

**Kitöltési útmutató**  
**a 13K85 jelű, a lakáscélú hitelszerződés alapján folyósított hitel 2013. évi törlesztésével összefüggésben a hitelintézet által teljesítendő adatszolgáltatásra szolgáló nyomtatványhoz**

**Jogszabályi háttér**

- Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban Art.)
- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban Szja tv.)

**Az adatszolgáltatás kötelezettje és tárgya**

Az adatszolgáltatás kötelezettje a hitelintézet, amelynek a lakáscélú hitelszerződés alapján folyósított hitel 2013. évi törlesztésével összefüggésben kell az adatszolgáltatást teljesítenie.

Ha a magánszemély lakáscélú felhasználásra 1993. december 31-e után és 2007. január 1-je előtt, hitelintézettel megkötött lakáscélú hitelszerződés alapján hitelt vett fel és a hitel törlesztését 2007. január 1-je előtt megkezdte, akkor a hitel adósként 2013-ban a tőke-törlesztés, a kamatfizetés, a kezelési költség és a hitelfolyósítási díj címén igazoltan megfizetett összeg után, a **2006. december 31-én** hatályos előírások szerint, halasztott adókedvezményt érvényesíthet. Ezen a címen csak egy önálló ingatlanhoz kapcsolódóan, egy hitelszerződés adósként vagy adóstársaként, legfeljebb az adóévben 120 ezer forintot vonhat le a magánszemély.

**A kedvezmény a hitelintézet által kiadott igazolások alapján érvényesíthető. A kiadandó igazolással kapcsolatos „A lakáscélú hitel adókedvezményéhez szükséges igazolásokról [Szja. tv. 2006. december 31-ig hatályos 38. §]” szóló PM 21679/2005. helyettes államtitkár által adott tájékoztató (NAV honlapján megjelent 2006. január 18.) alapján kell eljárni.**

Az Art. 3. számú mellékletének J) pontja az adókedvezményre jogosító igazolásokról benyújtandó adatszolgáltatással kapcsolatban többek között előírja, hogy az adókedvezményre jogosító igazolást kiállító szerv, ha olyan igazolást (bizonylatot) állít ki, amelynek alapján a magánszemély adókedvezmény igénybevételére jogosult, **a kedvezmény igénybevételére jogosító igazolás tartalmának közlésével adatot szolgáltat az adózónak kiadott igazolásról.**

A hitelintézet tehát, minden szerződésről kiadott igazolásáról – függetlenül attól, hogy egy igazolást adott ki az adós és az adóstársak nevének és adóazonosító jelének feltüntetésével vagy adós és adóstársanként külön-külön igazolást állított ki – külön-külön köteles az adatszolgáltatást teljesíteni.

**Fontos tudni**, hogy az adókedvezményt a törlesztés megkezdésének évében és az azt követő négy évben lehetett érvényesíteni. Ha azonban az adókedvezmény alapjául szolgáló lakáscélú felhasználásra felvett hitel részben vagy egészben a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet szerint meghatározott megelőlegező kölcsön, vagy ha az említett kormányrendelet szerint az igénylő gyermekek és más eltartottak után lakásépítési kedvezményre és/vagy megelőlegező kölcsönre nem jogosult, akkor az adókedvezmény minden olyan adóévben érvényesíthető, amikor az igénylőnek a törlesztési időszakban családi pótlékra jogosult (vagy jogosulttá váló) gyermeke van. [Szja. tv. 2006. december 31-ig hatályos 38. § (7) bekezdése.] A kedvezményt utoljára a **2015. évi** adókötelezettség bevallásakor lehet érvényesíteni.

## **Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, határideje**

A hitelintézet **2014. január 31-ig** adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóságnak az általa kiadott igazolásról (mely alapján a magánszemély az általa megkötött lakáscélú hitelszerződés törlesztésével kapcsolatban adókedvezmény igénybevételére jogosult). Az adatszolgáltatást kizárólag **elektronikus úton** lehet benyújtani.<sup>1</sup>

## **Az adatszolgáltatás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók**

A **13K85** jelű adatszolgáltatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban NAV) honlapján ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)) megtalálható és letölthető ÁNYK internetes kitöltő-ellenőrző programmal kell elkészíteni. A **13K85** jelű nyomtatvány egy **13K85A** lapból és **13K85M-es** lapokból áll. A **13K85A** lap az adatszolgáltatásra kötelezett azonosító adatait tartalmazza és csak egyet lehet kitölteni belőle. A **13K85M** magánszemélyes lap tartalmazza a vonatkozó jogszabályban előírt adatszolgáltatást. A **13K85M-es** lapból annyi darabot kell kitölteni, ahány magánszemélyre vonatkozóan teljesíti a hitelintézet az adatszolgáltatási kötelezettségét.

Az adatszolgáltatást csak az ügyfélkapus regisztrációval rendelkező és az állami adó- és vámhatósághoz az „**EGYKE**” adatlapon bejelentett adózó vagy annak képviselője nyújthatja be.

## **Eredeti adatszolgáltatás**

Eredetinek akkor minősül az adatszolgáltatás, ha az adatszolgáltató az egyszeri adatszolgáltatásra előírt határidőn belül, először szolgáltat adatot.

Eredeti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló négyzetet üresen kell hagyni.

A határidő előtt benyújtott adatszolgáltatások esetében az elsőként beadott, és a NAV által elfogadott adatszolgáltatás minősül eredetinek.

## **Soron kívül teljesített adatszolgáltatás**

A jogutód nélkül megszűnő adózó jogszabályban megállapított adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.<sup>2</sup> A soron kívüli bevallást az éves elszámolású adókról a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.<sup>3</sup>

Amennyiben az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adózó, azt a 13K85A lap megfelelő kódkockájában jelezni kell.

## **Az adatszolgáltatás pótlása**

Pótlásnak tekintendő – az elévülési időn belül – bármely ok folytán elmaradt (határidőben nem teljesített) 13K85 adatszolgáltatás teljesítése. Miután a pótlólag elkészített adatszolgáltatást ebben az esetben nem előzte meg alapbevallás, az eredeti adatszolgáltatásnak minősül.

---

<sup>1</sup> Art. 3. számú melléklet *J*) pont

<sup>2</sup> Art. 3. számú melléklet *M*) pont

<sup>3</sup> Art. 33. § (4) bekezdés

A korábbi éveket érintő, de még nem teljesített adatszolgáltatást az adott évre rendszeresített adatszolgáltatáson pótolhatja az arra kötelezett.

Abban az esetben, ha egy magánszemélyre az adatszolgáltatásra előírt határidőn túl szolgáltat adatot az adatszolgáltató úgy, hogy már van eredeti 13K85 adatszolgáltatása, a magánszemélyre vonatkozóan pótlólag elkészített adatszolgáltatást már csak helyesbítésként továbbíthatja az állami adó- és vámhatóság felé. Ebben az esetben a 13K85A lapon az adatszolgáltatás jellege kódkockában „H” betűjelet kell szerepeltetni.

### **Az adatszolgáltatás helyesbítése**

A NAV által elfogadott adatközlés után, ugyanazon magánszemély vonatkozásában csak helyesbítésként történhet az adatszolgáltatás. Helyesbítésről van szó, ha az adatszolgáltató utóbb észlelte, hogy az adatszolgáltatás során bármely adat tekintetében tévedett.

A már benyújtott, korábbi éveket érintő adatszolgáltatást az adott évre rendszeresített adatszolgáltatáson helyesbítheti az arra kötelezett.

A helyesbítést a 13K85A lapon, az adatszolgáltatás jellegének feltüntetésére szolgáló kódkockában „H” betűjellel kell jelölni.

**Ebben az esetben a „Hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt üresen kell hagyni!**

Akkor is adózói javításról (helyesbítésről) van szó, ha a kötelezett a magánszeméllyel kapcsolatos adatközlést az adatszolgáltatással érintett időszakra pótlólag teljesíti.

### **A helyesbítés lényege a magánszemélyre vonatkozó teljes adatcsere.**

Adózói javítás (helyesbítés esetén) – amennyiben a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani – csak a helyesbítéssel érintett magánszemély(ek)re vonatkozó lapokat kell ismételt benyújtani, azonban a korábban benyújtott bevallási nyomtatvány minden benyújtott lapját. („A” és „M” lapokat is)

Amennyiben kizárólag a főlapon („A” lapon) közölt adatok valamelyikét kívánja helyesbíteni (a helyesbítés magánszemélyt nem érint), akkor a helyesbítő adatszolgáltatás esetén a főlaphoz magánszemélyes („M”) lapot megnyitni és benyújtani nem lehet!

Értelemszerűen pótlás esetén az adott magánszemélyre nézve nincs előzmény 13K85 adatszolgáltatás.

Amennyiben az adatszolgáltatásra kötelezett olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatáson, akivel összefüggésben adatszolgáltatási kötelezettség nem terhelte, az adatok törlését szintén helyesbítés benyújtásával teheti meg. Ebben az esetben a helyesbítés jelölésén túl a 13K85M-es lap (B) blokkjában a „T” törlő jelet is fel kell tüntetni. Törlés esetén a 13K85M-01 lapon nem szerepelhet adat.

### **Adóhatósági javítás**

Az állami adó- és vámhatóság az adatszolgáltatás helyességét megvizsgálja, és amennyiben az adatszolgáltatás az adózó közreműködése nélkül nem javítható ki, 15 napon belül, megfelelő határidő tűzésével az adózót értesíti az adatszolgáltatás kijavítása (hiánypótlása) érdekében. Az adózónak a hibalistában felsorolt hibák kijavítását követően az adatszolgáltatás teljes

állományát újból be kell nyújtania és a lap tetején lévő kódkockába be kell írnia az eredeti (a hibásnak minősített) adatszolgáltatás 10 jegyű vonalkódját, mely a javításról szóló értesítő levélben található meg.

### **Jogkövetkezmények**

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben bevallási (adatszolgáltatási) kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, az adó- és vámhatóság szankcióval élhet – figyelembe véve az Art. 6/A. §-6/J. §, továbbá a 172. § paragrafusában foglalt rendelkezéseket.

### **13K85A lap kitöltése**

#### **Azonosítás (A) blokk**

##### **A hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja:**

Az (A) blokkban található kódkockákba az állami adó- és vámhatóságtól kapott, hibásnak minősített adatszolgáltatásról szóló kiértesítő levélben feltüntetett, 10 jegyű vonalkódot kell beírni.

##### **Azonosító adatok:**

Az (A) blokkban kell az adatszolgáltatásra kötelezett azonosító adatait feltüntetni, a nyomtatványon szereplő mezők megfelelő kitöltésével.

Abban az esetben, ha az adatszolgáltatás helyesbítésére, pótlására az eredeti adatszolgáltató személyében történt változást követően kerül sor, úgy az adatszolgáltatásban a jogutód adatszolgáltatónak fel kell tüntetnie a jogelőd adatszolgáltató adószámát is.

Ügyintézőként annak a személynek a nevét kérjük feltüntetni, aki az adatszolgáltatást összeállította, és aki az adatszolgáltatás esetleges javításába bevonható.

#### **(B) blokk**

##### **Az adatszolgáltatás jellege:**

Az adatszolgáltatás jellege kódkockában helyesbítés esetén „H” betűjelet kell feltüntetni.

A soron kívül teljesített adatszolgáltatás tényét az erre vonatkozó kódkockában kell jelölni. Nem minősül soron kívül teljesített adatszolgáltatásnak, ha elmaradt adatszolgáltatást pótol az arra kötelezett.

Az adatszolgáltatásban érintett személyek száma kódkockákban feltüntetett számnak meg kell egyeznie a 13K85M-es lapok számával.

### **13K85M lap kitöltése**

A 13K85M lap (A) blokkban az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 13K85A lapról.

Az adatszolgáltatással érintett magánszemély azonosító adatait a blokkban szereplő mezők megfelelő kitöltésével kell megadni.

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

Helyesbítés esetén ennek tényét az arra szolgáló helyen, a 13K85A és a 13K85M lapon is „H” betűvel kell jelölni.

Amennyiben olyan magánszemély adatait közölte az adatszolgáltatásra kötelezett, akivel összefüggésben adatszolgáltatási kötelezettség nem terhelte, azt a 13K85M lapon a helyesbítés jelölésén túl, az erre szolgáló kódkockában „T” betűvel is jelölni kell. Ebben az esetben a 13K85M-01 lapot üresen kell hagyni.

### **13K85M-01 lap kitöltése**

Abban az esetben, ha több szerződéssel kapcsolatban terheli ugyanarra a magánszemélyre nézve az adatszolgáltatási kötelezettség, úgy a szerződésekről külön-külön lapon kell az adatszolgáltatást teljesíteni.

Közölni kell az igazolással érintett ingatlan szerinti település nevét (**1. sor**), és az ingatlan helyrajzi számát (**2. sor**). A **3. sorban** kell jelölni azt a tényt, hogy adósként (**41-es kód**) vagy adótársként (**42-es kód**) érintett-e az igazolás kiadásában a magánszemély. Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az adóévben az érintett ingatlannal összefüggésben a lakáscélú hitelszerződés törlesztéseként megfizetett összeget (**4. sor**), továbbá fel kell tüntetni a kedvezmény mértékét 30 vagy 40% (**5. sor**), feltéve, hogy ismert.

Abban az esetben, ha egy szerződés alapján folyósított kétféle, egyébként adókedvezményre jogosító hitel együttes összege a **10 millió** forintot nem haladja meg, akkor az igazoláshoz hasonlóan a kamattámogatásos és a piaci kamatozású hitelre tekintettel megfizetett törlesztést elkülönítetten kell szerepeltetni. Ebben az esetben külön-külön kell közölni a törlesztés összegét a megfelelő kedvezmény-mérték feltüntetésével a **4-6. sorokban**, és az **5. és 7. sorok** kötelezően kitöltendőik.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal