

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A 2320 SZÁMÚ BEVALLÁSHOZ

BEVALLÁS A BIZTOSÍTÁSI ADÓRÓL, A BIZTOSÍTÁSI PÓTADÓELŐLEGRŐL, A BIZTOSÍTÁSI
PÓTADÓ-ELSZÁMOLÁSRÓL

(ÁNYK)

MIRŐL OLVASHAT EBBEN AZ ÚTMUTATÓBAN?

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	2
1. Mire szolgál a 2320 számú bevallás?	2
2. Kire vonatkozik?	2
3. Hogyan lehet benyújtani a bevallást?	2
A képviseleti jogosultság bejelentése.....	3
4. Hol található a nyomtatvány?	3
5. Mi a bevallás és a fizetés határideje?	3
6. Hogyan lehet fizetni?	4
7. Hogyan módosítható a bevallás (javítás, helyesbítés, önellenőrzés)?	5
NAV általi javítás.....	5
Adózói javítás (helyesbítés)	5
Önellenőrzés.....	6
Az önellenőrzési pótlék kiszámítása	7
Nem kell önellenőrzési pótlékot felszámítani	8
Az önellenőrzési pótlék befizetése	8
Visszaigénylés	9
8. Mik a jogkövetkezmények?	9
9. Milyen részei vannak a bevallásnak?	9
10. További információ, segítség	9
11. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?	10
II. RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ	11

I. Általános tudnivalók

1. Mire szolgál a 2320 számú bevallás?

- A hatályos magyar jogi szabályozás, illetve valamely hatályos tagállami szabályozás szerint biztosítási tevékenység végzésére jogosult biztosító szervezetek **biztosítási adójának havi bevallására**,
- a jogutódlással megszűnt biztosító szervezetek tárgyévet megelőző biztosítási adójának jogutód általi bevallására, vagy
- a biztosítási adóról szóló 2012. évi CII. törvény (a továbbiakban: Bizta tv.) szerinti biztosítók által
 - az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 16. § (3) bekezdés szerinti adómértékkel számított, **2023. január 31-ig bevallott biztosítási pótdóval egyező összegű pótdóelőleg 2023. május 31-ig történő**, valamint
 - **a 2023. január 1. és 2023. december 31. között keletkezett biztosítási pótdóalap után két egyenlő részletben 2024. január 31-ig és 2024. július 31-ig fizetendő biztosítási pótdó (pótdó-elszámolás) bevallására**, illetőleg
- ezek helyesbítésére, önellenőrzésére szolgál.

2. Kire vonatkozik?

A bevallás a biztosítókra vonatkozik, azaz az adóalany az Európai Gazdasági Térség tagállamában székhellyel rendelkező vagy a Bit. szerinti harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe, továbbá a határon átnyúló biztosítási szolgáltatást nyújtó is, feltéve, hogy e külföldi székhelyű biztosítók Magyarországon adóköteles biztosítási szolgáltatást nyújtanak.

3. Hogyan lehet benyújtani a bevallást?

A bevallást elektronikusan kell benyújtani a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz¹ (NAV).

A bevallások és adatlapok elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól bővebb információt a NAV internetes honlapján ([Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](https://www.nav.hu)) elérhető

- *„Elektronikus űrlapok benyújtásának módja, képviselet bejelentése” című tájékoztatóban*, valamint
- *„Az elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás általános szabályai adóügyekben” című 32. információs füzetben* ([Információs füzetek - 2022 - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](https://www.nav.hu)) talál.

¹ Air. 36. § (4) bekezdés.

A képviseleti jogosultság bejelentése

A bevallást 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 ([Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#)), „Elektronikus űrlapok benyújtásának módja, képviselet bejelentése” című tájékoztatóban található.

4. Hol található a nyomtatvány?

A 2320 számú bevallás kizárólag elektronikusan nyújt.

ÁNYK

A bevallás és a kitöltési útmutató **elektronikusan elérhető** a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogram (ÁNYK – <https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/anyk-keretprogram>) telepítését követően az alábbi link segítségével:

<https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto-programok-kereso>

ONYA

A bevallás webes kitöltőprogramja (WebNYK) és a hozzá tartozó útmutató az Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban a következő útvonalon érhető el:

[Belépés - Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazás \(gov.hu\)](#)

5. Mi a bevallás és a fizetés határideje?

Általános szabály

Adóalany	Bevallás határideje	Befizetés határideje
A Bizta tv. szerinti biztosító	a biztosítási díj, díjrészlet elszámolása hónapját követő hónap 20. napjáig	a biztosítási díj, díjrészlet elszámolása hónapját követő hónap 20. napjáig

Különleges szabály

Biztosítási pótdóelőleg és pótdó-elszámolás a 2023. január 1-től - 2023. december 31-ig terjedő időszakra

Adóalany	Bevallás határideje	Befizetés határideje
A Bizta tv. szerinti biztosító	az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 16. § (3) bekezdés szerinti adómértékkel számított, 2023. január 31-ig bevallott biztosítási pótdóval egyező összegű pótdóelőleg megállapítása és bevallása 2023. május 31-ig	az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 16. § (3) bekezdés szerinti adómértékkel számított, 2023. január 31-ig bevallott biztosítási pótdóval egyező összegű pótdóelőleg megfizetése 2023. május 31-ig

A Bizta tv. szerinti biztosító	a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig elszámolt biztosítási díj alapulvételével 2024. január 31-ig és 2024. július 31-ig kell a biztosítási pótdót (pótdó elszámolást) megállapítani és bevallani	a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig elszámolt biztosítási díj alapulvételével két egyenlő részletben 2024. január 31-ig és 2024. július 31-ig kell a biztosítási pótdót (pótdó elszámolást) megfizetni
--------------------------------	---	--

A biztosítónak az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 16. § (3) bekezdés szerinti adómértékkel számított, 2023. január 31-ig bevallott biztosítási pótdóval egyező összegű pótdóelőleget kell bevallania a 2320 számú bevalláson 2023. május 31-ig.

A biztosítónak a biztosítási pótdót (pótdó-elszámolást) két egyenlő részletben 2024. január 31-ig és 2024. július 31-ig kell megállapítani, megfizetni és a 2320 számú nyomtatványon bevallani.

Ha a határidő **munkaszüneti napra** esik, a határidő a legközelebbi munkanapon jár le.²

6. Hogyan lehet fizetni?

A biztosítási adót, a biztosítási pótdóelőleget és a biztosítási pótdó-elszámolást az alábbi számlaszámra kell megfizetni.

Költségvetési számla száma	Költségvetési számla megnevezése	Adónemkód
10032000-01076318	NAV Biztosítási adó bevételi számla	200

A pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett adózó az adóját

- belföldi pénzforgalmi számlájáról **átutalással**
- vagy az **Elektronikus Fizetési és Elszámolási Rendszeren (EFER)** keresztül, az EFER-hez csatlakozott pénzforgalmi szolgáltató házibank felületén **átutalással**

fizetheti be.

A befizetési módokról³ a [Ki, hogyan fizethet a NAV-nak?](#) című tájékoztatóban olvashat, a számlaszámok a [Számlaszámok a befizetéshez - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#) link segítségével érhetők el.

Az adót, pótlékot **ezer forintra kerekítve** kell megfizetni.⁴

Ha a befizetendő részlet, kötelezettség fizetési határideje **munkaszüneti napra** esik, a határidő a legközelebbi munkanap.

² Air. 52. § (4) bekezdés

³ Adóig. vhr. 20. § (1)-(3), valamint 58. § (1)-(6) bekezdései

⁴ Art. 3. számú melléklet I/Általános rendelkezések/4. pont

A bevallás összegadatait ezer forintra kerekítve ezer forintos nagyságrendben kell megadni, a mezőben előre feltüntetett „ezer” szöveg figyelembevételével.⁵ Az összegek meghatározásánál a kerekítés általános szabályait kell alkalmazni (499 forintig lefelé, 500 forinttól felfelé, például 641 500 forint esetén a beírandó összeg 642 ezer forint). A több részletre osztott összegeknél adódó kerekítési különbséget az utolsó résztételben kell érvényesíteni.

Azokban a mezőkben, ahol a megnevezésben nincs rögzítve a „+/-” **előjel**, az összegadatok értéke csak pozitív (vagy nulla) lehet. A nyomtatványon a pozitív összegeket előjel nélkül kell feltüntetni.

7. Hogyan módosítható a bevallás (javítás, helyesbítés, önellenőrzés)?

NAV általi javítás

A NAV az adóbevallás helyességét megvizsgálja, **a számítási hibát, elírásokat kijavítja,** és ha a kijavítás az adófizetési kötelezettség vagy az adó-visszatérítés összegét érinti, **az adózót a kijavítástól számított 30 napon belül értesíti.**⁶

Ha az adóbevallás

- az adózó közreműködése nélkül **nem javítható** ki,
- vagy az adózó adótarozásáról, köztartozásáról **nem nyilatkozott,**
- vagy a jogszabályban előírt igazolásokat **nem nyújtotta be,**
- továbbá az adóbevallásából, nyilatkozatából olyan **adatok hiányoznak,** amelyek a NAV nyilvántartásában sem szerepelnek,

a NAV az adózót **javításra (hiánypótlásra) szólítja fel.**⁷

A bevallását elektronikusan benyújtó adózó a bevallás javítását a NAV illetékes igazgatóságánál személyesen vagy írásban kezdeményezheti, és a hibák kijavítását követően a **bevallást újból benyújthatja.**

Adózói javítás (helyesbítés)

Az adózó is kezdeményezheti az adóbevallás kijavítását, ha utóbb észlelte, hogy **a NAV által elfogadott és feldolgozott bevallás** – adó, adóalap, költségvetési támogatás összegét nem érintő – **bármely adata téves,** vagy a bevallásból kimaradt, azaz a bevallás nem teljes körű.⁸

⁵ Art. 2. számú melléklet I/A/1. pont

⁶ Adóig. vhr. 18. § (1) bekezdés

⁷ Adóig. vhr. 18 § (6) bekezdés

⁸ Adóig. vhr. 18. § (7) bekezdés

Helyesbítésre az adó megállapításához való jog elévülési idején belül, tehát a bevallás évét követően öt évig van lehetőség.⁹

Adózói javításban (helyesbítésben) **az adóalap és az adó** (kötségvetési támogatás) összege **nem változhat**. Az adózói javítás (helyesbítés) lényege a teljes adatszere, azaz a bevallásban nemcsak az „új” adatokat, hanem valamennyi adatot újra meg kell adni.

Adózói javításnál (helyesbítésnél) az „Azonosító adatok” menü „Bevallás jellemzői, javítás (helyesbítés) jelölése” mezőcsoportjában a „Bevallás jellege” mezőben a „H” betűjelet kell kiválasztani, és a „Hibásnak minősített bevallás vonalkódja” mező nem tölthető ki.

Ha az értékadatok helyesbítésével változik az adóalap vagy az adó (kötségvetési támogatás), akkor **önellenőrzést** kell benyújtani.

Önellenőrzés¹⁰

Ha az adózó észleli, hogy korábbi bevallásában az adóalapot, az adót, a költségvetési támogatást nem a jogszabálynak megfelelően állapította meg, vagy számítási hiba, elírás miatt az adó, költségvetési támogatás alapja, összege hibás, **bevallását önellenőrzéssel módosíthatja**.

Önellenőrzéssel az adóalapot, az adót, a költségvetési támogatást

- a bevallás **eredeti időpontjában hatályos szabályok** szerint,
- a helyesbítendő **adóra előírt, egy bevallási időszakra**,
- az adómegállapításhoz való jog **elévülési idején belül** lehet módosítani.

Önellenőrzést kizárólag az adó vagy költségvetési támogatás **ezer forintot meghaladó módosítására lehet benyújtani**.

Nem lehet önellenőrzést benyújtani olyan adatokra és időszakokra vonatkozóan, amiket a NAV vizsgál. Önellenőrzést legkésőbb a NAV-ellenőrzéshez kapcsolódó megbízólevél kézbesítése vagy átadása előtti napon lehet a NAV-hoz benyújtani. Az ellenőrzés megkezdésétől a vizsgált adó és költségvetési támogatás a vizsgált időszakra önellenőrzéssel nem módosítható.

Az adózó az adómegállapítási időszak és az adónem megjelölésével **bejelentheti a NAV-hoz önellenőrzési szándékát** (ONELLB nyomtatvány). Ugyanazon időszakra és adónemre csak egyszer tehető bejelentés. **A NAV a bejelentéstől számított tizenöt napig az adott időszakot és adónemet nem ellenőrizheti.**

9 Art. 202. § (1)

¹⁰ Az önellenőrzés szabályait az Art. 54 - 57 § paragrafusai tartalmazzák.

Az önellenőrzés – ha az adókülönbözlet az adózó javára mutatkozik – az adó megállapításához való jog elévülését megszakítja, és az adózó az önellenőrzés benyújtásától további 5 évig élhet önellenőrzéssel.

- **Nem minősül önellenőrzésnek**, ha az adózó késve nyújtja be a bevallását, és késelemét nem igazolja, vagy igazolási kérelmét a NAV elutasítja.
- **Nincs helye önellenőrzésnek**, ha az adózó valamely, a törvény által megengedett választásán utólag szeretne változtatni.
- **Önellenőrzéssel ugyanakkor utólag érvényesíthető, illetve igénybe vehető az adómentesség vagy adókedvezmény.**

Az önellenőrzéssel helyesbített adó, költségvetési támogatás és a megállapított önellenőrzési pótlék a **helyesbített összeg és a pótlék bevallásával egyidejűleg esedékes**, tehát az önellenőrzés benyújtásával egyidejűleg kell befizetni. Ha azonban az adózó a bevallás eredeti határidejét megelőzően nyújt be önellenőrzést, a helyesbített adó, költségvetési támogatás az általános szabályok szerint, az eredeti határidővel válik esedékessé.

