.

Amennyiben a költségtérítést kiküldetési rendelvény alapján fizették ki, és annak összege nem több a jogszabály szerint igazolás nélkül elszámolható mértéknél (a kormányrendeletben meghatározott üzemanyag-fogyasztási norma alapján a NAV által közzétett üzemanyaggárral számított üzemanyagköltség és a kilométerenkénti 9 forint), akkor azt nem kell bevételként figyelembe venni, ezért az igazoláson sem kell feltüntetni.

Szerepeltetni kell azonban az igazoláson a kiküldetési rendelvény alapján kapott költségtérítés teljes összegét akkor, ha a költségtérítés meghaladja az igazolás nélkül elszámolható mértéket. Ilyen esetben a magánszemély a kifizetéskor nyilatkozhatott arról, hogy az igazolás nélkül elszámolható összeget kéri figyelembe venni (ekkor az adómentes részt meghaladó összeget

⁶ Szja törvény 3. § 16. pont

fel kell tüntetni az igazoláson), vagy pedig a költségtérítés összegével szemben útnyilvántartás alapján tételesen számol el.

A **bedolgozó költségtérítést**⁷ is ebben a sorban kell feltüntetni. A költségtérítés kifizetésekor a bedolgozó a tételes költségelszámolás választásáról nyilatkozhatott. Ilyen nyilatkozat hiányában a bedolgozó részére e tevékenységével összefüggésben kifizetett évi munkabér (munkadíj) 30 százalékát meg nem haladó összeget kell a „c” oszlopban feltüntetni.

A távmunkavégzés formájában foglalkoztatott magánszemély részére kifizetett költségtérítés esetében a magánszemély nyilatkozatában megjelölt költséget kell a „c” oszlopba beírni.

3. sor: Külszolgálatért kapott jövedelem

Ebben a sorban kell feltüntetni forintra átszámítva azt az összeget, amelyet a munkáltató által elrendelt külföldi kiküldetésre tekintettel kapott a munkavállaló.

A külföldi pénznemben kifizetett jövedelem átszámításánál a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) hivatalos devizaárfolyamát, olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett, euróban megadott árfolyamot kell alapul venni.

Külföldi kiküldetés⁸ esetén, igazolás nélkül elszámolható a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló kormányrendelet szerinti, naponta elszámolható összeg (napi 40 eurónak megfelelő forintösszeg) a nemzetközi közúti árufuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként foglalkoztatott, külföldi kiküldetés (külszolgálat) címén bevételt szerző magánszemélynél – kizárólag az e tevékenysége tekintetében – feltéve, hogy az említett kormányrendeletben foglaltak alapján kizárólag a gépjármű külföldön történő üzemeltetéséhez közvetlenül kapcsolódó és számlával, más bizonylattal igazolt költségek elszámolására jogosult, és ezt az elszámolási módszert alkalmazza.

Minden más esetben a külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett összeg 30 %-a, de legfeljebb a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló kormányrendelet szerint naponta elszámolható összeget (legfeljebb 15 eurónak megfelelő forintösszeget) lehet igazolás nélkül figyelembe venni.

A külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett teljes összeget a „b” oszlopba, az igazolás nélkül elszámolható összeget a „c” oszlopba, a fennmaradó részt (a jövedelmet) pedig a „d” oszlopba kell beírni.

4. sor: Más bérjövedelem

Ebben a sorban azokat a nem munkaviszonyból származó jövedelmeket kell szerepeltetni, amelyeket az Szja törvény bérjövedelemnek minősít.

Ilyen jövedelem például:

- a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény alapján folyósított **álláskeresési járadék, álláskeresési segély**, ha ennek megállapítására nem a magánszemélyre irányadó öregségi nyugdíjkorhatár öt évet meg nem haladó időtartamon belüli betöltésére is figyelemmel került sor, továbbá a kereset kiegészítés és a keresetpótló juttatás,

⁷ Szja törvény 3. számú melléklet II. fejezet 1. pont

⁸ Szja törvény 3. számú melléklet II. fejezet 7. pont, 285/2011. (XII.22.) Korm. rendelet

- a Magyar Honvédségnél tartalékos katonai szolgálatot teljesítő magánszemély illetménye,
- az olyan adóköteles társadalombiztosítási ellátás, amelyet nem a munkáltató fizetett ki (az egészségbiztosítási pénztár által a munkaviszonyban állónak, az egyéni vállalkozónak, a társas vállalkozónak kifizetett táppénz, a gyed stb.),
- a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló törvény alapján kifizetett adóköteles juttatások
- az előzőekben említett, jövedelmeket pótló kártérítés, ideértve a felelősségbiztosítás alapján ilyen címen kifizetett kártérítést is (nem tartozik azonban ide a nyugdíjban részesülő magánszemélyt megillető járadék)
- a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyban végzett tevékenység díjazása

5. sor: Más nem önálló tevékenységből származó jövedelmek

Ebben a sorban kell szerepeltetni, a bérjövedelemnek nem minősülő más nem önálló tevékenységből származó jövedelmeket, például

- a munkaviszony megszűnésére tekintettel kifizetett végkielégítés összegét,
- a nemzetiségi szószólói, illetve az országgyűlési képviselői tevékenységre tekintettel megszerzett jövedelmet,
- a társas vállalkozás magánszemély tagjának személyes közreműködés ellenértékéért kifizetett jövedelmet,
- a magánszemély gazdasági társaság vezető tisztségviselőjének tevékenységéért kapott jövedelmét,
- a jogszabály alapján választott vagy kijelölt tisztségviselő (ideértve a felügyelőbizottság tagját és a Polgári Törvénykönyv szerinti küldöttgyűlés tagját, de ide nem értve a választott könyvvizsgálót) tevékenységre tekintettel kapott jövedelmet, ha ezt a tevékenységet nem egyéni vállalkozóként végzi,
- a segítő családtagként megszerzett jövedelmet.

Ebben a sorban kell feltüntetni az előzőekben felsorolt tevékenységekkel összefüggésben, de nem a tevékenység ellenértékéért teljesített, a magánszemélynél adóköteles más kifizetéseket, juttatásokat is (pl. a társaság által a személyesen közreműködő tagtól átvállalt kötelezettséget, vagy elengedett tartozást, az említett magánszemély javára vagy érdekében teljesített kiadás teljes összegét, a személyes közreműködéssel összefüggésben értékpapír formájában juttatott jövedelmet).

6. sor: Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségtérítés

A nem önálló tevékenységre tekintettel kifizetett költségtérítések teljes összegét kell ennek a sornak a „b” oszlopában feltüntetni, a figyelembe vett költségeket a „c” oszlopban, míg a kettő különbözeteként fennmaradó jövedelem összegét a „d” oszlopban.

Olvassa el a 2. sorhoz írt magyarázatot is!

7. sor: Önálló tevékenységből származó jövedelem⁹

Önálló tevékenység minden olyan tevékenység, amelynek eredményeként a magánszemély bevételhez jut, és amely az Szja törvény szerint nem tartozik a nem önálló tevékenységek körébe.

Ebben a sorban kell feltüntetni például:

- a megbízási jogviszony alapján végzett tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- a felhasználói szerződés alapján kifizetett jövedelmet,

⁹ Szja törvény 16-23. §

- gazdasági társaságban a választott könyvvizsgálói tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- az európai parlamenti, valamint a helyi önkormányzati képviselői tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- az ingó vagyontárgy bérbeadásából származó jövedelmet,
- a termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából származó jövedelmet,
- a szálláshely-szolgáltatási tevékenység folytatásának részletes feltételeiről és a szálláshely-üzemeltetési engedély kiadásának rendjéről szóló 239/2009. (X. 20.) Korm. rendelet szerinti egyéb szálláshely-szolgáltatási tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet.

Ebben a sorban kell szerepeltetni az önálló tevékenységgel összefüggésben kifizetett költségtérítés összegét is. Az önálló tevékenységből származó bevételt a „b” oszlopba, a magánszemély nyilatkozata alapján figyelembe vett, vagy a bizonylat nélkül elszámolható költséget, költséghányadot a „c” oszlopba, a kettő különbözeteként megállapított jövedelmet pedig a „d” oszlopba kell beírni.

8. sor: A 7. sor összegéből az ingatlan bérbeadásból származó jövedelem összege:

Ebben a sorban kell tájékoztató adatként feltüntetni a 7. sorában szereplő összegből a magánszemély ingatlan bérbeadásból származó bevételét, az elszámolt költséget és a jövedelem összegét. (A munkáltató abban az esetben tud ebben a sorban jövedelmet feltüntetni, ha ő maga bérel ingatlant a munkavállalójától.)

14. sor: Egyéb jogcímen kapott jövedelem¹⁰

Azokat az összevonás alá eső, kizárólag belföldön adóköteles jövedelmeket kell ebben a sorban feltüntetni, amelyek nem tartoznak az 1-7. sorok egyikébe sem.

A „b” oszlopba a bevételt, a „c” oszlopba a költséget, a „d” oszlopba a kettő különbözetét kell beírni.

Ebben a sorban kell szerepeltetni például, ha a kft. a saját üzletrészét visszavásárolja és a magánszemély tagjának ingyenesen a tulajdonába adja.

Értékpapír, vagy más vagyoni érték átruházása esetén egyéb jövedelemként kell figyelembe venni, és ebben a sorban kell feltüntetni az átruházás ellenében megszerzett bevételből azt a részt, amely meghaladja az ellenértékre a szerződéskötés időpontjában ismert szokásos piaci értéket. Kivétel az az eset, amikor az adókötelezettségnek az Szja törvény szerinti jogcíme egyébként megállapítható.¹¹

16. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény alapján külföldön adózott, de a külföldön megfizetett adó beszámításával belföldön is adóköteles jövedelem

Ebben a sorban csak akkor lehet adatot feltüntetni, ha a magánszemélynek juttatott összevont adóalapba tartozó jövedelem az irányadó kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján a külföldi államban és Magyarországon is adóköteles, és az egyezmény a külföldön megfizetett adó beszámításáról rendelkezik.

A külföldi pénznemben kifizetett bevételt forintra átszámítva kell az igazoláson feltüntetni. A bevételt a „b”, a költséget a „c”, a különbözetként számított jövedelmet pedig a „d” oszlopban kell feltüntetni.

¹⁰ Szja törvény 28. §

¹¹ Szja törvény 77/A. § (1) bekezdés

17. sor: Kettős adóztatást kizáró egyezmény hiányában külföldön is adózott jövedelem

Ebben a sorban tüntesse fel azt az összeget, amelyet munkáltatóként, kifizetőként a munkavállaló (magánszemély) külföldön végzett tevékenységére tekintettel fizetett ki, és az után a magánszemély - kettős adóztatást kizáró egyezmény hiányában - külföldön is fizetett adót.

A külföldi pénznyomban kifizetett bevételt forintba átszámítva kell az igazoláson feltüntetni.

A bevételt a „b”, a költséget a „c”, a kettő különbözeteként megállapított jövedelem összegét pedig a „d” oszlopban tüntesse fel.

18. sor: Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege

Ennek a sornak a „d” oszlopába az 1-7. sorok, valamint a 14-17 sorok „d” oszlopainak együttes összegét kell beírnia. A 7. sor tájékoztató adatot tartalmaz, annak adatát nem kell a 18. sor „d” oszlopába beleszámítani.

65. sor: Levont adóelőleg összege

Az összevont adóalapba tartozó jövedelmekből ténylegesen levont adóelőleg együttes összegének igazolására szolgál e sor „d” oszlopa.

II. ELKÜLÖNÜLTEN ADÓZÓ JÖVEDELMEK

Az elkülönülten adózó jövedelmek igazolásakor jogcímenként közölni kell az arra szolgáló helyen a kifizetés (juttatás) bruttó összegét („b” oszlop), az adó alapját („c” oszlop), az adóalapot terhelő adó összegét („d” oszlop), valamint a ténylegesen levont adó összegét („e” oszlop).

A tőkejövedelmek tekintetében kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató továbbra is az Szja törvény és az Art. szerinti adattartalmú igazolást állít ki, melyet a magánszemély részére a jogszabályban meghatározott időpontig átad.

165. sor: Árfolyamnyereségből származó jövedelem és adója¹²

Árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül az értékpapír átruházása ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított összeg és a járulékos költségek együttes összegét.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény alkalmazásában értékpapír¹³ alatt értendő minden olyan okirat, elektronikus jelsorozat, amely a kibocsátás helyének joga szerint értékpapírnak minősül. Értékpapírnak tekintendő továbbá a közkereseti társaságban és a betéti társaságban fennálló részesedés, a korlátolt felelősségű társaság üzletrésze és a szövetkezeti részesedés is.

167. sor: Osztalék címén megszerzett jövedelem és adója¹⁴

Ez a sor szolgál az osztalék címén kifizetett jövedelmek és az abból levont adó igazolására.

Osztaléknak minősül:

¹² Szja törvény 67. §

¹³ Szja törvény 3. § 34. pont

¹⁴ Szja törvény 66. §

- a társas vállalkozás magánszemély tagja számára a társas vállalkozás által felosztani rendelt, a számviteli törvény szerint meghatározott adóévi adózott eredmény, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített adóévi adózott eredmény terhére jóváhagyott részesedés;
- a kamatozó részvény kamata;
- a külföldi állam joga szerint osztaléknak minősülő jövedelem;
- a kockázatitőkealap-jegy hozama;
- a kisdózó vállalkozás kisdózóként be nem jelentett tagja részére a társaság nyereségéből való részesedésként kifizetett összeg.

Ebben a sorban kell szerepeltetni továbbá

- a külföldi illetőségű személy részére kifizetett, Magyarországon is adóztatható osztalékot és annak adóját;
- a 2014-ben kapott osztalékelőleg 2015-ban osztalékká vált részét

A 2015-ben kifizetett, és 2015. évben osztalékká nem vált osztalékelőleget és az abból levont 16%-os adót nem itt, hanem az 56. sorban kell szerepeltetni.

168. sor: A privatizációs lízing jövedelme és adója¹⁵

Privatizációs lízingszerződésből származó bevételnek (és teljes egészében jövedelemnek) minősül a lízingbe vett társaság privatizált tulajdonrészének (részvény, üzletrész) névértéke (a lízingszerződés megkötésekor a cégbíróságon bejegyzett vagyon szerinti érték), vagy ha az több, az említett tulajdonrész ellenértéke. A névértéknek vagy az ellenértéknek nem része a magánszemély saját, adózott jövedelméből lízingdíj címén megfizetett összeg, azaz ez az összeg a magánszemély jövedelmét csökkenti. Ugyancsak nem számít a magánszemély bevételének (és jövedelmének) a lízingbe vett társaság által vezetési-szervezési szolgáltatás díja címén rendkívüli ráfordításként elszámolt és lízingdíjként átutalt összeg (továbbá ez az összeg a magánszemélynél költségként nem érvényesíthető).

A fentiek szerint megállapított jövedelem után a magánszemély adófizetési kötelezettsége abban az adóévben keletkezik, amikor a megszerzett vagyonrészt, vagy annak egy részét bármilyen módon elidegeníti, vagy az általa lízingbe vett társaság jogutód nélkül megszűnik. Ez utóbbi esetben a magánszemély számára bevételnek akkor is csupán az ellenérték számít, ha az kevesebb, mint a névérték.

173. sor: Vállalkozásból kivont jövedelem és adója¹⁶

Ha a magánszemély 2015-ban a társas vállalkozás jogutód nélküli megszűnése, jegyzett tőkéjének tőke kivonás útján történő leszállítása, illetőleg a társas vállalkozásban fennálló tagi jogviszonyának megszűnése következtében jövedelmet szerzett, akkor annak összegét ebben a sorban kell feltüntetni. Vállalkozásból kivont vagyonként adóköteles az a jövedelem is, amelyet a társas vállalkozás cégbejegyzési kérelmének elutasítására, a cégbejegyzési eljárás megszüntetésére tekintettel szerzett a magánszemély.

Szintén ebben a sorban kell szerepeltetni azt a jövedelmet, amelyet a magánszemély MRP szervezet tagjaként a szervezet 2015-ban történő megszűnése következtében szerzett. Az MRP szervezet megszűnése esetén a bevételnek az a része minősül jövedelemnek, amely meghaladja a magánszemély részére még járó, de a tulajdonába még nem került értékpapírok együttes könyv szerinti értékét.

¹⁵ Szja törvény 77. § és a 9. számú melléklet

¹⁶ Szja törvény 68. §

Egyéb forrásadós jövedelmek és ezek adója

175. sor: Ha a magánszemélynek olyan – úgynevezett forrásadós – jövedelme is volt, amely bevallás köteles és a 165-173. sorokban megjelölt jövedelmek között külön nincs megnevezve, akkor azt ebben a sorban kell szerepeltetni.

Az „a” oszlopban fehéren hagyott téglalapba a jövedelem jogcímét kell beírni.

A külön adózó jövedelmek összege

176. sor: Ebben a sorban kell a külön adózó jövedelmeket összesíteni.

Levont (forrás) adó összege

67. sor: Ebbe a sorba a különadózó jövedelmekből levont adó együttes összegét kell beírni

III. EGYÉB ADATOK**20. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett első házások kedvezményének összege¹⁷**

Ebben a sorban a magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során figyelembe vett első házások kedvezményének összegét kell szerepeltetni.

A kedvezmény mértéke jogosultsági hónaponként – a házastársakat együttesen figyelembe véve - legfeljebb 31 250 forint. A magánszemélyt a házasságkötést követő hónaptól (2014. december 31-ét követően megkötött házasság esetén) legfeljebb 24 hónapra illeti meg, de csak a családi kedvezményre való jogosulttá válás időpontjáig.

Az első házások kedvezményének érvényesítését nem zárja ki, ha a házasság megkötésekor bármelyik fél már jogosult családi kedvezményre. Ilyen esetben az első házások kedvezménye a családi kedvezményt megelőzően érvényesíthető.

49. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti adókedvezmény összege

A magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény összegét kell ebbe a sorba írni.

Az igazolásban szereplő adókedvezmény összege nem feltétlenül lesz azonos a 1553-as bevallásban, az egyszerűsített személyi jövedelemadó bevallásban, illetve a munkáltatói adómegállapítás során érvényesíthető összeggel. Erre célszerű külön is felhívni a dolgozó figyelmét.

55. sor: A bevételből levont érdekképviselési tagdíj

Ez a sor szolgál a munkabérből levont munkavállalói érdekképviselési tagdíj, kamarai tagdíj feltüntetésére.

56. sor: A 2015-ben kifizetett osztalékelőleg

A „b” oszlopban kell szerepeltetni a 2015. évben osztalékelőleg címen kifizetett összeget. Osztalékelőlegnek kell tekinteni az osztalékra jogosult magánszemély részére a társaság által a várható osztalékra tekintettel kifizetett, a kifizetőnél követelésként nyilvántartásba vett összeget. Az abból levont 16%-os mértékű adó összegét az „a” oszlopba kell beírni.

Az osztalékelőleg az osztalékká válás évében minősül jövedelemnek.

Csak a 2015-ben kifizetett, és még 2015-ben osztalékká nem vált osztalékelőleget tüntesse fel.

57. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény szerint belföldön az adó alól mentesített jövedelem

Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a jövedelmeket, amelyeket a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények Magyarországon mentesítenek az adó alól. Ilyen jövedelem lehet például a magánszemély külföldi munkavégzésére tekintettel teljesített kifizetés, juttatás. Az itt feltüntetett jövedelmeket a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő adóalapba nem kell beszámítani.

IV. CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNNYEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

A táblázat „a” oszlopában a magánszemély járulékalapot képező jövedelmét – személyesen közreműködő tag esetén a családi járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető járulékalapot - kell feltüntetni az adott hónapra vonatkozóan.

A „b” oszlopban az a) oszlopban feltüntetett járulékalapra vonatkozóan megállapított egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék összegét kell szerepeltetni.

A „c” oszlop az évközben érvényesített családi járulékkedvezmény összegét kell, hogy tartalmazza havi bontásban.

A „d” oszlopba a munkavállalótól levont – tag esetében kizárólag a személyes közreműködésre tekintettel kifizetett, az a) oszlopban feltüntetett összegből levont - egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék összegét kell beírni.

V. ADÓNYILATKOZATTAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

Az Szja törvényben meghatározott feltételekkel a magánszemélynek lehetősége van arra, hogy a személyi jövedelemadó bevallási kötelezettségének a 1553ADÓNYILATKOZAT benyújtásával tegyen eleget.

Az adóelőleget megállapító munkáltatónak, a kifizetőnek az adózás rendjéről szóló törvény előírása szerint kiadott összesített igazoláson kötelező tájékoztatnia magánszemélyt arról, hogy jogosult-e az adónyilatkozatot benyújtására. A munkáltatónak, a kifizetőnek csak az igazolt bevételek tekintetében, a rendelkezésére álló adatok alapján kell megítélnie azt, hogy a magánszemély az adóévre jogosult-e az adónyilatkozat benyújtására vagy sem.

Az összesített igazolásnak tartalmaznia kell azokat az adatokat is, amelyeket az adónyilatkozat egyes soraiban fel kell tüntetnie a magánszemélynek.¹⁸

A törvényben előírt kötelezettség teljesítéséhez az alábbi sorok kitöltése szükséges.

Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben a magánszemély az adóévben családi kedvezményt a járulékok terhére is érvényesített (vagy annak érvényesítésére jogosult), abban az esetben nem élhet a 1553ADÓNYILATKOZAT benyújtásának lehetőségével!

610. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett családi kedvezmény összege¹⁹

A magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során a személyi jövedelemadóból figyelembe vett családi kedvezmény összegét kell ebben a sorban feltüntetni.

Az igazolásban szereplő adóalap kedvezmény összege nem feltétlenül lesz azonos a 1553-as bevallásban, az egyszerűsített személyi jövedelemadó bevallásban, illetve a munkáltatói

¹⁸ Szja. törvény 11/A. § (3) bekezdés

¹⁹ Szja törvény 29., 29/A és 29/B §-ai

adómegállapítás során érvényesíthető összeggel. Erre célszerű külön is felhívni a dolgozó figyelmét.

A családi kedvezménnyel nem csökkentett összevont adóalap és valamennyi bevallási kötelezettséggel járó külön adózó jövedelmek együttes összege

650. sor: Ebben a sorban az összevont adóalapba tartozó – családi kedvezménnyel nem csökkentett - jövedelmeket és a külön adózó jövedelmeket kell összesíteni. (A 18. sor „d” oszlopban és a 176. sor „c” oszlopban szereplő adatok együttes összege)

651. sor: A jövedelmet terhelő személyi jövedelemadó kötelezettség összege

Az igazolás 650. sorában szereplő összegből le kell vonni a 610. sorban szereplő családi kedvezmény összegét valamint a 20. sorban szereplő első házások kedvezményének összegét majd az így kapott összegnek kell venni a 16%-át, és ezt kell csökkenteni a 49. sorban szereplő - súlyos fogyatékoság miatti - adókedvezmény összegével. [((650. sor – 610. sor - 20.sor) x 0,16) - 49. sor]

652. sor: A munkáltató/kifizető által levont (megfizetett) személyi jövedelemadó és adóelőleg együttes összege

Ebben a sorban az igazolás 65. és 67. sorába írt adatok együttes összegét kell feltüntetni.

653. sor: A munkáltatóként levont (megfizetett) adó, adóelőleg és a jövedelmet ténylegesen terhelő adó különbözete

Ebben a sorban kell feltüntetni a munkáltatóként levont (megfizetett) adóelőleg, adó összegének és a jövedelmet ténylegesen terhelő adó összegének a különbözetét.

Abban az esetben, ha a törvény szerint megállapított, a jövedelmet ténylegesen terhelő adó összege több, mint a munkáltató által levont adóelőleg, adó összege, a magánszemélynek további fizetési kötelezettsége van. Ezt (-) előjellel kell jelölni az összeg előtt.

Ha a munkáltató által levont adóelőleg, adó összege több, mint a jövedelmet ténylegesen terhelő adó összege, a magánszemély visszaigénylésre jogosult. Ebben az esetben az összeg előtt (+) előjelet kell szerepeltetni.

654. sor: A kifizetőként levont és a jövedelmet ténylegesen terhelő adó különbözete

Ebbe a sorba kell beírni a kifizetőként levont adó összegének és a jövedelmet ténylegesen terhelő adó összegének a különbözetét. Ha a kifizető által levont és a ténylegesen fizetendő adó összege nem azonos, a magánszemély nem jogosult a bevallási kötelezettség adónyilatkozattal történő teljesítésére.

A **655. sorban** a megfelelő helyen „X”-szel kell jelölni, hogy a magánszemély a törvényi feltételek és a rendelkezésre álló adatok alapján az igazoláson feltüntetett jövedelmek tekintetében jogosult vagy/nem jogosult az adónyilatkozat benyújtására.

Az adózó nyilatkozata a 2015. évi jövedelme utáni adóhatósági adómegállapítás kéréséről

Ha a magánszemély az adóévben kizárólag munkáltatótól származó jövedelmet szerzett és megfelel a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott – lentebb felsorolt - feltételeknek, bevallási kötelezettségének a munkáltatójához megtett bevallási nyilatkozat útján is eleget tehet.

A bevallási nyilatkozatban a magánszemély az adóévet követő év január 31-ig nyilatkozik arról, hogy a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott feltételeknek megfelel, és kéri, hogy adóját az állami adóhatóság állapítsa meg.

Adóhatósági adómegállapítás választása esetén a munkavállalónak írásban kell nyilatkoznia munkáltatója felé, ami a 15M30-as nyomtatványon is megtehető.

A bevallási nyilatkozat csak abban az esetben tehető meg, ha a magánszemély megfelel a következő feltételek mindegyikének:

- a 2015. adóévben **kizárólag adóelőleget megállapító munkáltatótól származó, belföldön adóköteles jövedelmet szerzett** (ide nem értve a kamatjövedelmet, osztalékból származó jövedelmet, árfolyamnyereségből származó jövedelmet, vállalkozásból kivont jövedelmet, az ingatlanbérbeadásból származó jövedelmet, ha annak összege az egymillió forintot meghaladja, valamint az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által jóváírt támogatói adományt),
- az adóelőleg megállapítása során **tételes költségelszámolással költséget, költséghányadot** – a 10 százalékos költséghányad kivételével – **nem számol, nem számolt el**, továbbá
- **nem érvényesít, és évközben sem érvényesített semmilyen adó-, illetve adóalap kedvezményt** (első házask-, családi-, súlyos fogyatékos-, lakáscélú hitel-, tandíj kedvezményt), valamint
- **adójáról** – az 1+1 százalékos felajánlása kivételével – **nem rendelkezik**, azaz önkéntes kölcsönös biztosító pénztári, nyugdíj-előtakarékossági, valamint nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot nem tesz.

Az a magánszemély is tehet nyilatkozatot, aki más okból nem köteles adóhatósági közreműködés nélküli bevallást benyújtani.

Nem zárja ki a bevallási nyilatkozat megtételét, ha a magánszemély az adóévben

- a közterhek teljesítéséhez az egyszerűsített közteherhivatali hozzájárulásról szóló törvény szerinti közteherfizetésről jogszerűen tett nyilatkozatot az adóelőleget megállapító munkáltatójának,
- egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelmet szerzett,
- a magánszemélyek egyes jövedelmeinek különadójáról szóló jogszabály hatálya alá tartozó bevételt szerzett.

Amennyiben a munkavállaló megfelel a fent felsorolt feltételeknek, és élni kíván azzal a lehetőséggel, hogy adóbevallását az adóhivatal készítse el, azt a kódkockába tett „X”-szel kell jelölnie. Ebben az esetben az adóhatóság 2016. május 20-ig elkészíti a magánszemély személyi jövedelemadó bevallását. Ha az adózó nem felel meg a szükséges feltételeknek, vagy nem kíván élni a nyilatkozat adta a lehetőséggel, úgy a kódkockát üresen kell hagyni, és bevallási kötelezettségének más módon kell eleget tennie.

Fontos, hogy a munkáltató elévülési időn belül köteles megőrizni a kiadott 15M30 jelű igazolás munkavállaló által aláírt példányát.

AZ ADÓNYILATKOZAT BENYÚJTÁSÁVAL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÁS

A magánszemély akkor tehet eleget adónyilatkozattal történő adókötelezettségének, ha:

- **a 2015. évben kizárólag adóelőleget megállapító munkáltatótól (adóelőleget megállapító munkáltatónak kell tekinteni azt a kifizetőt is, amely a magánszemély részére bért fizet ki, valamint a személyes közreműködés ellenértékét kifizető társas vállalkozást is), kifizetőtől szerzett jövedelmet;**

- az adóelőleget megállapító munkáltató(k) által levont adó, adóelőleg, és a ténylegesen fizetendő adó különbözete az adóévben az 1 000 Ft-ot nem haladja meg;
- az adóévben az előző pontba nem tartozó kifizető(k) az adót hiánytalanul levontá(k);
- költséget (kivéve a 10% költséghányadot) az adóelőleg megállapítása során nem számolt/számol el;
- az adóévben belföldi illetőségű volt;
- az adóévben nem érvényesített családi járulékkedvezményt²⁰;
- az adóévben nem volt egyéni vállalkozó, vagy az egyéni vállalkozói tevékenységét az adóév egészében szüneteltette;
- mezőgazdasági őstermelőként nem köteles adóbevallás benyújtására, és nem él a nemleges nyilatkozat benyújtásával;
- az adóévben nem választotta fizető-vendéglátó tevékenységére a tételes átalányadózást;
- az adóévben nem szerzett olyan jövedelmet, amely után az adót az adóbevallásban kell megállapítania, így különösen nem szerzett ingatlan, vagyoni értékű jog átruházásából származó vagy ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet;
- az adóévben nem szerzett olyan jövedelmet, amely után az egészségügyi hozzájárulást magának kell, kellett megfizetnie;
- az adóévben a közterhek teljesítéséhez nem választotta az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló törvény szerinti közteherfizetést;
- az adóévben nem szerzett külföldön (is) adóztatható jövedelmet;
- az adóévben nem kapott osztalékelőleget, továbbá a jóváhagyott osztalék adójával szemben az adóévet megelőzően felvett osztalékelőlegből levont adót nem számol el (a 15M30-as igazolás 56. sorában nem szerepel adat);
- az adójáról rendelkező önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot, nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot, valamint nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot nem ad, továbbá
- az adóelőleg megállapítása során az összevont adóalapjából családi kedvezményt – megosztás nélkül – (15M30-as igazolás 610. sora), az adóból súlyos fogyatékoság miatti adókedvezményt (15M30-as igazolás 49. sora)
 - egyáltalán nem érvényesített,
 - csak egy adóelőleget megállapító munkáltatónál érvényesített,
 - több adóelőleget megállapító munkáltatónál érvényesített, és
 - nem állt fent párhuzamosan munkaviszonya a több adóelőleget megállapító munkáltatójával,
 - a korábbi munkaviszony megszűnésekor, a munkáltatójától kapott adatlapot a következő munkáltatója számára átadta,
 - a későbbi munkáltató az adó, adóelőleg megállapításakor, a kedvezmények figyelembevételkor a korábbi munkáltató által igazolt adatokat is figyelembe vette, azzal, hogy
 - az adóelőleg levonásánál figyelembe vett összeggel megegyező összegű családi kedvezményt, súlyos fogyatékoság miatti adókedvezményt érvényesített.

