

**Kitöltési útmutató a 21K97 jelű,
a tartós befektetésből származó 2021. évi jövedelemről a kifizető által
teljesítendő adatszolgáltatásra szolgáló nyomtatványhoz**

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. Mire szolgál a 21K97 jelű adatszolgáltatás?

A kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató a tartós befektetésből származó jövedelemről, az első befizetés napjáról (a szerződés újrakötése esetén a befizetés napjának minősülő napról), valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év **január 31-éig** igazolást ad a magánszemélynek, **az igazolás tartalmáról** - a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - **adatot szolgáltat a NAV részére (az adatszolgáltatás a 2021. adóévre 2022. január 20-áig nyújtható be).**¹

2. Kire vonatkozik?

A nyomtatványt a kifizető hitelintézet, befektetési szolgáltató nyújtja be a NAV-hoz.²

3. Hogyan lehet benyújtani az adatszolgáltatást?

Az adatszolgáltatást elektronikusan kell benyújtani a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz (NAV). A bevallások és adatlapok elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól bővebb információt a NAV honlapján (www.nav.gov.hu).

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

A képviseleti jogosultság bejelentése

Az adatszolgáltatást az adózó meghatalmazottja is benyújthatja. Ehhez a képviseleti jogosultságot előzetesen be kell jelenteni a NAV-hoz. Az elektronikusan benyújtott bevallást ugyanis a NAV csak akkor tudja befogadni, ha a benyújtó képviseleti jogosultságát előzetesen regisztrálta.

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 21K97 jelű adatszolgáltatás nyomtatványa kereskedelmi forgalomban nem kapható. **Elektronikusan elérhető** a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogramban (ÁNYK). A 21K97A résznyomtatványból (A lap) adatszolgáltatónként

¹ Szja tv. 67/B. § (6) bekezdés a)-b) pont, 560/2021. (IX. 30.) Korm. rendelet 8.§

² Szja tv. 67/B. § (6) bekezdés a)-b) pont.

egyet, a 21K97M 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.

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.

³ Szja tv. 67/B. § (6) bekezdés a)-b) pont, 560/2021. (IX. 30.) Korm. rendelet 8.§

Adózói javítás (helyesbítés) esetén – ha a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani -, csak a helyesbítéssel érintett magánszemély(ek)re vonatkozó lapokat kell ismételtten 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) 21K97A**
- 2) 21K97M**
- 3) 21K97M-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.

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.

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

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

Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül az Szja. tv. 67/B.§ (2)-(9) bekezdéseiben foglalt feltételek és adókötelezettség mellett pénzösszeg befektetési szolgáltatóval, 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 különösen a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét, valamint a szerződés megszűnése, megszakítása időpontjára megállapított betéti kamatkövetelést 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.⁵

Lekötött pénzösszegnek minősül a tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) befizetés, amelyre vonatkozóan a magánszemély a tartós befektetési szerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy az Szja tv.67/B. § (3) bekezdés szerint történő 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 folytatólagos 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. **Egy naptári éven belül ugyanazon befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel egy-egy tartós befektetési szerződés köthető, ide nem értve a tartós befektetési szerződés Szja tv. 67/B. § (10) bekezdés b) pontja szerinti újrakötését.**⁶

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

⁵ Szja tv. 67/B. § (1) bekezdés

⁶ Szja tv. 67/B. § (2) 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.⁷

A **társasház** is magánszemélynek minősül ⁸, tehát a kifizető a társasházak vonatkozásában is köteles teljesíteni az adatszolgáltatási kötelezettségét.

Tartós befektetési szerződést köthet az (1) bekezdésben említett magánszemélyen túlmenően:

a) a magánalapítvány magánszemély mint kedvezményezett javára történő vagyoni juttatás céljából;

b) a bizalmi vagyonkezelő - a magánszeméllyel mint vagyonrendelővel magánszemély mint kedvezményezett javára megkötött - bizalmi vagyonkezelési szerződés teljesítése céljából, azzal, hogy a szerződés szerint keletkező hozam adókötelezettségére, a hozammal kapcsolatban keletkező adókötelezettséget az alapítványi vagyon, a kezelt vagyon terhére a szerződő alapítvány, vagyonkezelő teljesíti, bevallási kötelezettséget az alapítvány, a vagyonkezelő tesz, teljesít.⁹

Az Szja törvény szerinti adatszolgáltatást **a tartós befektetési szerződést kezelő hitelintézetnek kell teljesítenie** függetlenül attól, hogy a tartós befektetési szerződést a bizalmi vagyonkezelő köti.

Figyelem! Lekötési átutalás miatt nem keletkezik jövedelem, és adatszolgáltatási kötelezettség sem abban az esetben, ha az egyik hitelintézetnél/befektetési szolgáltatónál fennálló szerződéses jogviszony úgy szakad meg, hogy a tartós befektetési szerződés ténylegesen nem szűnik meg egy másik hitelintézetnél/befektetési szolgáltatónál fennálló jogviszony okán.

1) 21K97A

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).¹⁰ Ebből következően, 2021. január 1. és 2022. 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 a (A) blokkban kell szerepeltetni.

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

⁷ Szja tv. 67/B. § (3) bekezdés

⁸ Szja tv. 75. § (2) és (7) bekezdései

⁹ Szja tv. 67/B. § (14) bekezdése

¹⁰ Air. 12. §

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 kell feltüntetni, aki az adatszolgáltatást összeállította, és aki az adatszolgáltatás esetleges javításába bevonható.

Az A lap **(B) blokkjában** az adatszolgáltatás jellege mezőt akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás adózói javításnak (helyesbítésnek) minősül. **Alapbevallásnál a négyzet üresen marad!**

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.¹¹

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.¹²

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 2022. 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.

21K97M lap

A 21K97M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 21K97A lapról.

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

¹¹ Art. 109. §

¹² Art. 52. § (2) bekezdés

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

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

Helyesbítés esetén ezt az arra szolgáló helyen, a 21K97A és a 21K97M lapon is „H” betűvel kell jelölni. Ha olyan magánszemély adatait közölte az adatszolgáltatásra kötelezett, akivel összefüggésben adatszolgáltatási kötelezettség nem terhelte, azt a 21K97M lapon a helyesbítés jelölésén túl, az erre szolgáló mezőben „T” betűvel is jelölni kell. Ebben az esetben a 21K97M-01-es lapot üresen kell hagyni.

21K97M-01 lap

A **21K97M-01-es lap 1. sorában** „1”-es kóddal kell jelölni, ha ellenőrzött tőkepiaci ügyletben, pénzügyi eszközre (például. 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 tüntesse fel (például: 2021.05.27.). Abban az esetben, ha két eltérő időpontban megkötött tartós befektetési számla került korábban lekötési átutalás keretében összevezetésre egy befektetési szolgáltatónál, a 2. sorban a lekötési időpontok közül a korábbi kell a nyomtatványon feltüntetni.

A **3. sorban** a lekötési időszak megszűnésének, vagy megszakításának napját kell feltüntetni (például: 2021.10.03.).

A **4. sorba** a magánszemély 2021. évi, tartós befektetésből származó jövedelmét kell beírni. A 4. sort abban az esetben is ki kell tölteni, ha a magánszemélynek az eltelt időre tekintettel adófizetési kötelezettsége nem keletkezik ugyan, de az adókötelezettségtől függetlenül van jövedelme.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal