

**KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ**  
**A 24P91 JELŰ BEVALLÁSHOZ**

**BEVALLÁS A HITELINTÉZETEK ÉS PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK KÜLÖNADÓJÁRÓL**

**MIRŐL OLVASHAT EBBEN AZ ÚTMUTATÓBAN?**

<b>I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK .....</b>	<b>2</b>
1. Mire szolgál a 24P91 jelű bevallás? .....	2
2. Kire vonatkozik? .....	2
3. Hogyan lehet benyújtani a bevallást? .....	2
A képviseleti jogosultság bejelentése .....	2
4. Hol található a nyomtatvány? .....	3
5. Mi a bevallás és fizetés határideje? .....	3
6. Hogyan lehet fizetni? .....	3
Késedelmi pótlék .....	4
Az összegmezők kitöltésének szabálya .....	4
7. Hogyan módosítható a bevallás (javítás, önellenőrzés)? .....	5
NAV általi javítás .....	5
Adózói javítás (helyesbítés) .....	5
Önellenőrzés .....	5
Az önellenőrzési pótlék kiszámítása .....	7
Az önellenőrzési pótlék befizetése .....	8
Visszaigénylés .....	8
8. Mik a jogkövetkezmények? .....	9
9. Milyen részei vannak a bevallásnak? .....	9
10. További információ, segítség .....	9
11. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni? .....	10
<b>II. RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ .....</b>	<b>11</b>
A 24P91 bevallás főlapjának kitöltése .....	11
Azonosítás (B) blokk: .....	11
Főlap (C) blokk: .....	11
24P91-KULONADO lap kitöltése .....	16
Adómegállapítás .....	16
Adócsökkentés speciális esete (kapcsolódó bevallás benyújtása) .....	17
24P91-ONELL lap kitöltése .....	21
Általános szerkezet .....	21
Részletezés .....	22
24P91-EUNY lap kitöltése .....	24

## I. Általános tudnivalók

### **1. Mire szolgál a 24P91 jelű bevallás?**

A 24P91 jelű bevallás

- a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások extraprofitja utáni különadójának megállapítására és bevallására,<sup>1</sup>
- valamint – az állampapírállomány-növekmény miatt – a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások extraprofit utáni különadója csökkentésének megállapítására és bevallására,<sup>2</sup> vagy
- a korábban benyújtott bevallás önellenőrzésére

szolgál.

### **2. Kire vonatkozik?**

A különadó-bevallást a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások<sup>3</sup> nyújtják be a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz (NAV).

### **3. Hogyan lehet benyújtani a bevallást?**

A 24P91 bevallást kizárólag elektronikusan lehet benyújtani a NAV-hoz.<sup>4</sup>

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

- „[Az ÁNYK-úrlapok elektronikus benyújtása](#)” című tájékoztatóban, valamint
- „[Az elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás általános szabályai adóügyekben](#)” című 32. számú információs füzetben ([Információs füzetek - 2024 - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\) útvonalon az Eljárási szabályok almappában](#)) talál.

### **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 ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)) az „[A NAV előtti képviselet bejelentése](#)” című tájékoztatóban található.

<sup>1</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. § (5a) bekezdés

<sup>2</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. § (5e) bekezdés

<sup>3</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. § (1) bekezdés

<sup>4</sup> Az Air. 36. § (4) bekezdés d) pont. 2024. augusztus 31-ig: Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 1. § 23. pont, 9. § (1) bekezdés a) pont. 2024. szeptember 1-jétől: A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 8. § 24. pont, 19. § (1) bekezdés a) pont. A polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 7. § (1) bekezdés 6. pont.

#### **4. Hol található a nyomtatvány?**

A 24P91 bevallás kereskedelmi forgalomban nem kapható, mivel csak elektronikusan lehet benyújtani. **Elektronikusan elérhető** a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogramban (ÁNYK).

A bevallás ÁNYK-ban futó kitöltőprogramja és a hozzá tartozó útmutató a [Nyomtatványkereső \(ÁNYK\) - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#) menüpontban található meg.

Az ÁNYK keretprogram az [Általános Nyomtatványkitöltő \(ÁNYK\) program - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#) útvonalon elérhető címről telepíthető.

#### **5. Mi a bevallás és fizetés határideje?**

<b>Adóalany</b>	<b>Bevallás határideje</b>	<b>Befizetés határideje</b>
<b>Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások</b>	2024. június 10.	I. részlet: 2024. június 10.
		II. részlet: 2024. december 10.
<b>Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások</b> (állampapírállomány-növekményük esetén)	2024. december 10.	A II. részlet csökkentett összegével: 2024. december 10.

**A megszűnő vagy a különadó hatálya alól bármely egyéb okból év közben kikerülő hitelintézet, pénzügyi vállalkozás** az adókötelezettségét a megszűnését vagy a különadó hatálya alól történő kikerülését követő 30. napig teljesíti, ha az annak teljesítésére előírt határidő korábban nem telt le.<sup>5</sup>

Ha a határidő **munkaszüneti napra** esik, a határidő a következő munkanapon jár le.<sup>6</sup>

#### **6. Hogyan lehet fizetni?**

A különadót az alábbi számlákra kell megfizetni:

<b>Költségvetési számla száma</b>	<b>Költségvetési számla megnevezése</b>	<b>Adónemkód</b>
10032000-01076239	NAV Pénzügyi szervezetek különadója bevételi számla	316

<sup>5</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1 §. (6) bekezdés

<sup>6</sup> Air. 52. § (4) bekezdés

A **pénzforgalmi számla-nyitására kötelezett adózó** az adóját

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

fizetheti be.

A befizetési módokról a „[Ki, hogyan fizethet a NAV-nak?](#)” című tájékoztatóban olvashat.<sup>7</sup>

Az adót, pótlékot **ezer forintra kerekítve** kell megfizetni.<sup>8</sup>

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

### **Késedelmi pótlék**

A **késedelmi pótlék mértéke** minden naptári nap után a késedelem vagy az esedékesség előtti igénybevétel (felszámítás) időpontjában érvényes jegybanki alapkamat **5 százalékponttal növelt mértékének** háromszázhatvanötöd része. A késedelmi pótlék napi mértékét három tizedesjegy pontossággal, a további tizedeseket elhagyva kell megállapítani. A késedelmi pótlék után késedelmi pótlékot felszámítani nem lehet.<sup>9</sup>

### **Az összegmezők kitöltésének szabálya**

A **bevallás összegadatait ezer forintra kerekítve ezer forintos nagyságrendben kell megadni**, a mezőben előre feltüntetett „ezer” szöveg figyelembevételével.<sup>10</sup> Az összegek meghatározásánál a kerekítés általános szabályait kell alkalmazni (499 forintig lefelé, 500 forinttól felfelé kell kerekíteni, például 641 500 forint esetén a beírandó összeg 642 ezer forint). A több részletre osztott összegeknél adódó kerekítési különbséget az ütemezés első kitöltött tételénél 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.