Amennyiben a magánszemélynek kizárólag az igazolást kiállító munkáltatótól/kifizetőtől származott bevétele, és az előzőekben ismertetett feltételeknek minden tekintetben megfelel, akkor az **Adónyilatkozat 1. sorába** az igazolás 650. sorában szereplő összeget, az **Adónyilatkozat 2. sorába** az igazolás 651. sorában szereplő összeget, az **Adónyilatkozat 3. sorába pedig** az igazolás 652. sorában szereplő összeget kell beírnia.

²⁰ Tbj. 51/B. §

Az adónyilatkozat benyújtására jogosult, több munkáltatótól és/vagy kifizetőtől jövedelmet szerző magánszemélynek az egyes igazolások 650-652. soraiban szereplő összegek együttes összegét kell feltüntetnie az Adónyilatkozat 1-3. soraiban.

3. TOVÁBBI IGAZOLÁSOK, MELYEKET A KIFIZETŐNEK (MUNKÁLTATÓNAK) KELL KIÁLLÍTANIA

Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételről és a levont adóról, valamint a magánszemély által átvállalt kötelezettségről szóló a magánszemély részére kiadott igazolás

Ahhoz, hogy a magánszemély, az egyéni vállalkozó, valamint a társas vállalkozás tagja (továbbiakban: magánszemély) megfelelően ki tudja tölteni a 1553-as bevallásának azon sorait, amelyekben az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulással (a továbbiakban: ekho) kapcsolatos adatokat fel kell tüntetnie, **célszerű** az igazolás minta szerinti tartalommal kiállítani az igazolást.

Fontos, hogy az igazolásból megállapítható legyen, hogy milyen jogviszonyára tekintettel választotta a magánszemély az ekho szerinti adózást, továbbá ki kell tennie belőle az eltérő kulcsok (9,5%, 11,1% és 15%) szerint levont ekho összegének. Az igazolásban a 3.2 és 3.3 sorokban X-szel jelölni kell azt is, ha az ekho megállapítását, bevallását és megfizetését a magánszemély átvállalta a kifizetőtől. Ebben az esetben csak a bevételt kell feltüntetni az erre szolgáló helyen a „b” oszlopban, az 1-2. pontok alatti adatok kitöltésén túl.

Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerinti adózás választására jogosító FEOR számokkal ellátott foglalkozásokat az Ekho törvény 3. § (3) bekezdése tartalmazza.

Az ekho 60 000 000 forintot meg nem haladó, kizárólag kifizetőtől a Magyarország törvényes fizetőeszközében megszerzett bevételre választható (pl.: devizában, értékpapírban vagy természetben megszerzett vagyoni értékre nem). 60 000 000 forint a bevételi értékhatár akkor, ha a magánszemély az adóév végéig rendelkezik a minimálbér (2015-ben 105 000 forint) tizenkétszeresének megfelelő, általános szabályok szerint adózott jövedelemmel.

Nyugdíjas esetében – további feltételektől függetlenül - a bevételi határ 60 000 000 forint.

Amennyiben a magánszemély az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Eva tv.) hatálya alá tartozó egyéni vállalkozói tevékenységet is folytat, akkor a vonatkozó bevételi határt csökkenti az a bevétel, amelyet evás bevételként kell figyelembe vennie. Nem választhat ekho-t a magánszemély arra a bevételére, amely után az adókötelezettséget az Eva tv. szabályai szerint kellett teljesítenie.

Abban az esetben, ha evás társas vállalkozás tagja, akkor a vonatkozó, legfeljebb a 60 000 000 forintos bevételi határt csökkenteni kell a társas vállalkozás bevételéből a társasági szerződésben az adózott eredményből a magánszemélyt megillető résszel, függetlenül attól, hogy a részesedést felvette-e. Ennek hiányában pedig a jegyzett tőkében való részesedés szerinti arányban megillető bevétellel.

Abban az esetben, ha a magánszemély országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség első osztályú versenyrendszerében induló sportszervezet hivatásos sportolója, akkor az összeghatár 125 000 000 forint a megszerzett bevételeire vonatkozóan.

Amennyiben országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség első osztályú versenyrendszerében induló sportszervezet edzője, vagy az országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség edzője, válogatott vezetőedzője (szövetségi kapitánya), úgy a megszerzett bevételére a magánszemély szintén alkalmazhatja a 125 000 000 forintos bevételi összeghatárt.

A kétféle összeghatár, kétféle jogosultságot takar. Ennek megfelelően a külön-külön jogosultságok szerint, külön-külön lapokat kell kitölteni.

A 2.5 sorba az ekho alkalmazására jogosító értékhatárnak megfelelő számot kell feltüntetni. 1. kód: 60 millió forint, 2. kód: 125 millió forint

4. A KIFIZETŐ KÖTELEZETTSÉGE A KEDVEZMÉNYRE JOGOSÍTÓ IGAZOLÁSOK KIÁLLÍTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN

Azok a szervezetek, amelyeknek igazolása alapján a magánszemély személyi jövedelemadó kedvezményt vehet igénybe, az erre szolgáló igazolást az Art. szabályai szerint **a kedvezményre való jogosultság keletkezésének időpontjában,²¹ de legkésőbb 2016. február 15-ig kötelesek kiadni, továbbá ezt követően is, ha az igazolás kiadása bármely ok miatt elmaradt.**

Az igazolást – eltérő rendelkezés hiányában – annak a szervezetnek (kifizetőnek) kell kiadnia a magánszemély részére, amelynek számláján a kedvezményre jogosító befizetést jóváírták.

Az igazolásban mindazokat az adatokat szerepeltetni kell, amelyekből megállapítható az igénybe vehető kedvezmény jogosultja, a kedvezmény jogcíme és összege, valamint az igazolás kiállítója.

Az igazolások formai szempontból „minták” az igazolások kiállításához, ugyanakkor a minták szerinti adattartalom kötelező.

Az igazolások fő szabályként tartalmazzák az igazolás kiállítójának azonosító adatait (név, székhely, adóazonosító szám), cégszerű aláírását, a magánszemély nevét, adóazonosító jelét és lakcímét, a 2015. évben befizetett, kedvezményre jogosító összeget és jogcímét.

4.1. A lakáscélú hiteltörlesztésre befizetett összeg áthúzódó kedvezménye

A lakáscélú hitel törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezmény 2007. január 1-jével megszűnt, azonban átmeneti szabályok alapján azok, akik a hitel törlesztését ezen időpontot megelőzően megkezdték, a kedvezményt – a 2006. évi törvényi feltételek teljesülése esetén²² – áthúzódó kedvezményként ezt követően is igénybe vehetik.

Az áthúzódó kedvezmény utoljára a 2015. adóévre vonatkozóan vehető igénybe.

Az átmeneti rendelkezés alapján, ha az adókedvezmény alapjául szolgáló lakáscélú felhasználásra felvett hitel részben vagy egészben a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet²³ 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.

²¹ Art. 46. § (4) bekezdés

²² Szja törvény 38. § (7) (hatály: 2006. XII. 31.)

²³ 12/2001. (I. 31.) kormányrendelet

Amennyiben a magánszemély a 2015. évben lakáscélú hiteltörlesztésre befizetett összeg után áthúzódó kedvezményt kíván érvényesíteni, rendelkeznie kell a hitelintézet igazolásával.

A kedvezmény az adóévben törlesztett összeg 30, illetve 40%-a, de az adóévben **legfeljebb 120 000 forint** lehet.

Az igazolást szerződésenként, minden érintett magánszemély (adós, adóstárs) részére ki kell adni.

Az igazolásban a hitelintézetnek ajánlott, de nem kötelező feltüntetnie a lakáscélú hitelszerződés összegét.

Az igazoláson fel kell tüntetni az igazolást kiállító hitelintézet megnevezését, székhelyét és adószámát, valamint a magánszemély (adós) nevét, adóazonosító jelét, lakóhelyét, illetőleg (amennyiben van) az adóstárs nevét és adóazonosító számát.

Közölni kell a lakáscélú hitelszerződés alapján az adóévben megfizetett összeget, az igazolással érintett lakáscélú hitelszerződésben szereplő hitel törlesztése után érvényesíthető kedvezmény mértékét (30% és/vagy 40%), illetve a lakáscélú hitelfelhasználásával megszerzett (megszerzendő) ingatlan fekvése szerinti település nevét és az önálló ingatlan helyrajzi számát.

4.2. A súlyos fogyatékoság minősítéséről szóló, magánszemély részére kiadandó igazolás

A kedvezményt kizárólag a súlyos fogyatékoságban szenvedő magánszemély vonhatja le a saját összevonás alá eső jövedelme utáni adó összegéből. Az adózás szempontjából súlyosan fogyatékosnak a kiadott igazolások esetében az a személy tekinthető, aki az összevont adó-alap adóját csökkentő kedvezmény igénybevétele szempontjából súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII.29.) Korm. rendeletben említett betegségben szenved vagy annak mellékletében meghatározott fogyatékosággal él, továbbá aki rokkantsági járadékban vagy fogyatékosági támogatásban részesül. A vonatkozó minősítéseket, kapcsolódó igazolásokat a súlyos fogyatékoság minősítéséről és igazolásáról szóló 49/2009. (XII. 29.) EüM rendelet határozza meg.

Súlyos fogyatékoság esetén orvosi igazolás alapján az adóév első napján érvényes havi minimálbér (105 000 forint) 5 százalékaival, azaz havi 5 250 forinttal lehet csökkenteni az adó összegét mindazokra a hónapokra, amelyekben a fogyatékos állapot legalább egy napig fennállt. Ebbe a sorba tehát annyiszor 5 250 forintot, de legfeljebb 63 000 forintot lehet beírni, ahány hónapig a fogyatékoság fennállt. Az orvosi igazolást vagy a határozatot nem kell csatolni, viszont a magánszemélynek meg kell őriznie. Akinek az állapota végleges, és korábban már kiadták az erről szóló igazolást vagy határozatot, nem kell újat kérnie, kivéve, ha II. típusú diabeteses betegségben szenved.

A kedvezmény igénybevételenek jövedelemkorlátja nincs!

Az igazoláson fel kell tüntetni az igazolás kiállítójának nevét és székhelyét, valamint a magánszemély adatait (név, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakóhelye, adóazonosító jele), az igazolás kiállítását megalapozó szakorvosi dokumentáció kiadásának dátumát, illetve a súlyos fogyatékoság kezdeti időpontját és tartamát.

A magánszemély súlyos fogyatékoságát megállapító és igazoló egészségügyi intézményeknek az általuk 2015. évben kiadott igazolásokról adatot kell szolgáltatniuk (15K51) az állami adóhatósághoz.

4.3. Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak által kiadandó igazolás

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakba befizetett, illetve a tag egyéni számláján jóváírt, egyéb jövedelemnek minősülő összeg után a magánszemély a feltételeknek megfelelő, meghatározott összegnek az egyéni számlára történő utalásáról rendelkezhet.²⁴

Feltétele, hogy a rendelkezése megtétele időpontjában - az adóbevallásának vagy az egyszerűsített bevallást kérő vagy a munkáltatói adómegállapítást kérő nyilatkozatának megtétele időpontjában - pénztártag legyen, illetve – feltéve, hogy annak egyéb törvényi feltételei fennállnak – rendelkezésre jogosult az a magánszemély is, aki nyugdíjszolgáltatás igénylése miatt nem tagja már a pénztárnak a rendelkezés időpontjában.²⁵

Nem állítható ki igazolás a 2015. évvel kapcsolatban, ha a magánszemély 2015. évben, vagy azt követően az igazolás kiállításának legkésőbbi határidejéig (2016. február 15-ig) megszüntette a pénztári tagságát. Más pénztárba történt évközi átlépés esetén, mindkét pénztár köteles igazolást kiállítani a magánszemély részére, a nála vezetett egyéni számlával kapcsolatban. Az igazolások ebben az esetben csak az adott pénztári befizetéseket tartalmazhatják, a továbbutalt összeget nem!

Az igazolásnak tartalmaznia kell a kiállító megnevezését, székhelyét, adószámát és bankszámlaszámát, valamint a magánszemély nevét, adóazonosító jelét, lakóhelyét és egyéni számlaszámát.

Az igényelhető kedvezmények összege együttesen maximum 150 000 forint lehet.

A magánszemély által befizetett, a rendelkezés alapjául szolgáló összeg:

3.1. sor: Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös pénztár tagja, akkor az általa befizetett összeg alapján rendelkezési jogosultság illeti meg.

A kedvezmény mértéke a rendelkezési jogosultságra jogosító összeg 20%-a, figyelemmel a 4.3. pontban leírt szabályokra.

A rendelkezés alapjául szolgáló egyéb jövedelemként adóköteles összeg:

3.2. sor: A rendelkezési jog alapjául az egyéni számláján az adóévben támogatói adomány és más jogcímen jóváírt, egyéb jövedelemként adóköteles összegek szolgálnak.

A kedvezmény mértéke az egyéb jövedelemnek minősülő összeg 20%-a, figyelemmel a 4.3. pontban leírt szabályokra.

Az egészségpénztár által „prevenciós szolgáltatásra” kifizetett, a rendelkezés alapjául szolgáló összeg:

3.3. sor: Ha a magánszemély önkéntes egészségpénztár, önszegélyező pénztár tagjaként az egyéni számlája terhére a külön törvényben²⁶ meghatározott prevenciós szolgáltatásban részesült, akkor a megbízása alapján a pénztár által kifizetett összeg 10%-át további kedvezményként érvényesítheti. A kedvezmény igénybevételénél legyen figyelemmel a 4.3. pontban leírt szabályokra!

Az egészségpénztárnál tartósan lekötött, a rendelkezés alapjául szolgáló összeg:

²⁴ Szja törvény 44/A § (1) bekezdés

²⁵ Szja törvény 44/A § (5) bekezdés

²⁶ Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény

3.4. sor: Amennyiben a magánszemély az egészségpénztárnál, önszegélyező pénztárnál vezetett egyéni számláján a fennálló számlakövetelésének egy részét legalább 24 hónapra lekötötte, akkor az adóév utolsó napján lekötött számlakövetésként kimutatott összeg 10%-a további rendelkezésre jogosítja a lekötés évéről szóló adóbevallásban. A kedvezmény érvényesítésénél szintén figyelembe kell venni a 4.3. pontban leírt szabályokat.

Amennyiben a 24 hónapos időtartamon belül a lekötést akár részben is megszünteti (feltöri), az ezen a címen igénybe vett kedvezményt 20%-kal növelt összegben kell visszafizetnie! A 20%-kal növelt összeget a feltörés évéről szóló adóbevallásban kell szerepeltetnie a magánszemélynek, és a bevallás benyújtására nyitva álló határnapiig kell megfizetnie. A lekötött összeg feltöréséről a pénztár az állami adóhatóság részére adatot szolgáltat.

A felszámolás, végelszámolás miatt megszűnt magánnyugdíjpénztár által 2015. évben az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt tagi kifizetés összege

3.5. sor: Magánnyugdíjpénztár felszámolása, végelszámolása esetén a pénztár tagjának a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése, visszaléptetése esetén választható, hogy a hozamgarantált tőke feletti összeget és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj-kiegészítés összegét (a továbbiakban: visszalépő tagi kifizetés) egy önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számlán írják jóvá. A rendelkezésre jogosító összeg az adóévben átutalt visszalépő tagi kifizetések 20 százaléka, de legfeljebb 300 000 forint lehet.

4.4. A nyugdíj-előtakarékossághoz kapcsolódó nyilatkozathoz kiadandó igazolás

A nyugdíj-előtakarékossági számláról szóló 2005. évi CLVI. törvény 1. § (1) bekezdése alapján a Magyarország területén székhellyel rendelkező befektetési szolgáltató

- a) nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát,
- b) nyugdíj-előtakarékossági értékpapír letéti számlát, és
- c) nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlát

(a továbbiakban együtt: **nyugdíj-előtakarékossági számlákat**) vezethet.

A magánszemélynek lehetősége van arra, hogy a „NYESZ-R” jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett, a számlavezető által igazolt összeg 20%-áról - legfeljebb 100 000 forintról, ha a magánszemélyre vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt tölti be, 130 000 forintról – rendelkezzen.

A nyugdíj-előtakarékossági számla csak Magyarország törvényes fizetőeszközében vezethető. A kedvező adózási rendelkezések csak arra a nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkoznak, amelyen a számlavezető befektetési szolgáltató a „NYESZ-R” jelzést²⁷ feltüntette. Ilyen jelzéssel csak egy nyugdíj-előtakarékossági számla rendelkezhet.

Amennyiben a magánszemély a NYESZ-R számláján rendelkezésre álló összeget nyugdíjszolgáltatásként veszi igénybe, akkor az így megszerzett jövedelem nyugdíjnak minősül. Erre akkor van lehetősége, ha igazolja, hogy az Szja törvényben²⁸ meghatározott nyugdíjra jogosult, és a számlanyitás évét követő harmadik évben vagy azt követően (2012. december 31-e után nyitott számlák esetében a tizedik évben vagy azt követően) került sor a felmondásra.²⁹

²⁷ Szja törvény 3. § 76. pont

²⁸ Szja törvény 3. § 23. pont

²⁹ Szja törvény 1. számú melléklet 6.5 pont, illetve 84/W §

Amennyiben a magánszemély részére adómentes nyugdíjszolgáltatásnak nem minősülő kifizetés (átutalás) történik, akkor az egyéb összevonás alá eső jövedelemként lesz adóköteles.

Abban az esetben, ha a magánszemély a nyugdíj-előtakarékosági számlája terhére nem-nyugdíjszolgáltatásról rendelkezett, akkor az adóbevallásában nem tehet nyilatkozatot, valamint nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat alapján már átutalt (nyilvántartott adózott követelésállomány esetén a nyilvántartásba vételt követően átutalt) összeget – nyugdíj-előtakarékosági számla vezetője által kiadott igazolás alapján – köteles 20%-kal növelt összeggel az erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal