

**Kitöltési útmutató a K97 jelű,
a tartós befektetésből származó jövedelemről a kifizető által
teljesítendő adatszolgáltatásra szolgáló nyomtatványhoz**

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

1. Mire szolgál a K97 jelű adatszolgáltatás?

A kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató a tartós befektetésből származó jövedelemről, az első befizetés napjáról (a szerződés újrakötése esetén a befizetés napjának minősülő napról), valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról a jövedelem keletkezésének adóévét követő év **január 31-éig** igazolást ad a magánszemélynek, **az igazolás tartalmáról** - a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - **adatot szolgáltat a NAV részére.**¹

2. Kire vonatkozik?

A nyomtatványt a kifizető hitelintézet, befektetési szolgáltató nyújtja be a NAV-hoz.²

3. Hogyan lehet benyújtani az adatszolgáltatást?

A nyomtatványt **elektronikusan** kell benyújtani a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz (NAV).³

A nyomtatványok elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól 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

Az adatszolgáltatást az adózó meghatalmazottja is benyújthatja. Ehhez a képviseleti jogosultságot előzetesen be kell jelenteni a NAV-hoz. Az elektronikusan benyújtott adatszolgáltatást 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):

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

¹ Szja tv. 67/B. § (6) bekezdés a)-b) pont

² Szja tv. 67/B. § (6) bekezdés a)-b) pont.

³ Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (a továbbiakban: Air.) 36. § (4) bekezdés d) pont. 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 K97 jelű adatszolgáltatás **elektronikusan érhető el** a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogramban (ÁNYK). A K97A résznyomtatványból adatszolgáltatónként egyet, a K97M 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.⁴

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 K97A 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 K97A 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.

⁴ Szja tv. 67/B. § (6) bekezdés a)-b) pont

Ha a helyesbítés benyújtására azért van szükség, mert a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani, abban az esetben a K97M 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 K97M lapon „T” betűvel jelölje. Ebben az esetben az adott magánszemélyhez kapcsolódóan a magánszemélyes lapot nem kell kitölteni, mivel a sorban adatot közölni nem lehet.

Adózási 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 élhet.⁵

8. Milyen részei vannak az adatszolgáltatásnak?

- 1) K97A
- 2) K97M
- 3) K97M-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:

- 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 kell rendelkeznie.

⁵ Art. 150-162. §, 220-221. § és 237-238. §.

Ha nincs ügyfél-azonosító száma, akkor azt a TEL jelű nyomtatványon igényelhet, legegyszerűbben az Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban (ONYA). Ha nem saját ügyében szeretne tájékoztatást kérni vagy ügyet intézni, akkor adjon be UJEGYKE-adatlapot. 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>

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.)
- Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (Air.)

II. RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ

Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül az Szja. tv. 67/B.§ (2)-(9) bekezdéseiben foglalt feltételek és adókötelezettség mellett pénzösszeg befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek – ide nem értve abból az árfolyamnyereségnek minősülő részt [Szja 67/A. § (9) bekezdés], de **ideértve különösen a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét, valamint a szerződés megszűnése, megszakítása időpontjára megállapított betéti kamatkövetelést is** – az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része (lekötési hozam).

A tartós befektetési szerződés arra vonatkozó külön megállapodás, hogy a felek az említett jövedelem tekintetében az Szja. tv. 67/B. § szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.⁶

Lekötött pénzösszegnek minősül a tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal legalább 25 ezer forint (vagy annak megfelelő külföldi fizetőeszköz) befizetés, amelyre vonatkozóan a magánszemély a tartós befektetési szerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy az Szja tv.67/B. § (3) bekezdés szerint történő befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt a magánszemély a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (hároméves lekötési időszak), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén további két naptári évben (kétéves lekötési időszak, a három- és kétéves időszak együtt ötéves lekötési időszak), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a befektetési szolgáltató, illetőleg a hitelintézet által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart.

A lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve ötéves lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető és az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges. **Egy naptári éven belül ugyanazon befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel egy-**

⁶ Szja tv. 67/B. § (1) bekezdés

egy tartós befektetési szerződés köthető, ide nem értve a tartós befektetési szerződés Szja tv. 67/B. § (10) bekezdés b) pontja szerinti újrakötését.⁷

A befektetési hozamok állománya terhére a magánszemély az általa külön-külön megkötött tartós befektetési szerződés alapján

a) ellenőrzött tőkepiaci ügyletben pénzügyi eszközre és olyan pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne, vagy

b) kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést is), takarékbetétben történő elhelyezésre vonatkozó, korlátlan számú (vételi, eladási, betétlekötési, ismételt lekötési stb.) megbízást adhat.⁸

A **társasház** is magánszemélynek minősül⁹, tehát a kifizető a társasházak vonatkozásában is köteles teljesíteni az adatszolgáltatási kötelezettségét.

Tartós befektetési szerződést köthet az (1) bekezdésben említett magánszemélyen túlmenően:

a) a magánalapítvány magánszemély mint kedvezményezett javára történő vagyoni juttatás céljából;

b) a **bizalmi vagyongazdálkodó** – a magánszeméllyel mint vagyongazdálkodóval magánszemély mint kedvezményezett javára megkötött – bizalmi vagyongazdálkodási szerződés, valamint a magánszemély mint kedvezményezett javára történő vagyoni juttatás céljából magánszemély által alapított vagyongazdálkodó alapítvány bizalmi vagyongazdálkodói feladatának teljesítése céljából,” [azzal, hogy a szerződés szerint keletkező hozam adókötelezettségére e § rendelkezéseit kell alkalmazni, a hozammal kapcsolatban keletkező adókötelezettséget az alapítványi vagyon, a kezelt vagyon terhére a szerződő alapítvány, vagyongazdálkodó teljesíti, az e § szerinti rendelkezést, bevallási kötelezettséget az alapítvány, a vagyongazdálkodó tesz, teljesít.]¹⁰

Az Szja törvény szerinti adatszolgáltatást a **tartós befektetési szerződést kezelő hitelintézetnek kell teljesítenie** függetlenül attól, hogy a tartós befektetési szerződést a bizalmi vagyongazdálkodó köti.

Figyelem! Lekötési átutalás miatt nem keletkezik jövedelem, és adatszolgáltatási kötelezettség sem abban az esetben, ha az egyik hitelintézetnél/befektetési szolgáltatónál fennálló szerződéses jogviszony úgy szakad meg, hogy a tartós befektetési szerződés ténylegesen nem szűnik meg egy másik hitelintézetnél/befektetési szolgáltatónál fennálló jogviszony okán.

1) K97A

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

Kérjük, töltsé ki az adatszolgáltató adószámát!

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).¹¹ Ebből következően, az adóév január 1. és az adóévet követő év január 31. között jogutódlással történő évközi megszűnés esetén, a jogutód

⁷ Szja tv. 67/B. § (2) bekezdés

⁸ Szja tv. 67/B. § (3) bekezdés

⁹ Szja tv. 75. § (2) és (7) bekezdései

¹⁰ Szja tv. 67/B. § (14) bekezdése

¹¹ Air. 12. §

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) blokkban kell szerepeltetni.

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.¹²

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.¹³

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 (B) blokkban jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett összes magánszemély (M lapok) száma.

¹² Art. 109. §

¹³ Art. 52. § (2) bekezdés

K97M lap

A K97M lap (A) **blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a K97A lapról.

Az adatszolgáltatással érintett magánszemély/bizalmi vagyongazdálkodó/magánalapítvány azonosító adatait a blokkban szereplő mezők megfelelő kitöltésével kell megadni.

Kérjük, töltsse ki a magánszemély adóazonosító jelét (társasház/bizalmi vagyongazdálkodó/magánalapítvány esetén az adószámát) és a nevét (társasház/bizalmi vagyongazdálkodó/magánalapítvány esetén elnevezését)! Ha a bizalmi vagyongazdálkodó adószámmal nem rendelkezik, akkor a Társasház/bizalmi vagyongazdálkodó/magánalapítvány adószámánál a bizalmi vagyongazdálkodó által kezelt vagyon adószámát kell feltüntetni.

A (B) **blokkban** kell feltüntetni az adatszolgáltatással kapcsolatos technikai adatokat.

Helyesbítés esetén ezt az arra szolgáló helyen, a K97A és a K97M lapon is „H” betűvel kell jelölni. Ha olyan magánszemély adatait közölte az adatszolgáltatásra kötelezett, akivel összefüggésben adatszolgáltatási kötelezettség nem terhelte, azt a K97M lapon a helyesbítés jelölésén túl, az erre szolgáló mezőben „T” betűvel is jelölni kell. Ebben az esetben a K97M-01-es lapot üresen kell hagyni.

K97M-01 lap

A **K97M-01-es lap 1. sorában** „1”-es kóddal kell jelölni, ha ellenőrzött tőkepiaci ügyletben, pénzügyi eszközre (például: állampapír, befektetési jegy) vonatkozik a tartós befektetési szerződés, amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne.

„2”-es kóddal kell jelölni, ha kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést is), takarékbetétben, forintban történő elhelyezésre vonatkozik a tartós befektetési szerződés.

A **2. sorban** a tartós lekötés napját tüntesse fel (például: 2022.05.27.). Abban az esetben, ha két eltérő időpontban megkötött tartós befektetési számla került korábban lekötési átutalás keretében összevezetésre egy befektetési szolgáltatónál, a 2. sorban a lekötési időpontok közül a korábbi kell a nyomtatványon feltüntetni.

A **3. sorban** a lekötési időszak megszűnésének, vagy megszakításának napját kell feltüntetni (például: 2022.10.03.).

A **4. sorba** a magánszemély adóévi, tartós befektetésből származó jövedelmét kell beírni. A 4. sort abban az esetben is ki kell tölteni, ha a magánszemélynek az eltelt időre tekintettel adófizetési kötelezettsége nem keletkezik ugyan, de az adókötelezettségtől függetlenül van jövedelme.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal