

**Kitöltési útmutató a K59 jelű,
az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár adatszolgáltatása
elnevezésű nyomtatványhoz**

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. Mire szolgál a K59 jelű adatszolgáltatás?

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemélynek kiadott igazolásról, illetve az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről adatot szolgáltat a NAV részére.¹

2. Kire vonatkozik?

A nyomtatványt az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár nyújtja be a NAV-hoz.²

3. Hogyan lehet benyújtani az adatszolgáltatást?

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

A bevallások és adatlapok elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól – így arról, hogy ki köteles a nyomtatványt elektronikusan benyújtani - bővebb információt a NAV honlapján (www.nav.gov.hu)

- „[Az ÁNYK-úrlapok elektronikus benyújtása](#)” című tájékoztatóban, valamint
- „[Az elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás általános szabályai adóügyekben](#)” című információs füzetben talál.

A képviseleti jogosultság bejelentése

A nyomtatványt az adózó meghatalmazottja is benyújthatja. A nyomtatvány elektronikus benyújtásához 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.

Papír alapú benyújtás esetén is igazolni kell a képviseleti jogosultságot a nyomtatvány benyújtásakor vagy annak feldolgozása során, enélkül a nyomtatvány nem dolgozható fel.

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

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

¹ Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

² Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

4. Hol található a nyomtatvány?

A K59 jelű adatszolgáltatás **elektronikusan érhető el** a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK). A K59A résznyomtatványból adatszolgáltatónként egyet, a K59M résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó magánszemélyenként egyet-egyet kell kitölteni.

5. Mi az adatszolgáltatás határideje?

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárnak az adóévet követő év január 31-éig kell adatot szolgáltatni a NAV-nak.³

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

NAV általi javítás

A NAV az adatszolgáltatás helyességét megvizsgálja, és ha az adatszolgáltatás az adózó közreműködése nélkül nem javítható ki, 15 napon belül, megfelelő határidő kitűzésével az adózót értesíti az adatszolgáltatás kijavítása (hiánypótlása) érdekében. Az adózónak a hibalistában felsorolt hibák kijavítását követően az adatszolgáltatás teljes állományát újból be kell nyújtania, és a lap tetején lévő mezőbe be kell írnia az eredeti (a hibásnak minősített) adatszolgáltatás 10 jegyű vonalkódját, amely a javításról szóló értesítő levélben található meg. Javító adatszolgáltatás beküldése esetén a K59A lap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőt üresen kell hagyni, kivéve, ha helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás kijavítására szólítja fel a NAV.

Adózoói javítás (helyesbítés)

A NAV által elfogadott adatszolgáltatás után, ugyanarra az időszakra csak adózoói javítás (helyesbítés) nyújtható be.

Adózoói javításról (helyesbítésről) akkor van szó, ha az adózó utóbb észlelte, hogy a NAV által elfogadott adatszolgáltatás bármely adat tekintetében téves, vagy valamely adat az elfogadott adatszolgáltatásból kimaradt, azaz az adatszolgáltatás nem teljes körű.

Akkor is adózoói javításról (helyesbítésről) van szó, ha valamely magánszeméllyel kapcsolatos adatközlést az adatszolgáltatás által érintett időszakra pótlólag teljesíti az arra kötelezett.

Ha az adatszolgáltatás benyújtása adózoói javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a K59A lap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani.

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

Ha a helyesbítés benyújtására azért van szükség, mert a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani, abban az esetben a K59M lap (B) blokkjában is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítés tényét.

³ Art. 92. § (1) bekezdés

Ha olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a K59M lapon „T” betűvel jelölje. Ebben az esetben az adott magánszemélyhez kapcsolódóan a magánszemélyes lapot nem kell kitölteni, mivel a sorban adatot közölni nem lehet.

Adózoí javítás (helyesbítés) esetén – ha a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani -, csak a helyesbítéssel érintett magánszemély(ek)re vonatkozó lapokat kell ismételt benyújtani.

Ekkor nemcsak a helyesbítendő adatokat kell az egyes magánszemélyes lapokon módosítani, hanem valamennyi, az adott magánszemélyre vonatkozó adatot újból kell közölni, hiszen a helyesbítés lényege a magánszemélyre vonatkozó teljes adatsere.

7. Mik a jogkövetkezmények?

Ha az adózó a bevallási, adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, a NAV a törvényben meghatározott szankcióval élhet⁴.

8. Milyen részei vannak az adatszolgáltatásnak?

- 1) K59A
- 2) K59M
- 3) K59M-01
- 4) K59M-02

9. További információ, segítség

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

Interneten:

- a NAV honlapján a <https://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 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 Részleges Kódú Telefonos Azonosítással (RKTA) kell rendelkeznie. Ha nincs ügyfél-azonosító száma, akkor azt a TEL jelű nyomtatványon igényelhet, amit a NAV-hoz személyesen vagy a KÜNY-

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

tárhelyen keresztül lehet benyújtani. Felhívjuk figyelmét, hogy ha nem saját ügyében kívánja használni a NAV Infóvonalat, akkor UJEGYKE-adatlap benyújtása is szükséges. Az egyedi tájékoztatás és ügyintézés a 1819 telefonszám 2. menüpontján érhető el.

Személyesen:

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

10. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.)
- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.)
- Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (Air.)
- Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.)
- A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mny. tv.)

II. RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ

1) K59A

Az (A) **blokk** tartalmazza az adatszolgáltatás benyújtására kötelezett adatait.

Kérjük, töltsse ki az adatszolgáltató adószámát.

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).⁵ Ebből következően, az adóév január 1. és az adóévet követő év január 31. között jogutódlással történő évközi megszűnés esetén, a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét. **Ha az adatszolgáltató a jogelőd kötelezettségét is teljesíti, akkor az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is.**

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

Kérjük, tüntesse fel az adatszolgáltató nevére, ügyintéző nevére és telefonszámára vonatkozó adatokat.

Ügyintézőként annak a személynek a nevét kérjük feltüntetni, aki az adatszolgáltatást összeállította, és aki az adatszolgáltatás esetleges javításába bevonható.

A (B) blokkban ki kell tölteni az adatszolgáltatás éve jelölőnégyzetet. Ez nem lehet korábbi 2022-nél és nem lehet későbbi a benyújtás dátumának évétől. Az adatszolgáltatás jellege jelölőnégyzetet akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás adózói javításnak (helyesbítésnek) minősül. Alapbevallásnál a négyzet üresen marad.

⁵ Air. 12. §

Eredeti adatszolgáltatás

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

Soron kívül teljesített adatszolgáltatás

A jogutód nélkül megszűnő adózó, ha e tevékenységét megszünteti, adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.⁶

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

Csak abban az esetben kell kitölteni a soronkívüliséget, ha adóéven belül küldi be az adatszolgáltatást (pl. 2024-ben a 2024. évre vonatkozóan). Nem soron kívüli adatszolgáltatás esetén kérjük, hogy csak az adóévet követő évben teljesítse az adatszolgáltatást az adatszolgáltatási határidőig (tehát a 2024. adóévre vonatkozóan 2025-ben).

Ha a soron kívüli bevallás benyújtásának határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn, akkor az adóévre vonatkozó adatszolgáltatást függetlenül a megszűnés időpontjától, az adatszolgáltatási határidőig teljesíteni kell.

Az elmaradt adatszolgáltatás pótlása nem minősül soron kívül teljesített adatszolgáltatásnak.

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

A K59A lap (B) blokkjában jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett összes magánszemély (M lapok) száma.

2) K59M

A K59M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a K59A lapról.

Ha a magánszemélyre vonatkozó adatszolgáltatást jogutódként teljesíti, akkor a jogelőd adószámát a K59A lap „Azonosítás (A)” blokkjában kell feltüntetni

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

Kérjük, töltsse ki a magánszemély adóazonosító jelét és nevét!

A **(B) blokkban** kell feltüntetni az adott magánszemély adatszolgáltatásával összefüggő technikai adatokat.

⁶ Art. 109. §

⁷ Art. 52. § (2) bekezdés

Ha a magánszeméllyel kapcsolatosan valamely, az adatszolgáltatással érintett év adatait helyesbíti az adózó, akkor ezt az arra szolgáló helyen, a K59A és a K59M lapon „H”-val kell jelölni.

Ha olyan magánszemély adatait közölte az adatszolgáltató, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a magánszemély összesítő K59M lapján a „H” jelölésen túl, az erre szolgáló négyzetben „T” betűvel jelölje. Ebben az esetben az adott magánszemélyhez kapcsolódó részletező lap(ka)t nem kell benyújtani, mivel az egyes sorokban adatot közölni nem lehet.

A K59M-01 és a K59M-02-es lapok kitöltése

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által - az adózás rendjéről szóló törvénynek az adókedvezményre jogosító igazolás kiállítására vonatkozó előírásai szerint - kiadott igazolás alapján teheti meg, amely - jogcímek szerint megbontva - tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget (ideértve az egyéb jövedelemnek minősülő adóköteles jóváírások összegét is) és a jogosultsági összeg meghatározásához alkalmazható százalékos mértéket, valamint a magánszemély által megjelölt pénztár nevét és pénzforgalmi számlaszámát is. Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár az általa magánszemélynek kiadott igazolásról, illetve az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből a rendelkezése alapján elkülönített, és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap elteltéig feltöréséről - az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolás adatszolgáltatására előírt határidőig - adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóságnak.⁸

Nem számít bevételnek a magánszemély önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján átutalt, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt összeg sem, így ezzel kapcsolatban nem keletkezik adatszolgáltatási kötelezettsége a pénztárnak.⁹

Előfordulhat, hogy a pénztártag a pénztártól felvett tagi kölcsönt - a pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére - nem fizeti vissza. Ebben az esetben a pénztár a hátralék összegét, valamint a pénztár ezzel kapcsolatos költségeit a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. A hátralék összege a tag egyéb összevonás alá eső jövedelme, de nem minősül pénztári szolgáltatásnak, így nem képezi a rendelkezés alapját.¹⁰ Erről az adatközlést nem itt, hanem a '08-as bevallásában kell teljesítenie a pénztárnak.

Ha a magánszemély évközben másik pénztárba lép át, akkor mind a régi, mind az új pénztár kötelezett az adatszolgáltatás teljesítésére, az általa az igazoláson feltüntetett adatok tekintetében.

3) K59M-01

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által teljesítendő adatszolgáltatás

Az **1. sorban** a nyugdíjpénztárnak a tag egyéni számláján saját befizetésként jóváírt összeget, illetve a tag javára más személy által átutalt vagy más módon befizetett összeget kell

⁸ Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

⁹ Szja tv. 7. § (1) j) alpont

¹⁰ Öpt. 46. § (3) bekezdés

szerepeltetni. **Ebben a sorban kell feltüntetni a munkáltatói hozzájárulás címén jóváírt befizetést, a munkáltató által nyújtott támogatói adományt, és a pénztártag javára más magánszemély által juttatott támogatói adományt.**

A **2. sorba** a tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt összeget kell beírni. **A pénztártag egyéb jövedelmének minősül az a támogatói adomány, amelyet olyan jogi személy juttat, akivel a pénztártag nem áll jogviszonyban.**

Az 1. és 2. sorban feltüntetett adatok együttesen képezik a pénztártag rendelkezése alapjául szolgáló összeget.

A **3. sorban** a felszámolás vagy végelszámolás miatt megszűnt magánnyugdíjpénztári tagsági viszony esetén az önkéntes nyugdíjpénztárba a magánnyugdíjpénztár által az adóév január 1. és az adóév december 31. napja között átutalt, és az önkéntes nyugdíjpénztár által jóváírt összeget kell feltüntetni.¹¹

A **4. sorban** a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a magánnyugdíjpénztár által önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba az adóév január 1. és az adóév december 31. napja között átutalt visszalépő tagi kifizetéseket kell szerepeltetni.

Az összegeket forintban kell feltüntetni!

4) K59M-02

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztári, valamint önszegélyező pénztár által teljesítendő adatszolgáltatás

Az **1. sorban** az egészségpénztárnak, valamint az önszegélyező pénztárnak a tag egyéni számláján saját befizetesként jóváírt összeget, illetve a tag javára más személy által átutalt vagy más módon befizetett összeget kell szerepeltetni. **Ebben a sorban kell feltüntetni a munkáltatói hozzájárulás címén jóváírt befizetést, a munkáltató által nyújtott támogatói adományt, és a pénztártag javára más magánszemély által juttatott támogatói adományt.**

A **2. sorba** a tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt összeget kell beírni. **A pénztártag egyéb jövedelmének minősül az a támogatói adomány, amelyet olyan jogi személy juttat, akivel a pénztártag nem áll jogviszonyban.**

Az 1. és 2. sorban feltüntetett adatok együttesen képezik a pénztártag rendelkezése alapjául szolgáló összeget.

Az egészség- valamint az önszegélyező pénztárnak a tag egyéni számláján fennálló számlakövetelésből prevenciós szolgáltatásra kifizetett összeg igazolásáról történő adatközlésekor a **3. sorban** az egészség- valamint az önszegélyező pénztári tag egyéni számlájáról a prevenciós szolgáltatás ellenértékéeként kifizetett összeget kell feltüntetni.

Az egészség- valamint az önszegélyező pénztárnál legalább 24 hónapra lekötött összeg igazolásáról történő adatszolgáltatásban a pénztárnak a **4. sorban** a tag egyéni számláján az adóév utolsó napján az adóévben lekötött összeggel egyező összeget kell szerepeltetni.

¹¹ Szja tv 84/M. § (1) bekezdés c) pont

Ha a magánszemély a lekötéstől számítva 24 hónapon belül a lekötött összeget akár csak részben is megszünteti (feltöri), a pénztárnak erről a feltörésről adatot kell szolgáltatnia.

Az **5. sor „a” oszlop**ába akkor kerülhet adat, ha a magánszemély rendelkezése alapján az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből az adóévben a pénztár (akár részben vagy egészben) összeget kötött le, és ez a lekötés az adóév december 31-én teljes egészében fennállt (erről igazolást kapott a magánszemély). Az **5. sor „b” oszlop**ában akkor kell adatot feltüntetni, ha az önkéntes kölcsönös egészségpénztár magánszemély tagja az adóévet megelőző két évben legalább 24 hónapra lekötött, és a tag rendelkezése alapján elkülönítetten kezelt összegről a pénztár korábban már teljesített adatszolgáltatást, de az adóévben a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtt a tag a lekötést feltörte. Ilyenkor a 6. sorban nem szerepelhet adat.

Ha a magánszemély azonos adóéven belül a feltörést követően úgy dönt, hogy ismételten – a feltételeknek megfelelően – leköt egy bizonyos összeget, az erről kiadott igazolás alapján a **7. sorban** kell az adatszolgáltatást teljesíteni, a **6. sor egyidejű** kitöltése mellett.

Az összegeket forintban kell feltüntetni!

Nemzeti Adó- és Vámhivatal