

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A 25AEOI jelű, adatszolgáltatás Jelentendő, valamint Nem dokumentált Pénzügyi Számlákról a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk nemzetközi automatikus cseréjéhez elnevezésű nyomtatványhoz (ONYA)

MIRŐL OLVASHAT EBBEN AZ ÚTMUTATÓBAN?

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	2
1. Mire szolgál a 25AEOI jelű nyomtatvány?	2
2. Kire vonatkozik?	2
3. Hogyan lehet benyújtani a nyomtatványt?.....	2
A képviseleti jogosultság bejelentése	3
4. Hol található a nyomtatvány?	3
5. Mi az adatszolgáltatás határideje?	4
Soron kívüli adatszolgáltatások	4
Jogutód nélküli megszűnés	4
Jogutódlással való megszűnés.....	4
6. Hogyan módosítható az adatszolgáltatás?	5
NAV által kezdeményezett javítás	5
Adózó által kezdeményezett javítás (helyesbítés)	5
7. Mik a jogkövetkezmények?	6
8. További információ, segítség.....	7
9. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?	8
II. ÁLTALÁNOS ÖSSZEFOGLALÓ AZ ADATSZOLGÁLTATÁS TARTALMÁRÓL	9
1. Az adatszolgáltatás tartalma	9
a) Adatszolgáltató azonosító adatai.....	9
b) Jelentendő Pénzügyi Számla adatai	9
c) Jelentendő Személy adatai	11
Cím.....	11
Adóügyi illetőség.....	12
Adóazonosító szám, születési idő	13
Születési hely	14
d) Tiltott írásjelek	14
2. Az átvilágítási eljárás.....	14
III. RÉSZLETES KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ	15
1. Főbizonylat: Azonosító adatok	15
2. Részbizonylat: Számlatulajdonos adatai.....	17
3. Részbizonylat: Jelentendő Számlák adatai	21
4. Részbizonylat: Ellenőrzést gyakorló személy(ek) adatai	23
5. Részbizonylat: Nem dokumentált pénzügyi számlával kapcsolatos adatszolgáltatás.....	26
IV. VÁLTOZÁSKÖVETÉS	26
MELLÉKLET	28

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. Mire szolgál a 25AEOI jelű nyomtatvány?

Az EU tagállamok és érintett partnerországok adóhatóságai megosztják egymással a belföldi illetőségük alá tartozó meghatározott pénzügyi intézmények által kezelt azon pénzügyi számlák adatait, amelyek számlatulajdonosai, vagy a számlatulajdonosok ellenőrzést gyakorló személyei meghatározott külföldi adóügyi illetőségűek¹.

A vonatkozó törvényben meghatározott pénzügyi intézmények a 25AEOI nyomtatványon jelentik be a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz (NAV) ezeket a számlainformációkat, vagy azok hiányát.

2. Kire vonatkozik?

Az adatszolgáltatást a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények nyújtják be a NAV-hoz.

A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény olyan

- Magyarországon belföldi illetőségű Pénzügyi Intézmény (Letétkezelő Intézmény, Betéti Intézmény, Befektetési Jogalany, Meghatározott biztosító Társaság, ide nem értve ezek Magyarországon kívül elhelyezkedő fióktelepét),
- valamint a külföldi illetőségű Pénzügyi Intézmény magyarországi fióktelepe,

amely nem sorolható a Nem Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmények közé.²

3. Hogyan lehet benyújtani a nyomtatványt?

A nyomtatványt **kizárólag elektronikusan** lehet benyújtani.³

A nyomtatványok elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól bővebb információt a NAV honlapján (<https://nav.gov.hu>) a „32. Az elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás általános szabályai adóügyekben” című [információs füzet](#) (témakör: eljárási szabályok) legutóbbi változatában talál.

¹ A 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.), valamint a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény (Megállapodást kihirdető törvény) alapján.

² Aktv. 1. melléklet VIII/B. pont.

³ Aktv. 43/J § (1) bekezdés.

A **25AEOI Főbizonylatából** adatszolgáltatónként egyet, a **25AEOI Részbizonylatából** az adatszolgáltatóhoz tartozó számlatulajdonosonként egyet-egyet kell kitölteni.

Ha az adott adóévre vonatkozóan nincsen jelentendő számlája - nullás az adatszolgáltatás - azt a 25AEOI Főbizonylaton kell jelezni a „*jelölje, ha Részbizonylat kitöltésére nem kötelezett*” mezőben⁴. Ha a mező nem jelölt, legalább egy 25AEOI Részbizonylat kitöltése kötelező.

Az adatbetöltés automatizálásához az XML-fájl az ONYA nyomtatványkezelőjében a Főbizonylatnál található „Export” gombbal, vagy a nyomtatványkitöltő nézetben megjelenő jobboldali menüsorban található „Adatkimentés” gombbal érhető el. A nyomtatványhoz tartozó azonosítók (közös/import/belső) valamint meződefiníciós állomány a kitöltő nézet jobboldali menüsorában a „Fejlesztői eszközök” gomb alatt találhatóak, amely funkció akkor érhető el, ha az a nyomtatványkitöltő nézet bal oldali menüjében a „Kitöltő beállításai” között kiválasztásra került.

A NAV által elfogadott, az adott adatszolgáltatással érintett időszakra beküldött **első adatszolgáltatás** minősül eredetinek, akár határidőn belül, akár késedelmesen történik annak benyújtása.

Eredeti adatszolgáltatáskor a Főbizonylat „Adatszolgáltatás jellemzői” mezőcsoportjában található, az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló mezőt üresen kell hagyni.

A képviseleti jogosultság bejelentése

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

A képviselet bejelentéséről bővebb információ a NAV honlapján (<https://nav.gov.hu>)

- „[A NAV előtti képviselet bejelentése](#)” című tájékoztatóban található.

4. Hol található a nyomtatvány?

Az adatszolgáltatás webes kitöltő programja és a hozzá tartozó útmutató a

⁴ Aktv. 43/G § (6) bekezdés.

➤ <https://nav.gov.hu> → Nyomtatványok → Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazás

útvonalon, az ONYA-ba belépve választható ki. A nyomtatvány száma: 25AEOI.

5. Mi az adatszolgáltatás határideje?

Az adatszolgáltatást **2026. június 30-ig⁵** kell a NAV-hoz benyújtani.

Soron kívüli adatszolgáltatások

Jogutód nélküli megszűnés

A jogutód nélkül megszűnő Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.⁶

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

A felszámolási vagy végelszámolási eljárással megszűnő Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény a soron kívüli adatszolgáltatást a felszámolást, vagy a végelszámolást lezáró adóbevallással egyidejűleg teljesíti.⁸

Ha a soron kívüli adóbevallás benyújtásának határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn, úgy a 2025. évre vonatkozó adatszolgáltatást **függetlenül a megszűnés időpontjától, az adatszolgáltatási határidőig teljesíteni kell.**

Ha az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti, azt akkor kell jelezni a Főbizonylaton található „adatszolgáltatást soron kívül teljesíti” mezőben, ha az adatszolgáltatás a 2026. évre vonatkozik.

Jogutódlással való megszűnés

Jogutódlással való megszűnésnél a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást). Ebből következően, 2025. január 1. és

⁵ Aktv. 43/H §.

⁶ 2017. évi CL. törvény (Art.) 109. §.

⁷ Art. 52. § (2) bekezdés.

⁸ Art. 53. § (1) bekezdés.

2026. június 30. között jogutódlással való évközi megszűnésnél, **a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét.**

Ha az adatszolgáltatással érintett **adóév közben történt a jogutódlással** való megszűnés és az érintett számlát nem zárták le a jogelőd idején, akkor a jogutódhoz kerül át az adott számla még az adott adóévben, így a teljes adóévre (az év végén fennálló állapot szerint) a jogutódnak kell adatot szolgáltatnia, a jogelőd adószámának feltüntetése nélkül.

Ha az adatszolgáltatással érintett **adóév után, de még az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése előtt történik a jogutódlás**, illetve az érintett számla nem került át a jogutódhoz, mert le lett zárva a jogelőd idején, úgy az adott adóévre a számla még a jogelődhez tartozott év végi állapot illetve a lezárás időpontját megelőző napi állapot szerint, így arra az adóévre ebben az esetben a jogutód a jogelőd helyett teljesíti az adatszolgáltatást, és jelzi a jogelőd adószámát a nyomtatványon.

6. Hogyan módosítható az adatszolgáltatás?

NAV által kezdeményezett javítás

A NAV az adatszolgáltatás helyességét megvizsgálja, és ha abban javítás szükséges, 15 napon belül értesíti az adózót a javítás (hiánypótlás) érdekében, közölve ennek határidejét is. Az adózónak a hibalistában felsorolt hibák kijavítását követően az adatszolgáltatás teljes állományát újból be kell nyújtania, és a Főbizonylaton lévő, erre kialakított mezőbe be kell írnia a hibásnak minősített adatszolgáltatás 10 jegyű vonalkódját, amely a javításról szóló értesítő levélben található meg.

Javító adatszolgáltatás beküldésekor a Főbizonylaton az „Adatszolgáltatás jellege” mezőt kizárólag akkor kell kitölteni, ha a helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás javítására szólítja fel a benyújtót a NAV.

Adózó által kezdeményezett javítás (helyesbítés)

A NAV által elfogadott adatszolgáltatás után, ugyanarra az időszakra csak adózói helyesbítés nyújtható be.

Helyesbítésről akkor van szó, ha az adózó utóbb észlelte, hogy

1. a NAV által elfogadott adatszolgáltatás bármely adata téves vagy hiányos, illetve
2. valamely számlatulajdonos az elfogadott adatszolgáltatásból kimaradt, azaz a korábbi adatszolgáltatás nem volt teljes körű.

Ha az adatszolgáltatás benyújtása helyesbítés miatt történik, akkor a Főbizonylaton az „Adatszolgáltatás jellege” mezőben „H” betűt kell választani.

Ebben az esetben a „Hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt üresen kell hagyni, kivéve, ha a helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás javítására szólítja fel a NAV.

Ha a helyesbítés benyújtására azért van szükség, mert **a számlatulajdonosra vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani**, akkor a Részbizonylaton is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítést és a Főbizonylat mellett **csak a helyesbítéssel érintett számlatulajdonos(ok)ra vonatkozó Részbizonylato(ka)t kell ismételtlen benyújtani**.

Ekkor nemcsak a helyesbítendő adatokat kell az érintett Részbizonylaton módosítani (például a számlatulajdonosnak van még egy számlája, amely kimaradt az eredeti adatszolgáltatásból, vagy módosult az egyik számlájának egyenlege), hanem valamennyi, az adott személyre, jogalanyra vonatkozó adatot (így a személy összes számlájának adatát) újból kell közölni, mivel a helyesbítés lényege e bizonylat teljes cseréje.

Ha a helyesbítés benyújtására azért van szükség, mert valamely számlatulajdonos az elfogadott adatszolgáltatásból kimaradt, akkor a Részbizonylaton is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítést és a Főbizonylat mellett **csak a korábbi adatszolgáltatásból kimaradt számlatulajdonos(ok)ra vonatkozó Részbizonylato(ka)t kell benyújtani**.

Ha olyan számlatulajdonos adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a Részbizonylaton „T” betűvel kérjük jelölni! Ebben az esetben az adott Részbizonylaton csak a Számlatulajdonos adatai mezőcsoportot kell kitölteni, a többi mezőcsoportban adatot közölni nem lehet.

7. Mik a jogkövetkezmények?

Ha bejelentési, adatszolgáltatási kötelezettségét a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, a NAV szankcióval élhet.⁹

⁹ Aktv. 43/K. §.

8. További információ, segítség

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

Interneten:

- a NAV honlapján a nav.gov.hu-n.

E-mailen:

- a következő címen található űrlapon:

https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/keressen_minket/levelkuldes/e-ugyfsz

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 tájékoztatáshoz és ügyintézéshez ügyfél-azonosító számmal vagy 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 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:
<https://nav.gov.hu/igazgatosagok/ugyfelszolgalat-kereso>.

9. 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 adó- és egyéb közterhekkkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.)
- A pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény (Megállapodást kihirdető törvény).

II. ÁLTALÁNOS ÖSSZEFOGLALÓ AZ ADATSZOLGÁLTATÁS TARTALMÁRÓL

A következő szakmai tájékoztató nem minősül jogi iránymutatásnak!

1. Az adatszolgáltatás tartalma

a) Adatszolgáltató azonosító adatai

Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nevét és adószámát.

b) Jelentendő Pénzügyi Számla adatai

A Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény minden egyes Jelentendő Pénzügyi Számla vonatkozásában köteles meghatározott adattartalommal adatot szolgáltatni.

A Jelentendő Pénzügyi Számla

- olyan Pénzügyi Számla¹⁰, amelyet egy Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény vezet, és tulajdonosa egy vagy több Jelentendő Személy¹¹;
- továbbá ide tartozik az a pénzügyi számla is, amelyet olyan Passzív Nem Pénzügyi Jogalany (beleértve a nem Résztvevő joghatóságbeli meghatározott Befektetési Jogalanyt is)¹² tart fenn, amelyben egy vagy több Ellenőrzést gyakorló személy¹³ (természetes személyek, akik ellenőrzést gyakorolnak a jogalany felett) egyúttal Jelentendő Személy is,

feltéve, hogy a számla a vonatkozó törvényben¹⁴ meghatározott átvilágítási eljárások eredményeként Jelentendő Pénzügyi Számlának minősül.

¹⁰ Aktv. 1. sz. melléklet VIII/C. pont.

¹¹ Aktv. 1. sz. melléklet VIII/D. 2. pont.

¹² Aktv. 1. sz. melléklet VIII/D. 7. pont.

¹³ Aktv. 1. sz. melléklet VIII/D. 5. pont.

¹⁴ Aktv. 1. sz. melléklet II-VII. pont.

Kötelező adattartalom:

- a Jelentendő Pénzügyi Számla száma (vagy számlaszám hiányában annak megfelelő azonosítószám), illetve
- a számla 2025. 12. 31-én fennálló egyenlege vagy értéke (Visszavásárlási Értékkel rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés esetén beleértve a készpénz-egyenértéket vagy Visszavásárlási Értéket),
- annak devizaneme, továbbá
- a számla státuszának megjelölése,
- a számlaszám típusa (IBAN, OBAN, ISIN, OSIN, egyéb).

Ha az említett számlát év közben lezárták (például megszüntetés vagy átruházás miatt, illetve a Jelentő Pénzügyi Intézménynél az összes számla esetében következetesen alkalmazott szokásos működési eljárással összhangban), akkor az egyenlegnél/értéknél nullát kell feltüntetni és a státuszt lezártként kell jelölni (25AEOI Részbizonylat, Jelentendő Számlák adatai mezőcsoport).

Ezekon felül (lezárt számlák esetében is) meg kell adni **Letétkezelői Számla esetében**¹⁵:

- a teljes bruttó kamat összegét;
- a teljes bruttó osztalék összegét;
- a számlán tartott eszközökhöz kapcsolódóan keletkező, az adóévben a számlára (vagy a számlához kapcsolódóan) befizetett vagy azon jóváírt egyéb bevétel bruttó összegét;
- a pénzügyi eszközök értékesítéséből vagy visszaváltásából származó, az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt bevétel bruttó összegét, amely tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény letétkezelőként, befektetési vállalkozásként, meghatalmazottként vagy egyéb módon a Számlatulajdonos megbízottjaként működött közre.

Betéti Számla esetében¹⁶ az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt kamat bruttó összegét;

A Letétkezelői és Betéti Számlán kívüli **bármely egyéb számla esetében**¹⁷: az adóévben a Számlatulajdonos részére a számlával kapcsolatban kifizetett vagy jóváírt bruttó

¹⁵ Aktv. 1. sz. melléklet I/A. 5. pont.

¹⁶ Aktv. 1. sz. melléklet I/A. 6. pont.

¹⁷ Aktv. 1. sz. melléklet I/A. 7. pont.

összeget, amelynek a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény a kötelezettje vagy adója, ideértve az adóévben a visszaváltásokból származó, a Számlatulajdonos részére teljesített kifizetések összevont összegét.

c) Jelentendő Személy adatai

Jelentendő Személy¹⁸: olyan, tagállamban, más államban vagy joghatósággal rendelkező területen illetőséggel bíró személy, aki vagy amely nem minősül az alábbiaknak:

- a) olyan vállalat, amely részvényeivel egy vagy több szabályozott értékpapír-piacon rendszeresen kereskednek;
- b) olyan vállalat, amely az a) pontban meghatározott vállalat Kapcsolt Jogalánya;
- c) Kormányzati Jogalany;
- d) Nemzetközi Szervezet;
- e) Központi Bank; továbbá
- f) Pénzügyi Intézmény.

A Jelentendő Személy fogalmába a *tagállam* kifejezés alatt az Európai Unió más tagállama, a *más állam* kifejezés alatt pedig a Megállapodást kihirdető törvény 1. mellékletében felsorolt joghatóságok értendők.¹⁹

Az adatszolgáltatáskor meg kell adni a Jelentendő Személynek (akár Számlatulajdonos, akár Ellenőrzést gyakorló személy)

- a nevét,
- címét,
- az adóügyi illetőségét,
- az adóazonosító számát,
- magánszemély esetén továbbá a születési helyét és idejét, valamint
- Ellenőrzést gyakorló személy esetén annak típusát (ha rendelkezésre áll).

Az Ellenőrzést gyakorló személy(ek) adatain felül a nyomtatványon szerepeltetni kell a Passzív Nem Pénzügyi Jogalany (beleértve a nem Részvevő joghatóságbeli meghatározott Befektetési Jogalanyt is) számlatulajdonos nevét, címét, és adóazonosító számát is.

Cím

A Jelentendő Személynek minősülő magánszemély Számlatulajdonos valamint

¹⁸ Aktv. 1. sz. melléklet VIII/D. 2. pont.

¹⁹ Aktv. 4. § (6) bekezdés 2. a) pont.

Ellenőrzést gyakorló személy esetében a jelentendő cím a magánszemélynek a Jelentő Pénzügyi Intézménynél az átvilágítási eljárás szerint bejegyzett címe, amely elsődlegesen az egyén **aktuális** lakcíme, kivéve, ha a Jelentő Pénzügyi Intézménynél ez a cím nincs bejegyezve, mely esetben a megadott levelezési címet kell jelenteni.

Általánosságban az „átvételre meghatalmazott” személy címe vagy a postafiók nem számít lakcímnak. A postafiók azonban általában lakcímnak tekinthető akkor, ha olyan cím része, ahol szerepel például utca, ajtószám vagy vidéki területeken a postai küldemények kiszállításához használt út, és ezáltal világosan jelöli a Számlatulajdonos tényleges lakóhelyét.

Hasonló módon, bizonyos körülmények között, például katonák esetében az „átvételre meghatalmazott” személy címe is számíthat lakcímnak. Olyan Jogalany által birtokolt számla esetén, amelyről megállapították, hogy egy vagy több, Jelentendő Személynek számító Ellenőrzést gyakorló személye van, a jelentendő cím a Jogalany címe és a Jogalany összes, Jelentendő Személynek számító Ellenőrzést gyakorló személyének a címe.

A Jelentendő Személynek minősülő magánszemély Számlatulajdonos, valamint Ellenőrzést gyakorló személy esetében a jelentendő cím akkor tekintendő aktuális lakcímnak, ha az a Jelentő Pénzügyi Intézmény által legutóbb nyilvántartásba vett lakcím. Nem „aktuális” az a cím, amelyet postai küldemény kézbesítésére tartanak fenn, azonban a postai küldeményt visszaküldték, mert a küldeményt a címre nem lehetett kézbesíteni, feltéve, hogy a visszaküldésre nem a címzés tévedéséből való elírása miatt került sor.

A Jogalany Számlatulajdonos jelentendő címe a székhelycím, amely általában az a hely, ahol a Jogalany tényleges üzletvezetésének a helye található. Nem tekinthető a Jogalany székhelyének annak a Pénzügyi Intézménynek a címe, amelynél a Jogalany számlát tart fenn, illetve a postafiók vagy a kizárólag levelezési célokat szolgáló cím, kivéve, ha ez a Jogalany által használt egyetlen cím, és a Jogalany létesítő okiratában a Jogalany bejegyzett címeként jelenik meg. Nem tekinthető végül a Jogalany székhelyének az olyan cím, amelyre vonatkozóan „postán maradó” megbízás van érvényben.

Adóügyi illetőség

Ha az átvilágítási eljárás eredményeként a Jelentendő Személy egynél több joghatóságban bír adóügyi illetőséggel, az illetőséggel bíró joghatóságok mindegyikét meg kell adni! Az adóügyi illetőség a közvetlen adókra értendő!

Az átvilágításkor **Jogalanyok** esetében az alábbi információk jelzik azt, hogy a Számlatulajdonos illetőséggel bír egy jelentendő joghatóságban:

- a bejegyzés helye vagy a székhely valamelyik jelentendő joghatóságban van;
- a Számlatulajdonos valamelyik címe jelentendő joghatóságban van (például ez nagy valószínűséggel a költségvetési szempontból átláthatóként kezelt Jogalanyok esetében áll fenn, és tükrözi a nyilvántartásba vett címet, a székhelyet vagy a tényleges ügyvezetés helyét; vagy
- a vagyonkezelői alap (trust) egy vagy több vagyonkezelőjének a címe valamelyik jelentendő joghatóságban van.

Azonban önmagában az, ha egy állandó telephely (például egy fióktelep) valamely jelentendő joghatóságban van (például állandó létesítmény címe ott található), ebből a szempontból nem számít illetőségnek. Az adóügyi illetőség megállapítása esetén nem releváns továbbá, ha az ügyfél egy adott joghatóságban az általános forgalmi adó alanya, vagy egy adott joghatóságban közösségi adószáma van.

Adóazonosító szám, születési idő

A jelentendő adóazonosító szám az adóügyi illetőség szerinti joghatóság által az adott személyhez rendelt adóazonosító szám (vagy ilyen hiányában annak funkcionális megfelelője). Több adóügyi illetőség esetén valamennyi adóazonosító szám jelentendő.

A Jelentendő Meglévő Pénzügyi Számlához kapcsolódóan, az adóazonosító számról vagy a születési időről nem kell adatot szolgáltatni, ha ezek a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nyilvántartásában nem szerepelnek (és jogszabály nem írja elő ezen információknak a begyűjtését). Mindazonáltal a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény köteles megfelelő intézkedéseket tenni annak érdekében, hogy azt az adóévet követő második adóév végéig, amelyben a Meglévő Számlát Jelentendő Számlának minősítették, a Meglévő Számlához kapcsolódóan beszerezze az adóazonosító számot és a születési időre vonatkozó információt.

Nem kell adatot szolgáltatni az adóazonosító számról továbbá akkor, ha a Jelentendő Személy illetősége szerinti joghatóság adóazonosító számot nem ad ki, vagy ha a Jelentendő Személy illetősége szerinti joghatóság joga az általa kiadott adóazonosító szám beszerzését nem írja elő.

Egyes joghatóságok által kibocsátott adóazonosító számok szerkezetéről, valamint egyes joghatóságok esetében az adóügyi illetőség megállapításának általános feltételeiről az OECD automatikus információcsere portálján található bővebb angol nyelvű tájékoztatás: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/

Születési hely

A születési helynél meg kell adni a születési országot és várost. A születési helyről csak akkor kötelező adatot szolgáltatni, ha a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény jogszabály alapján egyébként is köteles beszerezni ezt az információt, és arról adatot szolgáltatni, valamint az információ a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény elektronikus adatbázisában rendelkezésre áll.

d) Tiltott írásjelek

A NAV az adatszolgáltatást továbbítja a megfelelő külföldi adóhatóságoknak, ahol a fájlok vírusellenőrzésen esnek át. Az alábbi különleges írásjelpárok (közvetlenül egymás után írva) a vírusellenőrzéskor hibát jeleznek, ezért ilyen formában a 25AEOI nyomtatványban sem engedélyezettek:

--	dupla kötőjel
/*	perjel és csillag karakter
&#	angol és jel és számjel

2. Az átvilágítási eljárás

A tagállamoknak és más államoknak Jelentendő Pénzügyi Számlák azonosítása érdekében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézményeknek átvilágítási eljárást kell lefolytatniuk. Az említett kötelezettség részletes szabályait az Aktv. 1. és 2. számú mellékletei tartalmazzák.

Ha az átvilágítás eredményeként a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény megállapítja, hogy egy adott számla Jelentendő Pénzügyi Számlának minősül, akkor a számláról és számlatulajdonosról a 25AEOI adatszolgáltatást be kell adni.

Annak a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek, amely valamely elődjétől, illetve egyesülés vagy értékszamlák tömeges akvizíciója során az átadótól átvesz egy számlát, általánosságban lehetősége van arra, hogy az előd vagy átadó által beszerzett érvényes dokumentumokra (ideértve az érvényes saját igazolást is) vagy érvényes dokumentumok másolataira hagyatkozzon.

Emellett annak a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek, amely egyesülés vagy számlák tömeges akvizíciója során ellenérték fejében olyan másik Jelentő Pénzügyi Intézménytől

vesz át számlát, amely a számlák átadásával kapcsolatosan az Aktv. 1. és 2. számú mellékletében előírt teljes átvilágítást elvégezte, általában szintén engedélyt kap arra, hogy a Számlatulajdonos státuszának az előd vagy átadó általi meghatározására támaszkodjon, amíg tudomást nem szerez, vagy okot nem fedez fel arra nézve, hogy a státusz nem helyes, illetve amíg a körülményekben nem következik be változás.

III. RÉSZLETES KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Az adatszolgáltatás részei:

- 1) **Főbizonylat:** Azonosító adatok
- 2) **Részbizonylat:** Számlatulajdonos adatai
- 3) **Részbizonylat:** Jelentendő Számlák adatai
- 4) **Részbizonylat:** Ellenőrzést gyakorló személy(ek) adatai
- 5) **Részbizonylat:** Nem dokumentált pénzügyi számlával kapcsolatos adatszolgáltatás

1. Főbizonylat: Azonosító adatok

Ez a rész az alábbi mezőcsoportokat tartalmazza:

- Adatszolgáltató adatai
- Ügyintéző adatai
- Adatszolgáltatás jellemzői

Adatszolgáltató adatai:

Az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan betölti. A betöltött cím tördelése szükség esetén szerkeszthető. A székhelycímben az irányítószám, város/község, közterület jellege, házsám mezőket kötelező kitölteni. Ha a közterület jellege mező értéke nem helyrajzi szám, a közterület neve mező kitöltése is kötelező.

Az adatszolgáltatást az önálló jogi személyiséggel rendelkező Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény nevében kell benyújtani.

Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősülő bizalmi vagyonkezelési szerződés esetén a 25AEOI adatszolgáltatást szerződésenként külön nyomtatványon kell teljesíteni

és az adatszolgáltatást teljesítő bizalmi vagyongazdálkodó adatai mellett az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a bizalmi vagyontömeg adószámát is.

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).²⁰ Ilyenkor a mezőcsoportban a jogutód adatai mellett az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is. A jogutódlással kapcsolatosan lásd a kitöltési útmutató [I.5. pontját!](#)

Ügyintéző adatai:

Az esetleges későbbi egyeztetések érdekében kérjük, adja meg az ügyintéző nevét és telefonszámát! Ügyintézőként annak a személynek a nevét kérjük feltüntetni, aki az adatszolgáltatást összeállította, és aki az adatszolgáltatás esetleges javításába bevonható! A telefonszám mezőben csak numerikus értékek szerepelhetnek.

Adatszolgáltatás jellemzői

Az adatszolgáltatás jellege mezőt akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás helyesbítésnek (H) minősül. Alap adatszolgáltatásnál a mező üresen marad!

Ha az adatszolgáltatás hibásnak minősül (a NAV az adatszolgáltatót az adatszolgáltatás javításának szükségességéről értesíti), akkor a javítás során a hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódját a „Hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőbe kell beírni.

Ha Részbizonylat kitöltésére nem kötelezett, vagyis a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek az adott adóévre vonatkozóan nincsen jelentendő számlája (nullás az adatszolgáltatás), akkor ennek a mezőnek a jelölésével teljesítendő az Aktv. 43/G. § (6) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettség.

Ha az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti, akkor azt abban az esetben kell jelezni ebben a mezőcsoportban, ha az adatszolgáltatás a 2026. évre vonatkozik. A soron kívül teljesített adatszolgáltatással kapcsolatosan lásd a kitöltési útmutató [I.5. pontját!](#) Ha az adatszolgáltatás a 2026. évre vonatkozik, akkor az adatszolgáltatást az Aktv. 2026. január 1-jétől hatályos bővített adattartalommal (CRS-nyilatkozat, közös számlatulajdonosok, számla kategória, tőkerészesedés-tulajdonos feladatköre, ellenőrzést gyakorló személy típusa) kell teljesíteni.

²⁰ Air. 12. §.

2. Részbizonylat: Számlatulajdonos adatai

Ez a rész az alábbi mezőcsoportokat tartalmazza:

- CRS specifikus adatok
- Illetőség szerinti joghatóság
- Személy adatai
- Adatszolgáltatás jellege

CRS specifikus adatok

A CRS-nyilatkozat mezőt (CRS901= van, CRS902= nincs) csak akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatást a 25AEOI nyomtatványon soron kívül, a 2026. év vonatkozásában teljesítik. Egyéb esetben kérjük üresen hagyni.

Az adatszolgáltatással érintett számlatulajdonos típusa mező (CRS101, CRS102, CRS103, Magánszemély vagy Nem dokumentált) kötelezően kitöltendő.

„**Magánszemély**” értéket kell választani, ha a Jelentendő Személynek minősülő számlatulajdonos magánszemély.

„**CRS101**” értéket kell választani, ha a számlatulajdonos olyan Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, amelynek van egy vagy több Jelentendő Személynek minősülő Ellenőrzést gyakorló személye, függetlenül attól, hogy a számlatulajdonos maga Jelentendő Személynek minősül-e, vagy sem.

„**CRS101**” értéket kell választani akkor is, ha a számlatulajdonos nem Résztvevő joghatóságbeli meghatározott Befektetési Jogalany²¹, amelynek van egy vagy több Jelentendő Személynek minősülő Ellenőrzést gyakorló személye.

„**CRS102**” értéket kell választani, ha a Jelentendő Személynek minősülő számlatulajdonos Aktív Nem Pénzügyi Jogalany.

„**CRS103**” értéket kell választani, ha a Jelentendő Személynek minősülő számlatulajdonos olyan Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, amelynek nincs Jelentendő Személynek minősülő Ellenőrzést gyakorló személye.

„**Nem dokumentált**” értéket kell választani, ha a számlatulajdonos olyan magánszemély, akinek adóügyi illetősége az Aktv. 1. melléklet III/B/5. illetve III/C/5. c) pontja alapján

²¹ Aktv. 1. melléklet VIII. D. 7. b) pont alapján Passzív Nem Pénzügyi Jogalany.

nem volt megállapítható. Ilyen értékkel csak Meglévő Egyéni Számla jelentendő, akkor, ha az átvilágításkor az elektronikus keresés „postán maradó” megbízásra vagy „kézbesítési megbízott” levelezési címre hoz ki találatot, más cím és a jogszabályban felsorolt egyéb szempontokhoz kötődő utalás nem található a Számlatulajdonosra vonatkozóan, a papíralapú keresés sem vezetett eredményre és nyilatkozatot vagy Okirati bizonyítékot nem sikerül beszerezni.

Az adatszolgáltatást tehát így kell teljesíteni:

Számlatulajdonos természete:	Számlatulajdonos Jelentendő Személynek minősül:	Van jelentendő Ellenőrzést gyakorló személye	Választandó érték:
Magánszemély	igen	-	„Magánszemély”
Passzív Nem Pénzügyi Jogalany [Aktv. 1. mell. VIII. D. 7. a)]	igen/nem	igen	„CRS101”
nem Résztvevő joghatóságbeli meghatározott Befektetési Jogalany [Aktv. 1. mell. VIII. D. 7. b)]	nem	igen	„CRS101”
Aktív Nem Pénzügyi Jogalany	igen	-	„CRS102”
Passzív Nem Pénzügyi Jogalany	igen	nem	„CRS103”
magánszemély	nem meghatározható [Aktv. 43/G. § (5)]	-	„Nem dokumentált”

Az adatszolgáltatással érintett számlatulajdonos meghatározott típusát a mezőhöz kapcsolódó értéklistából kell kiválasztania.

A „**Magánszemély**” érték kiválasztásakor a Jelentendő Számlák adatai mezőcsoport kitöltése kötelező, az Ellenőrzést gyakorló személy(ek) adatai és a Nem dokumentált pénzügyi számlákkal kapcsolatos mezőcsoport nem tölthető ki.

A „**CRS101**” érték kiválasztásakor a Jelentendő Számlák adatai mezőcsoport és az Ellenőrzést gyakorló személy(ek) adatainak kitöltése kötelező, a Nem dokumentált pénzügyi számlákkal kapcsolatos mezőcsoportot üresen kell hagyni.

Ha a „**CRS102**” értéket választotta, úgy a Jelentendő Számlák adatai mezőcsoport kitöltése kötelező, az Ellenőrzést gyakorló személy(ek) adatai és a Nem dokumentált pénzügyi számlákkal kapcsolatos mezőcsoport nem tölthető ki.

Ha a „**CRS103**” értéket választotta, úgy csak a Jelentendő Számlák adatai mezőcsoport kitöltése kötelező, az Ellenőrzést gyakorló személy(ek) adatai és a Nem dokumentált pénzügyi számlákkal kapcsolatos mezőcsoport nem tölthető ki.

A „**Nem dokumentált**” érték kiválasztásakor csak a Nem dokumentált pénzügyi számlákkal kapcsolatos mezőcsoport tölthető ki.

A Számlatulajdonos CRS specifikus adatai között egy úgynevezett **képzett adóazonosító számot** kell feltüntetni, mely bármely, az adatszolgáltató által meghatározott, legfeljebb 14 karakter hosszúságú kód lehet. Ezt az azonosítót az adatszolgáltató saját maga képzí, és az első három rögzített karakterén (AOI betűkön) kívül számokat és betűket is tartalmazhat. A képzett azonosítót az elévülési idő végéig meg kell őrizni. Egy képzett azonosító csak egyszer használható fel az egyedi azonosítás érdekében. Kérjük, hogy helyesbítéskor is mindig ugyanarra a képzett adóazonosító számra hivatkozzon! **Ha adatait XML-fájlból tölti be, a képzett adóazonosító száma mezőbe az adatokat az AOI előtaggal együtt kell bevinni.**

Az *illetőség szerinti joghatóság* blokkban kell kiválasztani a számlatulajdonos adóügyi **illetősége szerinti joghatóság** kétjegyű országkódját. Ha az átvilágítási eljárás eredményeként a Jelentendő Személynek egynél több joghatóságban van adóügyi illetősége, minden illetőséggel bíró joghatóságot meg kell adni! A Jelentendő Személynek minősülő Számlatulajdonosoknál használandó országkódok joghatóságok szerinti listáját e kitöltési útmutató melléklete tartalmazza. **Ha adatait XML-fájlból tölti be, kérjük, ügyeljen arra, hogy az országkódot csupa nagybetűvel adja meg!** Az illetőségről lásd a kitöltési útmutató [II.1.c\) pontját!](#)

Ha az illetőség szerinti joghatóság által a **személyhez rendelt adóazonosító szám** (vagy ilyen hiányában annak funkcionális megfelelője) rendelkezésére áll, tüntesse fel a nyomtatványon! **Ha nem áll rendelkezésre, akkor hagyja üresen a mezőt!** Új Számlák esetén ez a mező kötelező, kivéve, ha az adatszolgáltatást "Nem dokumentált" típusú számlatulajdonosról nyújtja be. Több adóügyi illetőség esetén valamennyi adóazonosító szám jelentendő. Egyes joghatóságok által kibocsátott adóazonosító számoknál, ha a megadott szerkezet eltér az OECD automatikus információcsere portálján (www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/) található információk alapján meghatározott szerkezettől, a nyomtatványkitöltő program figyelmeztető hibát jelez, ez azonban nem akadály a nyomtatvány beadásának.

Kötelezően kitöltendő mező

- természetes személy esetén a magánszemély **családi és utóneve**;
- nem természetes személy jogalany esetén a „**Jogalany ügyfél neve**” mező;

A név mezőkben legalább egy betű kötelező. Ha a természetes személynek nincs utóneve, az utónév mezőben az „NFN” betűket kérjük feltüntetni, idézőjelek nélkül!

Ha az adatszolgáltatást magánszemélyre nyújtja be, kérjük, hogy a **születési dátumot** – ha rendelkezésére áll – tüntesse fel! **Ha nem áll rendelkezésre, akkor hagyja üresen a mezőt!** Új Számlák esetén ez a mező kötelező.

Az adóazonosító számról és a születési időről lásd a kitöltési útmutató [II.1.c\) pontját](#)!

A **születési hely** a születési ország és város egysége. A születési város feltüntetésekor ki kell tölteni a megfelelő országcódot is (csupa nagybetűvel), illetve ha a születési hely szerinti ország neve már nem létezik, vagy nem szerepel a legördülő értéklistán, azt a korábbi országnév mezőben kell megadni. Ha a születési hely szerinti ország Koszovó, a legördülő értéklistánból az XK-t kell választani. Születési ország feltüntetésekor a születési várost is meg kell adni. Ha az egyik elem nem áll rendelkezésre, kérjük mindkettőt üresen hagyni! A születési helyről lásd a kitöltési útmutató [II.1.c\) pontját](#)!

A **cím** kitöltésekor kötelezően kitöltendő az országcód, az ország, az irányítószám, a város és a közterület mezők, kivéve, ha az adatszolgáltatást "Nem dokumentált" típusú számlatulajdonosról nyújtja be. Ha a külföldi címhez nem tartozik irányítószám, írjon nullát. (Az országcódot Magyarország esetén is ki kell tölteni.) **Ha adatait XML-fájlból tölti be, kérjük, ügyeljen arra, hogy az országcód csupa nagybetűvel legyen megadva!** A címről lásd a kitöltési útmutató [II.1.c\) pontját](#)!

Ha az adatszolgáltatással érintett számlatulajdonos típusa „Nem dokumentált”, akkor a 25AEOI Részbizonylat kötelezően kitöltendő mezői:

- a képzett adóazonosító szám;
- a magánszemély családi és utóneve.

Az Adatszolgáltatás jellege blokkban kell feltüntetni az adott számlatulajdonos adatszolgáltatásával összefüggő technikai adatokat.

Ha a Részbizonylaton szereplő adatokkal összefüggésben helyesbítést nyújt be, ezt az arra szolgáló helyen, mind a Főbizonylaton, mind a Részbizonylaton „H” betűvel kell jelölni. Az adózoí helyesbítésről lásd a kitöltési útmutató [I.6. pontját](#)!

Ha olyan számlatulajdonos adatait közölte, akivel kapcsolatban alap adatszolgáltatást nyújtott be, de nem volt adatszolgáltatási kötelezettsége, azt a Részbizonylaton a „H” jelölésen túl, az erre szolgáló mezőben „T” betűvel is jelölje! Ilyenkor az adott 25AEOI *Részbizonylat Jelentendő Számlák adatai* valamint *Ellenőrzést gyakorló személy(ek) adatai* mezőcsoportban nem lehet adatot közölni.

3. Részbizonylat: Jelentendő Számlák adatai

Ebben a mezőcsoportban kell megadni a Jelentendő Számlák adatait. Kötelező megadni a számla státuszát, amelyet egy legördülő listából tud kiválasztani aszerint, hogy a számla az adatszolgáltatást érintő időszakban élőnek vagy évközben lezártak minősült.

Egy másik legördülő listából tudja kiválasztani a számla típusát:

- CRS1101= Betéti Számla
- CRS1102= Letétkezelői számla
- CRS1103= Visszavásárlási értékkel rendelkező Biztosítási Szerződés, Járadékbiztosítási Szerződés
- CRS1104= Tőkerészesedés vagy azzal szembeni hitelviszonyt megtestesítő eszköz

Meg kell adni a számlaszám típusát (például IBAN, OBAN, stb.) a számlaszámot, a számla egyenlegét/értékét és a devizanemet. **A negatív egyenlegű vagy értékű számlát nulla egyenleggel kell feltüntetni. Nulla egyenleggel/értékkel kell feltüntetni továbbá azt a számlát, amelyet év közben lezártak.** Ha a számlát egynél több pénznemben vezetik, a Jelentő Pénzügyi Intézmény kiválaszthatja, hogy ezek közül melyik pénznemben jelenti az adatokat.

Az IBAN nemzetközi bankszámlaszámot, az OBAN egyéb bankszámlaszámot, az ISIN nemzetközi értékpapír-azonosító számot, az OSIN egyéb értékpapír-azonosító számot takar. IBAN vagy ISIN jelölésekor a számla számát a megfelelő szabvány szerinti fix struktúrában kell megadni (ISO13616, ISO6166)! Ha a számlaszám/számlának megfelelő azonosítósám egyéb típusú (például biztosítási szerződésnél), úgy az „egyéb” értéket kell jelölni!

Ezekon felül (lezárt számlák esetében is) meg kell adni **Letétkezelői Számla esetében:**

- a teljes bruttó kamat összegét,
- a teljes bruttó osztalék összegét,

- a számlán tartott eszközökhöz kapcsolódóan keletkező, az adóévben a számlára (vagy a számlához kapcsolódóan) befizetett vagy azon jóváírt egyéb bevétel bruttó összegét [Számla egyéb bevételeinek összege],
- a pénzügyi eszközök értékesítéséből vagy visszaváltásából származó, az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt bevétel bruttó összegét, amely tekintetében a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény letétkezelőként, befektetési vállalkozásként, meghatalmazottként vagy egyéb módon a Számlatulajdonos megbízottjaként működött közre,

Betéti Számla esetében az adóévben a számlára befizetett vagy azon jóváírt kamat bruttó összegét;

A Visszavásárlási értékkel rendelkező Biztosítási Szerződés, Járadékbiztosítási Szerződés, illetve a **Tőkerészesedés vagy azzal szembeni hitelviszonyt megtestesítő eszköz** esetében az adóévben a Számlatulajdonos részére a számlával kapcsolatban kifizetett vagy jóváírt bruttó összeget, amelynek a Jelentő Magyar Pénzügyi Intézmény a kötelezettje vagy adósa, ideértve az adóévben a visszaváltásokból származó, a Számlatulajdonos részére teljesített kifizetések összevont összegét [Számlára történő kifizetés vagy jóváírás összege]. Ebbe a „bruttó összegbe” beletartozik például az alábbiak teljes összege:

- a naptári évben a Számlatulajdonosnak (teljes egészében vagy részben) kifizetett visszaváltás összege; illetve
- a naptári évben a Számlatulajdonosnak Visszavásárlási Értékkel Rendelkező Biztosítási Szerződés vagy Járadékbiztosítási Szerződés alapján fizetett összeg akkor is, ha az ilyen pénzforgalom az Aktv. 1. sz. melléklet VIII/C. 8. pontja szerint nem tekintendő Visszavásárlási Értéknek.

Valamennyi összeget – egész számokat is beleértve - két tizedesig kell megadni (például 1000 HUF esetén 1000,00 HUF)!

Ha a Részbizonylaton szerepeltetett számlatulajdonosnak több számlaszáma is van, azt folytatólagosan kell kitölteni.

Ha az adatszolgáltatás 2026-ra vonatkozik, akkor kötelezően jelezni kell, hogy a számla Meglévő Számla (CRS1201) vagy Új Számla (CRS1202). Közös számlatulajdonosoknál meg kell adni a tulajdonosok számát, és Jogi megállapodásnak minősülő Befektetési Jogalanyban fennálló Tőkerészesedésnél meg kell adni azt a feladatkört, amely alapján a Jelentendő Személy Tőkerészesedés-tulajdonos. A soron kívüli adatszolgáltatással kapcsolatosan lásd a kitöltési útmutató [I.5. pontját!](#)

4. Részbizonylat: Ellenőrzést gyakorló személy(ek) adatai

Ebben a mezőcsoportban kell szerepeltetni a Passzív Nem Pénzügyi Jogalanyban vagy nem Résztevő joghatóságbeli meghatározott Befektetési Jogalanyban Ellenőrzést gyakorló azon személyek adatait, akik Jelentendő Személynek minősülnek.

Ha a *Számlatulajdonos adatai* mezőcsoportban az adatszolgáltatással érintett számlatulajdonos típusánál a „CRS101” értéket választotta, akkor az alábbi adatszolgáltatások valamelyikét teljesíti:

- a Részbizonylaton jelölt számlatulajdonos ügyfél olyan Passzív Nem Pénzügyi Jogalany, amelynek van egy vagy több Jelentendő Személynek minősülő Ellenőrzést gyakorló személye, függetlenül attól, hogy a számlatulajdonos maga Jelentendő Személynek minősül-e, vagy sem,
- a Részbizonylaton jelölt számlatulajdonos ügyfél olyan nem Résztevő joghatóságbeli meghatározott Befektetési Jogalany, amelynek van egy vagy több Jelentendő Személynek minősülő Ellenőrzést gyakorló személye.

A „CRS101” érték választásakor az Ellenőrzést gyakorló személy(ek) adatai mezőcsoport kitöltése kötelező!

Kötelezően kitöltendő mező az Ellenőrzést gyakorló személy **családi és utóneve**. A név mezőkben legalább egy betű kötelező. Ha az Ellenőrzést gyakorló személynek nincs utóneve, az utónév mezőben az „NFN” betűket kell feltüntetni, idézőjelek nélkül!

Kérjük, hogy a **születési dátumot** tüntesse fel az arra szolgáló mezőben! **Ha nem áll rendelkezésre, akkor kérjük, hagyja üresen a mezőt!** Új Számlák esetén ez a mező kötelező.

Az adóazonosító számról és a születési időről lásd a kitöltési útmutató [II.1.c\) pontját](#)!

A **születési hely** a születési ország és város egysége. A születési város feltüntetésekor ki kell tölteni a megfelelő országcódot is, illetve, ha a születési hely szerinti ország neve már nem létezik, nem szerepel a legördülő értéklistán, azt a korábbi országnév mezőben kell megadni. Ha a születési hely szerinti ország Koszovó, a legördülő értéklistánból az XK-t kell választani. Születési ország feltüntetésekor a születési várost is meg kell adni. Ha az egyik elem nem áll rendelkezésre, kérjük mindkettőt üresen hagyni! A születési helyről lásd a kitöltési útmutató [II.1.c\) pontját](#)!

A **cím** kitöltésekor kötelezően kitöltendő az országkód, az ország, az irányítószám, a város és a közterület mezők. Ha a külföldi címhez nem tartozik irányítószám, írjon nullát. (Az országkódot Magyarország esetén is ki kell tölteni.) Olyan Jogalany által birtokolt számlánál, amelyről megállapították, hogy egy vagy több, *Jelentendő Személynek számító Ellenőrzést gyakorló személye* van, a *Számlatulajdonos adatainál* a jelentendő cím a *Jogalany címe* és az *Ellenőrzést gyakorló személy(ek)* adatainál a *Jogalany összes, Jelentendő Személynek számító Ellenőrzést gyakorló személyének* a címe. A címről lásd a kitöltési útmutató [II.1.c\) pontját!](#)

Kérjük a legördülő listából kiválasztani az **Ellenőrzést gyakorló személy típusát**, ha ez az információ rendelkezésre áll az átvilágítási eljárás eredményeként! Soron kívül teljesített adatszolgáltatásnál ez a mező kötelező.

A **jogi személyiséggel rendelkező Jogalany** esetében az „Ellenőrzést gyakorló személyek” kifejezés azokat a természetes személyeket jelenti, akik ellenőrzést gyakorolnak a Jogalany felett. A Jogalany feletti „ellenőrzést” a Jogalanyban végső soron *ellenőrzést biztosító tulajdonrész*szel bíró természetes személy vagy személyek gyakorolják (**CRS801**). Ha nincs tulajdonrésze révén ellenőrzést gyakorló természetes személy, a Jogalany felett Ellenőrzést gyakorló személy az a természetes személy lesz, aki a Jogalany felett *egyéb módon ellenőrzést gyakorol* (**CRS802**). Ha nincs ellenőrzést gyakorló személyként azonosított természetes személy, a Jogalany felett Ellenőrzést gyakorló személy az a természetes személy lesz, aki *felsővezetői tisztséget* tölt be (**CRS803**).

Vagyonkezelői alap (trust) esetében az „Ellenőrzést gyakorló személy” kifejezés a *vagyonrendelőt* (**CRS804**), a *vagyonkezelőt* (**CRS805**), a *védnököt* (**CRS806**) (ha van), a *kedvezményezettet* vagy a *kedvezményezettek csoportjait* (**CRS807**), valamint *bármely természetes személyt* jelent, *aki végső soron a tényleges ellenőrzést gyakorolja* a vagyonkezelői alap felett (**CRS808**). A vagyonrendelőt, a vagyonkezelőt, a védnököt (ha van), a kedvezményezettet vagy a kedvezményezettek csoportjait minden esetben a vagyonkezelői alap felett Ellenőrzést gyakorló személyként kell kezelni, tekintet nélkül arra, hogy az ténylegesen ellenőrzést gyakorol-e a vagyonkezelői alap felett. Továbbá a vagyonkezelői alap felett végső soron a tényleges ellenőrzést gyakorló bármely más természetes személyt (ideértve az ellenőrzési vagy tulajdoni láncolatot) ugyancsak a vagyonkezelői alap felett Ellenőrzést gyakorló személyként kell kezelni. Ha a vagyonkezelői alap vagyonrendelője Jogalanynak minősül, a Jelentő Pénzügyi Intézménynek a vagyonrendelő felett Ellenőrzést gyakorló személyeket is azonosítania kell, illetve a vagyonkezelői alap felett Ellenőrzést gyakorló személyként kell jelentenie őket (**CRS808**).

A *vagyonkezelői alaptól eltérő jogi konstrukció* esetében az „Ellenőrzést gyakorló személy” kifejezés a *vagyonkezelői alap (trust) felett Ellenőrzést gyakorló személlyel azonos vagy ahhoz hasonló tisztséget betöltő személyeket* jelenti. Tehát a jogi konstrukciók eltérő formáit és különböző felépítését figyelembe véve a Jelentő Pénzügyi Intézményeknek azonosítaniuk és jelenteniük kell a vagyonkezelői alap esetében azonosítani és jelenteni szükséges személyekkel azonos vagy hasonló pozíciót betöltő személyeket (**CRS809-813**).

A CRS-nyilatkozat mezőt (CRS901= van, CRS902= nincs) csak akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatást a 25AEOI nyomtatványon soron kívül, a 2026. év vonatkozásában teljesítik. Egyéb esetben kérjük üresen hagyni.

Kötelező megadni az Ellenőrzést gyakorló személy adóügyi **illetősége szerinti joghatóság** kétjegyű országkódját. Ha az átvilágítási eljárás eredményeként az Ellenőrzést gyakorló személynek egynél több joghatóságban van adóügyi illetősége, az illetőséggel bíró joghatóságok mindegyikét kérjük megadni! A Jelentendő Személynek minősülő Ellenőrzést gyakorló személyeknél használandó országkódok joghatóságok szerinti listáját e kitöltési útmutató melléklete tartalmazza. **Ha adatait XML-fájlból tölti be, ügyeljen arra, hogy az országkód csupa nagybetűvel legyen megadva!** Az illetőségről lásd a kitöltési útmutató [II.1. c\) pontját!](#)

A feltüntetett illetőség szerinti joghatóság mellett kell megadni az adott **illetőség szerinti joghatóság által a személyhez rendelt adóazonosító számot** (vagy ilyen hiányában annak funkcionális megfelelőjét). **Ha nem áll rendelkezésre, akkor kérjük, hagyja üresen a mezőt!** Új Számlák esetén ez a mező kötelező. Több adóügyi illetőség esetén valamennyi adóazonosító szám jelentendő. Egyes joghatóságok által kibocsátott adóazonosító számoknál, ha a megadott szerkezet eltér az OECD automatikus információcsere portálján (www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/) található információk alapján meghatározott szerkezettől, a nyomtatványkitöltő program figyelmeztető hibát jelez, ez azonban nem akadály a nyomtatvány beadásának.

Ha több Ellenőrzést gyakorló személy is Jelentendő Személynek minősül, adataikat az új elem hozzáadása gombbal létrehozott további mezőcsoportokban kell megadni. Ha a Számlatulajdonosnak olyan Ellenőrzést gyakorló személye van, aki nem minősül Jelentendő Személynek (pl. kizárólag magyar adóügyi illetősége van), arról nem kell adatot szolgáltatni.

5. Részbizonylat: Nem dokumentált pénzügyi számlával kapcsolatos adatszolgáltatás

Ha a Számlatulajdonos adatai mezőcsoportban az adatszolgáltatással érintett számlatulajdonos típusánál a „Nem dokumentált” értéket választotta, ennek a mezőcsoportnak a kitöltése kötelező.

Ebben a mezőcsoportban kell szerepeltetni minden Nem dokumentált Pénzügyi Számlának minősülő számlaszámot és a számlaszám típusát (például IBAN, OBAN, stb.).

Az IBAN nemzetközi bankszámlaszámot, az OBAN egyéb bankszámlaszámot, az ISIN nemzetközi értékpapír-azonosító számot, az OSIN egyéb értékpapír-azonosító számot takar. IBAN vagy ISIN jelölésekor a számla számát a megfelelő szabvány szerinti fix struktúrában kell megadni (ISO13616, ISO6166)! Ha a számlaszám/számlának megfelelő azonosítósám egyéb típusú (például biztosítási szerződésnél), úgy az „egyéb” értéket kell jelölni!

Nem dokumentált Pénzügyi Számla csak Meglévő Egyéni Számla lehet, és csak ha fennáll az Aktv. III./B. 5. pontjában valamint III./C. 5.c) pontjában leírt eset, vagyis amikor a nyilatkozat vagy Okirati bizonyíték nem volt beszerezhető, az elektronikus keresés illetve kiterjesztett keresés csak a „postán maradó” megbízásra vagy „kézbesítési megbízott” levelezési címre hoz ki találatot és – Alacsonyabb Értékű Számlák esetében – a papíralapú keresés sem vezetett eredményre.

Ennek a mezőcsoportnak a kitöltésével teljesítendő az Aktv. 43/G. § (5) bekezdésében meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség.

Több ilyen számla esetén használja az Új elem hozzáadása gombot.

IV. VÁLTOZÁSKÖVETÉS

A 25AEOI nyomtatvány a 24AEOI nyomtatványhoz képest az alábbiakban módosult:

- A nyomtatvány kizárólag az ONYA-n keresztül adható be.
- A Főbizonylat az alábbi új mezővel egészült ki: „Bizalmi vagyontömeg adószáma”.
- Az adatszolgáltató azonosító adatainál már nem szerepel a levelezési cím.
- A Részbizonylaton a Számla típusa mező értékei között korábban megtalálható *egyéb számla* nevesítésre és megbontásra került az alábbiak szerint:

„Visszavásárlási értékkel rendelkező Biztosítási Szerződés, Járadékbiztosítási Szerződés” és „Tőkerészesedés vagy azzal szembeni hitelviszonyt megtestesítő eszköz”.

- A Részbizonylat 2026. január 1-jétől hatályos, új mezőkkel egészült ki, ezeket akkor kell használni, ha az adatszolgáltatás a 2026-os évre vonatkozik.

Az új mezők: „CRS-nyilatkozat” (van, nincs) mind a Számlatulajdonos mind az Ellenőrzést gyakorló személy mezőcsoportban, „Közös számla tulajdonosainak darabszáma”, „Számla kategóriája” (Új, Meglévő), Tőkerészesedés-tulajdonos feladatköre.

- Módosult a finn, a Man-szigeteki és a jersey-i illetőségű személyek adóazonosító számával kapcsolatos ellenőrzés.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

MELLÉKLET

A Megállapodást kihirdető törvény 1. számú mellékletében felsorolt államok listája
és a kapcsolódó jelentendő országkódok

Hatályos 2015. december 12-től:

Állam/terület neve	Országkód
1. Albánia	AL
3. Anguilla	AI
4. Antigua és Barbuda	AG
5. Argentína	AR
6. Aruba	AW
7. Ausztrália	AU
8. Ausztria	AT
12. Barbados	BB
13. Belgium	BE
14. Belize	BZ
15. Bermuda	BM
17. Brit Virgin-szigetek	VG
19. Bulgária	BG
20. Chile	CL
21. Ciprus	CY
22. Cook-szigetek	CK
23. Costa Rica	CR
24. Curaçao	CW
25. Csehország	CZ
26. Dánia	DK
27. Dél-Afrika	ZA
31. Egyesült Királyság	GB
32. Észtország	EE
33. Feröer-szigetek	FO
34. Finnország	FI
35. Franciaország	FR
37. Ghána	GH
38. Gibraltár	GI
39. Görögország	GR
40. Grenada	GD
42. Guernsey	GG
43. Hollandia	NL
45. Horvátország	HR
46. India	IN
47. Indonézia	ID
48. Írország	IE

49. Izland	IS
52. Japán	JP
53. Jersey	JE
54. Kajmán-szigetek	KY
56. Kanada	CA
61. Kolumbia	CO
62. Korea	KR
64. Lengyelország	PL
65. Lettország	LV
68. Liechtenstein	LI
69. Litvánia	LT
70. Luxemburg	LU
74. Man-sziget	IM
76. Marshall-szigetek	MH
77. Mauritius	MU
78. Málta	MT
79. Mexikó	MX
84. Montserrat	MS
86. Németország	DE
88. Niue	NU
89. Norvégia	NO
90. Olaszország	IT
98. Portugália	PT
99. Románia	RO
102. Saint Lucia	LC
103. Saint Vincent és a Grenadine-szigetek	VC
104. Samoa	WS
105. San Marino	SM
106. Seychelle-szigetek	SC
107. Sint Maarten	SX
108. Spanyolország	ES
109. Svájc	CH
110. Svédország	SE
114. Szlovák Köztársaság	SK
115. Szlovénia	SI
119. Turks és Caicos-szigetek	TC
123. Új-Zéland	NZ

Hatályos 2017. január 1-jétől:

Állam/terület neve	Országkód
2. Andorra	AD
16. Brazília	BR
41. Grönland	GL
50. Izrael	IL
60. Kína	CN

63.	Kuvait	KW
72.	Malajzia	MY
81.	Monaco	MC
85.	Nauru	NR
92.	Orosz Föderáció	RU
101.	Saint Kitts és Nevis	KN

Hatályos 2018. január 1-jétől:

Állam/terület neve	Országkód
9. Azerbajdzsán	AZ
11. Bahrein	BH
30. Egyesült Arab Emírségek	AE
35. Franciaország következő tengerentúli területei: - Francia Guyana, - Guadeloupe, - Martinique, - Mayotte, - Réunion és	FR
- Saint-Barthélemy	BL
43. Hollandia következő területei: - Bonaire, Sint Eustatius és Saba	BQ
66. Libanon	LB
87. Nigéria	NG
94. Pakisztán	PK
111. Szaúd-Arábia	SA
113. Szingapúr	SG
116. Törökország	TR

Hatályos 2019. január 1-jétől:

Állam/terület neve	Országkód
10. Bahama-szigetek	BS
44. Hongkong	HK
57. Katar	QA
58. Kazahsztán	KZ
67. Libéria	LR
71. Makaó	MO
95. Panama	PA
122. Uruguay	UY

Hatályos 2021. január 1-jétől:

Állam/terület neve	Országkód
18. Brunei	BN
28. Dominikai Közösség	DM
29. Ecuador	EC
26. Franciaország következő tengerentúli területe: Új-Kaledónia	NC
91. Omán	OM
124. Vanuatu	VU

Hatályos 2023. január 1-jétől:

Állam/terület neve	Országkód
51. Jamaica	JM
59. Kenya	KE
73. Maldív-szigetek	MV
75. Marokkó	MA
80. Moldova	MD
83. Montenegró	ME
97. Peru	PE
117. Thaiföld	TH
120. Uganda	UG

Hatályos 2024. január 1-jétől:

Állam/terület neve	Országkód
36. Georgia	GE
100. Ruanda	RW
121. Ukrajna	UA

Hatályos 2025. január 1-jétől:

Állam/terület neve	Országkód
55. Kamerun	CM
93. Örményország	AM
112. Szenegál	SN

Hatályos 2026. január 1-jétől

Állam/terület neve	Országkód
35. Franciaország következő tengerentúli területe: - Új-Kaledónia	NC
82. Mongólia	MN
96. Pápua Új-Guinea	PG
118. Trinidad és Tobago	TT