Annak érdekében, hogy a számított értékek automatikusan megjelenjenek a megfelelő mezőkben, vagy a program átemelje egyik mezőből (lapról) a másik mezőbe (lapra) a szükséges adatokat, a bevallás kitöltésekor célszerű használni az **„A program kezelje a számított mezőket”** funkciót a „Szerviz / Beállítások” menüpontnál.

---

<sup>7</sup> Az adóigazgatási eljárás részletszabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet 20. § (1)-(3), valamint 58. § (1)-(6) bekezdései

<sup>8</sup> Art. 3. számú melléklet I/Általános rendelkezések/4. pont

<sup>9</sup> Art. 209. § (1) és (2) bekezdés, 206. § (6) bekezdés

<sup>10</sup> Art. 2. számú melléklet I/A/1. pont

## **7. Hogyan módosítható a bevallás (javítás, 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.**<sup>11</sup>

Ha az adóbevallás

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

a NAV az adózót 15 napon belül, határidő kitérésével **javításra (hiánypótlásra) szólítja fel.**<sup>12</sup>

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

### **Adózoói 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.<sup>13</sup> Helyesbítésre az adó megállapításához való jog elévülési idején belül, tehát a bevallás évét követően öt évig van lehetőség.<sup>14</sup>

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

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

### **Önellenőrzés**<sup>15</sup>

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.**

---

<sup>11</sup> Adóig. vhr. 18. § (1) bekezdés

<sup>12</sup> Adóig. vhr. 18 § (6) bekezdés

<sup>13</sup> Adóig. vhr. 18. § (7) bekezdés

<sup>14</sup> Art. 202. § (1) bekezdés

<sup>15</sup> Art. 54 - 57 §

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**<sup>16</sup> lehet módosítani.

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

**Nem lehet önellenőrzést benyújtani olyan adatokra és időszakokra vonatkozóan, amelyeket a NAV vizsgál.** Önellenőrzést legkésőbb a NAV-ellenőrzéshez kapcsolódó megbízólevél kézbesítése – kézbesítés hiányában 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 az önellenőrzési szándékát (ONELLB nyomtatvány).** A bejelentés nem feltétele az önellenőrzésnek. Ugyanazon adómegállapítási időszak és adónem tekintetében csak egyszer tehető bejelentés. **Az adóhatóság a bejelentéstől számított tizenöt napig a bejelentés szerinti adómegállapítási időszak és adónem tekintetében adóellenőrzést nem indíthat az adózónál.**

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 késedelmét nem igazolja, vagy igazolási kérelmét a NAV elutasítja.

**Nincs helye önellenőrzésnek,** ha az adózó valamely, a törvény által megengedett választásán utólag szeretne változtatni.

De önellenőrzéssel **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,** amin 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.

Önellenőrzésnél a „**Bevallás jellege**” mezőben az „**O**” betűjelet kell kiválasztani.

---

<sup>16</sup> Art. 202. § (1) bekezdés

Az ugyanarra az időszakra vonatkozó második önellenőrzéstől kezdődően a bevallás *ismételt önellenőrzésként* kell benyújtani. **Ismételt önellenőrzésnél** nemcsak a „Bevallás jellege” mezőben kell kiválasztani az önellenőrzés betűjelét, hanem **mindig jelölni kell az ONELL jelű Önellenőrzés mellékleten az „Ismételt önellenőrzés” mezőt is.**

Az **önellenőrzési pótlék (adónemkód: 215) módosítására** csak ismételt önellenőrzés keretében van lehetőség. A korábbi önellenőrzésben megállapított felszámított önellenőrzési pótlék téves összegének módosításakor a főadónem (adónemkód: 316) egyidejűleg, ugyanabban az önellenőrzési bevallásban nem módosítható. Ilyenkor a pótlékösszeg önellenőrzéséről szóló bevallásban a főadónem kötelezettségét meg kell ismételni a rá vonatkozó fősorokban az előző önellenőrzésben szereplő változatlan adatokkal, és az ONELL lapon a rá vonatkozó adatokat üresen kell hagyni. Ha a főadónem is módosul, ahhoz önálló önellenőrzési bevallást kell benyújtani.

A bevallás ONELL jelű önellenőrzési mellékletét csak akkor kötelező kitölteni, ha az adózó a bevallását **önellenőrzésként** nyújtja be. A 24P91-ONELL és a 24P91-EUNY lap együttes kitöltése csak akkor kötelező, ha az adózó az önellenőrzésében **az önellenőrzés indokaként** arról nyilatkozik, hogy **az adókötelezettséget megállapító jogszabály alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütközik.**

Az önellenőrzéskor az adott adónemen feltárt pótlólagos adófizetési kötelezettséget az adott adónemhez tartozó számlaszámra kell befizetni, ezeket az útmutató „I. Általános tudnivalók” részében a „Hogyan lehet fizetni?” című fejezet részletezi.

### **Az önellenőrzési pótlék kiszámítása<sup>17</sup>**

Ha az önellenőrzés az adózó terhére állapít meg eltérést (azaz adófizetési kötelezettség keletkezik), **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 késedelem, illetve az esedékesség előtti igénybevétel (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 **alapkamat változásaihoz igazodva** kell kiszámítani, azaz az önellenőrzéssel érintett időszakot ez alapján időintervallumokra kell bontani. Az önellenőrzési pótlék napi mértékét **három tizedesjegy pontossággal** kell meghatározni és a harmadik tizedesjegy utáni számokat el kell hagyni.

Ha az önellenőrzés **pótlólagos adófizetési kötelezettséget nem eredményezett**, mert az adózó adóját az eredeti esedékességkor vagy korábbi önellenőrzése során hiánytalanul megfizette, a

---

<sup>17</sup> Art. 211 - 214. §

fizetendő önellenőrzési pótlék összegét az általános szabályok szerinti mértékkel kell meghatározni, de az **ötezer forintot meghaladó összeget** nem kell bevallani és megfizetni.

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 eltérést<sup>18</sup>,
- ha az adózó a bevallását az előírt határidőt megelőzően módosítja önellenőrzéssel,

#### **Az adózó mentesül**

- az önellenőrzés benyújtásával **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 \(gov.hu\)](#) útvonalon 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:

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

#### **Visszaigénylés**

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

Az önellenőrzés szabályairól bővebben a [\(Információs füzetek - 2024 - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\) útvonalon az Eljárási szabályok almappában található\) 23. számú információs füzetből](#) tájékozódhat.

<sup>18</sup> Art. 57. § (3) bekezdés

## **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 élhet<sup>19</sup>.

## **9. Milyen részei vannak a bevallásnak?**

<b>24P91</b>	Az adózó azonosítására és a bevallás időszakára vonatkozó adatokat tartalmazó főlap
<b>24P91-KULONADO</b>	Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadó alapjának és fizetendő adójának megállapítása
<b>24P91-ONELL</b>	Önellenőrzési melléklet
<b>24P91-EUNY</b>	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, keressen minket bizalommal alábbi elérhetőségeinken!

### **Interneten:**

- a NAV honlapján: [NAV - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](http://nav.gov.hu)  
[Keressen minket! - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](http://keressenminket.gov.hu)

### **E-mailen:**

- a következő címen található űrlapon: [E-mail küldése - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](mailto:nav@nav.gov.hu)

### **Telefonon:**

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

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

Egyedi tájékoztatáshoz és ügyintézéshez ügyfél-azonosító számmal vagy Dáptv. szerinti digitális állampolgár azonosítóval kell rendelkeznie. Ha nincs ügyfél-azonosító száma, akkor azt a TEL jelű nyomtatványon igényelhet, legegyszerűbben az [Online Nyomtatványkitöltő alkalmazásban](#) (ONYA). Ha nem a saját ügyében szeretne egyedi tájékoztatást kérni vagy ügyet

<sup>19</sup> Art. 150-162. §, 220-221. § és 237-238. §

intézni, akkor adjon be UJEGYKE-adatlapot is! Az egyedi tájékoztatás és ügyintézés az Infóvonal 2. menüpontján érhető el.

**Személyesen:**

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

**11. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?**

- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (**Art.**),
- az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (**Air.**),
- az adóigazgatási eljárás részletszabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet (**Adóig. vhr.**),
- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet (**197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet**), módosítva **2024. augusztus 1-jei hatállyal a 183/2024. (VII. 8.) Korm. rendelettel**,
- az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (**Eüsztv.**), **hatályos 2024. augusztus 31-ig**,
- a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény (**Dáptv.**), **hatályos 2024. július 1-jétől**,
- a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény (**Htv.**),
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (**Ctv.**),
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (**Sztv.**).

## II. Részletes tájékoztató

Ahhoz, hogy a számított értékek automatikusan megjelenjenek a megfelelő mezőkben, vagy a program átemelje egyik mezőből (lapról) a másik mezőbe (lapra) a szükséges adatokat, a bevallás kitöltésekor használja az „**A program kezelje a számított mezőket**” funkciót a „Szerviz / Beállítások” menüpontonál! A program a kitöltés hiányosságait a mezőknél megjelenő üzenettel jelzi, vagy az összes üzenet megtekintéséhez használható az „Ellenőrzés” gomb.

***A bevallás adatait ezer forintba kerekítve kell kitölteni.***

### A 24P91 bevallás főlapjának kitöltése

#### ***Azonosítás (B) blokk:***

A (B) blokkban az **azonosító adatokat** kell feltüntetni: az adózó érvényes **adószámát** és az **adózó nevét**.

Ha a bevallásban az adózó jogelődjének adatait, azaz a jogelőd által az adóévben az átalakulás napjáig a gazdasági tevékenységből származó adókötelezettségét vallja be/módosítja/pótolja, akkor a főlap (B) blokkjában fel kell tüntetni a **jogelőd adószámát** is. Eltérő esetben a jogelőd adószáma rovat üresen marad.

A „**Hibásnak minősített bevallás vonalkódja**” mező javítóbevallásban tölthető ki, ha a már korábban benyújtott bevallást a NAV kiértesítő levélben küldött felhívására javítja az adózó. Egyéb esetben a mezőt üresen kell hagyni.

**Ügyintézőként** annak a személynek a **nevét** és a **telefonszámát** kérjük feltüntetni, aki a bevallást összeállította, és annak esetleges javításába bevonható. Ha a bevallást külső cég, vagy erre jogosult egyéb személy készítette és a bevallás javításába bevonható, akkor az ő adatait kérjük szerepeltetni.

#### ***Főlap (C) blokk:***

##### ➤ A „Benyújtás oka” értékének kiválasztása:

A 2024. adóévi különadó megállapításakor előremutató időszakkal éves bevallást kell benyújtani, és a megállapított adót két adórészletben kell megfizetni. A második különadórészlet megfizetési határidejéig az adózó újabb bevallást nyújt be, ha meghatározott feltételek teljesülése esetén adócsökkentést érvényesíthet az állampapírállomány-növekménye után, a második adórészlet összegének erejéig (a részleteket a 24P91-KULONADO lap útmutatója tartalmazza).

A kétféle tartalmú bevallást a „Benyújtás oka” mezőben kell elkülöníteni, az alábbi kódértékek kiválasztásával:

- ha a 2024. június 10-én esedékes éves bevallást nyújt be, akkor az „1”-est,
- ha a 2024. december 10-én esedékes adórészletre az állampapírállomány-növekménye utáni adócsökkentést vall be, akkor a „2”-t kell megjelölni.

Ha az adózó nem érvényesített állampapírállomány-növekmény miatti adócsökkentést (tehát üres a KULONADO lap 7. sora), akkor az elévülési időn belül benyújtott önellenőrzésekben az az „1”-es benyújtás oka kódot használhatja.

Ha az adózó érvényesítette az állampapírállomány-növekmény utáni adócsökkentést (tehát nullánál nagyobb összeggel vagy önellenőrzésben legalább nullával van kitöltve a KULONADO lap 7. sora), akkor az elévülési időn belül benyújtott önellenőrzésekben a továbbiakban minden esetben a „2”-es benyújtás oka kódot kell használni. Akkor is a „2”-es kódot kell jelölni, ha egy „2”-es benyújtás oka kóddal beérkezett bevallást követően a soron következő önellenőrzésben az adócsökkentés összege változatlan marad, és csak az adóévre megállapított adóalap, adó módosul.

➤ A „Bevallási időszak” kitöltése:

Alapesetben **2024. 01. 01. – 2024. 12. 31.** időszak adható meg. A megszűnő vagy a különadó hatálya alól bármely egyéb okból év közben kikerülő hitelintézet, pénzügyi vállalkozás esetében ezen bevallási időszak eltérhet.

Az időszak a teljes év/adóév akkor is, ha éves bevallásban az adót állapítják meg (Benyújtás oka 1-es), és akkor is, ha az állampapírállomány-növekmény utáni adócsökkentést kell jelölni (Benyújtás oka 2-es).

➤ A „Bevallás jellege” mező kitöltése:

Önellenőrzés esetén „O”= Önellenőrzés. Alapbevallás benyújtásakor a mező üresen marad. Ha a bevallás jellege mezőben az „O” jelölés ismételt önellenőrzésre vonatkozik, úgy **kérjük a 24P91-ONELL lap önellenőrzési melléklet (O) blokkjában az „X”-et is jelölni.**

A NAV felhívására benyújtott javítóbevallásban [*amely nem azonos az adózó elhatározásából benyújtott adózási javítás (helyesbítés) jelleggel*] az eredeti, javításra szoruló bevallás jellegét kell megadni (alapbevallás javításakor üres, önellenőrzés javításakor O).

➤ A bevallás típusának meghatározása, kitöltése:

A „**Bevallás típusa**” mezőben jelölhető, hogy az adózó az adóbevallást felszámolás, végelszámolás, átalakulás, egyéb megszűnés, az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás, vagy kényszerterelési eljárás miatt nyújtja be.

A választható értékek:

- felszámolás esetén „**F**”
- végelszámolás esetén „**V**”
- átalakulás, szétválás, egyesülés esetén „**A**” (ideértve a társasági formaváltás mellett az egyesülést (összeolvadás, beolvadás) és a szétválást (különválás, kiválás) is)
- egyéb (jogutód nélküli) megszűnés esetében, illetve kényszerterelési eljárással megszünt adózóknál a megszűnés kapcsán benyújtott bevallás „**M**”
- az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás esetén „**B**”
- kényszerterelési eljárás esetén „**D**”.

➤ A bevallás fajtájának meghatározása:

A „Bevallás fajtája” mezőben az alábbi értékek közül lehet választani és a kódkockát csak a felszámolással vagy végelszámolással érintett adózóknak, valamint a kényszertörlési eljárás alá vont adózóknak kell kitölteniük (a „Bevallás típusa” mezőben a „D”, az „F”, vagy a „V” betűjelet kell kiválasztani).

**Felszámolási/végelszámolási eljárás esetén, ha az adózó**

- az **eljárás megkezdésére** vonatkozó bevallást nyújtja be, az „1”-et,
- ha az **eljárás időtartama alatti** bevallását nyújtja be, a „2”-t kell írni;
- a végelszámolási/felszámolási **eljárás befejezésekor** a „3”-t kérjük megjelölni.

Ha az adózó a felszámolási eljárás vagy a végelszámolás megkezdésére vonatkozó adóbevallást nyújt be, a bevallás fajtája mezőjébe „1”-t, ha felszámolási eljárás, végelszámolás alatti időszakra vonatkozó adóbevallást nyújt be, a „2”-t, ha pedig a felszámolási eljárás befejezésére vonatkozó, vagy a végelszámolási zárómérleg elkészítését követően esedékes adóbevallást nyújt be, a „3”-t kell írnia. Ha a felszámolási eljárás, vagy a végelszámolás bevallási időszakon belül kezdődik, akkor arra az időszakra két adóbevallást kell az adózónak beadnia, az egyiket „1”-es a másikat „2”-es kóddal.

**Felszámolási eljárás** esetén „2”-es kóddal a felszámoló nyújtja be a bevallást a felszámolást elrendelő bírósági végzés jogerőre emelkedésének napjával kezdődően. Ezt megelőzően a cég felszámolási eljárás megindítása előtti ügyvezetőjének kell „1”-es kóddal bevallást benyújtania a bevallással le nem fedett adómegállapítási időszak első napjával kezdődően, a felszámolásról szóló bírósági végzés jogerőre emelkedésének napját megelőző nappal bezárólag. A „3”-as kóddal a bevallást a felszámolási zárómérleg időpontjával lezárt utolsó időszakra kell benyújtani.

**Végelszámolási eljárás** esetén az eljárás megegyezik a felszámolás esetén írottakkal, azzal az eltéréssel, hogy a „bevallás fajtája” mezőben „2”-es kóddal a bevallást a végelszámoló, a gazdálkodó szervezet által elfogadott, jogutód nélküli megszűnést kimondó határozatában rögzített időponttól kezdődően nyújthatja be.

**A kényszertörlési eljárás** megkezdését megelőző napig – mint mérlegfordulónapig – terjedő időszak önálló üzleti év. Ha a kényszertörlési eljárás úgy fejeződik be, hogy a vállalkozó nem szűnik meg, akkor az eljárás befejezését követően új üzleti év kezdődik, a kényszertörlési eljárás befejezésének napját követő naptól a vállalkozó által az üzleti év végeként megjelölt napig – mint mérlegfordulónapig – terjedő időtartamra.<sup>20</sup>

**A kényszertörlési eljárást közvetlenül megelőző bevallásban** a „Bevallás fajtája” adatmezőbe „1”-et kell írni, mellette a „Bevallás típusa” mezőben „D” betűjel szerepel. A „Bevallás fajtája” adatmezőbe „2”-est kell írni, ha az adózó a **kényszertörlési eljárás alatti időszakra** vonatkozó adóbevallást nyújt be, és az időszakban az adózó nem szűnik meg, nem fejezi be az eljárást, nem kezd új eljárást. Ilyenkor a „2”-es „Bevallás fajtája” kód mellett általános esetben a „Bevallás típusa” mezőbe „D” betűjel kerül.

**A kényszertörlés alatt álló cég** – a jogszabályban meghatározott feltételek szerint – kérheti, hogy a cégbíróság állapítsa meg, hogy a cég **továbbműködésének feltételei fennállnak és a**

<sup>20</sup> Sztv. 11. § (10) bekezdés, módosult 2024. január 1-jei hatállyal

kényszertörlési eljárást vele szemben szüntesse meg.<sup>21</sup> **Ha a cég kérelmére a kényszertörlési eljárást a cégbíróság megszünteti, és a cég nem szűnik meg, nem kerül másik eljárás alá, hanem visszatér a „normál” üzletmenetre, akkor a kényszertörlési eljárás megszüntetésének napja nem töri meg a bevallási időszakot, és az adózónak az eljárás megszüntetésének napját magába foglaló, az éves gyakoriságnak megfelelő adómegállapítási időszakra vonatkozó bevallásában a „Bevallás típusa” mező „D” jelzése mellett a „Bevallás fajtája” mezőben „2-es” értéket kell jelölnie.**

Ha a kényszertörlési eljárás az adózó megszűnésével fejeződik be, akkor a bevallás típusa „M” értékű, és a „Bevallás fajtája” kódmezőt nem kell kitölteni. Ha a kényszertörlési eljárás felszámolási eljárásba fordul át, akkor a „Bevallás típusa” mezőben „F” betűjelet kell alkalmazni és a „Bevallás fajtája” mezőbe az „1-es” kódértéket kell beírni. A kényszertörlési eljárás kapcsán a „3”-as kódérték nem használható.

### **Adóbevallás különös szabályai:**

- a) A felszámolási eljárás alatt álló adózók adóbevallási kötelezettségeiket a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény és az Art. rendelkezései szerint teljesítik. A végelszámolás alatt álló adózók a tevékenységüket lezáró adóbevallást – a végelszámolás kezdő időpontját megelőző nappal – a végelszámolás kezdő időpontját követő 30 napon belül, a záró adóbevallást a végelszámolást lezáró beszámoló letétbe helyezésére és közzétételére előírt határidőben, a közzétételre való megküldéssel egyidejűleg, illetve a cégbejegyzésre nem kötelezett, de a végelszámolás szabályai szerint megszűnő adózók a végelszámolást lezáró beszámoló elkészítésének (elfogadásának) napját követő munkanapon kötelesek benyújtani. A tevékenységet lezáró adóbevallás és a felszámolást vagy a végelszámolást lezáró adóbevallás közötti időszakra törvény eltérő rendelkezése hiányában e törvény általános rendelkezései szerint kell az adóbevallási kötelezettséget teljesíteni. A tevékenységet lezáró adóbevallással, illetve a felszámolást, vagy a végelszámolást lezáró adóbevallással egyidejűleg teljesíteni kell a tevékenységet lezáró, illetve a felszámolást, vagy a végelszámolást lezáró adóbevallás időszakát megelőző azon időszakokra vonatkozó adóbevallási kötelezettségeket is, amelyek teljesítésének határideje a tevékenységet lezáró bevallás, illetve a felszámolást, vagy végelszámolást lezáró adóbevallás benyújtásakor még nem járt le.<sup>22</sup>
- b) Ha a felszámolás, végelszámolás útján megszűnő adózó valamely munkavállalójának munkaviszonya az adózó jogutód nélküli megszűnésével egyidejűleg szűnik meg, a felszámoló, végelszámoló a záró adóbevallás és a jogutód nélküli megszűnés közötti időszak vonatkozásában a munkabért és bérjellegű egyéb juttatásokat terhelő adókról és járulékokról a munkaviszony megszűnését követő 30 napon belül köteles bevallást benyújtani, és ezzel egyidejűleg az adót megfizetni.<sup>23</sup>
- c) Az átalakulás, szétválás, egyesülés esetén annak napjával, a nem éves elszámolású adókról 30 napon belül kell bevallást benyújtani.<sup>24</sup>

---

<sup>21</sup> Ctv. 117/C. §

<sup>22</sup> Art. 53. § (1) bekezdés

<sup>23</sup> Art. 53. § (2) bekezdés

<sup>24</sup> Art. 52. § (2)-(3) bekezdés

- d) Ha az adózó jogutód nélkül felszámolási eljárás, vagy végelszámolás nélkül szűnik meg, vagy az adóköteles tevékenységét megszünteti, a megszűnés napjával,
- e) A bevallást **30 napon belül kell** benyújtani, ha az adózó Európai Unió más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társasággal beolvadás útján, a társasági jog egyes változásairól szóló, 2017. június 14-i 2017/1132 európai parlamenti és tanácsi irányelv alapján egyesül.<sup>25</sup>
- f) A kényszertörlési eljárás alatt álló adózók a tevékenységüket lezáró adóbevallást – a kényszertörlési eljárás kezdő időpontját megelőző nappal – a kényszertörlési eljárás kezdő időpontját követő 30 napon belül kötelesek benyújtani. A tevékenységet lezáró adóbevallással egyidejűleg teljesíteni kell a tevékenységet lezáró adóbevallás időszakát megelőző azon időszakokra vonatkozó adóbevallási kötelezettségeket is, amelyek teljesítésének határideje a tevékenységet lezáró bevallás benyújtásakor még nem járt le. Végelszámolást követően elrendelt kényszertörlési eljárás esetében a végelszámolásra vonatkozó szabályok szerint kell a bevallási kötelezettséget teljesíteni. A kényszertörlési eljárást követő felszámolási eljárás esetén e törvény kényszertörlési eljárásra vonatkozó rendelkezései és a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény felszámolási eljárásra vonatkozó rendelkezései együttes alkalmazásával kell a bevallási kötelezettséget teljesíteni. Kényszertörlési eljárás esetén a tevékenységet lezáró adóbevallás időszakát követően teljesítendő bevallási kötelezettséget – törvény eltérő rendelkezése hiányában – e törvény általános rendelkezései szerint kell teljesíteni.<sup>26</sup>

Az uniós szabályok alapján létrejövő tőkeegyesítő társaság a beolvadó és megszűnő gazdasági társaság általános jogutódjának tekinthető.

---

<sup>25</sup> Art. 52. § (1) bekezdés g) pont

<sup>26</sup> Art. 53. § (3) bekezdés

**24P91-KULONADO lap kitöltése**  
**Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások különadó alapjának és fizetendő adójának**  
**megállapítása**

**Adómegállapítás**

**2024-ben** a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. § (2d) bekezdése értelmében **a különadó alapja a 2022. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény** azzal, hogy az adóalap megállapításakor

**a) csökkentő tételként kell figyelembe venni**

**aa)** a 2022. adóévben a számvitelről szóló törvény szerinti pénzügyi műveletek bevételei között osztalék jogcímen kimutatott vagy az éves beszámolóját, a könyvviteli zárlatát az IFRS-ek szerint összeállító adózónál az ennek megfeleltethető összeget, feltéve, hogy annak összegét az osztalékot megállapító társaság nem számolja el az adózás előtti eredmény terhére ráfordításként,

**ab)** a 2022. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott, a nem a szokásos tevékenység keretében keletkezett áruértékesítésből, szolgáltatásnyújtásból származó nyereséget;

**b) növelő tételként kell figyelembe venni** a 2022. adóévi adózás előtti eredmény terhére elszámolt

**ba)** az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény szerinti pénzügyi szervezetek különadóját,

**bb)** a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény szerinti pénzügyi tranzakciós illetéket,

**bc)** az e rendelet szerinti adót.<sup>27</sup>

Az így meghatározott adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után **13 százalék**, a 20 milliárd forint feletti összegre **30 százalék a különadó mértéke**.<sup>28</sup>

A hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás a 2024. adóévre vonatkozó különadót **2024. június 10-ig külön nyomtatványon megállapítja**, és az adókötelezettséget **2024. június 10-ig és 2024. december 10-ig** két egyenlő részletben **megfizeti**.<sup>29</sup> A különadó alapját, számított és megállapított összegét, valamint eredeti fizetendő adórészleteit a KULONADO lap 1-6. soraiban kell bevallani. A 2024. június 10-ig benyújtandó bevallásban az éves időszak mellett jelölni kell a Főlap (C) blokkjában a **Benyújtás oka** mezőben az „**1 – éves bevallás**” kódot.

<sup>27</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. § (2d) bekezdés

<sup>28</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. § (3) bekezdés d) pontja

<sup>29</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. § (5a) bekezdés

### ***Adócsökkentés speciális esete (kapcsolódó bevallás benyújtása)***

Ha a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő – alább részletezett – állampapíroknak a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a közötti napi átlagos állományához viszonyítva a 2024. január 1-je és 2024. november 30-a közötti időszakra vonatkozó **napi átlagos állománya növekszik**, akkor a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás az eredetileg megállapított éves különadója alapján **2024. december 10-ig teljesítendő különadófizetési-kötelezettségét – meghatározott feltételek teljesülése esetén – csökkenti**, azzal, hogy az állampapírok e szabály szerinti napi átlagos állományának kiszámításához **az állampapírok névértékét kell figyelembe venni**. Az adócsökkentés alkalmazásának feltétele, hogy a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás **az adócsökkentésről 2024. december 10-ig bevallást nyújtson be**. Ha a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás az előbbieken vizsgált 2023. és 2024. évi időtartamban egyesüléssel érintett, akkor az adócsökkentés feltételeit a jogelőd(ök) és jogutód(ok) adatainak figyelembevételével kell alkalmazni.<sup>30</sup>

Az adócsökkentés szempontjából vizsgálandó állampapír alatt

- **a 2027. január 1-jét követően lejáró Magyar Államkötvény elnevezésű, forintban denominált, aukció keretében forgalomba hozott állampapírokat** kell érteni

azzal, hogy nem tartoznak e rendelkezés hatálya alá

- *a tőkepiacról* szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti meghatározott fordított repóügyletek, értékpapírkölcsön ügyletek, továbbá
- *az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2022/EU rendelet módosításáról* szóló, 2015. november 25-i (EU) 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 8. pontjában meghatározott vétel-eladás (buy-sell back) ügyletek keretében megszerzett állampapírok.<sup>31</sup>

**Az adócsökkentés összege az állampapírállomány névértéknövekményének 10 százaléka**, de legfeljebb a különadónak az adócsökkentés figyelembevétele nélkül számított, adóévre fizetendő összegének 50 százaléka. Tehát az adócsökkentés **nem haladhatja meg az eredetileg a 2024. december 10-ig fizetendő (az 1-es benyújtás oka kóddal benyújtott bevallásban szereplő) II. adórészlet összegét**.<sup>32</sup>

Az adócsökkentés érvényesítésének további feltétele, hogy az adócsökkentés során a számításba bevont **állampapírállomány névértéknövekménye legfeljebb azon összegben vehető figyelembe**, amilyen összegben a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás **a tulajdonában lévő valamennyi állampapírnak is növeli a napi átlagos állományát**, a 2023. január 1-je és a 2023. április 30-a közötti napi átlagos állományához viszonyítottan a 2024. január 1-je és 2024. november 30-a közötti időszakra. A hitelintézet, pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő valamennyi állampapírba kell érteni az adócsökkentésnél előírt állampapírt és az azon kívüli állampapírt, de nem kell beleérteni a Tpt. szerint meghatározott fordított repóügyleteket,

<sup>30</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. § (5b), (5e), (5f) bekezdés. Az (5b) bekezdés 2024. augusztus 1-jétől módosult.

<sup>31</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. § (5c) bekezdés, módosult 2024. augusztus 1-jétől

<sup>32</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. § (5d) bekezdés, módosult 2024. augusztus 1-jétől

értékpapírkölcsön ügyleteket, továbbá az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2015. november 25-i (EU) 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 8. pontjában meghatározott vétel-eladás (buy-sell back) ügyletek keretében megszerzett állampapírt. A hitelintézet, pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő valamennyi állampapír esetében is a napi átlagos állomány kiszámításához **az állampapírok névértékét kell figyelembe venni.**

A különadó eredeti II. adórészletének csökkentését a KULONADO lap 1-6. sorainak változatlanul hagyásával a KULONADO lap 7-8. soraiban kell bevallani. A 2024. december 10-ig benyújtandó bevallásban az éves időszak mellett jelölni kell a Főlap (C) blokkjában a **Benyújtás oka** mezőben a „2 – állampapírállomány-növekmény utáni adócsökkentés bevallása” kódot.

Ha az adózó érvényesítette az állampapírállomány névértéknövekménye utáni adócsökkentést, akkor a továbbiakban minden önellenőrzés eredeti adataként már ezt a második alapbevallást kell tekinteni, és az önellenőrzésekben a benyújtás okát „2”-es kóddal kell jelölni. Ha adócsökkentés érvényesítésére nem került sor, mert annak feltételei nem teljesültek, akkor az önellenőrzésekben a benyújtás okaként az „1”-es kódot kell választani.

Mivel az adócsökkentés alkalmazásának feltétele, hogy a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás a csökkentésről 2024. december 10-ig bevallást nyújtson be, ezért ha előzőleg nem nyújtotta be határidőben a 2024. december 10-ig esedékes, az adócsökkentésre vonatkozó alapbevallását, akkor az adócsökkentés utóbb önellenőrzésben nem érvényesíthető, helyette a **2024. december 10-ig benyújtani elmulasztott alapbevallását kell pótolnia, és a mulasztását/késedelmét igazolnia, kimentenie.** A már bevallott adócsökkentés módosítása viszont lehetséges önellenőrzés keretében, a továbbiakban „2”-es benyújtás oka kóddal, akár a megállapított éves különadókötelezettség (6. sor), akár az adócsökkentés összege (7. sor) korrekciójából fakad.

#### **(A) blokk: Adóalap és adó**

- 1. sor:** Ebben a sorban kell feltüntetni a különadó alapját, amely a 2022. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredménynek az extraprofitadó-rendeletben jelzett növelő / csökkentő tételekkel korrigált összegével azonos.
- 2. sor:** Ez a sor tartalmazza az 1. sorban feltüntetett adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után számított 13% különadó összegét.
- 3. sor:** Ez a sor tartalmazza az 1. sorban feltüntetett adóalap 20 milliárd forint feletti része után számított 30% különadó összegét.
- 4. sor:** Ez a sor összegzi az adóévben összesen megállapított különadó összegét, a sávonként meghatározott adóösszegek összevonásával (2. sor + 3. sor).

**(B) blokk – Fizetendő adórészletek (félévente):**<sup>33</sup>

**5. sor:** Az adóévben **2024. június 10-ig** befizetendő I. adórészlet összege. Az I. adórészlet a 4. sorban megállapított éves különadó összegének fele.

**6. sor:** Az adóévben **2024. december 10-ig** befizetendő II. adórészlet összege, **feltéve, hogy az ekkor megfizetendő adórészletet nem kell csökkenteni az adózó állampapírállománya névértéknövekményére tekintettel.** A II. adórészlet a 4. sorban megállapított éves különadó összegének fele.

Ha az adócsökkentés feltételei fennállnak, akkor a 6. sorban kimutatott eredeti összeg helyett a 8. sorban meghatározott csökkentett adóösszeget kell megfizetni 2024. december 10-ig (*a továbbiakat ld. a (C) blokkban*), azonban a 6. sornak ebben az esetben is tartalmaznia kell a II. adórészlet eredeti összegét.

**(C) blokk – A 2024. december 10-én esedékes adórészlet csökkentése:**<sup>34</sup>

**7. sor:** Itt kell megadni **az állampapírállomány névértéknövekménye esetén alkalmazható adócsökkentés összegét (a 6. sorban feltüntetett fizetendő adórészlet csökkentését), amely**

- az állampapírállomány névértéknövekményének **10%-a, és**
- **nem lehet több** a hitelintézet, pénzügyi vállalkozás **tulajdonában álló valamennyi beszámítható állampapír** – ugyanazon viszonyítási időszakban, névértéken mért – napi átlagos **állománynövekményénél, és**
- **nem lehet több a 6. sorban** jelzett eredeti fizetendő adórészlet összegénél.

Az adócsökkentés adatát előjel nélkül kell feltüntetni.

Az adócsökkentést akkor érvényesítheti, ha arról 2024. december 10-ig bevallást nyújt be, a 24P91 jelű űrlapon, a KULONADO lap 1-6. és 7-8. sorainak egyidejű kitöltésével. A csökkentést tartalmazó bevallást az adóévi időszak feltüntetésével, alapbevallásként (tehát nem önellenőrzésként) kell elsőként kitölteni. Az adócsökkentés érvényesítéséhez jelölni kell a Főlap (C) blokkjában a **Benyújtás oka** adatmezőben a „**2 – állampapírállomány-növekmény utáni adócsökkentés bevallása**” kódot.

Az adócsökkentés összegét kizárólag akkor lehet önellenőrizni, ha az adócsökkentés összegéről a 2024. december 10-ig esedékes bevallást határidőben vagy a mulasztás indokait kimentve pótlólag benyújtották, és az önellenőrzésben az adócsökkentés összege és/vagy az eredetileg megállapított éves különadókötelezettség összege módosításra szorul. Azonban önellenőrzésben sem haladhatja meg az adócsökkentés az előírt maximális mértéket, tehát a növekmény 10%-át, illetve a 6. sor összegét.

<sup>33</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. §. (5a) bekezdés

<sup>34</sup> 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet 1. §. (5b)-(5f) bekezdés

**8. sor:** Az adóévben **2024. december 10-ig** ténylegesen befizetendő II. adórészlet összege, **feltéve, hogy az ekkor megfizetendő részletet csökkenteni kellett az adózó állampapírállomány-növekményére tekintettel.** Ebben az esetben tehát nem a 6. sorban jelzett eredeti összeget kell megfizetni, hanem a csökkentett összeget a 8. sor adata szerint.

Ha az adócsökkentést érvényesítették, tehát az adóév második alapbevallásában a KULONADO lap 7. sorát nullánál nagyobb összeggel kitöltötték, akkor a 2024. június 10-ig esedékes első bevallásban (vagy annak időközben benyújtott módosításaiban) a 6. sorban feltüntetett, az adószámlára 2024. december 10-i eredeti esedékességgel (vagy javítás esetén későbbi esedékességgel) felkönyvelt, terhelésként rögzített adórészletnek az összegét a NAV törli, ellentételezi. Ennek helyébe pedig a 8. sorban kiszámolt, az adórészletnek az adócsökkentéssel csökkentett adatát terheli fel.

## **24P91-ONELL lap kitöltése**

A 24P91 jelű bevallás adatainak önellenőrzésére az Art. önellenőrzési és elévülési szabályainak figyelembevételével a 24P91 jelű nyomtatványon van lehetőség.

**Ha a különadó adóalapjának összege módosult**, az maga után vonja a különadó bevallás módosulását is. Ebben az esetben kérjük az önellenőrzés benyújtását.

Az **O) blokkban** kérjük „X”-szel jelölni, ha a bevallást ismételt önellenőrzésként nyújtja be. Ne feledje ebben az esetben a főlapon a „Bevallás jellege” kódkockában az önellenőrzést is („O” betűjel) jelölni.

### **Általános szerkezet**

Az ONELL lap (A), (B) és (C) blokkjában a 316-os adónemkódú különadó-kötelezettség önellenőrzést követő változását kell bemutatni.

Az ONELL lap (D) blokkja egyrészt tartalmazza a 316-os főadónem változásához kapcsolódó felszámított önellenőrzési pótlék összegét, másrészt a 215-ös adónemkódú önellenőrzési pótlék változását.

Az adatokat mindegyik blokkban ezer forintra kerekítve kell beírni.

Az ONELL lap egyes soraiban a kötelezettségváltozást a helyes adat és az eredetileg bevallott adat különbségeként kell levezetni, a felszámított önellenőrzési pótlék kivételével. Ha az új (helyes) adat a korábban vallott (eredeti) adatnál több, akkor kötelezettségnövekedés mutatható ki előjel nélkül. Ha az új (helyes) adat a korábbi (eredeti) adatnál kevesebb, akkor kötelezettségcsökkenés mutatható ki negatív előjellel.

Az azonos időszakra benyújtott első önellenőrzésben az önellenőrzési adatsoron az „eredeti” összegmezőben az alapbevallásban vallott adatot kell feltüntetni.

Ha ismételt önellenőrzést nyújtanak be, akkor annak önellenőrzési adatsorán az „eredeti” összegmezőt azzal az összeggel kell kitölteni, amely az azonos időszakra vonatkozó korábbi önellenőrzések közül a legutoljára benyújtott önellenőrzésben, a megfelelő adatsoron tényleges adatként szerepelt, és amelyhez képest az újabb önellenőrzésben szereplő adat változik.

Ha az állampapírállomány-növekmény után adócsökkentést érvényesített az adózó a 2024. december 10-én esedékes II. adórészlet erejéig, a 2024. december 10-ig benyújtandó, 2-es benyújtás oka kóddal jelölt alapbevallásában, akkor a (második) alapbevallást követő minden további önellenőrzésében ennek a 2-es benyújtás oka kóddal jelölt (második) alapbevallásának az adatait kell „eredeti” adatnak tekinteni, az azonos időszaki korábbi előzményadatok helyett.

## Részletezés

**A 24P91-ONELL lap (A) blokkjában** a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások az adóévre ténylegesen befizetendő különadó éves összegét módosíthatják.

Az 1. sor b) oszlopában a KULONADO lap 4b mezőben az önellenőrzéssel megállapított éves különadó összegét, az a) oszlopban ugyanezen adatnak az „eredeti” összegét kell szerepeltetni. Az 1. sor c) oszlop adata az a) oszlop és a b) oszlop adatának a különbsége.

**A 24P91-ONELL lap (B) blokkjában** az adózó által fizetendő különadó részletek módosíthatók abban az esetben, ha azt a megállapított éves különadó-kötelezettség (KULONADO lap 4b mező) változása okozta.

Az ONELL (B) blokkban a b) oszlop adatai a KULONADO lap 5. és 6. sor b) oszlopában feltüntetett adatok. A (B) blokk a) oszlopának adatai az „eredeti” összegek. A (B) blokkban a c) oszlop összege az a) és a b) oszlop különbsége.

***Ha a hitelintézet vagy a pénzügyi vállalkozás által a megállapított éves különadó összege változik, akkor ez a fizetendő különadó részleteket is módosítja. A 24P91-ONELL lap (A) és (B) blokkja csak együttesen tölthető ki.***

Attól függően kell az önellenőrzésben az ONELL lap (A) és (B) blokkjaihoz a Benyújtás oka kódot kiválasztani, hogy az adózó a 24P91-esben érvényesített-e már állampapírállomány névértéknövekménye utáni adócsökkentést. Ha már érvényesítette, akkor az ONELL (A) és (B) blokk kitöltése esetén is „2”-es benyújtás oka kódot kell jelölni. Ha még nem érvényesítette az állampapírállomány névértéknövekménye miatti adócsökkentést (pl. még a határidő előtt történik az adatok önellenőrzése, vagy határidőig nem álltak be az adócsökkentés feltételei), akkor az önellenőrzésben az ONELL (A) és (B) blokk kitöltésekor még az „1”-es benyújtás oka kód jelölendő.

**A 24P91-ONELL lap (C) blokkjában** akkor kell adatot szerepeltetni, ha az állampapírállomány névértéknövekménye utáni adócsökkentést az adózó érvényesítette és ezt az összeget kívánja módosítani. Az adócsökkentés módosításának több oka is lehet. Egyik, ha az adócsökkentés összegét (KULONADO lap 7. sor) tévesen határozták meg, például az nem felelt meg a névértéknövekmény 10%-ának, vagy az időszakban névértéken nem növekedett a vállalkozás tulajdonában lévő összes állampapír napi átlagos állománya. A másik, ha a megállapított éves különadó összege (KULONADO lap 4. sor) változott, ezáltal a 2024. december 10-én esedékes II. adórészlet összege is módosul, és ez utóbbi felső keretösszeg módosítása van bővítő vagy szűkítő hatással az érvényesíthető adócsökkentés összegére.

A 4. sor b) oszlopában a KULONADO lap 8b mezőben az önellenőrzéssel megállapított adócsökkentés összege után fennmaradó fizetendő adórészlet összegét kell megadni. Az a) oszlopban ugyanezen adatnak az „eredeti” összegét kell szerepeltetni. A 4. sor c) oszlop adata az a) oszlop és a b) oszlop adatának a különbsége.

Ha az ONELL lap (C) blokkja kitöltött, akkor a Benyújtás oka kód kizárólag „2”-es lehet.

**A 24P91-ONELL lap (D) blokkjában** a felszámított önellenőrzési pótlék megállapítására, illetve ismételt önellenőrzés esetén a korábbi önellenőrzési pótlék módosítására van lehetőség.

A megállapítandó és fizetendő önellenőrzési pótlék összegét a (D) blokk 5. sor b) oszlopában kell feltüntetni.

Az ONELL lap (D) blokk 6. sor csak ismételt önellenőrzés esetén tölthető ki akkor, ha a korábbi önellenőrzéskor megállapított önellenőrzési pótlék összegét szeretné módosítani.

Ha az ONELL lap (D) blokkjában az 5. sor kitöltött, akkor a Benyújtás oka kód az (A), (B), (C) blokkoknál alkalmazott benyújtás okával egyezik.

Ha az ONELL lap (D) blokkjában kizárólag a 6. sor kitöltött, akkor attól függően kell a Benyújtás oka kódot kitölteni, hogy az azonos időszak előzményben legutoljára melyik benyújtás kódot használták.

Önellenőrzésnél a nyomtatványt a módosított adatokkal, de teljes adattartalommal, azaz az eredeti bevallásban is szerepeltetett és nem változott adatokkal együtt kell kitölteni. Akkor is így kell eljárni, ha az ismételt önellenőrzést kizárólag az önellenőrzési pótlék helyesbítése miatt nyújtják be.

### **24P91-EUNY lap kitöltése**

Ezt a lapot kell kitöltenie, ha az önellenőrzésének oka, hogy az adókötelezettséget megállapító jogszabály Alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütközik.<sup>35</sup>

A lapot csak a 24P91 számú bevallás részeként, azzal együtt (egyidejűleg) lehet benyújtani! Ha az adózó a lapot önállóan nyújtja be, azt a NAV nem tudja figyelembe venni. A lap fejlécében az adózó azonosításához szükséges adatokat kell kitölteni. Ugyancsak itt jelölje a lap sorszámát, mely minden esetben kitöltendő (kezdő sorszám: 01).

Az (A) blokkban lévő 1. sorban kell megadnia az adónemkódot, a 2. sorban pedig az adónem nevét, melyben végrehajtott önellenőrzésének indoka alaptörvény-ellenes, illetve az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusába ütköző jogszabály. Ha több ilyen adónem van, úgy több EUNY lapot kell benyújtania, és a lap fejlécében a lap megfelelő sorszámát jelölnie kell.

A (B) blokkban lévő 3–25. sorokban az adózónak részleteznie kell, hogy

- a) melyik az – az adókötelezettséget megállapító – jogszabály, mellyel kapcsolatban önellenőrzését benyújtotta, továbbá
- b) milyen okból Alaptörvény-ellenes, illetve az Európai Unió mely általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó 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.

Ez a blokk szabadon gépelhető részt tartalmaz, melyben részletesen ki kell fejtenie az előzőekben leírtakat.

**Nemzeti Adó- és Vámhivatal**

---

<sup>35</sup> Art. 195. §