

**Kitöltési útmutató a 21K95 jelű,
a kifizető adatszolgáltatása a magánszemély kérelmére kiadott
– kamatjövedelemmel kapcsolatos – igazolásról
elnevezésű nyomtatványhoz**

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. Mire szolgál a 21K95 jelű adatszolgáltatás?

A kamatjövedelem összegét, ha az kifizetőtől származik (ideértve a kifizető helyett a kamatjövedelmet kifizető/juttató hitelintézetet, befektetési szolgáltatót is), a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be.

Ha a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában vagy önellenőrzéssel kívánja érvényesíteni az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe, a kifizető által kiadott igazolás alapján teheti meg.¹ Az igazoláson a kifizető feltünteti a kifizetés bruttó összegét, az adólevonásánál figyelembe vett adóalap összegét és a levont adó összegét, továbbá feltünteti, hogy az igazolást a magánszemély kérelmére, az említett célból adta ki. Az adó mértéke 2016. január 1-től 15%, de a jövedelemmel kapcsolatban figyelembe vehető adó mértéke egyes esetekben 16% is lehet. A kifizető az általa kiállított igazolás tartalmáról adatot szolgáltat a NAV részére.

2. Kire vonatkozik?

A nyomtatványt a kifizető nyújtja be a NAV-hoz.²

3. Hogyan lehet benyújtani az adatszolgáltatást?

A nyomtatványt az elektronikus ügyintézésre kötelezett, valamint az elektronikus ügyintézési módot önként választó adózónak, ügyfélnek **elektronikusan kell benyújtania**.

A bevallások és adatlapok elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól bővebb információt a NAV honlapján (www.nav.gov.hu)

- az „Elektronikus űrlapok benyújtásának módja, képviselő bejelentése” című tájékoztatóban,
- valamint „Az elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás általános szabályai adóügyekben” című információs füzetben talál.

A képviselői jogosultság bejelentése

Az adatszolgáltatást az adózó meghatalmazottja is benyújthatja. Az adatszolgáltatás elektronikus benyújtásához a képviselői jogosultságot előzetesen be kell jelenteni a NAV-hoz. Az elektronikusan benyújtott adatszolgáltatást ugyanis a NAV csak akkor tudja befogadni, ha a benyújtó képviselői jogosultságát előzetesen bejelentette és a NAV nyilvántartásba vette.

¹ Szja tv. 65. § (2) bekezdés a) pontja

² Szja tv. 65. § (2) bekezdés a) pontja.

A képviselet bejelentéséről bővebb információ a NAV honlapján (www.nav.gov.hu)

- az „Elektronikus űrlapok benyújtásának módja, képviselet bejelentése” című tájékoztatóban található.

4. Hol található a nyomtatvány?

A 21K95 jelű adatszolgáltatás nyomtatványa kereskedelmi forgalomban nem kapható. **Elektronikusan elérhető** a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogramban (ÁNYK). A 21K95A résznyomtatványból (A lap) adatszolgáltatónként egyet, a 21K95M résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó magánszemélyenként egyet-egyet kell kitölteni.

5. Mi az adatszolgáltatás határideje?

A kifizetőnek az adóévet követő év január 20-áig (**2022. január 20-áig**) kell adatot szolgáltatni a NAV-nak.³

6. Hogyan módosítható az adatszolgáltatás (javítás, helyesbítés)?

NAV általi javítás

A NAV az adatszolgáltatás helyességét megvizsgálja, és ha az adatszolgáltatás az adózó közreműködése nélkül nem javítható ki, 15 napon belül, megfelelő határidő kitűzésével 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 mezőbe be kell írnia az eredeti (a hibásnak minősített) adatszolgáltatás 10 jegyű vonalkódját, amely a javításról szóló értesítő levélben található meg. Javító adatszolgáltatás beküldése esetén az A lap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőt üresen kell hagyni, kivéve, ha helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás kijavítására szólítja fel a NAV.

Adózói javítás (helyesbítés)

A NAV 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 a NAV 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 az A lap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani.

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

³ Szja tv. 65. § (2) bekezdés a) pontja, 560/2021. (IX. 30.) Korm. rendelet 8. §

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

Ha olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt az M lapon „T” betűvel jelölje. Ebben az esetben az adott magánszemélyhez kapcsolódóan a magánszemélyes lap (C) blokkját nem kell kitölteni, mivel a sorban adatot közölni nem lehet.

Adózói javítás (helyesbítés) esetén – ha 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.

7. Mik a jogkövetkezmények?

Ha az adózó a bevallási, adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, a NAV a törvényben meghatározott szankcióval élhet.⁴

8. Milyen részei vannak az adatszolgáltatásnak?

- 1) 21K95A
- 2) 21K95M
- 3) 21K95M-01

9. További információ, segítség

Ha további kérdése van az adatszolgáltatással, illetve az egyes adózási szabályokkal kapcsolatban, keressen minket bizalommal alábbi elérhetőségeinken!

Interneten:

- a NAV honlapján a www.nav.gov.hu-n.

E-mailen:

- a következő címen található űrlapon: <http://nav.gov.hu/nav/e-ugyfsz/e-ugyfsz.html>.

Telefonon:

- a NAV Infóvonalán
 - belföldről a 1819,
 - külföldről a +36 (1) 250-9500 hívószámon.
- NAV Ügyfél-tájékoztató és Ügyintéző rendszerén (ÜCC) keresztül*
 - belföldről a 80/20-21-22-es,
 - külföldről a +36 (1) 441-9600-as telefonszámon.

⁴ Art. 150-162. §, 220-221. § és 237-238. §.

A NAV Infóvonala és az ÜCC hétfőtől csütörtökig 8 óra 30 perctől 16 óráig, valamint péntekenként 8 óra 30 perctől 13 óra 30 percig hívható.

A rendszer használatához ügyfél-azonosító számmal vagy Részleges Kódú Telefonos Azonosítással (RKTA) kell rendelkeznie. Ha nincs ügyfél-azonosító száma, akkor azt a TEL jelű nyomtatványon igényelhet, amit a NAV-hoz személyesen vagy a KÜNY tárhelyen keresztül lehet benyújtani. Felhívjuk figyelmét, hogy ha nem saját ügyében kívánja használni az ÜCC-t, akkor EGYKE adatlap benyújtása is szükséges.

Személyesen:

- országszerte a NAV ügyfélszolgálatain. Ügyfélszolgálat-kereső:
<https://nav.gov.hu/nav/ugyfelszolg>.

10. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?

- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.)
- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.)
- Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (Air.)

II. *RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ*

1) 21K95A

Az **(A) blokk** 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).⁵ Ebből következően, 2021. január 1. és 2021. január 20. között jogutódlással történő évközi megszűnés esetén, a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét. **Ha az adatszolgáltató a jogelőd kötelezettségét is teljesíti, akkor az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is.**

Ha az adatszolgáltatás hibás, akkor a hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódját is az (A) blokkban kell szerepeltetni.

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

Ha levelezési címként postafiókot ad meg, 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 **(B) blokkban** az adatszolgáltatás jellege mezőt akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás adózói javításnak (helyesbítésnek) minősül. **Alapbevallásnál a négyzet üresen marad!**

⁵ Air. 12. §

Eredeti adatszolgáltatás

Akkor eredeti az adatszolgáltatás, ha az adatszolgáltató az egyszeri adatszolgáltatásra előírt határidőn belül, először szolgáltat adatot. Eredeti adatszolgáltatáskor az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló négyzetet üresen kell hagyni. **A határidő előtt benyújtott adatszolgáltatásoknál az elsőként beadott, és a NAV által elfogadott adatszolgáltatás minősül eredetinek.**

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.⁶

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.⁷

Ha a soron kívüli bevallás benyújtásának határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn – tehát 2022. január 20-a után és 2022. december 31-e között történik és még a 2022. adóévre vonatkozó kontroll-adatszolgáltatás nyomtatvány még nincs publikálva –, akkor a 2021. évre vonatkozó adatszolgáltatást függetlenül a megszűnés időpontjától, az adatszolgáltatási határidőig teljesíteni kell. Ebben az esetben a 2022. adóévre vonatkozó adatszolgáltatást a legutóbbi publikált nyomtatványon kell teljesíteni a soronkívüliség jelölésével.

Az elmaradt adatszolgáltatás pótlása nem minősül soron kívül teljesített adatszolgáltatásnak.

Ha az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adatszolgáltató, akkor azt X-szel kell jelölni a (B) blokkban.

A (B) blokkban jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett összes magánszemély (M lapok) száma.

2) 21K95M

A 21K95M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 21K95A lapról.

Ha a magánszemélyre vonatkozó adatszolgáltatást jogutódként teljesíti, akkor a jogelőd adószámát a 21K95A lap „Azonosítás (A)” blokkjában kell feltüntetni

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

Kérjük, töltsse ki a magánszemély adóazonosító jelét (társasház esetén az adószámát) és a nevét (társasház esetén elnevezését)!

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, akkor ezt az arra szolgáló helyen, az A és az M lapon „H” betűvel kell jelölni.

⁶ Art. 109. §

⁷ Art. 52. § (2) bekezdés

Ha 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 mezőben „T” betűvel kell jelölni. Ebben az esetben az adott magánszemélyhez kapcsolódó részletező lapo(ka)t nem kell benyújtani, mivel az egyes sorokban adatot közölni nem lehet.

3) 21K95M-01

Az **1. sorban** az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az igazolással érintett kamatjövedelem megszerzésének időpontját.

A **2. és 3. sorokban** a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszakot kell feltüntetni. Tekintettel arra, hogy ez az időszak korábbi is lehet, az eltérő adókulcsok miatt a jövedelmet meg kell bontani.

Ha a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2016. január 1-je előtt kezdődött, de a jövedelem megszerzésének időpontja a 2016. január 1-jével kezdődő időszakra esik, akkor a 15%-os szja kulcsot csak a 2016. január 1-jétől megszolgált kamatjövedelemre lehet alkalmazni. A 2016. január 1-jétől megszolgált kamatjövedelmet - ha a kamat juttatójának nyilvántartásából más nem állapítható meg - a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2016. január 1-jét követő részének és az időszak teljes időtartamának napokban számolt aránya alapján kell megállapítani.⁸

Ha például a 2021-ben megszerzett kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2015. december 1. és 2021. január 31. közötti (összesen 1889 nap, 2016. január 1-től 1858 nap), a kamatjövedelem összege pedig 100 000 forint, akkor a következőképpen kell számolni:

15%-os adókulcs: $(1858 \text{ nap} / 1889 \text{ nap}) \times 100\,000 \text{ forint} = 98\,359 \text{ forint}$

16%-os adókulcs: $(31 \text{ nap} / 1889 \text{ nap}) \times 100\,000 \text{ forint} = 1\,641 \text{ forint}$

Ha a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak kezdete a 2016. adóév előtti időszakot érinti, akkor a 2. sor b) oszlopában ki kell tölteni az időszak kezdetét és a 3. sor b) oszlopába pedig az időszak végét, mely ez esetben csak 2015. december 31-e lehet. **FONTOS! Ha kitöltésre kerül a 2016. adóév előtti időszak - a b) oszlop –, akkor a 2016. adóév érintett időszaka oszlop 2. sorában a dátum csak 2016. január 1-je lehet!**

Ha a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak kezdete 2015. december 31-e utáni, akkor a b) oszlop nem tölthető ki.

Ha a 2016. adóév előtti időszak kitöltött, akkor a b) és c) oszlopokat a napokban számolt arány alapján kell kitölteni.

A **4. sorban** az érintett napok számát a függvény automatikusan kiszámolja.

Az **5. sorban** az igazolással érintett bruttó kifizetés összegét (forintban) kell feltüntetni.

A **6. sorban** az adó levonásánál figyelembe vett adóalap összegét (forintban) kell feltüntetni.

⁸ Szja tv. 84/G.§ (5a) bekezdés

A levont adó összegét (forintban) - **7. sor** - a program automatikusan kiszámolja és felajánlja, mely összegek módosíthatóak.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal