

**Kitöltési útmutató a K92 jelű,
a kifizető adatszolgáltatása a csereügyletből származó jövedelemről
elnevezésű nyomtatványhoz**

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. Mire szolgál a K92 jelű adatszolgáltatás?

Csereügyletnek minősül a Számviteli törvény szerinti deviza-, tőke- és kamatcsere, más néven swap ügylet (valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze és általában jövőbeni pénzáramlások cseréjét vonja maga után).¹

Csereügyletből származó jövedelemnek minősül a deviza-, tőke- és kamatcsere (swap) ügylet alapján a magánszemély által az adóévben megszerzett bevételnek (csereügyleti bevétel) - a kizárólag az adott ügylettel közvetlenül összefüggő - a magánszemélyt az adóévben terhelő igazolt kiadás(oka)t (csereügyleti kiadás) meghaladó része (a továbbiakban: csereügyleti jövedelem). A csereügyleti kiadásnak a csereügyleti bevételt meghaladó összege csereügyleti veszteségnek minősül.²

A csereügyleti jövedelmet és/vagy a csereügyleti veszteséget a kifizető az adóév végén ügyletenként állapítja meg, a magánszemélynek az adóévet követő év január 31-éig ügyletenként részletezett igazolást állít ki, és arról az adózás rendjéről szóló törvény előírásai szerint adatot szolgáltat a NAV részére.³

Az Szja tv. XI-XIV. fejezetében említett bevételei szempontjából a társasház bevételeit és az adót úgy kell megállapítani, mintha azt magánszemély szerezte volna meg (kivéve 75.§ (3) – (4) bekezdésében meghatározott eseteket). Erre tekintettel a kifizető a társasházak vonatkozásában is köteles teljesíteni az adatszolgáltatási kötelezettségét⁴.

2. Kire vonatkozik?

A nyomtatványt a kifizető nyújtja be a NAV-hoz.⁵

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.

¹ Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 7. pont

² Szja tv. 65/B. § (1) bekezdés

³ Szja tv. 65/B. § (3) bekezdés a) pont

⁴ Szja tv. 75. § (2) és (7) bekezdései

⁵ Szja tv. 65/B. § (3) bekezdés a) pont.

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.*
- *az „Elektronikus űrlapok benyújtásának módja, képviselet bejelentése” című tájékoztatóban található.*

4. Hol található a nyomtatvány?

A K92 jelű adatszolgáltatás **elektronikusan érhető** el a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogramban (ÁNYK). A K92A résznyomtatványból adatszolgáltatónként egyet, a K92M résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó magánszemélyenként egyet-egyet kell kitölteni.

5. Mi az adatszolgáltatás határideje?

A kifizetőnek az adóévet követő év január 31-éig kell adatot szolgáltatni a NAV-nak.⁶

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 K92A lap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőt üresen kell hagyni, kivéve, ha helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás kijavítására szólítja fel a NAV.

Adózói javítás (helyesbítés)

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

⁶ Szja tv. 65/B. § (3) bekezdés a) pont

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

Ha az adatszolgáltatás benyújtása adózoí javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a K92A 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 K92M lap (B) blokkjában is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítés tényét.

Ha olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a K92M 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 ismételtten benyújtani.

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

7. Mik a jogkövetkezmények?

Ha az adózó a bevallási, adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, a NAV a törvényben meghatározott szankcióval élhet.⁷

8. Milyen részei vannak az adatszolgáltatásnak?

- 1) K92A
- 2) K92M
- 3) K92M-01

9. További információ, segítség

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

Interneten:

- a NAV honlapján a <https://nav.gov.hu/-n>.

E-mailen:

⁷ Art. 150-162. §, 220-221. § és 237-238. §.

- 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-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?

- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.)
- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.)
- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számv. tv.)
- Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (Air.)

II. RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ

1) K92A

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).⁸ 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 hibás, akkor a hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódját is az A lap (A) blokkjában kell szerepeltetni.

⁸ Air. 12. §

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

Ügyintézőként annak a személynek a nevét kell 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.

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.⁹

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.¹⁰

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 elmaradt adatszolgáltatást pótol az arra kötelezett.

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

A K92A lap (B) blokkjában jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett összes magánszemély (M lapok) száma.

2) K92M

A K92M lap (A) **blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a K92A lapról.

⁹ Art. 109. §

¹⁰ Art. 52. § (2) bekezdés

Ha a magánszemélyre vonatkozó adatszolgáltatást jogutódként teljesíti, akkor a jogelőd adószámát a K92A 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 (társasház esetén az adószámát) és a nevét (társasház esetén elnevezését)!

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

Ha a magánszeméllyel kapcsolatosan valamely, az adatszolgáltatással érintett év adatait helyesbíti az adózó, akkor ezt az arra szolgáló helyen, a K92A és a K92M lapon „H” betűvel kell jelölni.

Ha olyan magánszemély adatait közölte az adózó, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a magánszemély összesítő K92M lapján a „H” jelölésen túl, az erre szolgáló mezőben „T” betűvel jelölje. Ebben az esetben az adott magánszemélyhez kapcsolódó részletező lapo(ka)t nem kell benyújtani, mivel az egyes sorokban adatot közölni nem lehet.

3) K92M-01

A csereügyleti jövedelmet és/vagy a csereügyleti veszteséget a kifizető az adóév végén, ügyletenként állapítja meg. A csereügyletről kiállított bizonylaton külföldi pénznemben feltüntetett adatokat a Magyar Nemzeti Bank hivatalos, a teljesítés időpontjában érvényes devizaárfolyamán kell forintra átszámítani¹¹, és a forintra átszámított összeget kell feltüntetni.

Az **(A) blokk a)** oszlopába a csereügylet sorszámát kell beírni.

A **b)** oszlopban a csereügylet keletkezésének az évét kell feltüntetni. Ha a csereügylet időtartama túlnyúlik az adóéven, azt a **c)** oszlopban „2”-sel kell jelölni. Ha a csereügylet lezárult, akkor „1”-t kell beírni.

A **d)** oszlopba a csereügyletből származó jövedelmet, míg a csereügyleti veszteséget az **e)** oszlopba kell beírni. Több csereügylet esetén az adatszolgáltatást csereügyletenként külön-külön kell teljesíteni.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

¹¹ Szja tv. 5.§ (7) bekezdés és a 6. §