

Szerződéskötést megelőző tájékoztató 1. sz melléklete:

Tájékoztató a tőkejövedelmek adózásáról

Felhívjuk figyelmét, hogy az adózás pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítélt meg, továbbá a jövőben változhat!

1. BELFÖLDI MAGÁNSZEMÉLY ÁLTAL SZERZETT KAMATJÖVEDELEM

1.1 Személyi jövedelemadó (szja tv. 66.§)

A személyi jövedelemadóról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. törvény 65.§ (1) bekezdés b) pontja alapján kamatjövedelemnek minősül a

- nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiaci törvény szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (pl. a Sopron Bank Zrt. által forgalmazott magyar állampapírok), valamint
- kollektív befektetési értékpapír (pl. befektetési jegyek)

kamata és/vagy hozama valamint a beváltáskor, visszaváltáskor, átruházáskor elért bevételből (kivéve a kollektív befektetési értékpapír tőzsdei átruházását) az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész (visszaváltási ár - beszerzési ár - járulékos költségek).

A fenti értékpapírok beváltásakor, visszaváltásakor, átruházáskor elért jövedelemre vonatkozóan a magánszemély választhatja az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemre vonatkozó szabályokat is (nyereség-veszteség egybeszámítása, adókiegyenlítés), ha erről a szándékáról az adóév végéig nyilatkozik a Banknak (A 2013. évre vonatkozóan 2013.12.31-ig nyilatkozhatnak, akik kamatjövedelmeiket ellenőrzött tőkepiaci ügylet alá kívánják vonni, azonban az ETÜ nyilatkozat alapján kiállított igazoláson és az adatszolgáltatásban csak a 2013. augusztus 1. előtti kamatjövedelmek szerepelhetnek. 2014. 01.01-től kezdődően megszűnik az a lehetőség, hogy kamatjövedelem után ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemként lehessen adózni.) A nyilatkozat a tárgy adóévre vonatkozik, és benne meg kell jelölni a magánszemély adószámát ill. adóazonosító jelét. A bank a kamatadót a nyilatkozat esetén is levonja, a magánszemély az így levont adót adóelőlegként veheti figyelembe az adóbevallásában.

A kamatjövedelem utáni adó mértéke a hatályos Szja-tv. alapján 16%. A kamatadót a bank a kamat megszerzése időpontjára állapítja meg és vonja le majd a jogszabályok által meghatározott időpontban bevallja valamint megfizeti az adóhatóság részére.

A 2006. szeptember 1. előtt szerzett, a kamatadó hatálya alá tartozó értékpapírok esetében a beváltáskor, visszaváltáskor, átruházáskor elért, az árfolyamnyereségre irányadó szabályok szerint megállapított bevétel mentes a kamatadó alól. Mentés továbbá a kamatadó alól a 2006. augusztus 31-éig megkötött ügylet alapján az értékpapírra 2006. szeptember 1. utáni elsőként fizetett kamat, hozam (Szja törvény 84/G.§ alapján).

Az Szja törvény 65.§ (6) bekezdése alapján, az értékpapír megszerzését követően elsőként fizetett kamatból a bank levonja az értékpapír vételárában megfizetett felhalmozódott kamatot. Az így levont összeg az értékpapír lejáratokor ill. átruházásakor ismételten már nem vehető figyelembe az értékpapír megszerzésére fordított értéként. A transzferrel érkezett értékpapírok esetében a Bank akkor alkalmazza a fenti szabályt, ha az Ügyfél bemutatja a korábbi számlavezető igazolását, amely tartalmazza a megszerzés pontos időpontját, a bruttó vételárát, a vételárban felhalmozott kamatot és az arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a szerzés óta kamatfizetés nem történt.

Példa:

Ikva Pál úr 2011. májusában 1.000.000 Ft névértékű állampapírt vásárolt a banktól bruttó 105%-os árfolyamon, amely 6% felhalmozott kamatot tartalmazott. (A teljes vételár tehát 1.050.000 Ft volt, ebből 990.000 Ft volt a nettó vételár és 60.000 Ft a felhalmozott kamat.) Ikva úr az értékpapírt a banknál vezetett értékpapírszámláján helyezte el. Az értékpapír minden év júniusában fizet –a névértékre vetítve- 7% kamatot és 2014 júniusában jár le.

2012. júniusában a papír 70.000 Ft kamatot fizet. A bank a kamatadó alapjának kiszámításakor figyelembe veszi a vételár részeként kifizetett 60.000 Ft felhalmozott kamatot, így a kamatadó alapja 10.000 Ft, a kamatadó 1.600 Ft. Ikva úr bankszámláján összesen 68.400 Ft-ot írunk jóvá.

Ikva úr tehát visszakapta az értékpapírok megvásárlásáig felhalmozódott kamatot (60.000 Ft), valamint megkapta a vásárlástól a kamatfizetésig terjedő időszak alatt keletkezett kamat adóval csökkentett összegét (10.000 Ft – 1.600 Ft =8.400 Ft).

2013. júniusában a papír újra kamatot fizet, 70.000 Ft-ot, amelyre a kamatadó 11.200 Ft, tehát Ikva úr számláján 58.800 Ft-ot írunk jóvá.

2014. júniusában tőke és kamatfizetés is történik, összesen 1.070.000 Ft összegben. Szerzési költségként 990.000 Ft vehető figyelembe (hiszen 60.000 Ft-ot már 2012-ben elszámolt a bank adóalap csökkentő tételként), a kamatadó alapja tehát 80.000 Ft, a kamatadó 12.800 Ft, azaz Ikva úr bankszámláján 1.057.200 Ft-ot írunk jóvá.

1.2. Egészségügyi hozzájárulás(EHO)

2013. augusztus 1-től a kamatjövedelmet, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, és a befektetési jegyek hozamát 6% EHO is terheli, kivéve az EGT állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után keletkezett kamatjövedelmet és azon befektetési jegyen keletkezett kamatjövedelmet, amely a kezelési szabályzata szerint legalább 80%-ban a fenti értékpapírokba fekteti a vagyonát. Mentés továbbá az EHO fizetés alól a tartós befektetési szerződés szerinti lekötés, amennyiben a lekötés megszűnésére nem a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően kerül sor.

Felhívjuk figyelmét, hogy a *nem kifizetőtől származó* kamatjövedelem esetében az adót a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg. (A személyi jövedelemadó bevallást az adóévet követő május 20-ig, vállalkozási tevékenységet folytató, ill. áfa fizetésére kötelezett magánszemélynek pedig február 25-ig kell benyújtania).

A *külföldi pénznemben* megszerzett kamatjövedelemből az adót a bank ugyanazon külföldi pénznemben állapítja meg és vonja le.

A magánszemély *nem köteles a kamatjövedelmet bevallani*, ha abból a kifizető az adót levonta (Szja. tv. 11.§. (3) e)).

2. BELFÖLDI MAGÁNSZEMÉLY ÁLTAL SZERZETT OSZTALÉKJÖVEDELEM

2.1 Személyi jövedelemadó (szja tv. 66.§)

Az Szja tv. 66.§-a alapján a társas vállalkozás adózott eredményéből a társas vállalkozás magánszemély tagja (részvényese, alapítója), tulajdonosa részesedése (ideértve az adózott eredményből a kamatozó részvény utáni kamatot is) osztaléknak minősül. Az osztalék utáni személyi jövedelemadó mértéke 16%.

Az adót a kifizető a kifizetés időpontjában állapítja meg, vonja le és az adózás rendjéről szóló törvényben foglaltak szerint vallja be és fizeti meg.

Ha *nem kifizetőtől származik* az osztalék, a magánszemély állapítja meg az adót és a kifizetést követő negyedév első hónapjának 12. napjáig fizeti meg.

A magánszemély az osztalékelőleget és annak adóját köteles a kifizetés évéről szóló adóbevallásban tájékoztató adatként feltüntetni, majd az osztalékot megállapító beszámoló elfogadásának évéről szóló adóbevallásában *bevallani*, az osztalékelőleg után megfizetett adót levont adóként figyelembe véve.

2.2. A osztalékot terhelő egészségügyi hozzájárulás(EHO)

Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. (Eho tv.) 3.§ (3) bekezdése alapján a 16%-os adóterhet viselő osztalék után a belföldi magánszemélyeket 14% eho fizetési kötelezettség terheli¹. Az eho-fizetési kötelezettség mindaddig fennáll, amíg a foglalkoztató által (biztosítási jogviszony hiányában a magánszemély által) fizetett egészségbiztosítási járulék és egészségügyi szolgáltatási járulék, valamint az Eho törvényben meghatározott külön adózó jövedelmek után megfizetett százalékos egészségügyi hozzájárulás együttes összege a tárgyévben el nem éri a 450.000 Ft-ot². Az EHO-t a kifizető vonja le.

A kifizető az eho-t nem vonja le a magánszemély ügyfelek részére történő kifizetésekor, ha a magánszemély a kifizetést megelőzően nyilatkozik arról, hogy a törvényben meghatározott kötelezettségek összege a tárgyévben elérte a 450.000 Ft-os határt. Az ügyfél előre is tehet nyilatkozatot arról, hogy a felsorolt fizetési kötelezettségek összege várhatóan eléri a 450.000 Ft-ot. A kifizető ebben az esetben is mentesül az eho-levonási kötelezettség alól.

3. BELFÖLDI MAGÁNSZEMÉLY ÁLTAL SZERZETT ÁRFOLYAMNYERESÉG

3.1 Személyi jövedelemadó (Szja tv. 67.§)

Árfolyamnyereségből származó jövedelem az értékpapír átruházása (ide nem értve a kölcsönbe adást) ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított érték és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségek együttes összegét. Nem minősül árfolyamnyereségből származó jövedelemnek az említett különbözetből az a rész, amelyet e törvény előírásai szerint más jövedelem megállapításánál kell figyelembe venni.

Az adó mértéke 16%.

Az adót a kifizetés időpontjában a kifizető állapítja meg, vonja le és fizeti meg az adóhatóság felé.

¹ A 2006. évi és az azt megelőző évek 25% illetve 35%-os adóterhet viselő osztalékai után – átmeneti rendelkezés alapján - az eho-kötelezettség mértéke 4%.

² a 2006. évre valamint az azt megelőző évekre fizetett osztalék esetében a határ 400.000 Ft

A nem kifizetőtől származó árfolyamnyereség esetében az adót a magánszemély az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg (a személyi jövedelemadó bevallást adóévet követő május 20-ig, vállalkozási tevékenységet folytató, ill. áfa fizetésére kötelezett magánszemélynek február 25-ig kell benyújtania).

A magánszemély adóbevallás helyett adónyilatkozatot nyújthat be a 100 ezer forintot meg nem haladó kifizetés esetén arról a bevételről, amely után a kifizető által levont adó, adóelőleg megegyezik a ténylegesen fizetendő adó összegével (SZJA tv. 11/A.§.(5).)

3.2 Árfolyamnyereséget terhelő egészségügyi hozzájárulás (Eho tv. 3.§)

Az árfolyamnyereségből származó jövedelem után a belföldi magánszemélyt 14%-os mértékű egészségügyi hozzájárulás (eho) fizetési kötelezettség terheli, mindaddig amíg: a foglalkoztató által (biztosítási jogviszony hiányában a magánszemély által) fizetett egészségbiztosítási járulék és egészségügyi szolgáltatási járulék, valamint az EHO törvényben meghatározott külön adózó jövedelmek után megfizetett százalékos egészségügyi hozzájárulás együttes összege a tárgyévben el nem éri a 450.000 Ft-ot. Az eho-t a kifizető vonja le. A bank az eho-t nem vonja le a magánszemély ügyfelek részére történő kifizetésekor, ha a magánszemély a kifizetést megelőzően nyilatkozik arról, hogy a törvényben meghatározott kötelezettségek összege tárgyévben elérte a 450.000 Ft-os határt.

Az ügyfél előre is tehet nyilatkozatot arról, hogy a felsorolt fizetési kötelezettségek összege várhatóan eléri a 450.000 Ft-ot. A bank ebben az esetben is mentesül az eho-levonási kötelezettség alól. Amennyiben a nyilatkozatban foglaltak nem teljesülnek, a magánszemély az őt terhelő százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást 6 százalékkal növelten, a tárgyévre vonatkozó személyi jövedelemadóról benyújtott adóbevallásában vallja be, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

4. BELFÖLDI MAGÁNSZEMÉLY ÁLTAL ELLENŐRZÖTT TŐKEPIACI ÜGYLETBŐL SZERZETT JÖVEDELEM (szja. tv. 67/A.§)

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által az adóévben kötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) alapján a magánszemély által az adóévben elért, pénzben elszámolt ügyleti nyereségek (ide nem értve, ha az kamatjövedelem, vagy ha az ügylet alapján tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani) együttes összegének (összes ügyleti nyereség) a magánszemélyt az adóévben terhelő pénzben elszámolt ügyleti veszteségek együttes összegét (összes ügyleti veszteség) meghaladó része. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó összege.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül a Bankkal a „befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól” szülő törvény szerint meghatározott - csereügyletnek nem minősülő - pénzügyi eszközre, áruhoz kötött ügylet, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi szolgáltatás keretében, illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerinti szolgáltatás keretében devizára/valutára kötött, pénzügyi elszámolással lezáró azonnali ügylet, ha az megfelel az említett törvények ügyletre vonatkozó rendelkezéseinek.

A 2006. szeptember 1. előtt szerzett értékpapírok esetén az elért nyereség megállapítása során a megszerzésre fordított értéként választható 2006. augusztus utolsó tőzsdénapijának az adott értékpapírra vonatkozó záróárfolyama (2006. évi LXI. tv. 223.§ (14)).

Az adó mértéke 16%.

Az ellenőrzött tőkepiaci üggyellett összefüggésben a Bankot adó (adóelőleg)-levonási kötelezettség nem terheli. A jövedelmet és az adót a jövedelmet szerző magánszemély az ellenőrzött tőkepiaci üggyel(ek)ről a Bank által kiállított bizonylatok, igazolások, illetőleg a magánszemély által vezetett nyilvántartás alapján állapítja meg, az adóévről benyújtandó - adóhatósági közreműködés nélkül elkészített- bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg (a személyi jövedelemadó bevallást az adóévet követő május 20- ig, vállalkozási tevékenységet folytató, ill. áfa fizetésére kötelezett magánszemélynek február 25-ig kell benyújtania).

Az ellenőrzött tőkepiaci üggyel(ek)ről a Bank az adóévet követő év február 15-ig a magánszemélynek üggyelként részletezett igazolást állít ki, és adatot szolgáltat az APEH részére.

A magánszemélynek az ellenőrzött tőkepiaci üggyelkekről nyilvántartást kell vezetnie. A nyilvántartásnak üggyelként tartalmaznia kell különösen az üggyelkeben megszerzett pénzbevételeket, a pénzbevételt eredményező üggyelkekhöz kapcsolódó járulékos költségeket, a megszerzésre fordított kiadást, illetőleg üggyelként a nyereséget/veszteséget.

Az ellenőrzött tőkepiaci üggyelkekből származó jövedelem adókötelezettségének megállapítása során lehetőség van az ellenőrzött tőkepiaci üggyelkekből származó veszteségek elszámolására. Az ellenőrzött tőkepiaci üggyelke veszteségének beszámítására két év áll rendelkezésre, a beszámításra az adókiegyenlítés szabályai vonatkoznak. Eszerint ha a magánszemély az adóévben és/vagy az adóévet megelőző évben, és/vagy az adóévet megelőző két évben ellenőrzött tőkepiaci üggyelkből származó veszteséget ér(t) el, és azt a veszteség évről szóló adóbevallásában feltünteti, adókiegyenlítésre jogosult, amelyet az adóbevallásában megfizetett adóként érvényesíthet.

Az adókiegyenlítés az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott ellenőrzött tőkepiaci üggyelkből származó veszteségnek és a 16%-os adókulcsnak (ill. a bevalláskor érvényes adókulcsnak) a szorzata, csökkentve az adóévet megelőző két év bármelyikéről szóló adóbevallásban ellenőrzött tőkepiaci üggyelkből származó veszteség miatt már érvényesített adókiegyenlítéssel. Az adókiegyenlítés felső határa az adóévben és/vagy az azt megelőző két évben bevallott, ellenőrzött tőkepiaci üggyelkből származó jövedelem adója, csökkentve az adóévet megelőző két év bármelyikéről szóló adóbevallásban ellenőrzött tőkepiaci üggyelkből származó veszteség miatt már érvényesített adókiegyenlítéssel.

5. BELFÖLDI MAGÁNSZEMÉLY ÁLTAL TARTÓS BEFEKTETÉSBŐL SZERZETT JÖVEDELEM (szja. tv. 67/B.§)

Az SZJA törvény 2012. január 1-jétől lehetővé teszi, hogy

- magánszemélyek
- forintban és devizában denominált megtakarítások elhelyezésre céljára

ún. tartós befektetési szerződést („TBSZ”) kössenek a Bankkal.

A tartós befektetési szerződésnek két típusa van a megengedett megtakarítási termékek köre szerint; a két termékkör nem keverhető egy TBSZ keretében:

- kizárólag -lekötött és/vagy látraszóló- betétek elhelyezésére szolgáló TBSZ (jelen dokumentum nem tárgyalja),
- kizárólag ellenőrzött tőkepiaci üggyelke, kötvények, tőzsdén nem jegyzett befektetési jegyek elhelyezésére szolgáló TBSZ.

Egy magánszemély egy adott szolgáltatóval egy adott évben legfeljebb egy betét-típusú továbbá egy értékpapír-típusú tartós befektetési szerződést köthet.

Az egyik bankkal megkötött TBSZ nem vihető át egy másik bankba..

A TBSZ futamideje három szakaszra bomlik:

- Gyűjtögetési időszak³: Az első befizetés napjától a befizetés naptári éve utolsó napjáig tart, az utolsó napot is beleértve. A gyűjtögetési időszakban a magánszemély tetszőlegesen alkalommal teljesíthet befizetést.
- Hároméves lekötési időszak: a megkötés naptári évét követő három naptári év.
- Kétéves lekötési időszak: a megkötés naptári évét követő negyedik és ötödik naptári év.

A hároméves és a kétéves lekötési időszak együtt az ún. ötéves lekötési időszak.

Pl. a magánszemély 2013. február 3-án teljesíti az első befizetést, amelynek értéke legalább 25.000 Ft:

<u>Gyűjtögetési időszak:</u>	<u>2013.02.03 - 2013.12.31</u>
<u>Hároméves lekötési időszak:</u>	<u>2014.01.01 - 2016.12.31</u>
<u>Kétéves lekötési időszak:</u>	<u>2017.01.01 - 2018.12.31</u>
<u>Ötéves lekötési időszak:</u>	<u>2014.01.01 - 2018.12.31</u>

A hároméves lekötési időszak utolsó napja: 2016.12.31
Futamidő vége: 2018.12.31

Befizetések, lekötött összeg:

A magánszemély a gyűjtögetési időszak utolsó napjával bezárólag tetszőlegesen számú befizetést teljesíthet. Az értékpapír TBSZ-be is csak pénzt lehet befizetni, értékpapír transzfer útján nem lehet „vagyonot elhelyezni” a számlán. Az első befizetés összege legalább 25.000 Ft vagy annak megfelelő összegű valuta/deviza kell legyen. (Ha valaki mint betét típusú, mind értékpapír típusú szerződést köt, akkor mindkettőre be kell fizetnie legalább 25-25 ezer forintot vagy annak megfelelő összegű valutát/devizát.) Az első befizetést követő további befizetésekre nincs összegkorlát.

A befizetések együttes összege minősül „lekötött összeg”-nek.

A gyűjtögetési időszak végét követően nincs mód további befizetésekre az adott TBSZ keretében. (Köthető azonban új TBSZ -hiszen új év kezdődött-, és az új számlára lehet befizetni a további megtakarításokat.)

Megtakarítások forgatása:

A magánszemély a értékpapír-TBSZ keretében, annak futamidején belül pénzügyi eszközre tetszőlegesen fajtájú és számú olyan ügyletet végezhet, amely

- ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül (ETPÜ) (definícióját lásd a 4. pontban) vagy
- befektetési hozama kamatjövedelemnek minősülne (pl. állampapír, befektetési jegy ügyletek)

Az értékpapír-TBSZ-ben lévő megtakarítás nem helyezhető el kamatozó bankbetétben vagy kamatozó folyószámlán.⁴

Kivét:

- A hároméves lekötési időszak utolsó napján lehetőség van a lekötött összeg egy részét kivenni úgy, hogy a fennmaradó tőke lekötése nem szakad meg (részkivét). Részkivétkor a teljes lekötésre vonatkozóan meg kell határozni a hozamot az SZJA törvényben meghatározott módon. A kivont vagyoni értékre arányosan jutó lekötési hozam után 10%-os adót kell fizetni.
- Lejáratkor a lekötés megszűnik, a tőkét és a hozamokat jóvá kell írni a magánszemély hagyományos számláján, vagy egy –a lejárat évében induló új-TBSZ-be is áthelyezhető a vagyon.

³ Felhalmozási időszaknak is nevezik

⁴ A betéti-TBSZ-be befizetett összeg látra szóló vagy tetszőlegesen lekötött betétekben forgatható.

- Bármely egyéb napon a kivét a teljes TBSZ megszakítását jelenti, a teljes lekötött összeget és hozamait ki kell venni.

Kivétkor (akár megszakításról, lejáratról vagy rész kivétről van szó) nem kötelező eladni az értékpapírokat, hanem azokat normál értékpapírszámlára is át lehet transzferálni. Az értékpapír ezt követő -a hagyományos értékpapírszámláról történő- eladásakor beszerzési árként az eredeti beszerzési ár és a TBSZ-ből való kikerüléskor érvényes piaci ár közül a magasabbikat kell figyelembe venni.

Adózás:

- A bank a TBSZ keretében elhelyezett összeg hozamából (ideértve a kötvények után kapott kamatokat és az értékpapírok árfolyamnyereségét is) nem von forrásadót. Nem von le osztalékadót a kibocsátó a TBSZ-ben lévő részvények osztalékából sem. Ha a magánszemély kivárja a futamidő végét, vagy meghal a futamidő lejáratára előtt, akkor a tőkejövedelmek adója 0%, és a jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania sem.
- A hároméves lekötési időszak utolsó napján vagy azt követően, de a futamidő lejáratára előtt kivett összegre jutó jövedelem után a magánszemély 10% adót köteles bevallani és megfizetni.
- Ha a magánszemély a hároméves lekötési időszak utolsó napját megelőzően veszi ki a pénzt a TBSZ-ből, akkor a magánszemély 16% adót és 6% EHO-t köteles bevallani és megfizetni az elért jövedelem után.

A bank a rész kivétet, lejáratot, megszüntetési követő év február 15-ig igazolást állít ki a magánszemély részére a tartós befektetésből származó jövedelemlről és arról az APEH részére adatot szolgáltat.

6. A BELFÖLDI MAGÁNSZEMÉLY ÁLTAL KÜLFÖLDI PÉNZNEMBEN SZERZETT ILL. A KÜLFÖLDÖN IS ADÓZTATHATÓ TŐKEJÖVEDELEMRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A külföldi pénznemben keletkezett bevételt, felmerült kiadást, valamint bármely bizonylaton külföldi pénznemben megadott, az adó mértékének meghatározásához felhasznált adatot az MNB hivatalos, a teljesítés időpontjában érvényes devizaárfolyamán kell forintra átszámítani. Az olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett, euróban megadott árfolyamot kell az előzőeknek a forintra történő átszámításához figyelembe venni. A külföldi pénznemben megszerzett kamatjövedelemből az adót ugyanazon külföldi pénznemben kell megállapítani, levonni és a kamatjövedelem megszerzésének időpontjában érvényes árfolyamon átszámítva, forintban kell megfizetni.

A belföldi magánszemély által megszerzett, külföldön is adóztatható tőkejövedelem esetében a személyi jövedelemadó adót csökkenti a jövedelem külföldön megfizetett adója, de legfeljebb a vonatkozó kettős adóztatás elkerülésére kötött egyezmény szerinti mértékkel számított külföldi adó. A magánszemélynek nemzetközi szerződés, viszonyosság vagy külföldi jog alapján visszajáró külföldi adó nem vehető figyelembe külföldön megfizetett adóként. Nemzetközi szerződés hiányában a külföldi adó beszámítása után fennmaradó fizetendő adó összege nem lehet kevesebb a jövedelem 5 százalékánál.

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT A BELFÖLDI MAGÁNSZEMÉLYEK ADÓZÁSÁRÓL

JÖVEDELEM	ADÓNEM	ADÓ MÉRTÉKE	ÖNADÓZÁS	MAGÁNSZEMÉLY BEVALLÁSRA KÖTELEZETT-E
EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kamata	SZJA kamat jövedelemre vonatkozó szabályok	16%	Nincs, ha a kifizető levonta	Nem, ha a kifizető levonta
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamata	SZJA kamat jövedelemre vonatkozó szabályok	16%	Nincs, ha a kifizető levonta	Nem, ha a kifizető levonta
	EHO (A jövedelem 2013.07.31. utáni időszakra arányosan jutó részét terheli.)	6%	Nincs, ha a kifizető levonta	Nem, ha a kifizető levonta
Befektetési jegy hozama	SZJA kamat jövedelemre vonatkozó szabályok	16%	Nincs, ha a kifizető levonta	Nem, ha a kifizető levonta
	EHO (A jövedelem 2013.07.31. utáni időszakra arányosan jutó részét terheli.) *	6%	Nincs, ha a kifizető levonta	Nem, ha a kifizető levonta
EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lejáratkor/eladáskor elért árfolyamkülönbözete	SZJA kamat jövedelemre vonatkozó szabályok VAGY ETPÜ-re vonatkozó szabályok **	16%	Nincs, ha a kifizető levonta (ETPÜ esetén önadózás van)	Nem, ha a kifizető levonta (ETPÜ esetén adóbevallást kell készíteni.)
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejáratkor/eladáskor elért árfolyamkülönbözete	SZJA kamat jövedelemre vonatkozó szabályok VAGY ETPÜ-re vonatkozó szabályok **	16%	Nincs, ha a kifizető levonta (ETPÜ esetén önadózás van)	Nem, ha a kifizető levonta (ETPÜ esetén adóbevallást kell készíteni.)
	EHO (A jövedelem 2013.07.31. utáni időszakra arányosan jutó részét terheli.)	6%	Nincs, ha a kifizető levonta	Nem, ha a kifizető levonta
Befektetési jegy lejáratkor/visszaváltáskor elért árfolyamkülönbözete	SZJA kamat jövedelemre vonatkozó szabályok VAGY ETPÜ-re vonatkozó szabályok **	16%	Nincs, ha a kifizető levonta (ETPÜ esetén önadózás van)	Nem, ha a kifizető levonta (ETPÜ esetén adóbevallást kell készíteni.)
	EHO (A jövedelem 2013.07.31. utáni időszakra arányosan jutó részét terheli.) *	6%	Nincs, ha a kifizető levonta	Nem, ha a kifizető levonta
Osztalék	SZJA osztalékra vonatkozó szabályok	16%	Nincs, ha a kifizető levonta	Igen
	EHO	14%, 450.000 Ft összesített százalékos EHO eléréséig	Nincs, ha a kifizető levonta	Igen, ha a kifizető nem vonta le, vagy a magánszemély EHO-t igényel vissza
Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem	SZJA ETPÜ jövedelemre vonatkozó szabályok	16% (veszteség elszámolási lehetőségek)	IGEN (a bank nem von le adót!)	Igen
Tartós befektetésből származó jövedelem	SZJA tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó szabályok	16% vagy 10%, vagy 0%, az eltelt idő függvényében	Lejáratkor, halál esetén NEM, egyébként IGEN (a bank nem von le adót!)	Lejáratkor, halál esetén nem, egyébként Igen
Árfolyamnyereség	SZJA árfolyam-nyereségre vonatkozó szabályok	16%	Nincs, ha a kifizető levonta	Igen
	EHO	14%, 450.000 Ft összesített százalékos EHO eléréséig	Nincs, ha a kifizető levonta	Igen, ha a kifizető nem vonta le, vagy a magánszemély EHO-t igényel vissza

*: Nem kell EHO-t fizetni, ha a befektetési alap a kezelési szabályzata szerint vagyonának legalább 80%-át EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti. (lásd részletesen 1988. évi LXVI. tv.)

** : A 2013. évre vonatkozóan 2013.12.31-ig nyilatkozhatnak, akik kamatjövedelmeiket ellenőrzött tőkepiaci ügylet alá kívánják vonni, azonban az ETÜ nyilatkozat alapján kiállított igazoláson és az adatszolgáltatásban csak a 2013. augusztus 1. előtti kamatjövedelmek szerepelhetnek. 2014. 01.01-től kezdődően megszűnik az a lehetőség, hogy kamatjövedelem után ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemként lehessen adózni.

7. KÜLFÖLDI MAGÁNSZEMÉLY ÁLTAL SZERZETT TŐKEJÖVEDELEM

7.1. Általános szabályok

Külföldi adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek esetében a két ország közötti kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján történik az adóztatás, ha az a magánszemély részére kedvezőbb és az egyezmény alkalmazásához szükséges iratok hiteles magyar nyelvű fordításai (illetőségigazolás és – szükség szerint – haszonhúzó nyilatkozat) a jövedelem kifizetésekor/jóváírásakor rendelkezésre állnak.

A két ország közötti megállapodás hiányában, valamint ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok nem állnak rendelkezésre, a belföldi szabályok szerinti adómértéket kell alkalmazni. A levont adó és az egyezmény szerinti adó különbözetének visszaigénylésére az APEH Kiemelt Adózók Igazgatóságánál van lehetősége a külföldi magánszemélynek a levont adóról kiadott igazolás, valamint az egyezmény alkalmazásához szükséges iratok (illetőségigazolás és – szükség szerint – haszonhúzó nyilatkozat) hiteles magyar nyelvű fordításainak bemutatásával.

7.2. Kamatjövedelemre vonatkozó szabályok

Az EU kamat-adatszolgáltatás hatálya alá tartozó országokban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfeleknek az *EU-kamat-adatszolgáltatás hatálya alá tartozó kamatjövedelmét* Magyarországon nem terheli kamatadó-kötelezettség, ezért abból a bank nem von le forrásadót. ügyfeleknek Az EU-kamat-adatszolgáltatás hatálya alá tartozó kamatjövedelem meghatározását az adózás rendjéről szóló 1993. évi XCII. törvény (Art.) 7. sz. melléklete tartalmazza (pl. állampapír, jelzáloglevél, vállalati kötvény kamata, a befektetési jegyből származó jövedelem kamatnak tekinthető része).

Az EU-kamat-adatszolgáltatás hatálya alá eső egyezményes országokon kívüli országban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek jövedelme ill. az említett egyezmény hatálya alá nem tartozó jövedelem esetében az általános szabályokat kell alkalmazni.

8. NEM MAGÁNSZEMÉLYEK ÁLTAL SZERZETT JÖVEDELEM

A nem magánszemély Ügyfél befektetésekből származó jövedelmét adó terhelheti, amelyet az Ügyfél köteles megállapítani, bevallani és befizetni (pl. társasági nyereségadó).