

Tájékoztató a kamatadóról

I. Az érintett jövedelmek

Kamatadó fizetési kötelezettség a banki megtakarítások körében a következő jövedelmek után keletkezik:

- **bármely hitelintézeti betét (takarékbetét), folyószámla, fizetési számla követelés egyenlege esetében a magánszemély és a hitelintézet között fennálló szerződés (ideértve az üzletszabályzatot, kamatfeltételeket is) alapján jóváírt és/vagy tőkésített kamat összegéből a szokásos piaci értéket meg nem haladó rész,**
- **nyilvánosan kibocsátott kötvények, befektetési jegyek kamata, hozama,**
- **nyilvánosan kibocsátott kötvényeken, befektetési jegyeken elért árfolyamnyereség (kivéve az ilyen befektetési jegyek OECD országbeli tőzsdei tőzsdén történő eladását).**

Fontos, hogy értékpapírok esetében nemcsak a Magyarországon nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott értékpapírok hozamát kell figyelembe venni, hanem azokat is, amelyeket külföldön hoztak nyilvánosan forgalomba és forgalmaztak. A lényeg tehát a nyilvános forgalomba hozatal ténye, vagyis a forgalomba hozás/forgalmazás helye, országa lényegtelen.

II. Az adó mértéke, külföldi illetőségűek adózása, az adó levonása

A Magyarországon adóilletőséggel rendelkező magánszemélyektől levont kamatadó mértéke 15%.

A Magyarországon adóilletőséggel nem rendelkező magánszemélyek mentesülhetnek a magyar kamatadó alól, vagy a magyarnál kedvezőbb kulccsal adózhatnak Magyarország által kötött adóegyezmény alapján.

Az a külföldi magánszemély mentesülhet a magyar kamatadó alól, vagy adózhat a magyarnál kedvezőbb kulccsal, aki olyan államban rendelkezik illetőséggel, amely állam

Magyarországgal adóegyezményt kötött, és az egyezmény alapján lehetőség van a magyar kamatadó helyett az egyezmény szerinti kedvezőbb adókulcs alkalmazására.

Az illetőség igazolása történhet az ún. CRS nyilatkozattal vagy illetőségigazolás bemutatásával. A CRS a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló nemzetközi megállapodás, amely alapján a Banknak meg kell állapítania ügyfelei adóilletőségét. Ezen illetőség vizsgálata során kell Önnek nyilatkoznia adóilletőségéről (ún. CRS nyilatkozat). A CRS nyilatkozatot bármely bankfiókunkban megteheti.

CRS nyilatkozat alapján a külföldi illetőséget abban az esetben lehet igazolni, ha a magánszemély CRS nyilatkozatot tesz, és abban megjelöl egy olyan államot, amely részese a CRS egyezménynek. Ettől eltérő tartalmú CRS nyilatkozat az illetőség igazolására nem alkalmas.

Amennyiben az ügyfél nem tesz CRS nyilatkozatot, vagy a CRS nyilatkozat tartalma az illetőség igazolására nem alkalmas, akkor a magánszemély illetőségét illetőség igazolással tudja igazolni. Ez esetben **az illetőség igazolás angol nyelvű példányának vagy az illetőség igazolás magyar nyelvű szakfordításának másolatát kell a bank részére bemutatni.** Az illetőség igazolást az adott ország adóhatósága állítja ki, szakfordítását bármely magyar szakfordító el tudja készíteni.

Amennyiben az **adóegyezmény** a kedvezőbb adókulcs alkalmazásához **megkívánja, hogy** az ügyfél legyen a kamatjövedelem **haszonhúzója** (ez tehát egyezményfüggő), akkor **haszonhúzó nyilatkozatot is kell az ügyfélnek tennie.** A haszonhúzó nyilatkozatot bármely bankfiókunkban megteheti, ezzel kapcsolatosan kérjük, érdeklődjön munkatársainknál.

Fontos, **hogy az illetőség igazolás csak a bemutatás naptári évében használható fel,** ezért amennyiben a magánszemély a következő évben is szeretné a kamatjövedelmei tekintetében az egyezményt alkalmazni, akkor új illetőség igazolást kell a fentiek szerint bemutatnia. A haszonhúzó nyilatkozat a körülmények megváltozásáig érvényes, azaz

akkor kell csak új nyilatkozatot tennie, ha többé már nem minősül a kamatjövedelem haszonhúzójának vagy pedig megváltozik az adóilletősége.

A kamatadó a kamatfizetés esedékességének időpontjában az ügyfélre érvényes adókulcs alapján kerül levonásra.

III. Az adó alapja

A teljes kamatbevétel jövedelemnek minősül és adóköteles.

Kötvények, befektetési jegyek megszerzése esetén a bekerülési árban lévő felhalmozott kamat, hozam a vételt követő első kamat, illetve hozamfizetéskor levonható a bevételből (azaz csak a felhalmozott kamattal, hozammal csökkentett kamatösszeg, hozamösszeg után kell adót fizetni). A levont kamat, hozam összeget a kamat vagy hozamfizetést követően történő értékesítéskor, beváltáskor, visszavásárláskor a bekerülési ár részeként már nem lehet figyelembe venni. Ezt a rendelkezést csak akkor lehet alkalmazni, ha a felhalmozott kamat, hozam összege meghatározható.

Azt a kamatjövedelmet, amely a kötvényeken, befektetési jegyeken elért árfolyamnyereségből származik, az árfolyamnyereségre irányadó szabályok alapján kell megállapítani (bevétel csökkentve a beszerzési árral és a járulékos költségekkel).

A jövedelmet több kötvény vagy befektetési jegy eladása esetén nem összevontan, hanem minden egyes papírra külön-külön kell megállapítani. Ha egy adott értékpapíron veszteség keletkezett, az nem csökkenti a többi papíron elért kamatjövedelmet.

Amennyiben az adó megállapítása során a bank a bekerülési érték valamely részét nem vette figyelembe, mert ezt az adatot az ügyfél nem bocsátotta a bank rendelkezésére, akkor ezt az értéket a magánszemély saját adóbevallásában érvényesítheti, amelyhez a bank az ügyfél kérésére külön igazolást állít ki az ügyletről.

IV. Adminisztratív kötelezettségek

A kamatadót, ha a jövedelemkifizetőtől (pl. Magyarországon működő hitelintézet, befektetési szolgáltató) származik, akkor a kifizető levonja és befizeti.

A magánszemélynek a belföldi kifizetőtől származó kamatjövedelmét nem kell bevallania. A belföldi kifizetők nem szolgáltatnak adatot az adóhatóságnak magánszemélyenkénti bontásban a kamatjövedelmekről.

Ha a kamatjövedelem nem kifizetőtől származik, akkor a magánszemélynek a saját szja bevallásában kell bevallania ezt a jövedelmet, és a bevallás benyújtására előírt határidőig megfizetnie ennek adóját.

A Bank által az adózással kapcsolatosan fent leírtak kizárólag tájékoztatási célt szolgálnak, azok nem minősülnek adótanácsadásnak és nem tekinthetők a jogszabály szövegével egyenértékű, teljes körű, hivatalos jogszabály értelmezésnek. A tájékoztatás nem teljes körű. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek akkor adódhatnak, ha a hatóságok a Bank által az adózással kapcsolatos jogszabályokról adott tájékoztatástól eltérően értelmezik a jogszabályokat. Jelen tájékoztató a közzétételének napján hatályos jogszabályi rendelkezéseken alapul, így a vonatkozó jogszabályok esetleges jövőbeni változásából adódó fentiektől eltérő jogkövetkezményekért a Bank nem vállal felelősséget. Az adójogszabályok tartalmának megismerése, ezek alapján az üzleti döntés meghozatala kizárólag az Üzletfél felelősségi körébe tartozik. Az Üzletfél tényleges adókötelezettségeit mindenkor az adott egyedi körülmények befolyásolják, az adókövetkezmények pontos felmérése minden esetben csak egyedi vizsgálat alapján lehetséges.

Lezárva: 2020. november 17.