- Az önellenőrzést **ugyanazon a nyomtatványon kell benyújtani**, amelyen az eredeti bevallást benyújtották.
- **Önellenőrzéskor az eredeti bevallásban szerepeltetett valamennyi mezőt ki kell tölteni**, vagy a módosított új adattal, vagy, ha az nem változott, az eredeti bevallásban szereplő adattal.

Az önellenőrzési pótlék kiszámítása¹¹

Ha az önellenőrzés az adózó terhére állapít meg eltérést, **önellenőrzési pótlékot kell fizetni**.

Az önellenőrzési pótlékot az **adózónak kell megállapítani adónként, illetve költségvetési támogatásonként** a korábban bevallott helytelen és az önellenőrzéssel helyesbített adó, költségvetési támogatás összegének különbözete után.

Az önellenőrzési pótlék mértéke minden naptári nap után a késelem, illetve az esedékesség előtti igénybevétele (felszámítás) időpontjában érvényes jegybanki alapkamat háromszázhatvanötöd része. **Ugyanazon bevallás ismételt önellenőrzésekor** az önellenőrzési pótlék mértéke ennek másfélszerese.

Az önellenőrzési pótlékot az eredeti bevallási határidőt követő naptól az önellenőrzés benyújtásáig **minden naptári napra** fel kell számítani. Az önellenőrzési pótlékot a jegybanki

¹¹ Az önellenőrzési pótlékkal kapcsolatos szabályokat az Art. 211 - 214. § paragrafusai tartalmazzák.

alapkamat változásaihoz igazodva kell kiszámítani, azaz az önellenőrzéssel érintett időszakot ez alapján időintervallumokra kell bontani. Az önellenőrzési pótlék napi mértékét **három tizedesjegy pontossággal**, a további tizedeseket elhagyva kell meghatározni.

Ha az önellenőrzés nem tár fel **pótlólag fizetendő adót**, mert azt az adózó az eredeti határidőig vagy korábbi önellenőrzésekor már rendezte, az önellenőrzési pótlék összegét az általános szabályok szerint kell *meghatározni*, de *bevallani* és *befizetni legfeljebb 5000 forintot kell*.

Az önellenőrzési pótlék kérelemre **mérsékelhető, illetve elengedhető**, ha az adózó olyan körülményeket tud bizonyítani, amelyek egyébként megalapoznák az adóbírság mérséklését, kiszabásának mellőzését is.

Nem kell önellenőrzési pótlékot felszámítani

- ha az önellenőrzés az adózó javára állapít meg eltérést¹²,
- ha az adózó a bevallását az előírt határidőt megelőzően módosítja önellenőrzéssel,

Az adózó

- az önellenőrzés benyújtásával **mentesül az adóbírság, mulasztási bírság alól**,
- a helyesbített, meg nem fizetett adó, jogosulatlanul igénybe vett költségvetési támogatás, továbbá az önellenőrzési pótlék megfizetésével az önellenőrzés időpontjáig esedékes **késedelmi pótlék alól**.

Az önellenőrzési pótlék összegének kiszámítását az [Önellenőrzési pótlék számítás - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#)” linken elérhető **kalkulátor segíti**.

Az önellenőrzési pótlék befizetése

A megállapított önellenőrzési **pótlék megfizetése annak bevallásával egyidejűleg esedékes**.

Az önellenőrzési pótlékot az önellenőrzés benyújtásának napjáig a **következő számlaszámra** kell befizetni:

Költségvetési számla száma	Költségvetési számla megnevezése	Adónemkód
10032000-01076301	NAV Bírság, mulasztási bírság és önellenőrzéssel kapcsolatos befizetések bevételi számla	215

¹² Art. 57. § (3) bekezdés

Ha a korábbi önellenőrzésben megállapított önellenőrzési pótlék összegének módosítására nyújt be újabb önellenőrzést, akkor a főadónemeket már nem módosíthatja, ezeket az adatokat az előző önellenőrzésben szereplő adatokkal megegyezően kell feltüntetni.

Visszaigénylés

Ha az önellenőrzéssel visszaigényelhető adó keletkezik, akkor a visszaigényléshez vagy más adónemre történő átvezetéshez rendszeresített „**Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutatkozó túlfizetéshez**” elnevezésű **ATVUT17 űrlapot** kell kitölteni és beküldeni a NAV-hoz.

- Az önellenőrzés szabályairól bővebben a NAV honlapján ([Információs füzetek - 2022 - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#)) az eljárási szabályok alatt található **23. számú információs füzetből** tájékozódhat.

8. Mik a jogkövetkezmények?

Ha az adózó a bevallási, adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, a NAV a törvényben meghatározott szankcióval élhet¹³.

9. Milyen részei vannak a bevallásnak?

2320 Főlap

2320-01 Havi bevallás a biztosítási adóról

2320-03 Bevallás a biztosítási pótdadóelőlegről

2320-04 Bevallás a biztosítási pótdadó-elszámolásról

2320-02 Önellenőrzési melléklet

2320-EUNY Nyilatkozat az önellenőrzés indokáról, ha az adókötelezettséget megállapító jogszabály alaptörvény-ellenes vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütközik

10. További információ, segítség

Ha további kérdése van a bevallással, illetve az egyes adózási szabályokkal kapcsolatban, akkor keresse a NAV-ot bizalommal az alábbi elérhetőségek valamelyikén!

Interneten:

- a NAV honlapján [NAV - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#)

E-mailen:

- a következő útvonalon található űrlapon: [Keressen minket! - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#)

¹³ Art. 150-162. §, 220-221. § és 237-238. §.

Telefonon:

- a NAV Infóvonalán*
 - belföldről a 1819,
 - külföldről a +36 (1) 461-1819 hívószámon.

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

*Egyedi tájékoztatás kéréséhez vagy ügyintézéshez ügyfél-azonosító számmal vagy Részleges Kódú Telefonos Azonosítással (RKTA) kell rendelkeznie. Ha nincs ügyfél-azonosító száma, akkor azt a TEL jelű nyomtatványon igényelhet, legegyszerűbben az [Online Nyomtatványkitöltő alkalmazásban](#) (ONYA). A nyomtatvány személyesen vagy a KÜNY tárhelyen keresztül is benyújtható a NAV-hoz. Felhívjuk figyelmét, hogy ha nem saját ügyében kíván egyedi tájékoztatást kérni vagy ügyet intézni, akkor EGYKE adatlap benyújtása is szükséges.

Az egyedi tájékoztatás és ügyintézés a 1819-es hívószám 2. menüpontjában érhető el.

Személyesen:

- országszerte a NAV ügyfélszolgálatain. Ügyfélszolgálat-kereső: [Ügyfélszolgálatok - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#).

11. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?

- A biztosítási adóról szóló 2012. évi. CII. törvény (Bizta tv.),
- a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (Kgfb. tv.),
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.),
- az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.),
- az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (Air.),
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény,
- a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény,
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény,
- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet (Extraprofitadó rendelet),
- az adóigazgatási eljárás részletszabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet (465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet),
- a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet.

II. Részletes tájékoztató

A bevallás **Főlapja**, valamint a **2320-01** vagy a **2320-03** vagy a **2320-04** számú lap kötelezően **benyújtandó**.

A bevallás **2320-02** számú lapját kizárólag abban az esetben kell benyújtani, ha önellenőrzésként vagy ismételt önellenőrzésként adja be a bevallást. A bevallás **2320-EUNY** jelű lapját csak akkor nyújtsa be, ha arról kíván nyilatkozni, hogy az önellenőrzés indoka az adókötelezettséget megállapító jogszabály alaptörvény-ellenes volta vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütközése.

1) 2320 Főlap

A **Főlap (B) blokkja** tartalmazza a bevallás készítésére kötelezett biztosító adatait. Kérjük, töltsé ki a biztosító adószámát! Ha szervezeti változás történik, akkor a jogelődjének adószámát is kérjük kitölteni!

Ha a beküldött bevallás hibás, akkor annak javítása érdekében elektronikus kiértéslítő levelet küld az állami adó- és vámhatóság. A javítás során csak a jelzett hibákat javítsa ki és a hibásnak minősített bevallás vonalkódját a Főlap (B) blokkjába írja be!

Kérjük, tüntesse fel az ügyintéző nevére és telefonszámára vonatkozó adatokat!

A **Főlap (E) blokkjában** jelölje „X”-el, hogy bevallását a biztosítási adóról, vagy a biztosítási pótdóelőlegről, vagy a biztosítási pótdó-elszámolásról nyújtja be. **Az (E) blokkban a fenti három lehetőség közül csak egy adatmező jelölhető!**

A **Főlap (C) blokkjában** adja meg a bevallási időszakot.

A bevallási időszak a **biztosítási adó bevallásakor** egy adott hónap első napjával kezdődik, és utolsó napján szűnik meg. (A bevallási időszak ennél rövidebb csak akkor lehet, ha a bevallási kötelezettség hónap közben kezdődik vagy szűnik meg.) A Főlap (E) blokkjában „X”-el kell jelölni, hogy a bevallást a biztosítási adóról nyújtja be.

Az Extraprofitadó rendelet 16. § (5) bekezdés *b*) pontja alapján a biztosítónak 2023. május 31-ig a 2023. január 31-ig bevallott pótdóval egyező összegű pótdóelőleget kell megállapítania, megfizetnie és bevallania. A **biztosítási pótdóelőlegről** szóló bevallást a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig terjedő bevallási időszakokra kell benyújtani, azaz a Főlap (C) blokkban 20230101-20231231 jelölendő. Ebben az esetben ne felejtse el a Főlap (E) blokkjában „X”-el jelölni, hogy a bevallást a biztosítási pótdóelőlegről nyújtja be.

Az Extraprofitadó rendelet 16. § (6) bekezdés alapján a 2024. január 31-ig és 2024. július 31-ig esedékes **pótdó-elszámolás** bevallásakor a Főlap (C) blokkban 20230101-20231231 jelölendő, ugyanakkor a Főlap (E) blokkban „X”-el kell jelölni, hogy a biztosító a bevallást a biztosítási pótdó-elszámolásról nyújtja be.

A biztosítási pótdó-elszámolás jelölése esetén szükséges megjelölni azt is, hogy mely esedékességi időpontra vonatkozóan kívánja kitölteni a bevallást.

A bevallás jellege

A bevallás **jellege** kódkockában helyesbítés esetén „H”, önellenőrzés esetén „O”, ismételt önellenőrzés esetén az „O” jelölés mellett az ismétlés tényét a 2320-02-es lap (Önellenőrzési lap) (O) blokkjában is jelölje X-szel! **Alapbevallásnál a négyzet üresen marad.**

Helyesbítő bevallás esetén – a Főlap (C) blokkjában a bevallás jellegénél "H" jelölést kell megadni.

Ha a Főlap (E) blokkja szerint a helyesbítő bevallást

- **a biztosítási adóról nyújtja be**, akkor a 2320-01 lap (A) blokkjában szereplő biztosítási adó alapjának meg kell egyeznie az előzmény bevalláson feltüntetett biztosítási adó alappal, és a 2320-01 lap (B) blokkjában szereplő biztosítási adó összegének meg kell egyeznie az előzmény bevalláson feltüntetett biztosítási adó összeggel,
- **a biztosítási pótdóelőlegről adja be**, akkor a 2320-03 lap (A) blokkjában szereplő biztosítási pótdóelőleg alapjának meg kell egyeznie az előzmény bevalláson feltüntetett biztosítási pótdóelőleg alappal, és a 2320-03 lap (B) blokkjában szereplő biztosítási pótdóelőleg összegének meg kell egyeznie az előzmény bevalláson feltüntetett biztosítási pótdóelőleg összeggel,
- **a biztosítási pótdó-elszámolásról nyújtja be**, akkor a 2320-04 lap (A) blokkjában szereplő biztosítási pótdó-elszámolás alapjának meg kell egyeznie az előzmény bevalláson feltüntetett biztosítási pótdó-elszámolás alappal, és a 2320-04 lap (B) blokkjában szereplő biztosítási pótdó-elszámolás összegének meg kell egyeznie az előzmény bevalláson feltüntetett biztosítási pótdó-elszámolás összegével.

A bevallás típusa

A bevallás típusa négyzetben azt kérjük jelölni, ha az adóbevallást az adózó felszámolás, végelszámolás, átalakulás, egyesülés, szétválás, megszűnés, kényszertörlési eljárás, vagy az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás miatt nyújtja be.

A négyzet lehetséges értékei:

- felszámolás esetén: „F”,
- végelszámolás esetén: „V”,
- átalakulás, egyesülés, szétválás, azaz jogutóddal történő megszűnés esetén: „A”,
- felszámolás vagy végelszámolási eljárás nélküli egyéb megszűnés esetén: „M”,
- kényszertörlési eljárás esetén: „D”,
- az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás esetén: „B”,
- üzletvezetés helye belföldről külföldre változik, a belföldi illetőségű adóalanyiság megszűnik: „Z”

Átalakulás, egyesülés és szétválás esetén a bevallásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is. Ha a jogutódlással történő megszűnés hónap közben történik, és a jogelőd kötelezettségeit a jogutód teljesíti, akkor a jogutódnak két darab bevallást kell benyújtania, egyet a jogutódlással történő megszűnés időpontjáig 30 napon belül, egyet pedig az adott hónapból még fennálló időszakra.

Ez utóbbinál a jogelőd adószámát már nem kell szerepeltetni.

A kényszertörlesztés alatt álló cég - a jogszabályban meghatározott feltételek szerint - kérheti, hogy a cégbíróság állapítsa meg, hogy a cég továbbműködésének feltételei fennállnak és a kényszertörlesztési eljárást vele szemben szüntesse meg.¹⁴ Ha a kényszertörlesztési eljárást a cégbíróság megszünteti, akkor az adózónak az eljárás megszüntetésének napját magában foglaló bevallási időszakra vonatkozó bevallások esetén a „Bevallás típusa” mezőben „D” jelzést, a „Bevallás fajtája” kódokockában 2-es értéket kell jelölni, mivel a kényszertörlesztési eljárás megszüntetésének napja nem töri meg a bevallási időszakot.

A bevallás fajtája

A Főlap (C) blokkjában jelölje, hogy a felszámolási, végelszámolási, illetve kényszertörlesztési eljárás alá került adózók esetében az eljárás milyen fázisban van.

A „Bevallás fajtája” mezőt csak a felszámolással vagy végelszámolással érintett adózóknak, valamint a kényszertörlesztési eljárás alá vont adózóknak kell kitölteniük.

Ha a felszámolási, végelszámolási vagy kényszertörlesztési eljárás bevallási időszakon belül kezdődik, akkor két adóbevallást kell az adózónak benyújtania: a bevallási időszak kezdő napjától a felszámolás, végelszámolás vagy kényszertörlesztés kezdő időpontját megelőző napig (eljárás megkezdésére vonatkozó bevallás), majd a felszámolás, végelszámolás vagy kényszertörlesztés kezdő időpontjától a bevallási időszak végéig egy újabb nyomtatványt kell kitölteni (eljárás alatti időszakra vonatkozó bevallás).

Ha az adózó a felszámolási eljárást vagy a végelszámolást **megelőző időszakra vonatkozó** bevallást nyújt be, a kódokockába „1”-est, ha a felszámolási eljárás, végelszámolás **alatti időszakra** vonatkozó bevallást nyújt be, a kódokockába „2”-est, ha pedig a felszámolási eljárás, befejezésére vonatkozó, vagy a végelszámolási beszámoló közzétételekor esedékes adóbevallást nyújt be, a kódokockába „3”-ast kell írnia. A felszámolást egyezséggel zárás esetén a bevallás fajtája mezőbe a „4”-est kell beírni.

A kényszertörlesztési eljárást közvetlenül megelőző bevallás esetén az adatmezőbe „1”-et kell írni, „2”-es kerül az adatmezőbe, ha az adózó a **kényszertörlesztési eljárás alatti időszakra** vonatkozó adóbevallást nyújt be. Ha a kényszertörlesztési eljárás az adózó megszűnésével fejeződik be, akkor a bevallás típusa „M”, bevallás fajtája nincs kitöltve, ha pedig felszámolásba fordul át a kényszertörlesztési eljárás, a bevallás típusa mezőbe „F”-et, a bevallás fajtája adatmezőbe „1”-est kell írni. A kényszertörlesztési eljárás kapcsán a „3”-as kód nem használható.

Ha a kényszertörlesztési eljárást a cégbíróság megszünteti, és így az adózó tovább folytathatja a gazdasági tevékenységét, akkor az adózónak az eljárás megszüntetésének napját magában foglaló bevallási időszakra vonatkozó bevallásában a „Bevallás típusa” mezőben „D” jelzést, a „Bevallás fajtája” kódokockában „2”-est kell jelölni. A kényszertörlesztési eljárás megszüntetésének napja nem töri meg a bevallási időszakot.

A kényszertörlesztési eljárást követő felszámolási eljárás esetén az Art. és a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény rendelkezéseinek együttes alkalmazásával kell a bevallási kötelezettséget teljesíteni.¹⁵

¹⁴ Ctv. 117/C. §.

¹⁵ Art. 53. § (3) bekezdése

A **Főlap (D) blokk** kizárólag a biztosítási adó bevallásakor töltendő ki, itt adja meg a bevallásban érintett biztosítási szolgáltatások (az adóalap összegét adó tételek) számát!
Ez a blokk biztosítási pótdaélelégről vagy biztosítási pótdaéleléslárlól benyújtandó bevallás esetén nem aktív.

Biztosítási adó bevallásakor kérjük, tüntesse fel az

- a) pont mellett az adott hónapra vonatkozó casco-biztosítási szolgáltatások, a
- b) pont mellett a vagyón- és balesetbiztosítási szolgáltatások és a
- c) pont mellett a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatások tételszámát!

Ezután a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja a biztosítási szolgáltatások tételeinek számát összesen.

Biztosítási adó bevallásakor a Főlap **(D) blokkjában** arról is nyilatkozni szükséges, hogy a Bizta tv. szerinti biztosítási díjbevétele (összesített adóalap) 2022-ben a **8 milliárd** forintot elérte-e. Az összesített adóalap számításánál a két biztosítási üzletág, a casco, továbbá a vagyón- és balesetbiztosítási üzletágból befolyt összes éves díjbevételel kell figyelembe venni. A négyzet kötelezően kitöltendő.

2) 2320-01 – Havi bevallás a biztosítási adóról

(A) blokk: A biztosítási adó alapja (biztosítási díj)

A **tárgyidőszakban** megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a biztosítási szolgáltatásoknak megfelelő bontásban.

Az **1b mezőben** a tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a **casco biztosítási szolgáltatások** esetén. Az összeget a (b) oszlopban forintban kell megadni.

A **2b mezőben** a tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a **vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatások** esetén. Az összeget a (b) oszlopban forintban kell megadni.

A **3b mező** az 1-2. sorok (b) mezőinek az összesítését mutatja forintban. (Ezt a sort a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámítja.)

A **4 b mezőben** a tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a **kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatások** esetén. Az összeget a (b) oszlopban forintban kell megadni.

A biztosítási adó alapjának számítása során a biztosító által a számviteli szabályok alapján elszámolt bruttó biztosítási díjból kell kiindulni, figyelembe véve a számviteli jogszabályok szerint az adott bevallási időszakban elszámolandó bruttó díjat csökkentő tételeket is (pl. megszűnő szerződés korábban előírt díjának törlése). A biztosítási adó alapjára vonatkozó szabályt az útmutató felvezetője tartalmazza részletesen.

Ha a bruttó díjak – díjelőírás, díj törlése – adott időszaki egyenlege, vagy az adó összege negatív összeg, kérjük, ne feledje a negatív jelet is beírni!

(B) blokk: Az adó mértéke, az adó összege

A tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó összegét tartalmazza a biztosítási szolgáltatásoknak megfelelő bontásban.

A **11b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó (rész)összegét, ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2022-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meg nem haladó arányos része után **3,75%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza, és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **12(b) mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó (rész)összegét, ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2022-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meghaladó, de **700 millió forintot meg nem haladó** arányos része után **7,5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **13b mező** két esetben tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Ha az összesített adóalap 2022-ben a **8 milliárd forintot elérte**, az adó mértéke az (A) blokk 1. sor (b) oszlop **15%-a**, a tárgyidőszakban megállapított adóalap egészére vonatkozóan. Ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2022-ben a **8 milliárd forintot nem** érte el, az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **700 millió forintot meghaladó** arányos része után **15%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza, és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **14b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét, ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2022-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ekkor az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meg nem haladó arányos része után **2,5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **15b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét, ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2022-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ekkor az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meghaladó, de **700 millió forintot meg nem haladó** arányos része után **5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **16b mező** két esetben tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Ha az összesített adóalap 2022-ben a **8 milliárd forintot elérte**, az adó mértéke az (A) blokk 2. sor (b) oszlop **10%-a**, a tárgyidőszakban megállapított adóalap egészére vonatkozóan. Ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2022-ben a **8 milliárd forintot nem** érte el, az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **700 millió forintot meghaladó** arányos része után **10%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **17b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Az adó mértéke az (A) blokk 4. sor (b) oszlopának **23 %-a**, de összege **legfeljebb a biztosító kockázatviselésével érintett időtartam naptári napjaira 83 forint/gépjármű** lehet. Az adóalap 23 %-át a nyomtatványkitöltő program automatikusan kiszámítja. Ha az összeg ettől eltérő, akkor lehetőség van annak átírására. A (b) oszlop forintban tartalmazza az összeget.

A **18. sorban** összegezze a kiszámított adót **ezer forintban**. (A nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozóan csak a (B) blokk 13. sor, a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozóan csak a (B) blokk 16. sort** lehet kitölteni akkor, ha a 2022. évi összesített adóalap a 8 milliárd forintot elérte.

3) 2320-03 – Bevallás a biztosítási pótdóelőlegről

A 2320-03-as lap akkor válik kitölthetővé, ha a 2320 Főlap (E) blokkjában az adózó jelölte, hogy a bevallást a biztosítási pótdóelőlegről nyújtja be.

Az Extraprofitadó rendelet 16. § (5) bekezdés b) pontja értelmében az adózónak 2023. május 31-ig az Extraprofitadó rendelet 16. § (3) bekezdése szerinti adómértékkel számított, 2023. január 31-ig bevallott pótdóval egyező összegű pótdóelőleget kell megállapítani, megfizetni és bevallani.

E rendelkezésből következően a 2023. január 31-ig a biztosítási pótdóról (pótdó-elszámolásról) benyújtott 2220 számú bevallás

- 2220-04 lap (A) blokkjának 1. és 2. sorában bevallott adatoknak megfelelően kell a 2320-03 lap (A) blokk 1. és 2. sorát, illetőleg a
- 2220-04 lap (B) blokkja vonatkozó soraiban bevallott adatok alapján kell a 2320-03 lap (B) blokk sorait kitölteni.

(A) blokk: A biztosítási pótdóelőleg alapja (biztosítási díj)

Az 1. sor (b) oszlopában az Extraprofitadó rendelet 16. § (2) bekezdés a) pontja szerinti pótdóalapot, azaz a Bizta tv. szerinti biztosítási szolgáltatás nyújtásából származó biztosítási díj összegét kell szerepeltetni forintban. Ebbe az adóalaprészebe a *casco biztosítás, vagyon- és balesetbiztosítás*, továbbá a *kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás* tartozik.

A 2. sor (b) oszlopában az Extraprofitadó rendelet 16. § (2) bekezdés b) pontja szerinti pótdóalapot kell forintban feltüntetni, azaz a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 2. melléklete szerinti biztosítási ágazatokba tartozó biztosítási szolgáltatás nyújtásából származó biztosítási díj összegét. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 2. számú mellékletének 1. pontjában szereplő *életbiztosítási tevékenységek* (a 2. és 3. pontban foglaltak kivételével), 4. pont szerinti *tőkésítési ügyletek*, az 5. pont szerinti *csoportos nyugdíjalapok* és a 6. pont szerinti az *emberi élet hosszához kapcsolódó ügyletek* tartoznak ide.

(B) blokk: 2023. május 31-ig az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 16. § (3) bekezdés szerinti adómértékkel számított, 2023. január 31-ig bevallott pótdóval egyező összegű pótdóelőleg.

A biztosítási pótdadólőleg mértékét a 3., 4., 5., 7., 8., és 9. sorok (a) oszlopai tartalmazzák. Ugyanezen sorok (b) mezőiben a pótdadólőleg összegeit kell forintban feltüntetni.

A 6. sor (b) mezője a 3.-5. sorok (b) mezőinek együttes összegét tartalmazza forintban. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A 10. sor (b) mezője a 7.-9. sorok (b) mezőinek együttes összegét tartalmazza forintban. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A 11. sor (b) mezője a 6. és 10. sorok (b) mezőiben szereplő összegek összesítésére szolgál **ezer forintban**. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

Kapcsolt vállalkozási viszonyban álló adóalanyokra vonatkozó speciális szabályok

Az Extraprofitadó rendelet 16. § (7) bekezdése alapján a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény 1996. évi LXXXI. törvény 4. § 23. pont *a)-f)* alpontja szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő adóalanyok adóját úgy kell megállapítani, hogy az egymással kapcsolt vállalkozási viszonyban álló adóalanyok adóalapját össze kell adni, és az eredmény alapulvételével az Extraprofitadó rendelet 16. § (3) és (4) bekezdései szerinti adómértékkel kiszámított összeget az egyes adóalanyok között olyan arányban kell megosztani, mint amilyen arányt az általuk elért adóalap az egymással kapcsolt vállalkozási viszonyban álló adóalanyok által elért összesített adóalapban képvisel.

Az Extraprofitadó rendelet 16. § (7) bekezdés rendelkezését akkor kell alkalmazni, ha a kapcsolt vállalkozási viszony 2022. június 1-jét követő szétválással, kiválással jött létre, vagy ha a 2022. június 1-jét követően biztosítási adóköteles tevékenységet végző jogalany az e tevékenységet lehetővé tevő eszközeit 2022. június 1-jét követően más, vele kapcsolt vállalkozási viszonyban álló biztosító számára adta át vagy adta használatba.

Nem kell az Extraprofitadó rendelet 16. § (7) bekezdésében foglaltakat alkalmazni, ha az adóalany bizonyítja, hogy az előző bekezdésben meghatározott ügyleteket nem az Extraprofitadó rendelet 16. §-ban foglalt rendelkezések megkerülése céljából, hanem kizárólag gazdasági okok miatt hajtotta végre.

A kapcsolt vállalkozási viszonyban álló adóalanyokra vonatkozó, előzőek szerinti speciális szabályokat a biztosítási pótdadó-elszámolás során is értelemszerűen alkalmazni kell!

4) 2320-04 – Bevallás a biztosítási pótdadó-elszámolásról

A 2320-04-es lap akkor tölthető ki, ha a 2320 számú bevallás Főlap (E) blokkban az adózó jelölte, hogy a bevallást a biztosítási pótdadó-elszámolásról nyújtja be.

Az Extraprofitadó rendelet 16. § (6) bekezdése értelmében a biztosítónak az Extraprofitadó rendelet 16. § (4) bekezdés szerinti adómértékekkel számított biztosítási pótdadót (pótdadó-elszámolást) két egyenlő részletben 2024. január 31-ig és 2024. július 31-ig kell megállapítania, megfizetnie és bevallania.

(A) blokk: A biztosítási pótdadó alapja (a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig elszámolt biztosítási díj)

Az 1. sor (b) oszlopában az Extraprofitadó rendelet 16. § (2) bekezdés *a*) pontja szerinti pótdadóalapot, azaz a Bizta tv. szerinti biztosítási szolgáltatás nyújtásából származó biztosítási díj összegét kell szerepeltetni forintban. Ebbe az adóalaprészebe a *casco biztosítás, vagyon- és balesetbiztosítás*, továbbá a *kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás* tartozik.

A 2. sor (b) oszlopában az Extraprofitadó rendelet 16. § (2) bekezdés *b*) pontja szerinti pótdadóalapot kell forintban feltüntetni, azaz a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 2. melléklete szerinti biztosítási ágazatokba tartozó biztosítási szolgáltatás nyújtásából származó biztosítási díj összegét. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 2. számú mellékletének 1. pontjában szereplő *életbiztosítási tevékenységek* (a 2. és 3. pontban foglaltak kivételével), 4. pont szerinti *tőkésítési ügyletek*, az 5. pont szerinti *csoportos nyugdíjalapok* és a 6. pont szerinti az *emberi élet hosszához kapcsolódó ügyletek* tartoznak ide.

(B) blokk: A biztosítási pótdadó(-elszámolás) mértéke, a biztosítási pótdadó összege

A biztosítási pótdadó mértékét a 2023. január 1. és 2023. december 31. között keletkezett adóalap esetén az Extraprofitadó rendelet 16. § (4) bekezdés szerinti adómértékekkel a 3., 4., 5., 7., 8., és 9. sorok (a) oszlopoi tartalmazzák. Ugyanezen sorok (b) mezőiben a pótdadó(-elszámolás) összegeit kell forintban feltüntetni.

A 6. sor (b) mezője a 3.-5. sorok (b) mezőinek együttes összegét tartalmazza forintban. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A 10. sor (b) mezője a 7.-9. sorok (b) mezőinek együttes összegét tartalmazza forintban. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A 12. sor (b) mezőjében a 2023. május 31-ig bevallott pótdadóelőleg összegét kell szerepeltetni ezer forintban.

A 11. sor (b) mezője a 6. és 10. sorok (b) mezőiben szereplő együttes összeg és a 12. sor (b) mezőjében szereplő összeg különbözetének kimutatására szolgál ezer forintban. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A 13. sor (b) mezője a 11. sor (b) mező alapján kiszámított összeg 50 %-a ezer forintban. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 16. § (6a) bekezdés *b*) pontja szerint, ha a megfizetett pótdadóelőleg összege több, mint a pótdadó-elszámolás alapján bevallott teljes összege, a különbözetet az adóalany 2024. július 31-étől igényelheti vissza az adózás rendjéről szóló törvény adóvisszatérítési szabályai alapján.

5) 2320-02 – Önellenőrzési melléklet a biztosítási adóról, a biztosítási pótdadóelőlegről, a biztosítási pótdadó(-elszámolás)ról

A 2320-02 – Önellenőrzési melléklet akkor válik kitölthetővé, ha a 2320 – Főlap „Bevallás jellege” négyzetben az önellenőrzés („O”) jelölése megtörtént.

Önellenőrzéskor a nyomtatványt a módosított adatokkal, de teljes adattartalommal ismételtelen ki kell tölteni, azaz az eredeti bevallásban is szerepeltetett és nem változott

adatokat is be kell írni, még akkor is, ha az ismételt önellenőrzéskor kizárólag az önellenőrzési pótlék helyesbítése miatt nyújtja be a bevallást.

A 2320-02 – Önellenőrzési melléklet (O) **blokkjában** kell „X”-el jelölni, ha a bevallást ismételt önellenőrzésként nyújtja be, (mivel a korábban már önellenőrzéssel helyesbített adatokat például a korábbi önellenőrzési pótléket helyesbíti).

Ha az önellenőrzés célja a korábban benyújtott bevallásban kiszámított önellenőrzési pótlék csökkentése, akkor az érték negatív szám is lehet. Ekkor az önellenőrzéssel csak az önellenőrzési pótléket lehet helyesbíteni.

Az adózó javára mutató helyesbítés esetén önellenőrzési pótléket sem felszámítani, sem megfizetni nem kell.

Önellenőrzési pótléket akkor kell fizetni, ha az alapbevallásban feltüntetett adókötelezettség alacsonyabb összegű, mint az önellenőrzésként kitöltött bevallásban szereplő adókötelezettség összege, vagyis az önellenőrzés következtében az adókötelezettsége nő.

Ha csak önellenőrzési pótléket helyesbít, akkor a 2320-02 lapon csak az (A) blokk 5. sorában **vagy** a (B) blokk 7. sorában **vagy** a (C) blokk 9. sorában tüntethet fel adatot.

Ha a helyesbített önellenőrzési pótlék összege magasabb, mint a korábban bevallott önellenőrzési pótlék, akkor kötelezettség növekedés keletkezik, így az összeget előjel nélkül kell beírni. Ha a helyesbített önellenőrzési pótlék összege alacsonyabb, mint a korábban bevallott önellenőrzési pótlék, akkor kötelezettség csökkenés keletkezik, ezért az összeg elé a negatív „-” előjelet ki kell tenni.

Jellemzően csak önellenőrzés esetén fordulhat elő, hogy az adózónak (biztosítónak) valamennyi biztosítási szolgáltatást figyelembe véve összességében visszaigényelhető adója keletkezik [itt az (A) blokk 4. sorát **vagy** a (B) blokk 6. sorát **vagy** a (C) blokk 8. sorát kell irányadónak tekinteni]. Az e sorok valamelyikében szerepeltetett adó kiutalását/átvezetését – ha az adószámla biztosítási adó adónemén (adónemkód: 200) túlfizetés mutatkozik, és nincs az adóhatóság által nyilvántartott köztartozás – az **„Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutató túlfizetéshez”** elnevezésű **ATVUT17 űrlap** benyújtásával lehet kérni.

(A) blokk: Biztosítási adó önellenőrzése

Az **(A) blokkban** az önellenőrzés eredményeként kimutatott adó összegének a változását kell szerepeltetni.

Az **1. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **casco biztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó összegét - forintban kell feltüntetni. **Az 1c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 2320-01 lap 11b, 12b és 13b mezőkben szereplő adatok összesített értékével (11b + 12b + 13b).**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – forintban kell megjeleníteni. **Az 1d mező összege megegyezik jelen bevallás 2320-01 lap 11b, 12b, vagy 13b mezőjében szereplő összeggel.**

A **(e) oszlop** az adókötelezettség változását - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó és az önellenőrzés során megállapított adó különbözetét – mutatja forintban. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **2. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó összegét - forintban kell feltüntetni. **A 2c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 2320-01 lap 14b, 15b és 16b mezőkben szereplő adatok összesített értékével (14b + 15b + 16b).**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – forintban kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **A 2d mező összege megegyezik jelen bevallás 2320-01 lap 14b, 15b, vagy 16b mezőjében szereplő összeggel.**

Az **(e) oszlop** az adókötelezettség változását - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó és az önellenőrzés során megállapított adó különbözetét - mutatja forintban. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **3. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó összegét - forintban kell feltüntetni. **A 3c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 2320-01 lap 17b mezőjében szereplő összeggel.**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – forintban kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **A 3d mező összege megegyezik jelen bevallás 2320-01 lap 17b mezőjében szereplő összeggel.**

Az **(e) oszlop** az adókötelezettség változását - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó és az önellenőrzés során megállapított adó különbözetét - mutatja forintban. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **4. sor** tartalmazza önellenőrzés esetén az adókötelezettség változását összesen, mely az **1-3. sorok (e) oszlopának** az összesítését mutatja **ezer forintban**. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

Abban az esetben, ha az önellenőrzés eredményeként az adókötelezettség összege csökken bármelyik biztosítási szolgáltatás esetén, akkor az (A) blokk 1-3. sorok (e) mezőjében az összeg előtt mínuszjelet kell szerepeltetni.

Ha valamennyi biztosítási szolgáltatást figyelembe véve [1-3. sorok (e) mezői] az adókötelezettség összességében csökken, akkor a 4. sor (e) mezőjében szereplő negatív összeg – ha az adószámla biztosítási adó adónemén túlfizetés mutatkozik, és nincs az adóhatóság által nyilvántartott köztartozás –, kiutalható, illetve átvezethető. Az adó kiutalását/átvezetését a „**Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutatkozó túlfizetéshez**” elnevezésű **ATVUT17 űrlap** benyújtásával lehet kérni.

Ha az önellenőrzés eredményeként többlet kötelezettség keletkezik [4. sor (e) mezőjében pozitív összeg szerepel], akkor ezt az összeget az önellenőrzési pótlék felszámításával egyidejűleg kell megfizetni.

Az **5. sor (f) mezőjébe** kérjük az önellenőrzés esetén felmerülő adókötelezettség növekedés után az Art. szerint számított önellenőrzési pótlék összegét **ezer forintban** feltüntetni!

(B) blokk: Biztosítási pótdóelőleg önellenőrzése

A 6. sor **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított pótdóelőleg összegét – **ezer forintban** kell feltüntetni. **A 6c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 2320-03 lap 11b mezőjében szereplő összeggel.**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – **ezer forintban** kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is.

Ha a 6. sor **(e)** oszlopában negatív összeg szerepel, akkor – ha az adószámla biztosítási adó (ideértve a biztosítási pótdót is) adónemén túlfizetés mutatkozik, és nincs az adó- és vámhatóság által nyilvántartott köztartozás –, a pótdó kiutalását/átvezetését a „**Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutatkozó túlfizetéshez**” elnevezésű ATVUT17 űrlap benyújtásával lehet kérni.

Ha az önellenőrzés eredményeként többlet kötelezettség keletkezik (6. sor **(e)** mezőjében pozitív összeg szerepel), akkor ezt az összeget az önellenőrzési pótlék felszámításával egyidejűleg kell megfizetni.

A **7. sor (f) mezőjébe** kérjük az önellenőrzés esetén felmerülő adókötelezettség növekedés után az Art. szerint számított önellenőrzési pótlék összegét **ezer forintban** feltüntetni!

(C) blokk: Biztosítási pótdó-elszámolás önellenőrzése

A 8. sor **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított pótdóelőleg összegét – **ezer forintban** kell feltüntetni. **A 8c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 2320-04 lap 13b mezőjében szereplő összeggel.**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – **ezer forintban** kell feltüntetni, amelyet a program automatikusan emel át az aktuális bevallás 2320-04 lap 13b mezőjéből. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is.

Ha a 8. sor **(e)** oszlopában negatív összeg szerepel, akkor – ha az adószámla biztosítási adó (ideértve a biztosítási pótdót is) adónemén túlfizetés mutatkozik, és nincs az adó- és vámhatóság által nyilvántartott köztartozás – a pótdó kiutalását/átvezetését a „**Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutatkozó túlfizetéshez**” elnevezésű ATVUT17 űrlap benyújtásával lehet kérni.

Ha az önellenőrzés eredményeként többlet kötelezettség keletkezik [8. sor **(e)** mezőjében pozitív összeg szerepel], akkor ezt az összeget az önellenőrzési pótlék felszámításával egyidejűleg kell megfizetni.

A **9. sor (f) mezőjébe** kérjük az önellenőrzés esetén felmerülő adókötelezettség növekedés után az Art. szerint számított önellenőrzési pótlék összegét **ezer forintban** feltüntetni!

6) 2320-EUNY – Nyilatkozat az önellenőrzés indokáról, ha az adókötelezettséget megállapító jogszabály alaptörvény-ellenes vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütközik. ¹⁶

(A) blokk:

Az **1. sorba** kérjük, írja be annak az adónemnek a kódját, amelyre vonatkozóan az önellenőrzést benyújtja! Ebben a bevallásban csak a biztosítási adó (ideértve a biztosítási pótdadóelőleget és a biztosítási pótdadót is) adónem kódját, azaz a 200-ast, továbbá az önellenőrzési pótlék adónem kódját, a 215-öst lehet feltüntetni.

A **2. sorban** az önellenőrzéssel érintett adónem megnevezését tüntesse fel.

(B) blokk:

A **3-25. sorok** az Alaptörvény-ellenes adókötelezettséget megállapító jogszabály, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütközés szöveges indokolásának feltüntetésére szolgálnak. Indokolásának részletes kifejtésekor a következőkre feltétlenül térjen ki:

- a) melyik az – az adókötelezettséget megállapító – jogszabály, amellyel kapcsolatban önellenőrzését benyújtotta, továbbá
- b) milyen okból Alaptörvény-ellenes, illetve az Európai Unió mely kötelező jogi aktusába ütközik és milyen okból, valamint
- c) ismeretei szerint az Alkotmánybíróság, illetve az Európai Unió Bírósága a kérdésben hozott-e már döntést, ha igen, közölje a döntés számát.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

¹⁶ Art. 195. §