

## Tájékoztató

a magánszemély **2011. évi** személyi jövedelemadó bevallásához, adónyilatkozat benyújtásához kapcsolódó munkáltatói és kifizetői feladatokról

A 2011. január 1-jétől alkalmazandó – a személyi jövedelemadó bevallására, az adó és az adóelőleg levonására és befizetésére, a munkáltatói adómegállapításra vonatkozó – szabályokat a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.), az egyszerűsített foglalkoztatásról szóló 2010. évi LXXV. törvény (Eftv.), az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló 2005. évi CXX. törvény (Ekho tv.), az egyes gazdasági és pénzügyi tárgyú törvények megalkotásáról szóló 2010. évi XC. törvény, valamint az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.) tartalmazza.

**Az elnöki tájékoztató e törvényeken alapul, de azokat nem pótolja.**

**A tájékoztató tartalma:**

### **1. A kifizető és a munkáltató fogalma**

- 1.1. A kifizető fogalma
- 1.2. Nem minősül kifizetőnek
- 1.3. A munkáltató fogalma

### **2. A kifizető és a munkáltató feladatai**

**A 11M30. igazolás** (1. sz. melléklet)

- I. Összevont adóalapba tartozó jövedelmek (bevételek)
- II. Elkülönülten adózó jövedelmek
- III. Egyéb adatok
- IV. Adónyilatkozattal kapcsolatos tájékoztató

### **3. További igazolások, melyeket a kifizetőnek (munkáltatónak) kell kiállítania**

- 3.1. A kifizető kötelezettsége a magánszemélynek történő kifizetés esetén
- 3.2. A Munkaviszony (tagsági viszony) megszűnésekor kiállított igazolás (Adatlap)
- 3.3. A magánszemély nyugdíjazása vagy halála esetén kiadandó igazolás
- 3.4. Tartós befektetésből származó jövedelem igazolása
- 3.5. A magánszemély egyes jövedelmeit terhelő különadó elszámolásáról kiállítandó igazolás (KULONADO 2011 igazolás minta)
- 3.6. Egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételekről a magánszemély részére kiadott igazolás (2. sz. melléklet)

### **4.A kifizető kötelezettsége a kedvezményre, rendelkezésre jogosító igazolások kiállításával kapcsolatban**

- 4.1. Lakáscélú hitellel kapcsolatos kedvezményhez kiállított igazolás (3. sz. melléklet)
- 4.2. Súlyosan fogyatékos magánszemély részére kiadott igazolás (4. sz. melléklet)
- 4.3. Önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak által kiadandó igazolás (5. sz. melléklet)
- 4.4. A nyugdíj-előtakarékossági számlákat vezető igazolása (6. sz. melléklet)

## Mellékletek

1. sorszámától a 6-os sorszámig a nyomtatványok képei (Igazolások)

### 1. A kifizető és a munkáltató fogalma

#### 1.1. A kifizető fogalma

**Kifizetőnek minősül** a Magyarország területén székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató **jogi személy, az egyéni vállalkozó, az egyéb szervezet** (pl. a közös név alatt működő **polgári jogi társaság, a szakcsoport, a társasház** és a **társas üdülő**), amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat. A megbízót kifizetőnek kell tekinteni akkor is, ha valamely összeget közvetítő (pl. posta, hitelintézet) útján fizet ki.

Az **adóköteles nyereség szempontjából** kifizető a szerencsejáték szervezője, függetlenül attól, hogy az adóköteles nyereséget közvetlenül, vagy közvetítő útján juttatja a magánszemélynek.

A **kamat esetében** kifizető az, aki a kölcsönt igénybe vette, a kötvényt kibocsátotta. Kifizető az is, aki (amely) a személyi jövedelemadó törvény szerint magánszemélynek kamatjövedelmet fizet ki.

Az **osztalék esetében** az az adózó tekintendő kifizetőnek, amelynek vagyona terhére az osztalékot juttatták.

Tőzsdei kereskedelmi tevékenység folytatására jogosult személy közreműködésével kötött ügyletből származó jövedelem esetében kifizető a megbízott (bizományos).

Az **olyan külföldről származó bevétel esetében, amelyet belföldön adókötelezettség terheli**, kifizető a belföldi illetőségű megbízott (jogi személy, egyéb szervezet vagy egyéni vállalkozó), kivéve, ha a megbízott hitelintézet megbízása kizárólag az átutalás, kifizetés teljesítésére terjed ki.

A **külföldi vállalkozás fióktelepe**, illetve **kereskedelmi képviselése** útján teljesített adóköteles kifizetése esetén a fióktelepet, illetve a kereskedelmi képviselést kell kifizetőnek tekinteni.

Kifizetőnek minősül továbbá minden olyan belföldön gazdasági tevékenységet végző szervezet, amelynek tevékenysége cégbejegyzéshez nem kötött, vagy törvény rendelkezésétől eltérően végez cégbejegyzéshez kötött gazdasági tevékenységet.

Az **adóköteles társadalombiztosítási ellátás kifizetőjének** azt kell tekinteni, aki az ellátást a jogosultnak ténylegesen kifizette.

**Kifizetőnek minősül** a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.) 4. § a) pontja szerinti foglalkoztató is.

#### 1.2. Nem minősülnek kifizetőnek

A hatóságok, a nyomozóhatóságok, a bíróságok, az ügyvédek, a közjegyzők, és a bírósági végrehajtók letétből történő kifizetés esetén.

**Csak az egészségügyi hozzájárulás tekintetében nem minősülnek kifizetőnek:**

- a) az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a tag kilépése, illetőleg a várakozási idő letelte után a tag részére teljesített adóköteles pénztári kifizetés esetén,
- b) a számlavezető a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló törvényben meghatározott számlatulajdonos részére kifizetett, egyéb jövedelemnek minősülő összeg tekintetében,
- c) az önkéntes egészségpénztár és az önkéntes önszegélyező pénztár a jogosulatlanul igénybe vett pénztári szolgáltatás esetén.

### 1.3. A munkáltató fogalmának meghatározása

Munkáltató az, akivel, amellyel a magánszemély

- a Munka Törvénykönyve szerint munkaviszonyt létesít,
- olyan munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt létesít, amelyre külön törvény szerint a Munka Törvénykönyve rendelkezéseit is alkalmazni kell.

Az szja-törvény előírásainak alkalmazásában munkáltató az is, aki munkaerő-kölcsönzés esetén – a munkavállaló kölcsönbeadójával kötött megállapodás alapján – a kölcsönzött munkavállaló részére közvetlenül juttatott bevétel tekintetében a munkavállaló kölcsönvevője.

Munkaerő-kölcsönzés esetén a bevételnek nem számító juttatásra, valamint a munkáltatónál adóköteles béren kívüli juttatásra az szja törvényben megállapított rendelkezéseket a kölcsönbeadó és a kölcsönvevő ilyen juttatásának együttes összegére vonatkozóan kell irányadónak tekinteni.

Az előzőek szerinti munkáltató lehet magánszemély és kifizető.

**Távmunkában történő foglalkoztatás** csak munkaviszonyban történhet.

**A START, START PLUSZ, START EXTRA és START BÓNUSZ kártyával történő foglalkoztatás** az erre irányuló szerződéstől függően munkaviszonyban vagy ösztöndíjas foglalkoztatás keretében történhet.

A munkáltatóra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni arra a kifizetőre is, amellyel a magánszemély

- bedolgozói jogviszonyban,
- munkaviszonynak minősülő szövetkezeti tagsági viszonyban (ideértve az iskolai szövetkezetet is),
- gazdasági társaságban, polgári jogi társaságban főfoglalkozású tagsági viszonyban áll.

A költségvetési szervek központosított illetmény-számfejtési körébe tartozó kifizetőt munkáltatónak kell tekinteni, ha munkavállalója az ugyanazon illetményszámfejtő helyhez tartozó más kifizetőtől szerzett önálló vagy nem önálló tevékenységből származó vagy egyéb jövedelmet.

Az előzőek alapján a Magyar Államkincstár Megyei Igazgatóságát munkáltatónak kell tekinteni akkor is, ha a Magyar Államkincstár Megyei Igazgatósága központosított

illetmény-számfejtési körébe tartozó kifizető munkavállalója ugyanazon Magyar Államkincstár Megyei Igazgatósága illetmény-számfejtési helyhez tartozó más kifizetőtől, munkaviszonyból vagy önálló tevékenységből származó vagy egyéb jövedelmet szerez.

## 2. A kifizető és a munkáltató feladatai

Az előzőekben meghatározott munkáltató 2012. január 31-éig, minden magánszemélynek (munkavállalónak) jövedelemigazolást ad. Az igazolás átvételét igazolni kell. Azoknál a munkavállalóknál (tagoknál), akik év közben munkahelyet változtattak és az Adatlapot átadja a munkáltató részére, az igazolásnak tartalmaznia kell a korábbi munkáltatótól származó – a munkaviszony megszűnésekor kiállított adatlapon szereplő – jövedelmeket is.

Az igazolást kirendelés esetén a kirendelő adja ki a magánszemély részére, a kirendelés helye szerinti munkáltató adatközlése alapján.

A kölcsönbeadót-kölcsönbevevőt a következők szerint terheli a munkaviszonnyal összefüggő valamennyi, a munkáltatót terhelő bevallási, adatszolgáltatási, levonási, befizetési kötelezettség teljesítése.

Munkaerő-kölcsönzés esetén – a munkavállaló kölcsönbeadójával kötött megállapodás alapján – a kölcsönzött munkavállaló részére közvetlenül juttatott bevétel tekintetében a munkavállaló kölcsönvevője teljesíti az előbbi kötelezettségeket.

Munkaerő-kölcsönzés esetén a bevételnek nem számító juttatásra, valamint a munkáltatónál adóköteles béren kívüli juttatásra az Szja-törvényben megállapított rendelkezéseket a kölcsönbeadó és a kölcsönvevő ilyen juttatásának **együttes összegére** vonatkozóan kell irányadónak tekinteni. Ez azt jelenti, hogy a kölcsönbe adott/vett munkavállaló részére az M30-as igazoláson túl, a bevételnek nem számító juttatást is igazolni kell a munkáltatónak.

Az M30-as igazolás jogcímenként részletezve tartalmazza azokat az összevonás alá eső adóköteles bevételeket, amelyeket a munkáltató a magánszemély részére 2011. évben kifizetett, a bevételt csökkentő tételeket, valamint az ezekből levont személyi jövedelemadó és -adóelőlegek összegét, illetve a személyi jövedelemadó előleg levonásánál figyelembe vett adókedvezményeket. Az igazoláson fel kell tüntetni egyes – a törvényben meghatározott – a munkáltatótól származó külön adózó (külföldi) jövedelmeket is, valamint egyéb adatokat is, melyek a magánszemély adóbevallása/adónyilatkozata elkészítéséhez szükségesek.

**Az igazolás nem tartalmazza az Ekho tv. szerinti egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás alapját és közterheit. Erről a kifizetéskor kell az igazolást átadni a magánszemély részére, függetlenül attól, hogy munkaviszonyra tekintettel történt-e a kifizetés. Kiadható a 3.6 ponthoz tartozó 2. sz. melléklet szerinti igazolás minta alapján elkészített összesített igazolás is.**

**Nem tartalmazza az igazolás a magánszemély munkavégzésre irányuló jogviszonyának megszűnésekor különadó alapot képező bevételét sem. Ehhez a 3.5 pontban jelzett, KULONADO 2011 igazolásminta alapján elkészített igazolás használható, amely a NAV honlapjáról letölthető.**

Az állami adóhatóság a munkáltató által kiadott igazolás adattartalmát akkor fogadja el valósnak, ha az igazolás megfelel a magánokirat – törvényben meghatározott – formai és

tartalmi követelményeinek, ezért a nem magánszemély munkáltató által kiadott igazolásról nem mellőzhető a cégszerű aláírás.

A munkáltatónak – munkavállalói érdekében – célszerű gondoskodnia arról, hogy az alkalmazásában álló magánszemélyek az adóbevallás kitöltéséhez szükséges tudnivalókat megismerjék. **Fontos felhívni a figyelmet arra, hogy abban az esetben**, ha a munkáltató nem társadalombiztosítási, családtámogatási kifizetőhely, úgy a társadalombiztosítási ellátási, valamint a családtámogatás összegeit az igazolás nem tartalmazza. Célszerű felhívni a magánszemély figyelmét arra is, hogy az adóbevallása (adónyilatkozata, egyszerűsített adóbevallása), valamint a munkáltatói adómegállapítása során csak akkor vehetőek figyelembe a fenti nyilatkozat összegei, ha a juttatótól igazolással rendelkezik a magánszemély.

### **A 11M30 jelű nyomtatvány kitöltési útmutatója (az 1. számú melléklet)**

**A nyomtatvány kettő lapból áll, a lapok csak együtt fogadhatóak el.**

Az igazolást a 11M30-as nyomtatvány szerinti adattartalommal kell kiállítani. A **nyomtatvány alkalmazása nem kötelező**, annak adattartalmát és az adatok sorrendjét azonban be kell tartani a jövedelem igazolásakor. A jövedelemigazoláson feltüntetett sorszámok megegyeznek a 1153-as számú személyi jövedelemadó bevallási nyomtatvány sorainak számozásával, kivéve az úgynevezett 600-as sorszámokat, mely sorokba írt adatok segítik a magánszemélyt a bevallása/adónyilatkozata kitöltésekor.

A nyomtatványon a munkáltató (társas vállalkozás) és a munkavállaló (tag) adataira vonatkozó sorok mindegyikét ki kell tölteni (neve és/vagy elnevezése, címe, adószáma). A magánszemély természetes azonosító adatait teljes körűen fel kell tüntetni az adóazonosító jellel együtt. Magyar állampolgársággal nem rendelkező munkavállaló (tag) esetében is kötelező az adóazonosító jel feltüntetése.

Abban az esetben, ha a kiállított igazolás „halmozott adatot” tartalmaz, vagyis a korábbi munkáltató által kiállított Adatlap jövedelme is szerepel az igazoláson, a jelölt helyen „1”-es beírásával azt is jelezni kell. A korábbi munkáltató (társas vállalkozás) által kiállított, a 3.2 pont szerinti Adatlap alapján, az igazolásnak minden adatot tartalmaznia kell (kivéve a törthavít), függetlenül attól, hogy a személyi jövedelemadó előleg megállapítása során figyelembe vette-e. Ebben az esetben a 11M30A lapon fel kell tüntetni az igazolás adatainak kiállítása során figyelembe vett, korábbi munkáltató(k) nevét.

Ha nem tartalmaz halmozott adatot az igazolás, úgy „0”-át kell a jelölt helyre beírni.

## **I. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK**

**A 11M30 lap 1-től 14. sorának az „a” oszlopaiban az adóalap-kiegészítés alapjának (jövedelem) összegét kell szerepeltetni, míg a „d” oszlopokban az adóalap-kiegészítéssel növelt összegeket (az „a” oszlop 1,27-szerese) kell feltüntetni, amely az adóalapja.**

Az igazoláson szereplő adóalap-kiegészítés számítását ismét el kell végezni, függetlenül az adóelőleg számítása során – év közben figyelembe vett adóalap-kiegészítés összegétől.

### **A munkaviszonyból származó bérjövedelem**

**1. sor:** Ez az összeg (az érdekképviselési tagdíj levonása után) tartalmazza a munkáltató által kifizetett, munkaviszonyból származó belföldön adóköteles, rendszeres és nem

rendszeres bérjövodelemeket, ideértve a munkaviszonyra tekintettel kifizetett adóköteles társadalombiztosítási ellátást is, ha azt a munkáltató fizette ki.

Itt kell szerepeltetni **valamennyi munkaviszonyból származó bérjövodeelmet**<sup>1</sup> (így a START- kártyákkal létesített munkaviszonyból származó bérjövodelemet is) attól függetlenül, hogy az úgynevezett fő vagy mellékállású jogviszonyból származik, ugyanis a Munka Törvénykönyve ezek között nem tesz megkülönböztetést, csak a munkaviszonyt nevesíti.

A hallgatói munkadíj a 2011. évtől munkaviszonyból származó jövodelemként adóköteles, a korábbi adóterhet nem viselő járandóság jogcíme helyett.

Ebben a sorban kell szerepeltetni **a munkáltató által átvállalt kötelezettség, vagy elengedett tartozás, valamint a magánszemély javára vagy érdekében teljesített kiadás teljes összegét is.**

A 2011. évtől bérnek minősül a **közfoglalkoztatási jogviszony** keretében megszerzett jövodelem.

Bérjövodelemként kell számításba venni **a borraivaló összegét, ha az a munkáltatóhoz folyik be**, és azt mintegy bérként számfejtik.

Bérnek minősül a munkaviszonynak megfelelő külföldi jog szerinti jogviszonyból származó jövodelem.

Ha a magánszemély a 2011. évben **egyszerűsített foglalkoztatás** keretében is szerzett jövodelemet, valamint a kifizető a 1108-as, vagy 1108E-s bevállásában kifizetett munkabérként feltüntette, akkor az is bérjövodelemnek minősül. A törvényi feltételek megléte esetén, a jogosultsági hónapok számának figyelembe vételével a magánszemély adójóváírást érvényesíthet.

Az egyszerűsített foglalkozásról külön összesített igazolás kiállítására a foglalkoztató nem köteles.

### **Munkaviszonnyal kapcsolatos költségtérítés**

**2. sor:** Ez a sor szolgál a munkaviszonyra tekintettel kifizetett olyan költségtérítések igazolására, amelyekkel szemben a törvény a költségtérítés mértékéig költség elszámolási lehetőséget biztosít.

A költségtérítésnek az a része, amely a költségek levonása után fennmarad, bérjövodelemnek minősül.

Ha költségtérítést, költségátalányt fizetett a munkáltató a magánszemély részére, akkor e sor „b” oszlopában a bevétel teljes (bruttó) összegét, a „c” oszlopban pedig a költségtérítés összegéből a magánszemély nyilatkozata szerinti költséget, nyilatkozat hiányában az igazolás (bizonylat) nélkül elszámolható összeget kell feltüntetni.

**Az adóalap-kiegészítés alapjául szolgáló jövodelemet az „a” oszlopba, az adóalap-kiegészítéssel növelt jövodelemet a „d” oszlopba kell beírni.**

Távmunka csak munkaviszonyban folytatható. A távmunkához kapcsolódó költségtérítéssel szemben csak tételes költséget lehet elszámolni.

<sup>1</sup> 1995. évi CXVII. tv. (továbbiakban: Szja-tv.) 3. § 21. pont

Nem kell szerepeltetni a bevallásban azt a költségtérítést, amelynek felhasználását a magánszemélynek közvetlenül a munkáltató (juttató) felé kellett a munkáltató (juttató) nevére szóló bizonylattal igazolnia, feltéve, hogy azt a törvényben elismert költségekre tekintettel kapta.

Ha a kiküldetési rendelvénnyel nem felel meg a törvényi előírásoknak, akkor az annak alapján kifizetett költségtérítés a magánszemély bevételeként minősül, mellyel szemben költséget az általános szabályok szerint lehet érvényesíteni.

Amikor a törvény szerinti kiküldetési rendelvénnyel alapján az igazolás nélkül elszámolható összegnél többet fizetett a munkáltató, akkor a „b” oszlopban a teljes összeget, a „c” oszlopban, a magánszemély nyilatkozata, illetve nyilatkozat hiányában a törvényben meghatározott mérték szerinti összeget, az „a” oszlopba a jövedelmet, a „d” oszlopban az adóalap-kiegészítéssel növelt összeget kell szerepeltetni.

A nem önálló tevékenységből származó jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni azt a bevétel, amelyet a munkáltatótól a munkába járásról szóló kormányrendelet szerinti munkába járás esetén

- utazási bérlettel, az utazási jeggyel történő, az említett kormányrendelet által előírt elszámolás ellenében, legfeljebb a bérlet, a jegy árát meg nem haladó értékben (ideértve azt az esetet is, ha a juttatás a munkáltató nevére szóló számla ellenében történő térítés formájában valósul meg), vagy
- költségtérítés címén (különösen a saját gépjárművel történő munkába járás költségtérítését is)
- a munkában töltött napokra a munkahely és a lakó- vagy tartózkodási hely között és/vagy
- hétfélig hazautazásra a munkahely és a lakóhely között közforgalmi úton mért oda-vissza távolság figyelembevételével kilométerenként 9 forintot kap a magánszemély.

A meghatározott összeget meghaladó költségtérítés – ha a törvény másként nem rendelkezik – a magánszemély nem önálló tevékenységből származó jövedelme.

A magánszemély a munkahelye és a lakóhelye közötti útvonalra gépjárművel történő munkába járás címén költséget nem számolhat el.

A bedolgozói költségtérítést is ebben a sorban a „b” oszlopban kell feltüntetni. A „c” oszlopban a munkáltató – amennyiben az adóelőleg alapjának megállapítása során a magánszemély nyilatkozata alapján ezt vette figyelembe – feltünteti az évi munkabér (munkadíj) 30%-át meg nem haladó összeget. Ezt lehet bizonylat nélkül levonni a kapott térítésből, feltéve, hogy a magánszemély e (bedolgozói) jogviszonyával összefüggésben más költséget nem számol el. Egyebekben a magánszemély költség nyilatkozata szerint kell a „c” oszlop összegét kitölteni.

A külszolgálatra tekintettel kifizetett, Magyarországon adóköteles összeg (a törvényben meghatározott személyi kör kivételével) teljes egészében bevétel, abból levonás 2011-ben nem érvényesíthető.

**Az adatlap 2011. 5. sorában szereplő összeget is ide kell beírni!**

Ebben a sorban kell feltüntetni a Magyar Honvédség állományában lévő, nem katonadiplomáciai tevékenységet végző magánszemély műveleti területen teljesített külföldi szolgálatára tekintettel megszerzett bevételének – ide nem értve a szállás (lakás) bérleti díjának, az utazási kiadásnak a megtérítését – 50%-át meghaladó összeget.

### **Más bérjövdelem**

**3. sor:** A Szja-törvény a munkaviszonyból származó bérjövdelmeken kívül **egyéb jövedelmeket is bérnek minősít**. Ennek alapján itt kell igazolni, **a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény alapján folyósított adóköteles ellátást**, a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény alapján folyósított **álláskeresési járadékot, álláskeresési segélyt** (ha ennek megállapítására nem a magánszemélyre irányadó öregségi nyugdíjkorhatár öt évet meg nem haladó időtartamom belüli betöltésére is figyelemmel került sor), **továbbá a keresetkiegészítést és keresetpótló juttatást**. Bér a **Magyar Honvédségnél tartalékos katonai szolgálatot teljesítők illetménye**. Bérnek minősül az előzőek szerinti **jövedelmet pótló kártérítés (keresetpótló járadék)** összege is, ideértve a felelősségbiztosítás alapján ilyen címen fizetett kártérítést is. Az **adóköteles baleseti járadék**, mint adóköteles társadalombiztosítási ellátás ugyancsak más bérjövdelemnek tekintendő és itt kell igazolni, ha azt a munkáltató fizette ki.

### **Más nem önálló tevékenységből származó jövedelmek**

**4. sor:** Ebben a sorban kell szerepeltetni, a más nem önálló tevékenységből származó jövedelmeket.

Nem önálló tevékenységből származó bevételnek minősül különösen a nem önálló tevékenység alapjául szolgáló jogviszonyra tekintettel munkabér, tiszteletdíj, illetmény, jutalom címén fizetett összeg, társas vállalkozásban személyesen közreműködő magánszemély tag által személyes közreműködése ellenében kapott juttatás, ha azt a társas vállalkozás költségei között számolják el, a választott tisztségviselői (gazdasági társaság, társasház, alapítvány stb. választott tisztségviselői) tevékenységből származó jövedelme, ha azt nem egyéni vállalkozói igazolvány birtokában végzi a magánszemély.

A gazdasági társaság, szövetkezet vezető tisztségviselőjének jövedelmét ebbe a sorba kell beírni, abban az esetben is, ha a magánszemély e tevékenységet megbízási jogviszony keretében folytatja. Ugyancsak nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül a végkielégítés. Más nem önálló jövedelemnek minősül a munkaviszonnyal összefüggésben megszerzett adóköteles biztosítási díj.

A segítő családtag e tevékenységére tekintettel kifizetett jövedelem is nem önálló tevékenységből származónak tekintendő.

Nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek kell tekinteni az olyan állam joga szerinti munkaviszonyból származó jövedelmet is, amellyel nincs nemzetközi szerződése Magyarországnak.

Ha a munkáltató a biztosítóval kötött szerződést (melyben a kockázat tárgya a dolgozó, a kedvezményezett a munkáltató) utólag úgy módosítja, hogy a dolgozó vagy a dolgozó hozzátartozója válik a szolgáltatás jogosultjává, úgy a biztosított dolgozó adóköteles jövedelmévé válik a korábban már befizetett összes biztosítási díj (természetesen a szerződés módosítását követően fizetendő díj is) attól a hónaptól kezdődően, amelyben a szerződés módosítására sor kerül.

Nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül és itt kell igazolni azt az értékpapír juttatást is, amelyet a magánszemély kap, és a felek között egyébként fennálló jogviszony és a juttatás körülményei szerint az, más nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül.

Ebben a sorban kell szerepeltetni a társaság által személyes közreműködő tagtól átvállalt kötelezettség, vagy elengedett tartozás, valamint az említett magánszemély javára vagy érdekében teljesített kiadás teljes összegét is.

A társaság tagja által, külön szerződés alapján teljesített mellékszolgáltatás ellenértéke önálló tevékenységnek minősül.

A nem önálló tevékenységből származó jövedelem megállapítása szempontjából fontos, hogy a költségterítés is része a bevételnek, amellyel szemben legfeljebb a költségterítés mértékéig számolható el költség. Ez a sor azonban a költségterítés címén adott bevételt nem tartalmazhatja, azt a nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségterítések között, az 5. sorban kell feltüntetni.

#### **Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségterítés**

**5. sor:** A nem önálló tevékenységre tekintettel kifizetett költségterítések teljes összegét kell ennek a sornak a „b” oszlopában feltüntetni. Ha a költségterítés jogszabályon alapul, akkor a bizonylat nélkül elszámolható összeg megjelölésére szolgál e sor „c” oszlopa. Egyébként a költségterítéssel szemben tételesen csak olyan költségek számolhatók el a költségterítés mértékéig a „c” oszlopban, amelyekre tekintettel a költségterítést kifizették, illetőleg, amelyek elszámolását a személyi jövedelemadóról szóló törvény megengedi.

A kifizetett teljes összeget a „b” oszlopba kell beírni, az „a” oszlop az adóelőleg alapjául szolgáló jövedelmet (adóalap-kiegészítés alapja) tartalmazza.

#### **Önálló tevékenységből származó jövedelem**

**7. sor:** Ez a sor szolgál a munkáltató (társas vállalkozás) által kötött megbízás, megállapodás alapján végzett önálló tevékenység ellenértékeként (társas vállalkozás esetén mellékszolgáltatás) kifizetett összegek igazolására.

Az igazolás „b” oszlopa a kifizetett bruttó összeget tartalmazza. Az önálló tevékenységgel összefüggésben kifizetett költségterítést is itt szerepeltetni, mivel az is a bevétel része. A „c” oszlop a magánszemély nyilatkozata szerint figyelembe vett költséget (nyilatkozat hiányában az igazolás nélkül elszámolható) költséget, az „a” oszlop a költségek levonása után fennmaradó adóalap-kiegészítés alapját, és a „d” oszlop az adóalap-kiegészítéssel növelt jövedelmet kell, hogy tartalmazza.

Itt kell feltüntetni, például az ingatlan, a gépek, felszerelések bérleti díját vagy más, külön megbízás alapján teljesített munka ellenértékét is.

A „b” oszlopban a kifizetett bruttó összeget, a „c” oszlopban az adóelőleg-alapjának meghatározásánál figyelembe vett költséget, az „a” oszlopban a megállapított adóalap-kiegészítés alapját a „d” oszlopban az adóalap-kiegészítéssel növelt jövedelmet kell feltüntetni.

Ebben a sorban kell bevallani azt az értékpapír juttatást is, amelyet a felek között fennálló jogviszony és a szerzés körülményei alapján önálló tevékenységből származónak kell tekinteni.

Nem tartalmazhatja ez a sor, a mezőgazdasági őstermelés ellenértékét, amelyről a kifizetés alkalmával kellett a bizonylatot (felvásárlási jegyet) átadni.

Ez a sor azokat a kifizetéseket sem tartalmazhatja, amelyeket a magánszemély az egyéni vállalkozói tevékenységének ellenértékeként kapott.

### **Egyéb jogcímen kapott jövedelem**

**12. sor:** Ez a sor szolgál az olyan kifizetések igazolására, amelyek adókötelezettségére a személyi jövedelemadóról szóló törvény eltérő rendelkezést nem tartalmaz, tehát az összevont adóalap részét képezik, de nem sorolhatóak az önálló és a nem önálló tevékenységből származó bevételek és az úgynevezett külön adózó jövedelmek körébe, valamint azon jövedelmek igazolására melyekről az Szja-törvény 28.§-a tételesen rendelkezik. A bevételnek nem része a bevétel megszerzése érdekében a magánszemély által viselt, szabályszerűen igazolt kiadás.

### **A kettős adóztatást kizáró egyezmény szerint külföldön adóköteles jövedelem**

**13. sor:** Itt kell feltüntetni a belföldi illetőségű magánszemélynek kifizetett azon jövedelmét, mely a kettős adóztatást kizáró egyezmény szerint külföldön adóköteles, és az egyezmény adóbeszámítást tesz lehetővé. A bevételt a „b”, a költséget a „c”, az adóalap-kiegészítés alapját az „a”, az adóalap-kiegészítéssel növelt jövedelmet pedig a „d” oszlopban kell feltüntetni. Bérnek a belföldi munkáltatóval kötött munkaszerződés, illetőleg a munkaviszonynak megfelelő, külföldi jog szerinti jogviszony alapján kifizetett illetmény minősül, melynek összegét ne felejtse el közölni.

### **Kettős adózást kizáró egyezmény hiányában külföldön is adózott jövedelem**

**14. sor:** Ebben a sorban azokat a külföldön is adóköteles (adózott) jövedelmeket kell feltüntetni, amelyek után olyan országban kell adózni, amely országgal Magyarországnak nincs kettős adózást kizáró egyezménye. A bevétel adóköteles jövedelemtartalmát a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezései szerint kell megállapítani. Bérnek a belföldi munkáltatóval kötött munkaszerződés, illetőleg a munkaviszonynak megfelelő, külföldi jog szerinti jogviszony alapján kifizetett illetmény minősül, melynek összegét ne felejtse el szerepeltetni.

A bevételt a „b”, a költséget a „c”, az adóalap-kiegészítés alapját az „a”, az adóalap-kiegészítéssel növelt jövedelmet pedig a „d” oszlopban kell feltüntetni.

### **Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett jövedelem és adóalap**

**650. sor:** Ebben a sorban kell összesíteni az adóelőleg megállapítása során figyelembe vett, összevont adóalapba tartozó jövedelmeket, és az adóalapot. (1-14. sorok)

### **Levont adóelőleg**

**651. sor:** Az összevont adóalapba tartozó jövedelmekből ténylegesen levont adóelőleg együttes összegének igazolására szolgál e sor „d” oszlopa.

## **II. ELKÜLÖNÜLTEN ADÓZÓ JÖVEDELMEK**

Az elkülönülten adózó jövedelmek igazolásakor jogcímenként közölni kell az arra szolgáló helyen a kifizetés (juttatás) bruttó összegét („b” oszlop), az adó alapját

(„c” oszlop), az adóalapot terhelő adó összegét („d” oszlop), valamint a ténylegesen levonásra került adó összegét („e” oszlop).

A tőkejövedelmek tekintetében a kifizető (kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató) továbbra is a Szja-törvény és az adózás rendjéről szóló törvény szerinti adattartalmú igazolást állít ki, melyet a magánszemély részére a jogszabályban meghatározott időpontig átad.

#### **Árfolyamnyereségből származó jövedelem**

**165. sor:** Az értékpapír átruházásából származó jövedelem igazolására szolgál ez a sor, ha munkáltatótól (társas vállalkozástól) származik a magánszemély bevétele.

#### **Osztalék címén megszerzett jövedelmek**

**167. sor:** Ez a sor szolgál az osztalék címén kifizetett jövedelmek és az abból levont adó igazolására.

Ha a magánszemély részére a 2011. évben osztalékelőleg fizetés történt, úgy az osztalékelőlegből levont adót el kell számolni, a megállapítás időpontját követő első beszámoló elfogadásával megállapított osztalékot terhelő adóval szemben.

**A 2010-ben kifizetett osztalékelőlegből 2011. évben osztalékká vált részt és annak megfizetett (elszámolt) adóját ebben a sorban kell szerepeltetni.**

#### **A privatizációs lízing jövedelme**

**168. sor:** Ebben a sorban kell igazolni azt a jövedelmet, ha a magánszemély privatizációs lízing formájában megszerzett vagyonrészét vagy annak egy részét – bármilyen módon elidegeníti, vagy a társaság jogutód nélkül megszűnik. Jövedelemként a cégbíróságon bejegyzett névérték vagy az ellenérték közül a magasabb összeget kell feltüntetni. A névértéknek vagy az ellenértéknek nem része az az összeg, amelyet a tulajdonrész megszerzése érdekében a magánszemély a saját adózott jövedelméből lízingdíj címén fizetett meg.

A társaság jogutód nélküli megszűnése esetén jövedelemként a saját befizetéssel csökkentett eladási árat kell figyelembe venni akkor is, ha az a névértéknél alacsonyabb.

A lízingszerződés alapján szerzett tulajdonrészről származó bevétel egésze jövedelem.

#### **Vállalkozásból kivont jövedelem**

**173. sor:** Ebben a sorban kell igazolni a társas vállalkozás jegyzett tőkéjének tőkekivonással történő leszállítása, a társas vállalkozás jogutód nélküli megszűnése, a társas vállalkozás cégbejegyzési kérelmének elutasítása, valamint a magánszemély tag tagsági viszonyának megszűnése miatt a magánszemély tag (részvényes, üzletrész-tulajdonos) által e jogviszonyára tekintettel a társas vállalkozás vagyonából megszerzett jövedelmét.

#### **Egyéb forrásadós jövedelmek**

**176. sor:** Ez a sor szolgál azon külön adózó jövedelmek igazolására, melyek az előző sorokban (165-173. sorok) nem szerepelnek. Ezen sor „a” oszlopának fehéren hagyott részében a jövedelemforrást kell megnevezni.

#### **Az adó megállapításánál figyelembe vett jövedelem (adóalap)**

**652. sor:** Ebben a sorban kell a külön adózó jövedelmeket összesíteni.

**Levont adó összesen**

**653. sor:** Ebben a sorban kell feltüntetni a külön adózó jövedelmek után ténylegesen levont adó összegét.

**III. Egyéb adatok****A 2011-ben kifizetett osztalékelőleg**

**42. sor:** A „b” oszlopban kell szerepeltetni a 2011. évben osztalékelőleg címén kifizetett összeget. Osztalékelőlegnek kell tekinteni az osztalékra jogosult magánszemély részére a társaság (munkáltató) által a várható osztalékra tekintettel kifizetett, a kifizetőnél követelésként nyilvántartásba vett összeget. Az abból levont **16%-os** mértékű adó összegét az „a” oszlopba kell beírni.

Az osztalékelőleg az osztalékká válás évében számít bele az éves összes jövedelem összegébe.

**A munkaviszony jogellenes megszüntetésére tekintettel bírósági ítélet alapján kifizetett jövedelem adóalap-kiegészítéssel növelt összege**

**46. sor:** Ebben a sorban a munkaviszony jogellenes megszüntetésére tekintettel, bírósági ítélet alapján kifizetett adóköteles összeget kell beírni. Az ily módon kifizetett összeg az összevont adóalap részeként, a jogviszony jogcímének megfelelően, a nem önálló tevékenységből származó jövedelemként adóköteles.

Például, ha munkabért állapít meg a bírósági ítélet, akkor az a munkaviszonyból származó jövedelemként adóköteles, azt az 1. sorban kell feltüntetni. Függetlenül attól, hogy az adót meg kell fizetni, az éves összes jövedelemnek nem része ez az összeg, így e sor „b” oszlopában szereplő összeget a 20. sor megállapítása során nem kell figyelembe venni.

Az „a” oszlopba az adóalap-kiegészítés alapjaként a bírói ítéletben megállapított adóköteles összeget, a „b” oszlopba pedig az adóalap-kiegészítéssel növelt jövedelmet kell feltüntetni.

Ha a bírósági ítélet többféle jogcímen állapított meg fizetendő összegeket, azokat összesítve kell a sorba beírni.

**A kettős adózást kizáró egyezmény alapján belföldön az adó alól mentesített, az éves összes jövedelemben beszámítói összeg**

**196. sor:** Ebben a sorban tájékoztató adatként a magánszemély olyan jövedelmét kell feltüntetni, amely 2011-ben külföldről származott, de a kettős adóztatást kizáró egyezmény szerint e jövedelme nemzetközi szerződés alapján, Magyarországon az adó alól mentesített. Az igazolásban szereplő külföldi jövedelmet a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő adóalapba nem kell beszámítani, de az éves összes jövedelemnek a része! A „b” oszlopba beírt jövedelmet a 20. „b” oszlop összegének meghatározásakor figyelembe kell venni.

**IV. Adónyilatkozattal kapcsolatos tájékoztatás<sup>2</sup>**

A 2011. adóévtől új lehetőség a magánszemély számára, hogy amennyiben a törvényi feltételeknek megfelel, választhatja az önadózás keretében a személyi jövedelemadó bevallás 1153ANY jelű adónyilatkozattal történő teljesítését. A munkáltatónak, kifizetőnek tájékoztatási kötelezettséget ír elő a törvény az adónyilatkozat választásának lehetőségéről.

<sup>2</sup> Art. 27. § (1) bekezdés

Az alábbi sorok a magánszemély adónyilatkozattal történő bevallási kötelezettség teljesítésének választhatóságához nyújtanak segítséget.

**Az éves összes jövedelemből beszámítandó összeg**

**20. sor:** Ennek a sornak a kitöltéséhez összegezni kell az összevont adóalapba tartozó (650. sor „d” oszlop), a külön adózó (652. sor „c” oszlop), a külföldről származó belföldön az adó alól mentesített jövedelmeket (196. sor „b” oszlop). Amennyiben a munkaviszony jogellenes megszüntetésére tekintettel bírósági ítélet alapján kifizetett jövedelmet (46. sor „b” oszlop) is tartalmaz az igazolás, annak összegét nem kell figyelembe venni e sor kitöltésénél.

**Az adóelőleg, adó megállapításánál figyelembe vett adóalap**

**654. sor:** Ebben a sorban az adóelőleg, adó megállapítása során figyelembe vett adóalapokat kell összesíteni.

**Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett családi kedvezmény**

**16. sor:** A magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján, az adóalap megállapítása során figyelembe vett családi kedvezmény összegét kell ebbe a sorba írni.

Az igazolásban szereplő kedvezmény összeg nem feltétlenül lesz azonos a 1153-as bevallásban, az egyszerűsített személyi jövedelemadó bevallásban, illetve a munkáltatói adómegállapítás során érvényesíthető összeggel. Erre célszerű külön is felhívni a dolgozó figyelmét.

**Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett adójóváírás**

**24. sor:** Az adóelőleg levonásánál – a magánszemély nyilatkozata alapján – figyelembe vett adójóváírás összegét kell ebben a sorban feltüntetni.

Az igazolásban szereplő kedvezmény összeg nem feltétlenül lesz azonos a 1153-as bevallásban, az egyszerűsített személyi jövedelemadó bevallásban, illetve a munkáltatói adómegállapítás során érvényesíthető összeggel. Erre célszerű külön is felhívni a dolgozó figyelmét.

**Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény**

**32. sor:** Ebbe a sorba a súlyos fogyatékoság miatt az adóelőleg levonásánál figyelembe vett havi **3 900** forint (éves szinten legfeljebb **46 800** forint) adókedvezmény összegét kell beírni.

Az igazolásban szereplő kedvezmény összeg nem feltétlenül lesz azonos a 1153-as bevallásban, az egyszerűsített személyi jövedelemadó bevallásban, illetve a munkáltatói adómegállapítás során érvényesíthető összeggel. Erre célszerű külön is felhívni a dolgozó figyelmét.

**A bevételből levont érdekképviselői tagdíj**

**41. sor:** Ez a sor szolgál a munkabérből levont munkavállalói érdekképviselői tagdíj, kamarai tagdíj feltüntetésére.

**A munkáltatóként levont (megfizetett) és a ténylegesen fizetendő adóelőleg, adó különbözete**

**655. sor:** Ebben a sorban kell feltüntetni a levont adóelőleg, adó összegének és a ténylegesen fizetendő adóelőleg, adó összegének a különbözetét.

Abban az esetben, ha a törvény szerint megállapított ténylegesen fizetendő adó összege magasabb, mint a munkáltató által levont adóelőleg, adó összege, a magánszemélynek további fizetési kötelezettsége van. Ezt (-) előjellel szükséges jelölni az összeg előtt.

Ha a munkáltató által levont adóelőleg, adó összege magasabb, mint a ténylegesen fizetendő adó összege, a magánszemély visszaigénylésre jogosult. Ebben az esetben az összeg előtt (+) előjelet kell szerepeltetni.

#### **A kifizetőként levont és a ténylegesen fizetendő adóelőleg, adó különbözete**

**656. sor:** Ebbe a sorba kell beírni az igazolás alapján a levont adóelőleg, adó összegének és a ténylegesen fizetendő adóelőleg, adó összegének a különbözetét. Ha kifizetőként a levont és a ténylegesen fizetendő adóelőleg, adó összege nem azonos, a magánszemély nem jogosult a bevallási kötelezettség adónyilatkozattal történő teljesítésére.

**657. -658. sorok:** Amennyiben a magánszemély által átadott - ADATLAP 2011. - adatait is tartalmazza a kiállított igazolás, a 657., 658. sorokban a kedvezményekre, és a tételes költségelszámolásra vonatkozó kérdésekre „X”-szel kell jelölni a megfelelő választ.

A **659. sorban** az igazolásban feltüntetett jövedelmek tekintetében a megfelelő helyen „X”-szel kell jelölni, hogy a magánszemély a törvényi feltételek alapján, jogosult/ nem jogosult a bevallási kötelezettség adónyilatkozattal történő teljesítésére.

### **3. További igazolások, melyeket a kifizetőnek (munkáltatónak) kell kiállítania**

#### **3.1 A kifizető kötelezettsége a magánszemélynek történő kifizetés esetén**

A magánszemély részére történő kifizetés esetén a kifizető 2012. évre olyan bizonylatot köteles kiállítani és kifizetéskor a magánszemély részére átadni, amelyből kitűnik a magánszemély bevételeinek teljes összege és jogcíme, a személyi jövedelemadó vonatkozásában az adóelőleg vagy az adó alapjául szolgáló összeg, valamint az abban figyelembe vett adóalap-kiegészítés, az érvényesített adójóváírás és az érvényesített adóalap és adókedvezmény, illetve a levont adóelőleg, adó, vagy a bármely ok folytán levonni elmulasztott adóelőleg, illetőleg adó összege. Az igazolás kiadásával egyidejűleg, a le nem vont adóelőleg összegének feltüntetése mellett, a kifizető felhívja a magánszemély figyelmét, hogy az adóelőleg le nem vont részét köteles megfizetni.

A kifizető az adóévi összesített igazoláson a Szja-törvény 11/A. § (5) bekezdésében említett adónyilatkozatra vonatkozó előírt tájékoztatást is megadja.

Az egyszerűsített vállalkozói adó hatálya alá tartozó adóalanyra is vonatkoznak a kifizetői minőségével kapcsolatban az általános előírások.

Minden kifizető már a kifizetés alkalmával köteles a bevételről szóló bizonylatot a magánszemély részére átadni. Ha ez az adóév során bármilyen okból nem történt meg, a magánszemély kérésére, vagy kérés nélkül is pótolni kell azt, legkésőbb az adóévet követő év január 31-éig. **Az egy kifizető által, ugyanazon magánszemély részére történt többszöri kifizetésről összevont igazolás kell kiállítani.** A kifizetések jogcímét (jogcímeit) azonban az összevont igazolásban is a törvényben és e tájékoztatóban meghatározott jövedelem-fajtánként külön-külön kell megadni.

Az M30-as nyomtatvány elsősorban a munkáltatói, a társas vállalkozás általi jövedelem igazolására szolgál a személyi jövedelemadó bevallásához, azaz a munkaviszonyból, illetve a személyesen közreműködő tag tagi jogviszonyából származó jövedelem összesített igazolását tartalmazza. Az M30-as nyomtatvány adattartalma szerint készítheti el a kifizető is az összesített igazolást. Ez esetben azonban figyelemmel kell lennie arra, hogy **az M30-as nyomtatvány adattartalma nem teljes körű, azaz a 1153-as bevallás nem minden sorát tartalmazza.**

A kifizető a magánszemély részére kifizetett, a munkavégzésre irányuló jogviszony megszűnésére tekintettel, a magánszemély részére juttatott egyes jövedelmeiket terhelő különadó összegéről igazolást készít, melyet a kifizetéskor átad a magánszemély részére. (Részletesen a 3.5. pontnál.)<sup>3</sup>

Az **egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról** szóló 2005. évi CXX. törvény szerinti kifizetésekről kiállított igazolásnak tartalmaznia kell az ekho alapját, valamint elkülönülten a levont közterheket százalékos kulcsenként, továbbá a nettó kifizetés összegét. Abban az esetben, ha a magánszemély az ekho-t munkaviszonyából származó jövedelmére választotta, úgy az adójóváírásra jogosító hónapok megnevezését is fel kell tüntetni. Abban az esetben, ha a magánszemély átvállalja a kifizetőt terhelő ekho összegének megfizetését is, az igazolásnak ezt a tényt is tartalmaznia kell. (Részletesen a 3.6. pontnál.)

### **3.2 A munkaviszony megszűnésekor kiállított igazolás (Adatlap)**

Ha a magánszemély munkaviszonya év közben megszűnik, a munkáltató az adóévben általa kifizetett jövedelemről – ideértve az adóévben fennálló munkaviszony időtartama alatt általa kifizetett adóköteles társadalombiztosítási ellátást is –, és a levont adóelőlegekről szóló adatlapot a munkaviszony megszűnésének időpontjában köteles a magánszemély részére kiadni. Az adatlapnak tartalmaznia kell az adóéven belüli, előző munkáltató által közölt adatokat is. Kirendelés esetén az adatlapot a kirendelő adja ki a magánszemély részére a kirendelés helye szerinti munkáltató adatközlése alapján. Az Adatlap megjegyzés rovatában minden fontos olyan információt fel kell tüntetni, amely a következő munkáltató, ennek hiányában a magánszemély számára fontos lehet.

Az Adatlap kiállítása mellett a munkaviszony megszűnésekor a kifizető az egyes gazdasági és pénzügyi tárgyú törvények megalkotásáról, illetve módosításáról szóló 2010. évi XC. törvény 8-12/B. paragrafusaiban meghatározott esetekben köteles különadó igazolást is kiállítani.

A 2012. évre alkalmazható Adatlap és kitöltési útmutatója az Adó- és Vámértékesítőben jelenik majd meg.

### **3.3 A magánszemély nyugdíjazása vagy halála esetén kiadandó igazolás**

Ha a magánszemély munkaviszonya év közben nyugdíjazása vagy halála miatt szűnik meg, a munkáltató az adóévben általa kifizetett jövedelemről és a levont adóelőlegekről szóló bizonylatot (igazolást, adatlapot) a munkaviszony megszűnésének időpontjában köteles a magánszemély (a magánszemély halála esetén az igazolást a vele közös háztartásban élt

---

<sup>3</sup> 2010. évi XC. törvény 11. § (5) bekezdés

hozzátartozója, ennek hiányában örököse) részére kiadni. Az igazolásnak tartalmaznia kell az adóéven belüli esetlegesen előző munkáltató(k) által közölt adatokat is.

### **3.4 Tartós befektetésből származó jövedelem igazolása**

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

Tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül, a pénzösszeg befektetési szolgáltatóval, illetőleg hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek - ideértve a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét is – az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része (lekötési hozam).

Az Szja-törvény és az adózás rendjéről szóló törvény szerint kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató, **a tartós befektetésből származó jövedelemről, a tartós lekötés napjáról, valamint a lekötési időszak megszűnésének vagy megszakításának napjáról** a jövedelem keletkezésének adóévét követő év február 15-éig **igazolást ad a magánszemélynek.**

A fentiek szerinti kifizető az igazolás tartalmáról – a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével – a **11K97 számú nyomtatványnak** megfelelő adattartalommal adatot szolgáltat az állami adóhatóságnak.

### **3.5 A magánszemély egyes jövedelmeit terhelő különadó elszámolásáról kiadott igazolás**

A 2010. évi XC. törvényben foglaltak alapján a kifizetőnek a munkavállaló részére kifizetett, különadó alapot képező jövedelméről elkülönített igazolást kell kiállítania. A Különadó-igazolás alkalmazása nem kötelező, a NAV által elkészített igazolás egy ajánlott forma, de a jogszabályban meghatározott adattartalmat alkalmazni kell.

Különadó fizetésére köteles lehet a törvényben meghatározott szervezeteknél foglalkoztatott magánszemély, akit a munkáltató, kifizető a munkavégzésre irányuló jogviszony megszűnésével összefüggésben, pénzben vagy bármely más formában juttatott bevételben részesít. Nem alanya a különadónak az a magánszemély, akinek a jogviszonya megszűnését követő naptári naptól a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvényben meghatározott saját jogú nyugellátás kerül megállapításra.

#### **A különadó alapját képező bevételek között kell figyelembe venni**

- a törvény vagy megállapodás alapján fizetett végkielégítés,
- a jogviszony közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén a megállapodás alapján fizetett járandóság,
- a felmentési (felmondási) időnek a munkavégzési kötelezettséggel nem járó részére fizetett átlagkereset, és
- az előzőektől függetlenül is, a munkaszerződésben, megbízási szerződésben kikötött, a szerződés megszüntetésére tekintettel fizetett összeg, ideértve a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény (a továbbiakban: Mt.) 3. § (6) bekezdése szerint megkötött versenytilalmi megállapodás alapján juttatott ellenértéket (un. hallgatási pénz”) is.

A nem pénzben kifizetett bevétel forintban kifejezhető értékét az Szja-törvény 3. § 9. pontjában részletezett, szokásos piaci érték meghatározásának megfelelő alkalmazásával kell megállapítani és figyelembe venni a különadó-alap meghatározása során.

A különadó alapjába beszámító bevételek között **nem kell figyelembe venni** a következő bevételeket, azaz az(oka)t a juttatás(oka)t, melye(ke)t olyan magánszemélynek fizettek ki,

- akinek a jogviszonya megszűnését követő naptári naptól a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvényben meghatározott saját jogú nyugellátás került megállapításra,
- akinek a jogviszonya 2010. január 1-jét megelőző megszűnése jogellenességét bíróság határozatban állapította meg (az ezzel összefüggésben megítélt összegek tekintetében),
- akinek a felmentési (felmondási) ideje alatt munkavégzési kötelezettsége volt (munkavégzési kötelezettséggel járó időszakára munkabéreként, illetményként kapott összegek tekintetében),
- aki szerződéses katonaként, leszerelési segélyben részesült (a leszerelési segély összege tekintetében).

Nem kell a különadó alapjaként figyelembe venni azt a bevételét, amely után az **egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról** szóló törvény szerint teljesítette a magánszemély a közteherviselési kötelezettségét. Tekintettel azonban arra, hogy az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás csak az erről szóló törvényben meghatározott tevékenység ellenértékéeként fizetett bevételre alkalmazható, a jogviszony megszűnésével összefüggő végkielégítést, a jogviszony közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén megállapodás alapján fizetett járandóságot és az úgynevezett „hallgatási” pénzt az előzőekben leírtak szerint a különadó alapjaként kell figyelembe venni még akkor is, ha a magánszemély az adott megszűnő jogviszonyára tekintettel egyébként az ekho alkalmazását kérte.

A megállapított különadó alapot képező bevételből, az állami vezetők, polgármesterek, (fő)jegyzők, a köztulajdonban álló gazdasági társaságok vezető tisztségviselői és felügyelőbizottságának tagjai, valamint az alpolgármesterek, a főpolgármester-helyettesek, a megyei közgyűlés alelnökei, az országgyűlési képviselők, az európai parlamenti képviselők esetében a bevétel 2 000 000 forintot meg nem haladó részét a különadó alap meghatározásánál figyelmen kívül kell hagyni.

Más foglalkoztatott esetében a különadó alapba tartozó bevételből levonható a jogviszony megszűnésének évében esedékes szabadság megváltása címén kifizetett bevétel, illetve a jogviszony megszűnésekor a magánszemélyt megillető jubileumi jutalom. Az így meghatározott különadó alapot képező bevételből a 3 500 000 forintot meg nem haladó részét kell figyelmen kívül hagyni, a különadó alap megállapításánál.

### **3.6 Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételről a magánszemély részére kiadott igazolás (2. számú melléklet)**

Ahhoz, hogy a magánszemély, az egyéni vállalkozó, valamint a társas vállalkozás tagja (továbbiakban: magánszemély) megfelelően ki tudja tölteni a 1153-as bevallásának azon sorait, amelyekben az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulással kapcsolatos adatokat fel kell tüntetnie, **célszerű** a 2. sz. melléklet szerinti tartalommal kiállítani az igazolást.

Fontos, hogy az igazolásból megállapítható legyen, hogy milyen jogviszonyára tekintettel választotta a magánszemély az ekho szerinti adózást, továbbá ki kell tűnnie belőle az eltérő kulcsok (9,5%, 11,1% és 15%) szerint levont ekho összegének. Az igazolásban a 3.2 és 3.3 sorokban X-szel jelölni kell azt is, ha az ekho megállapítását, bevallását és megfizetését a magánszemély átvállalta a kifizetőtől. Ebben az esetben csak a bevételt kell feltüntetni az erre szolgáló helyen a „b” oszlopban, az 1-2. pontok alatti adatok kitöltésén túl.

Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerinti adózás választására jogosító FEOR számokkal ellátott foglalkozásokat a 2005. évi CXX. törvény 3. § (3) bekezdése tartalmazza.

Az ekho 25 000 000 forintot meg nem haladó, kizárólag kifizetőtől a Magyarország törvényes fizetőeszközében megszerzett bevételre választható (pl.: devizában, értékpapírban vagy természetben megszerzett vagyoni értékre nem). 25 000 000 forint a bevételi értékhatár akkor, ha a magánszemély az adóév végéig rendelkezik a minimálbér (2011-ben 78 000 forint) tizenkétszeresének megfelelő, általános szabályok szerint adózott jövedelemmel.

Nyugdíjas esetében a bevételi határ 25 000 000 forint.

Az eva hatálya alá tartozó egyéni vállalkozói tevékenységet is folytat, akkor a vonatkozó bevételi határt csökkenti az a bevétel, amelyet evás bevételként kell figyelembe vennie. Nem választhat ekho-t a magánszemély arra a bevételére, amely után az adókötelezettséget az eva szabályai szerint kellett teljesítenie.

Abban az esetben, ha evás társas vállalkozás tagja, akkor a vonatkozó, legfeljebb a 25 000 000 forintos bevételi határt csökkenteni kell a társas vállalkozás bevételéből a társasági szerződésben az adózott eredményből a magánszemélyt megillető résszel, függetlenül attól, hogy a részesedést felvette-e. Ennek hiányában pedig a jegyzett tőkében való részesedés szerinti arányban megillető bevétellel.

Abban az esetben, ha a magánszemély 2011-ben országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség első osztályú versenyrendszerében induló sportszervezet hivatásos sportolója, akkor az összeghatár 100 000 000 forint a 2011. évben megszerzett bevételeire vonatkozóan.

Amennyiben országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség első osztályú versenyrendszerében induló sportszervezet edzője, vagy az országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség edzője, válogatott vezetőedzője (szövetségi kapitánya), úgy a 2011. január 1-jétől kezdődően megszerzett bevételére a magánszemély alkalmazhatja az 50 000 000 forintos bevételi összeghatárt.

A három féle összeghatár, három féle jogosultságot takar. Ennek megfelelően a külön-külön jogosultságok szerint, külön-külön lapokat kell kitölteni.

A 2.5 sorba az ekho alkalmazására jogosító értékhatárnak megfelelő számot kell feltüntetni. Ha a bevételre a 25 millió vonatkozik, akkor „1”, ha 50 millió, akkor „2”, ha 100 millió, akkor „3” a beírandó szám.

#### **4. A kifizető kötelezettsége a kedvezményre jogosító igazolások kiállításával kapcsolatban**

Az igazolások egy része a magánszemély adóját csökkentő kedvezményekhez kapcsolódnak.

Azok a szervezetek, amelyeknek igazolása alapján a magánszemély személyi jövedelemadó kedvezményt vehet igénybe, az erre szolgáló igazolást az adózás rendjéről szóló törvény szabályai szerint **a kedvezményre való jogosultság keletkezésének időpontjában, de legkésőbb 2012. február 15-éig, vagy ezt követően is – ha az igazolás kiadása bármely ok miatt elmaradt – kötelesek a magánszemély részére kiadni**, ha a magánszemély közölte az adóazonosító jelét.

Az igazolást– eltérő rendelkezés hiányában – annak a szervezetnek (kifizetőnek) kell kiadnia a magánszemély részére, amelynek számláján a kedvezményre jogosító befizetést jóváírták.

Az igazolásban mindazokat az adatokat szerepeltetni kell, amelyekből megállapítható az igénybe vehető kedvezmény jogosultja, a kedvezmény jogcíme és összege, valamint az igazolás kiállítója.

**A mellékletek formai szempontból „minták” az igazolások kiállításához, ugyanakkor a minták szerinti adattartalom kötelező.**

**Adókedvezményre jogosító jogcímek**, mely kedvezmények csak igazolás birtokában érvényesíthetők:

- lakáscélú felhasználással összefüggésben felvett hitel törlesztése,
- súlyosan fogyatékos magánszemély részére járó kedvezmény.

**A kedvezmények azon csoportja, melyek érvényesítéséhez egyéb iratok, számlák szükségesek:**

- őstermelői kedvezmény,
- családi kedvezmény,
- egyéb.

Az érvényesíthető engedmények és adókedvezmények szabályairól, érvényesítésének feltételeiről az Szja-törvény rendelkezik. E pont alatt csak azon engedmények és kedvezmények felsorolása található meg, melyek a nem egyéni vállalkozói, illetőleg nem a mezőgazdasági őstermelő minőségében érintik a magánszemélyt.

Az összevont adóalap utáni adót csökkentő kedvezmények érvényesítésére, valamint az adóról történő rendelkezésre csak igazolás birtokában van lehetőség. Az igazolásoknak tartalmazniuk kell minden olyan adatot, mely alapján a kedvezmény megállapítható, illetve melyek alapján az igazolás kiállítója az adatszolgáltatási kötelezettségét teljesíteni tudja.

Az igazolások fő szabályként tartalmazzák az igazolás kiállítójának azonosító adatait (név, székhely, adóazonosító szám), cégszerű aláírását, a magánszemély nevét, adóazonosító jelét és lakcímét, a 2011. évben befizetett, kedvezményre jogosító összeget és jogcímét.

Az Szja-törvény alapján, ha a magánszemély több adókedvezményre is jogosult, azokat az adóhatósági közreműködés nélkül benyújtott bevallásában vagy a munkáltatói adómegállapításban az általa megjelölt sorrendben, ennek hiányában, valamint az adóhatósági közreműködéssel benyújtott egyszerűsített bevallásban a következő sorrendben, de legfeljebb a levonható adóra vonatkozó korlátozó rendelkezések által meghatározott mértékig kell érvényesítettnek tekinteni:

1. lakáscélú hiteltörlesztés áthúzódó kedvezménye,
2. személyi kedvezmény,

3. östermelői kedvezmény,\*

4. egyéb (képzési költség, felnőttképzés költsége címén igénybe vehető halasztott kedvezmény).\*

#### 4.1. Lakáscélú hiteltörlesztés áthúzódó kedvezménye (3. számú melléklet)

A személyi jövedelemadóról szóló törvény lakáscélú hiteltörlesztéssel kapcsolatos kedvezményről rendelkező előírása 2007. január 1-jén hatályát veszítette.

Nem vonatkozik időbeli korlát arra az esetre, ha az adókedvezmény alapjául szolgáló lakáscélú hitel részben vagy egészben a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet szerint meghatározott megelőlegező kölcsön, vagy ha a kormányrendelet szerint gyermekek és más eltartottak után lakásépítési kedvezményre és/vagy megelőlegező kölcsönre nem jogosult. Ilyen esetben az adókedvezmény minden olyan adóévben érvényesíthető, amikor a hitel igénylőjének a törlesztési időszakban családi pótlékra jogosult vagy jogosulttá váló gyermeke van.

Az igénybe vehető áthúzódó kedvezmény összege adóévenként – akár 40%, akár 30%-os mértékű kedvezményre jogosult – nem haladhatja meg a 120 000 forintot.

A kedvezményt az adós vagy adóstárs érvényesítheti, a kedvezmény megosztására nincs lehetőség.

Amennyiben a magánszemély a 2011. évben lakáscélú hiteltörlesztésre befizetett összegről a hitelintézet igazolásával rendelkezik, a Szja-törvény lakáscélú hiteltörlesztéssel kapcsolatos kedvezményről rendelkező 2006. december 31-én hatályos előírásait kell figyelembe venni az adókedvezmény áthúzódó érvényesítésekor.

**Az igazolást szerződésenként, minden érintett magánszemély részére ki kell adni**, azaz például három adóstárs esetén három igazolást kell kiadni. Abban az esetben, ha egy igazolás kerül kiállításra, úgy azon fel kell tüntetni az adós nevén és adóazonosító jelén túl valamennyi adóstárs nevét és adóazonosító jelét is.

Az igazolásban a hitelintézet feltünteti a lakáscélú hitelszerződés összegét (kitöltése nem kötelező), a hitelszerződés alapján az adóévben törlesztésként megfizetett összeget az érvényesíthető kedvezmény mértékét. Közölni kell külön, ha az egy hitelszerződésen belül eltérő kedvezmény mértéket kell alkalmazni, a kulcsok szerinti bontásban. Az igazolásnak tartalmaznia kell az adókedvezmény alapjául szolgáló hitel felhasználásával (részben, vagy egészben) megszerzett (megszerzendő) önálló ingatlan fekvése szerinti település nevét és az önálló ingatlan helyrajzi számát, valamint a magánszemély nevét és adóazonosító jelét, továbbá azt a tény, hogy adósként vagy adóstársként érintett-e az igazolás kiadásában.

A lakáscélú hiteltörlesztés áthúzódó kedvezményét az átmeneti rendelkezések szerint utoljára a 2015. évi személyi jövedelemadóval szemben lehet érvényesíteni.<sup>4</sup>

#### 4.2. Személyi kedvezmény (4. számú melléklet)

A súlyosan fogyatékos magánszemélyt megillető adókedvezmény is csak igazolás birtokában érvényesíthető. Az igazolást az arra jogosult orvos állíthatja ki. Az igazolást a 49/2009. (XII. 29.) **EüM rendelet Melléklete** szerinti adattartalommal kell kiállítani a

\* A jelölt kedvezmények nem képezik részét a tájékoztatónak

<sup>4</sup> Szja-törvény 84/I. §

súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII. 29.) Korm. rendeletben meghatározottak esetében. Az adattartalom a 4. számú mellékletben található.

A magánszemély súlyos fogyatékoságát megállapító és igazoló egészségügyi intézményeknek (házi orvosoknak) az általuk 2011. évben kiadott igazolásokról adatot kell szolgáltatniuk (11K51) az állami adóhatósághoz.

#### **4.3 Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak által kiadandó igazolás (5. sz. melléklet)**

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat vagy az adóhatósági, illetőleg munkáltatói adómegállapítás céljából tett nyilatkozat keretében – a pénztár igazolása birtokában – tett külön nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat).

**Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár csak akkor állíthat ki igazolást a magánszemély részére, ha a magánszemély az igazolás kiállításakor a pénztár tagja.** Nem állítható ki igazolás a 2011. évvel kapcsolatban, ha a magánszemély 2011. évben, vagy azt követően az igazolás kiállításának legkésőbbi határidejéig (2012. február 15-éig) megszüntette a pénztári tagságát. Más pénztárba történt évközi átlépés esetén, mindkét pénztár köteles igazolást kiállítani a magánszemély részére, a nála vezetett egyéni számlával kapcsolatban. Az igazolások ebben az esetben, csak az adott pénztári befizetéseket tartalmazhatják, a továbbutalt összeget nem!

**Az igazolásnak tartalmaznia kell az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár bankszámlaszámát (1.4 pont) és a magánszemély pénztári egyéni nyilvántartási számát (2.4 pont).**

**A Szja-törvény 2011. évben hatályos rendelkezései szerint a 2011. adóévben munkáltatói hozzájárulás jogcímén befizetett összeg nem alapozza meg a magánszemély rendelkezési jogosultságát, vagyis az a 3.2. sorban nem szerepelhet.**

##### **a) Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20%-a**

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba az adóévben a magánszemély tag által befizetett összeg, valamint a magánszemély tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt összeg 20%-a, de legfeljebb 100 000 forint alapozza meg az önkéntes pénztári nyilatkozatot (az összeg átutalásáról rendelkezhet a magánszemély, az egyéb feltételek megléte esetén).

Ez az összeg azoknál a magánszemélyeknél, akik a rájuk vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1-je előtt töltik be, legfeljebb 130 000 forint.

A nyugdíjpénztárnak az igazolásában is elkülönítve kell szerepeltetnie a magánszemély tag saját befizetésének összegét (a melléklet 3.1 pontja), valamint az egyéb jövedelemként jóváírt összeget (a melléklet 3.2 pontja). A kiadott igazolásról a 11K59 szerinti tartalommal adatot kell szolgáltatni az állami adóhatósághoz.

Nem tartalmazhatja az igazolás azon adóköteles összegeket, melyek nem szolgálnak a rendelkezés alapjául. Azokról az összegekről külön „kifizetői” igazolást kellett kiállítani és az Art. 31. § (2) bekezdése szerinti 1108-as bevallásban kellett számot adnia a pénztárnak.

**b) Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárba, valamint önszegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a**

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárba és önszegélyező pénztárba az adóévben a magánszemély tag által befizetett összeg, valamint a magánszemély tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt összeg 20%-a, de legfeljebb 100 000 forint alapozza meg, az egyéb feltételek megléte esetén az önkéntes pénztári nyilatkozatot. Ez az összeg azoknál a magánszemélyeknél, akik a rájuk vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1-je előtt töltik be, legfeljebb 130 000 forint. A rendelkezésnél figyelembe vehető összeg ekkor sem haladhatja meg a befizetett (jóváírt) összeg 20%-át.

Az egészség-, valamint önszegélyező pénztárnak az igazolásában is elkülönítve kell szerepeltetnie a magánszemély tag saját befizetésének összegét (a melléklet 3.1 pontja), valamint az egyéb jövedelemként jóváírt összeget (a melléklet 3.2 pontja).

Nem zárhatók ki a 130 000 forintos határt alkalmazók köréből azon pénztártagok, akik az öregségi nyugdíjuk megállapítása éve után – pénztártagságukat folytatva – további befizetést teljesítenek.

**c) Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárnál lekötött összeg kedvezménye (10%)**

A magánszemélynek lehetősége van az önkéntes kölcsönös egészségpénztárnál az egyéni számláján fennálló számlakövetelésének egy részét legalább 24 hónapra lekötni. Ilyen esetben a pénztár igazolása alapján (a melléklet 3.4 pontja), az adóév utolsó napján (vagyis 2011. december 31-én) lekötött, elkülönítetten kezelt számlakövetelésként kimutatott összeg 10%-át a magánszemély tag figyelembe veheti a pénztári nyilatkozatánál az egyéb feltételek megléte esetén.

Amennyiben a magánszemély a lekötéstől számított 24 hónapon belül akár csak részben megszünteti (feltöri) a lekötést, úgy a lekötött összeg alapján átutalt részt 20%-kal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásban bevallania, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig a magánszemélynek megfizetnie. Célszerű erről a lekötés megszüntetéséről kiadott igazolásban felhívni a magánszemély figyelmét.

**d) Az önkéntes kölcsönös egészségpénztár prevenciók kedvezménye (10%)**

Abban az esetben, ha a magánszemély önkéntes kölcsönös egészségpénztárnál lévő egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a pénztár a magánszemély rendelkezése alapján – külön Kormányrendeletben meghatározott – prevenciók szolgáltatást fizet ki, akkor a 2011. évben kifizetett – és a pénztár által igazolt (a melléklet 3.3 pontja) – összeg is megalapozza, az egyéb feltételek megléte esetén az önkéntes pénztári nyilatkozatot. A kedvezmény mértéke az igazolt összeg 10%-a.

A „prevenciók” jogcím (d. pont) és a "lekötött számlakövetelés" jogcíme (c. pont) azonban az egészségpénztárba, illetőleg önszegélyező pénztárba befizetett tagdíj alapján átutalt összegével (b. pont) együtt sem haladhatja meg az adóévben a 100 000 forintot. A 100 000 forint további 30 000 forinttal növelten érvényesíthető a befizetett összeg alapján azon magánszemély esetében, aki 2020. január 1-je előtt tölti be a jogszabályok alapján reá vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatárt.

#### e) A magánnyugdíj pénztár által 2010. november 3-át követően az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt tagi kifizetés (20%)

Abban az esetben, ha a magánszemély magánnyugdíjpénztár tagjaként a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe Mpt. 123. § (6) bekezdésében foglaltak szerint 2010. november 3-át követően visszalépett, az ezt követően, az általa tett nyilatkozattal a pénztár igazolása alapján rendelkezhet a magánnyugdíjpénztár által az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba a 2010. november 3. és 2011. december 31-e között átutalt, visszalépő tagi kifizetések 20%-ának megfelelő, de legfeljebb 300 000 forint adó visszatérítéséről az adóbevallásában, illetőleg a munkáltatói elszámolásában.

A rendelkezés az összevont adóalap adójának a terhére történhet, az adókedvezmények, és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárhoz és a nyugdíj-előtakarékossági számlára rendelkezései szerinti átutalási összeg(ek) levonása után fennmaradó részéből a magánnyugdíjpénztár által az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt összegnek megfelelően.

#### 4.4 A nyugdíj-előtakarékossági számlákat vezetőik igazolása (6. számú melléklet)

A nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló 2005. évi CLVI. törvény 1. § (1) bekezdése alapján a Magyarország területén székhellyel rendelkező befektetési szolgáltató

- a) nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlát,
- b) nyugdíj-előtakarékossági értékpapír letéti számlát, és
- c) nyugdíj-előtakarékossági pénzszámlát

(a továbbiakban együtt: **nyugdíj-előtakarékossági számlákat**) vezethet.

Az Sza-törvény szerint a nyugdíj-előtakarékossági számla-tulajdonos magánszemélynek az egyéb feltételek megléte esetén lehetősége van arra, hogy adóbevallásában vagy az adóhatósági adómegállapítást kérő nyilatkozatában rendelkezzen az általa **nyugdíj-előtakarékossági számlára** (Magyarország törvényes fizetőeszközében) **befizetett összeg 20%-ának legfeljebb az adóévben 100 000 forintnak** (annál a magánszemélynél, aki a reá vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1-je előtt tölti be, legfeljebb 130 000 forintnak) **az átutalásáról** – az összevont adóalap adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részének terhére.

A magánszemély a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatát csak a nyugdíj-előtakarékossági számla vezetőjének igazolása alapján teheti meg. Az igazolásnak tartalmaznia kell az igazolást kiállító azonosító adatait (a melléklet 1. pontja). A bankszámlaszám feltüntetése akkor kötelező, ha a befektetési szolgáltató nem hitelintézet. Az igazoláson fel kell tüntetni a nyugdíj-előtakarékossági számla-tulajdonos magánszemély nevét, adóazonosító jelét, címét (a melléklet 2. pontja), az egyéni számlaszámát (hitelintézet esetében a magánszemély bankszámlaszáma, egyéb befektetési szolgáltató esetében az egyéni nyilvántartási számot), a NYESZ-R számlával kapcsolatos adatokat (a melléklet 3. pontja), a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló 2011. évben befizetett összeget (a melléklet 3.3 pontja).

Ha az adóévben a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági számlája terhére nem nyugdíj-szolgáltatásról rendelkezett, akkor az erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában nem teheti meg a rendelkező nyilatkozatot, valamint a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat(ok) alapján már átutalt összege(ke)t a kiadott igazolás alapján köteles 20%-kal növelten az erre

az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

Nem kell az előzőek szerinti összesen átutalt összeget 20%-kal növelten bevallani és megfizetni, továbbá nem kell a számított követelésből egyéb jövedelmet megállapítani, ha a magánszemély a nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott követelését a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésével hiánytalanul a **tartós befektetésből** származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint, tartós befektetési szerződés alapján lekötött pénzüsszeggé alakítja át, és lekötési nyilvántartásba helyezi. Azonban a magánszemély az átalakítás évében a számlára befizetett összeg alapján nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot nem tehet, és rendelkező nyilatkozata(i) szerint az átalakítás évében, valamint a megelőző évben átutalt jóváírás(ok)nak megfelelő összeget köteles 20%-kal növelten az átalakítás éveére vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

A számlavezető az adóévet követő év február 15-éig adatot szolgáltat az állami adóhatóságnak a magánszemély "NYESZ-R" megkülönböztető jelzésre vonatkozó nyilatkozatáról. A nyilatkozat keltének feltüntetésével a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozathoz kiadott igazolás tartalmáról, a nem nyugdíjszolgáltatás esetén annak tényéről, a magánszemély számára igazolt megállapított egyéb jövedelemről és a fizetési kötelezettségről, valamint a megszüntetett számláról és a kiadott igazolás tartalmáról.

Ha a magánszemély egyidejűleg több érvényes megállapodással is rendelkezik nyugdíj-előtakarékossági számlák vezetésére, akkor csak egy – az elsőként adott – nyilatkozat alapján jelzett nyugdíj-előtakarékossági számlák minősülnek nyugdíj-előtakarékossági számlának mindaddig, amíg az így jelzett számla vezetésére kötött megállapodás fennáll. Az azonos keltezéssel adott több nyilatkozat esetében egyik sem érvényes.

Ha a "NYESZ-R" jelzéssel ellátott számláról kap az adóhatóság adatszolgáltatást, valamint megállapítja a jelzés jogtalan használatát, az emiatt mutatkozó adóhiányt és annak késedelmi pótlékát a magánszemélynek az adóhatóság határozata alapján kell megfizetnie.

Abban az esetben, ha a magánszemély részére a NYESZ-R jelölésű számlájáról 2011. január 1-je és 2011. december 31-e között kifizetést teljesített a számla vezetője, úgy az ezzel kapcsolatos adatokat is fel kell tüntetni (a melléklet 4. pont).

**Nemzeti Adó- és Vámhivatal**