

A pénzügyi tranzakciós illeték 2021

Ebben az információs füzetben a pénzügyi tranzakciós illeték legfontosabb szabályait mutatjuk be.

Tartalom

1. A törvény hatálya	1
2. A pénzügyi tranzakciós illeték tárgya, az illetékfizetési kötelezettség keletkezése	2
2.1. Illetékköteles műveletek.....	2
2.2. Illetékmentes műveletek	3
3. A pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek köre, az illeték alapja, mértéke	4
4. Eljárási rendelkezések, a pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettségének megállapítása	6
5. Az illeték csökkentésének lehetősége	7

1. A törvény hatálya

A törvény a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező

- **pénzforgalmi szolgáltatóra,**
- **nem pénzforgalmi szolgáltató, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézményre,**
- **pénzváltási tevékenységre jogosult hitelintézetre, valamint**
- **a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőre**

vonatkozik¹.

Pénzforgalmi szolgáltató

- az a hitelintézet,
- elektronikuspénz-kibocsátó intézmény,
- Posta Elszámoló Központot működtető intézmény,
- pénzforgalmi intézmény és
- a kincstár,

amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez². A Magyar Nemzeti Bankra – habár pénzforgalmi szolgáltató – nem terjed ki a törvény hatálya.

Pénzváltási tevékenység

- a külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint

¹ A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (Pti.) 1. § (1) bekezdés.

² A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 22. pont.

- a külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében³.

Kiemelt közvetítői tevékenység a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára végzett olyan tevékenység, ami arra irányul, hogy a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására, szolgáltatására kötendő szerződést elősegítse. Beletartozhat a kötelezettségvállalás a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, valamint a szerződés megkötése is⁴.

A pénzügyi tranzakciós illeték az előzőekben említett szervezeteket terheli, így az ügyletben akár jogosulti, akár kötelezetti oldalon részt vevő **magánszemélyek, vállalkozók, egyéb szervezetek nem tartoznak az adó hatálya alá, nem kell tranzakciós illetéket megállapítaniuk, bevallaniuk és fizetniük.**

2. A pénzügyi tranzakciós illeték tárgya, az illetékfizetési kötelezettség keletkezése

2.1. Illetékköteles műveletek

Illetékkötelesek a következő fizetési műveletek, melyeket a pénzforgalmi szolgáltató az ügyféllel kötött keretszerződése alapján, pénzforgalmi szolgáltatásakor nyújt:

- a) az átutalás,
- b) a beszedés,
- c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
- d) a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés,
- e) a készpénzkifizetés fizetési számláról, a készpénzkifizetés készpénz-helyettesítővel – akkor is, ha az nem a fizetési számla terhére történik,
- f) a készpénzáttalalás,
- g) az okmányos meghitelezés, vagyis akkreditív,
- h) a készpénzfizetésre szóló csekk beváltása,
- i) a pénzváltási tevékenységre jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő útján kezdeményezett eladás fizetőeszközzel,
- j) a kölcsöntörlesztés – ideértve a nem pénzforgalmi szolgáltató, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménnyel fennálló kölcsönszerződés alapján a készpénzes törlesztést is,
- k) a jutalék- és díjbevételek felszámítása,
- l) továbbá minden olyan, az előzőekben meghatározott fizetési műveletekkel egyenértékű, pénzforgalmi szolgáltatásnak tekintendő fizetési művelet, ami a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett fizetési számláján nyilvántartott követelést a fizetési megbízás

³ A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 6. § (1) bekezdés 92. pont.

⁴ Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont a) alpont.

szerinti összeggel csökkenti – ez a továbbiakban az egyéb fizetési művelet⁵

Illetékkötelesek továbbá – a 2.2. pont b) – l) alpontjában foglaltak kivételével – a következő kincstári műveletek:

- a) a költségvetési szerv saját számlája és szervezeti egységeinek számlái közötti fizetési művelet,
- b) a költségvetési szerv, elkülönített állami pénzalap számlája és szervezeti egységeinek számlái közötti átvezetés, és egyéb támogatásikeret-átvezetés,
- c) az azonos cégjegyzékszámú nonprofit gazdasági társaság központja és telephelyeinek számlái közötti fizetési művelet,

A pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettségét nem befolyásolja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési műveletet a fizető fél fizetési számlájának egyenlegéből vagy a neki biztosított hitelkeretből teljesíti⁶.

Az illetékfizetési kötelezettség mindegyik esetben a **fizetési művelet és a fizetési műveletnek nem tekinthető ügylet teljesítésének napján** keletkezik⁷.

2.2. Illetékmentes műveletek

Nem kell pénzügyi tranzakciós illetéket fizetni:

- a) Az ugyanannál a pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számlák közötti fizetési művelet után, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik. Például azonos bankon belül az átvezetés a folyószámláról a megtakarítási számlára, vagy ha a terhelendő és a jóváírandó számla tulajdonosainak köre legalább részben azonos, például azonos bankon belüli átvezetés a házastársak közös számlájáról a feleség számlájára, vagy azonos bankon belüli átvezetés bejegyzett élettársak közös számlájáról az egyik élettárs számlájára.⁸
- b) Az ügyfélszámlán vagy a befektetési szolgáltatással kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet után – ideértve a fizetési számla és az ügyfélszámla közötti fizetési műveletet – ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik, és
 - a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató kapcsolt vállalkozásaként működő befektetési vállalkozás nyújtja,
 - vagy a pénzforgalmi szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nyújtó fél ugyanazon, a Hpt. szerinti önkéntes intézményvédelmi alap, vagy a Hpt. szerinti kötelező intézményvédelmi szervezet tagja.
- c) A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben a teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési művelet után.
- d) A csoportfinanszírozás⁹ után, ha a csoport tagjainak a számláit ugyanazon pénzforgalmi

⁵ Pti. 3. § (1)-(2) bekezdés.

⁶ Pti. 3. § (3) bekezdés.

⁷ Pti. 4. §.

⁸ A mentesség a 2.1. pont alatt, a kincstári számlavezetés körében illetékköteleseként felsorolt műveletekre nem vonatkozik.

⁹ Csoportfinanszírozás, úgynevezett cash pool alatt azt a pénzügyi műveletet kell érteni, amelyet az anyavállalat a leányvállalatokkal, illetve a leányvállalatok egymás között a likviditás biztosítása érdekében közösen hajtanak végre

szolgáltató vezeti.¹⁰

- e) A pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi, illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltatónak, pénzügyi intézménynek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelőnek, központi szerződő félnek, valamint befektetési alapnak vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet után.
- f) A kincstár által az Áht. 79. § (1) bekezdése alá tartozó kör számlái terhére végrehajtott fizetési művelet után.
- g) A jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet után, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveletet is.
- h) A korlátozott rendeltetésű fizetési számláról végrehajtott fizetési művelet után.
- i) A kincstárban vezetett, európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetek elszámolásaival kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési művelet után.
- j) A földgázellátásról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett földgázpiacon és napi földgáz- és kapacitáskereskedelmi piacon, valamint a villamos energiáról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett villamosenergia-piacon megkötött ügyletek pénzügyi elszámolásakor végrehajtott fizetési művelet után.
- k) Az átutalás után, ha a terhelendő vagy jóváírandó számla a Nemzeti Humanitárius Koordinációs Tanácsról szóló kormányrendelet szerint, veszélyhelyzet kezelésére, adománygyűjtésre létrehozott számla.
- l) Az Észak-atlanti Szerződés tagállamainak és a Békepartnerség¹¹ más részes államainak fegyveres erői és polgári állományának vezetett számlán katonai cselekményeivel közvetlen összefüggésben végrehajtott fizetési művelet után.
- m) A Széchenyi Pihenő Kártyához tartozó korlátozott fizetési számlára utalás után.
- n) A természetes személyek fizetési számlája és a kincstár által állampapír-forgalmazásra vezetett számla között lebonyolított fizetési művelet után, illetve ugyanezen célból a Posta Elszámoló Központot működtető intézménynél kezdeményezett készpénzbefizetés a kincstár által vezetett számlára, ha a megbízó, azaz befizető természetes személy¹².

3. A pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek köre, az illeték alapja, mértéke

Az illetékfizetésre kötelezettek körét, az illeték alapját és mértékét az egyes illetékköteles fizetési műveletek szerinti bontásban a következő **táblázat** tartalmazza.

Az illeték tárgya	Illetékfizetésre kötelezett	Az illeték alapja	Az illeték mértéke
átutalás, beszedés	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél	0,3%, de legfeljebb 6 000 forint

¹⁰ Hpt. 6. § (1) bekezdés 11. pont.

¹¹ 1995. évi CII. törvény.

¹² Pti. 3. § (4) bekezdés.

		saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	
készpénzáttalálás	a készpénzáttalást teljesítő pénzforgalmi szolgáltató	az áttalási megbízásban szereplő pénzösszeg	0,3%, de legfeljebb 6 000 forint
okmányos meghitelezés, vagyis akkreditív	a nyitó pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, de legfeljebb 6 000 forint
készpénzfizetésre szóló csekk beváltása	a kibocsátó számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, de legfeljebb 6 000 forint
egyéb fizetési művelet	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,3%, de legfeljebb 6 000 forint
kölcsöntörlesztés, ideértve azt a törlesztést is, amely pénzforgalmi szolgáltatónak nem tekinthető, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménnyel fennálló kölcsönszerződés alapján készpénzben történik	a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve annak nem tekinthető, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézmény	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet az ügyfél a pénzforgalmi szolgáltatónak nem tekinthető, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménynek készpénzben megfizet,	0,3%, de legfeljebb 6 000 forint
jutalék- és díjbevételek	a jutalék és díj felszámítására jogosult pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet a készpénzhelyettesítő fizetési eszközre tekintettel felszámít	0,3%, de legfeljebb 6 000 forint
pénzváltási tevékenység	a fizetőeszközzel eladást kezdeményező pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő	az eladott fizetőeszköz összege	0,3%, de legfeljebb 6 000 forint
a Posta Elszámoló Központot működtető intézménynél kezdeményezett készpénzbefizetés	a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény	a befizetés 20 000 forintot meghaladó összege	0,3%, de fizetési műveletenként legfeljebb 6 000 forint átutalásonként, illetve kifizetésenként, ha az illetékfizetésre a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény kötelezett
készpénzkifizetés fizetési számláról,	a pénzforgalmi szolgáltató, ha pedig	a kifizetett összeg	0,6 %

<p>illetve készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel, ideértve azt is, ha a készpénzkifizetés a hitelkeret terhére történik</p>	<p>a készpénzkifizetés a hitelkeret terhére történik, akkor az a pénzforgalmi szolgáltató, amely a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fedezetül szolgáló hitelkeretet rendelkezésre tartja</p>		
<p>a fizető fél által a kedvezményezettnek kezdeményezett fizetés</p>	<p>a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója</p>	<p>a fizető fél ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel¹³ lebonyolított előző naptári évi fizetési műveletei</p>	<p>800 forint, az érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ezen funkciójának használatával végrehajtott műveletet is tartalmazó illetékalap esetén pedig 500 forint</p>
<p>utalás a magánszemély fizetési számlájáról – kivéve, a magánszemély egyéni vállalkozói számlájáról</p>	<p>magánszemély</p>	<p>ha az átutalás a magánszemély fizetési számlájáról történik, átutalásonként a 20 000 forintot meghaladó összeg</p>	<p>0,3%, de legfeljebb 6 000 forint</p>

Ha **külföldi pénznemre** szóló fizetési megbízásról, kölcsöntörlesztésről, jutalék- és díjbevételek felszámításáról vagy pénzváltási tevékenységről van szó, a táblázatban az „Illeték alapja” elnevezésű oszlopban meghatározott összeget az MNB által a teljesítési napra közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani¹⁴.

A törvény garanciális szabályként tartalmazza azt is, hogy a pénzügyi tranzakciós illeték megfizetésére kötelezettek – kivéve a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőt – a számlakivonaton legalább évente egyszer tájékoztatnia kell ügyfelét az ügyfél fizetési számláján végrehajtott illetékköteles fizetési műveletek után megállapított illeték összegéről¹⁵.

4. Eljárási rendelkezések, a pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettségének megállapítása

A törvény hatálya alá tartozó szervezetek a pénzügyi tranzakciós illetéket **havonta, a teljesítési naptól követő hónap 20-áig** állapítják meg, vallják be és fizetik meg¹⁶. Az illetéket a 2021-es adóévben a **2193 jelű nyomtatványon kell bevallani**.

A pénzforgalmi szolgáltatók a bankkártyás ügyleteknél **nem tranzakciónként, hanem egy összegben** fizetik meg a pénzügyi tranzakciós illetéket. Az így megállapított illetéket a pénzforgalmi szolgáltató január 20-áig állapítja meg, vallja be és fizeti meg.¹⁷

A törvény előírja, hogy az egyes műveletek utáni pénzügyi tranzakciós illeték összegét a

¹³ Pti. 6. § (3) bekezdés.

¹⁴ Pti. 6. § (2) bekezdés.

¹⁵ Pti. 7. § (3) bekezdés.

¹⁶ Pti. 8. § (1) bekezdés.

¹⁷ Pti. 8. § (1) bekezdés, 13. §.

számviteli elszámolási elvekkel összhangban, az adott szervezet belső szabályzataiban meghatározott módon kell megállapítani és ezer forintra kerekítve kell bevallani, megfizetni. Az adóalany tehát forintra kerekítve tartja nyilván az egyes műveletek után fizetendő pénzügyi tranzakciós illetéket – nem kell több tizedesjegy-pontossággal figyelembe venni azt –, majd az adott hónapban teljesített műveletek után fizetendő pénzügyi tranzakciós illeték összegzése után kiszámított eredményt kell ezer forintra kerekítve szerepeltetni a bevallásban.

Ha a törvény hatálya alá tartozó szervezet a bevallás benyújtása után tárja fel, hogy valamely művelet nem illetékköteles, akkor ezen műveletekkel kapcsolatos, a fizetendő illetéket csökkentő tételt jogosult a feltárás napját magába foglaló hónapról szóló bevallásban figyelembe venni. Ekkor az adóalanyak nem kell önellenőrzést végeznie.

5. Az illeték csökkentésének lehetősége

A 2021-es adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegét **az a pénzforgalmi szolgáltató csökkentheti, amelynél legalább 20 százalékkal növekedett a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állomány** az adóév előtti második adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között.

Az igénybe vehető csökkentés összege a Pti. szóhasználatában a kedvezmény.

A pénzügyi szolgáltatásból eredő **ügyfélkövetelés állománya**

- a pénzügyi szolgáltatásból¹⁸ eredő követelés, vagy
- az éves beszámolóját, könyvviteli zárlatát az IFRS-ek¹⁹ szerint összeállító adózónál – külön e célra szolgáló nyilvántartás alapján – az ennek megfeleltethető összeg.

Ha a pénzforgalmi szolgáltató 2014. december 31. után jogelőd nélkül jött létre, a csökkentést legkorábban az első adóévet követő harmadik adóévtől, például **egy 2018-ban létrejött adózó elsőként a 2021-es adóévtől kezdődően érvényesítheti.**

A kedvezmény a pénzügyi szolgáltatásból eredő **ügyfélkövetelés-állomány növekedésének 0,6 százaléka**, összege nem haladhatja meg az adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegének 80 százalékát és a 300 millió forintot.

A kedvezmény a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állomány várható növekedése alapján az adóév első napjától kezdődően a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásaiban – a '93-as jelű bevallásban – **adóviisszatartás formájában érvényesíthető.**

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az adóév első pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában bejelentést tegyen a NAV-hoz. Ha ezt nem teszi meg, igazolási kérelmet nem nyújthat be, hibás bevallását önellenőrzéssel nem javíthatja, pótolhatja.

¹⁸ A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben meghatározott pénzügyi szolgáltatások.

¹⁹ A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. § (10) bekezdés 2. pontja.

A pénzforgalmi szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásból eredő **ügyfélkövetelés-állomány növekedésének mértékét**, és az előírt növekedési feltétel teljesülését **az adóévet követő május 31-ig állapítja meg**.

Ha az adóvisszatartáskor számított és igénybe vett kedvezmény összege meghaladja a ténylegesen igénybe vehető kedvezmény összegét, akkor a pénzforgalmi szolgáltató a jogosulatlanul igénybe vett kedvezmény 50 százalékkal növelt összegét az adóévet követő május pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában vallja be és fizeti meg.

Ha a pénzügyi szolgáltató pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állománya

- az adóévet megelőző adóévi átlagos összegét az adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja, vagy
- az adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összegét az adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja,

akkor a kedvezmény érvényesítéséhez a pénzforgalmi szolgáltatónak bizonyítania kell, hogy az ügyfélkövetelés-állomány növelésekor az adóévben, és az adóévet megelőző adóévben – különös tekintettel annak utolsó negyedévére és utolsó hónapjára – magatartása az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott rendeltetésszerű joggyakorlásnak megfelelt.

Ha a pénzügyi szolgáltatónak

- az adóévben vagy az adóévet megelőző adóévben – különös tekintettel annak utolsó negyedévére és utolsó hónapjára – kapcsolt vállalkozásával vagy kapcsolt vállalkozásaival szemben jelentős, a kedvezményre jogosító állománynövekmény 10 százalékát meghaladó összegű pénzügyi szolgáltatásból eredő követelése keletkezett,

akkor a kedvezmény érvényesítéséhez bizonyítania kell, hogy ügyfélkövetelés-állomány növelésekor az adóévben és az adóévet megelőző adóévben magatartása és a kapcsolt vállalkozása vagy vállalkozásainak magatartása az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott rendeltetésszerű joggyakorlásnak megfelelt,

Nemzeti Adó- és Vámhivatal