

**Kitöltési útmutató a 1920 jelű,
biztosítási adóról és annak önellenőrzéséről szóló
bevallási nyomtatványhoz**

Jogsabályi háttér

- A biztosítási adóról szóló 2012. évi. CII. törvény (továbbiakban: Biztosítási adó tv.)
- A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (továbbiakban: Kgfb. tv.)
- A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bit.)
- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (továbbiakban: Art.)
- Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (továbbiakban Air.)
- Az adóigazgatási eljárás részletszabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet)
- A biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI.24.) Kormányrendelet
- A népegészségügyi termékadóról szóló 2011. évi CIII. törvény (továbbiakban: Neta tv.)

2019. január 1-jével megszűnik a baleseti adó, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás adókötelezettsége a biztosítási adóba olvad be.

A módosítás a baleseti adó szabályait tartalmazó Neta tv.-be, illetve a Biztosítási adó tv.-be illesztett átmeneti szabályokkal a baleseti adó megszűnését a biztosítási évfordulóra teszi. Ennek értelmében a baleseti adót a határozatlan időtartamra szóló kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás esetén (a biztosítási időszak vagy tartam kezdő napja 2019. január 1-jét megelőzi, utolsó napja pedig a 2018. december 31-ét követő időszakra, de legkésőbb 2019. december 30-ára esik) a biztosítási szerződés évfordulójáig terjedő időszakra még akkor is be kell vallani (1910B és 1910M nyomtatványon) és meg kell fizetni, ha a biztosítási időszak 2019-ben is tart.

Azokban az esetekben viszont nem kell 2019-ben baleseti adót fizetni, amikor a biztosítási évforduló azonos a naptári év utolsó napjával (az évforduló 2018. december 31.).

A törvény rendelkezik azokról az esetekről is, amikor a biztosítási szerződés határozott időre szól és a határozott időszak az adónem megszűnése napját megelőzően kezdődött és utolsó napja 2019. december 31-ét követő időszakra esik. Ekkor a 2019-re jutó díj utáni baleseti adót - azonos módon a határozatlan időre szóló szerződésekkel - be kell vallani (1910B vagy 1910M jelű nyomtatványon) és meg kell fizetni a 2019. december 31-éig terjedő időszakra.

Mindezen szabályokkal párhuzamosan a törvény - a biztosítási adó szabályainak átmeneti rendelkezéssel való kiegészítése útján - azt fogalmazza meg, hogy a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás utáni biztosítási adókötelezettséggel összefüggő, 2019. január 1-jén hatályba lépő rendelkezéseket azon (határozatlan vagy határozott időtartamú) kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződések esetén kell alkalmazni, melyek biztosítási időszaka 2019-ben vagy azt követően kezdődik (új szerződések és 2019-ben újra induló szerződések). Azon határozott idejű kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződéseknel pedig, amelyek biztosítási időtartama 2019. január 1-je előtt kezdődött és még 2020-ban is tart, a biztosítási adókötelezettség 2020. január 1-jétől kezdődik.

Az adó megállapítása, az adóbevallási és megfizetési határidő

A biztosító az adót a biztosítási díj, díjrészlet elszámolása hónapját

követő hónap 20. napjáig állapítja meg, vallja be

az állami adó- és vámhatóság által rendszeresített nyomtatványon és fizeti meg.

Az adót a Magyar Államkincstárnál vezetett **10032000-01076318** számú NAV Biztosítási adó bevételi számlára kell megfizetni. Az adónem kódja: 200

A biztosítási adó

A **biztosító** az általa nyújtott biztosítási szolgáltatás nyújtása után, ha a kockázat felmerülésének helye a Bit. 4. § (1) bekezdés 62. pont b) alpontja alapján Magyarország, **biztosítási adót** köteles fizetni.¹

A Bit. 4. § (1) bekezdés 62. pont b) alpontja szerint:

A kötelezettségvállalás tagállama: az a tagállam, ahol a nem életbiztosítási ághoz tartozó biztosítási ágazatok esetén:

ba) ingatlan és az ott található ingóságok biztosítása esetén, ha ezeket ugyanaz a biztosítási kötvény fedezi, az a tagállam, ahol az ingatlan található,

bb) bármely fajta jármű biztosítása esetén azon tagállam, amely a Kgyb tv.-ben meghatározott kötelezettségvállalás országának minősül,

bc) legfeljebb 4 hónapos tartamú, utazási és szabadság alatti kockázatok biztosítására szóló szerződés esetén - tekintet nélkül az érintett biztosítási ágazatra - az a tagállam, amelyben a szerződő fél a szerződést megkötötte,

bd) minden egyéb olyan esetben, amely nem tartozik kifejezetten a ba)-bc) alpontok által megjelölt körbe, az a tagállam, amelyben a szerződő állandó tartózkodási helye van, vagy ha a szerződő jogi személy, az a tagállam, amelyben ezen jogi személynek az a telephelye található, amelyre a szerződés vonatkozik.

Biztosító²:

Az a szervezet, amely a hatályos magyar jogi szabályozás, illetve valamely hatályos tagállami szabályozás szerint biztosítási tevékenység végzésére jogosult.

Biztosítási szolgáltatás³:

A casco-biztosítás, a vagyon- és balesetbiztosítás és a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás.

- **Casco biztosítás**

A Bit. 1. számú melléklet A) részének 3–6. pontja szerinti biztosítási ágazatok:

3. Szárazföldi járművek (sínpályához kötött járművek kivételével)

A következő járművek minden károsodása vagy vesztesége:

a) szárazföldi gépjárművek;

b) nem gépi meghajtású szárazföldi járművek.

¹ Biztosítási adó tv. 2. §

² Bit. 4. § (1) bekezdés 18. pontja

³ Biztosítási adó tv. 1. § 2. pont

4. *Sínpályához kötött járművek*

A sínpályához kötött járművek minden károsodása vagy vesztesége.

5. *Légi járművek*

Légi járművek minden károsodása vagy vesztesége.

6. *Hajók (tengeri, tavi, folyami vagy csatornán használt járművek)*

A következő járművek minden károsodása vagy vesztesége:

- a) *a folyami és csatornán használt hajók;*
- b) *a tavi hajók;*
- c) *a tengeri hajók*

• **Vagyon- és balesetbiztosítás⁴**

A Bit. 1. számú melléklet A) része szerinti biztosítási ágazatok (1., 7-18. pontok), *ide értve az életbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő balesetbiztosítást, de ide nem értve a Biztosítási adó tv. 1. § 3–5. pontjában említett biztosításokat (vagyis nem tartozik bele a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás, a casco biztosítás, és a betegségbiztosítás):*

1. *Baleset (beleértve a munkahelyi balesetet és a foglalkozási megbetegedéseket)*

- a) *meghatározott összegű szolgáltatások;*
- b) *kártérítési jellegű szolgáltatások;*
- c) *kombinált (meghatározott összegű és kártérítési jellegű) szolgáltatások;*
- d) *utasok sérülése esetén nyújtott szolgáltatások.*

7. *Szállítmány (beleértve árut, a poggyászt és minden egyéb vagyontárgyat)*

A szállítmány vagy poggyászok minden károsodása vagy vesztesége, tekintet nélkül a szállítás módjára.

8. *Tűz és elemi károk*

A vagyontárgy – ide nem értve a 3., 4., 5., 6., 7. ágazatokban szereplő vagyontárgyakat – minden károsodása vagy vesztesége a következők miatt:

- a) *tűz;*
- b) *robbanás;*
- c) *vihar;*
- d) *viharon kívüli egyéb elemi kár;*
- e) *atomenergia;*
- f) *földcsuszamlás, talajsüllyedés és földrengés.*

9. *Egyéb vagyoni kár*

A 3., 4., 5., 6. és 7. ágazatba nem tartozó vagyontárgyakban bekövetkezett olyan kár vagy veszteség, amelyet jégeső vagy fagy, valamint bármilyen más, a 8. ágazatba nem tartozó esemény okozott (pl. lopás).

10. *Szárazföldi járművekkel kapcsolatos felelősség*

A szárazföldi járművek használatából származó felelősség, beleértve a fuvarozó felelősségét és a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást.

11. *Légi járművekkel kapcsolatos felelősség*

A légi járművek használatából származó felelősség, beleértve a fuvarozó felelősségét.

⁴ Bit. 1. számú melléklete A) része, kivéve a 2-6. pontok

12.Hajókkal kapcsolatos felelősség (tengeri, tavi, folyami és csatornán használt vízi járművek).

Hajók és más vízi járművek tengeren, tavon, folyamon vagy csatornán való használatából származó felelősség, beleértve a fuvarozó felelősségét.

13.Általános felelősség

Minden egyéb felelősség a 10., 11. és 12. ágazatban említetteken kívül.

14.Hitel

a) általános fizetéseképtelenség;

b) exporthitel;

c) részletfizetési hitel;

d) jelzáloghitel;

e) mezőgazdasági hitel.

15.Kezesség, garancia:

a) közvetlen kezesség, garancia;

b) közvetett kezesség, garancia.

16. Különböző pénzügyi veszteségek:

a) foglalkoztatással összefüggő kockázatok;

b) a jövedelem elégtelensége (általános);

c) rossz időjárás;

d) nyereségkiesés;

e) folyó általános költségek;

f) előre nem látható üzleti többletköltségek;

g) piaci érték vesztesége;

h) bérleti díj- vagy bevételkiesés;

i) egyéb - eddig említettektől eltérő - közvetett üzleti veszteségek;

j) egyéb nem üzleti pénzügyi veszteségek;

k) egyéb pénzügyi veszteségek..

17. Jogvédelem

Jogi költségek és perköltségek.

18. Segítségnyújtás

- **Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás⁵**

A Kgyb. tv. szerinti biztosítás.

Biztosítási kötelezettség:⁶

Minden magyarországi telephelyű gépjármű üzemben tartója köteles - a külön jogszabály alapján mentesített gépjárművek kivételével - az e törvény szerinti biztosítóval a gépjármű üzemeltetése során okozott károk fedezetére, az e törvényben meghatározott feltételek szerinti biztosítási szerződést kötni, és azt díjfizetéssel hatályban tartani (biztosítási kötelezettség).

⁵ Biztosítási adó tv. 1.§ 3.pont

⁶ Kgyb. tv. 4. §

A biztosítási kötelezettség, ha jogszabály másként nem rendelkezik, a mindenkori üzemben tartót a gépjármű hatósági engedéllyel és jelzéssel való ellátásának időpontjától - a szünetelés kivételével - a gépjármű forgalomból történő kivonásáig, illetve a külön jogszabályban meghatározott forgalomba helyezésre nem kötelezett gépjármű esetében a forgalomban történő részvétel kezdetétől a részvétel végleges megszűntetéséig terheli.

A szerződés megkötésére vonatkozó kötelezettség tekintetében üzemben tartónak minősül a gépjármű tulajdonosa által - szerződés vagy más hitelt érdemlően igazolt jogcím alapján - üzemben tartóként megnevezett személy.

Ha a szerződéskötésre a tulajdonjog átszállása miatt kerül sor, az e törvény szerinti új üzemben tartó köteles a tulajdonjog átszállását követően a biztosítási szerződést haladéktalanul megkötni.

Ha az üzemben tartó személye a Kgfb. tv. 7.§ (3a) bekezdésében meghatározottak szerint változik, a biztosítási kötelezettség a gépjármű új üzemben tartóját a kockázatviselés 19. § (5a) bekezdésében meghatározott megszűnését követő naptól terheli. Ha a biztosítási szerződést a (6) bekezdésben meghatározottak szerint nem tartották hatályban és az üzemben tartó személye a 7. § (3a) bekezdésében meghatározottak szerint változik, a biztosítási kötelezettség a gépjármű új üzemben tartóját a peres, nemperes eljárásban hozott döntés jogerőre emelkedését vagy hatósági eljárásban hozott döntés véglegessé válását követő naptól terheli.

Ideiglenes forgalomban tartás engedélyezése, illetve ideiglenes forgalmi engedély kiadása esetén a biztosítási kötelezettség az ideiglenes forgalomban tartási engedély, illetve az ideiglenes forgalmi engedély érvényességének időtartama alatt áll fenn.

Az üzemben tartó halála esetén, ha a biztosítási kötelezettség címzettje nem állapítható meg, a szerződés legkésőbb a hagyatéki eljárást lezáró határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napig tartható hatályban, amennyiben a gépjármű birtokosa a halál tényét a biztosítónak bejelentette, és a szerződést díjfizetéssel hatályban tartja.

Más tagállami telephelyű gépjármű tulajdonosa - ha a gépjármű rendeltetés helye szerinti tagállama Magyarország - köteles a tulajdonszerzést követően a rendelkezésre bocsátástól számított harmincnapos időtartamra az e törvény szerinti biztosítással rendelkezni.

*Biztosítási időszak*⁷: a határozatlan tartamú szerződések esetében – a díjfizetés gyakoriságától függetlenül – az az időtartam, amelyre a megállapított díj vonatkozik.

Az adó alanya

Az adó alanya a **biztosító**. Adóalany az Európai Gazdasági Térség tagállamában székhellyel rendelkező vagy a Bit. szerinti harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe, továbbá a határon átnyúló biztosítási szolgáltatást nyújtó is, feltéve, hogy ezen külföldi székhelyű biztosítók Magyarországon adóköteles biztosítási szolgáltatást nyújtanak.

Az adó alapja

Az adó alapja a **biztosítási díj**.

⁷ Kgfb. tv. 3. § 2. pontja

Biztosítási díj: a biztosító által a biztosítási szolgáltatások körébe tartozó biztosítások után a számviteli jogszabályok alapján elszámolt **bruttó díj**, ide értve a számviteli jogszabályok alapján nem bruttó díjként elszámolt, de a biztosítási szolgáltatás fedezeteként a biztosítási szolgáltatás ellenértékének minősülő értéket, de ide nem értve a mezőgazdasági biztosítás bruttó díját, valamint a más biztosító társaságtól viszontbiztosításba vett biztosítások állományából kapott – bruttó díjbevételeként elszámolt – díjbevétele. Amennyiben a biztosító egy biztosítási jogviszony keretében több casco, vagyon- és balesetbiztosítási, vagy kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatást nyújt, vagy ezen biztosítási szolgáltatásokat és más biztosítási szolgáltatást együttesen nyújt, akkor a biztosítási díj a casco, továbbá a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásonként elkülönítetten megállapított díj.⁸

Az adó mértéke

Az adó mértéke – **főszabály szerint** –

- a) casco biztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap **15%-a**,
- b) vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap **10%-a**.
- c) kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap **23%-a**, de a biztosító kockázatviselésével érintett időtartam naptári napjaira **naponta legfeljebb 83 forint/gépjármű**.

A casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az alacsonyabb éves szintű adóalappal (díjbevételel) rendelkező adóalanyokra kisebb mértékű, sávosan progresszív adómérték vonatkozik.

Azon adóalany esetében, amelynek az adóelszámolás hónapját közvetlenül megelőző naptári évben az összesített adóalapja a **8 milliárd forintot nem érte el**, az adó mértéke az adóelszámolás hónapja – casco, valamint vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásnyújtásból eredő összes – **adóalapjának**

- **100 millió forintot meg nem haladó része után** a 15%-os, illetve 10%-os adómérték **25%-a**,
- az **100 millió forintot meghaladó, de 700 millió forintot meg nem haladó része után** a 15%-os, illetve 10%-os adómérték **50%-a**,
- **700 millió forintot meghaladó része után** a 15%-os, illetve 10%-os adómérték **100%-a**.

Ez azt jelenti, hogy az éves összesített adóalap (Biztosítási adó tv. szerinti biztosítási díj) nagyságától függő adókulcsokkal kell az adóelszámolás hónapjában a biztosítási adó összegét kiszámítani.

Amennyiben az adóelszámolás hónapját közvetlenül megelőző évben az összesített adóalap, vagyis a casco biztosítási szolgáltatás, továbbá a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás **együttes** biztosítási díja a **8 milliárd forintot elérte**, vagy azt meghaladta, mindkét biztosítási szolgáltatás esetében a legmagasabb 15%-os, illetve 10%-os adókulccsal kell meghatározni az adóelszámolás hónapja adóalapjának az adóját.⁹

Ha 2018-ban- a Biztosítási adó tv. szerinti adóalap (biztosítási díjbevétele) összege **nem érte el** a **8 milliárd** forintot, az adóelszámolás hónapja adóalapjának adóját emelkedő mértékű adókulcsokkal kell kiszámítani.

Ebben az esetben az adóelszámolás hónapja adóalapjának

⁸ Biztosítási adó tv. 1. § 7.

⁹ Biztosítási adó tv. 5. § (1)-(2) bekezdései

- **100 millió** forintot meg nem haladó – arányos – része után a **15%-os**, illetve **10%-os** adómérték **25%-val** ($15 \cdot 0,25 = 3,75\%$, illetve $10 \cdot 0,25 = 2,5\%$),
- a **100 millió forintot meghaladó, de 700 millió forintot meg nem haladó – arányos – része után** a **15%-os**, illetve **10%-os** adómérték **50%-val** ($15 \cdot 0,5 = 7,5\%$, illetve $10 \cdot 0,5 = 5\%$),
- a **700 millió forintot meghaladó része után** a legmagasabb, **15%** és **10%-os** adókulccsal kell számítani.

A kedvezményes adómértékek az egyes sávokban **olyan arányban** alkalmazhatók a casco, illetve a vagyon és balesetbiztosítási szolgáltatásra, **amilyen arányt az adóelszámolás hónapjának teljes adóalapjában a casco, illetve vagyon és balesetbiztosítási szolgáltatások képviselnek.**

Példa: A biztosító február havi adóalapja összesen **300 millió** forint, amelyből **60 millió** forintot tesz ki a **casco** biztosítási szolgáltatás adóalapja, **240 millió** forintot a **vagyon- és balesetbiztosítás** adóalapja. Ebből következően az egyes sávokba a **casco-ból** eredő adóalap **20%-a** (adóalaprészt) ($60 \text{ M Ft} / 300 \text{ M Ft} = 0,2 = 20\%$), a **vagyon és balesetbiztosításból** eredő adóalap **80%-a** (adóalaprészt) ($240 \text{ M Ft} / 300 \text{ M Ft} = 0,8 = 80\%$) jut.

Adóalap: 300 M Ft

Ebből:

- Casco 60 M Ft => adóalap 20%-a
- vagyon-és életbiztosítás 240 M Ft => adóalap 80%-a

A biztosítási adó kiszámítása:

Casco biztosítás:

1. sáv: (100 M Ft-ot meg nem haladó adóalaprészt)
 $100 \text{ M} \cdot 20\% = 20 \text{ M Ft}$ adóalaprésztre $20 \text{ M} \cdot 0,15 \cdot 0,25 = \underline{750.000 \text{ Ft}}$
2. sáv: (100 M Ft-ot meghaladó adóalaprészt)
 $200 \text{ M} \cdot 20\% = 40 \text{ M Ft}$ adóalaprésztre $40 \text{ M} \cdot 0,15 \cdot 0,5 = \underline{3.000.000 \text{ Ft}}$

Vagyon-és balesetbiztosítás:

1. sáv: (100 M Ft-ot meg nem haladó adóalaprészt)
 $100 \text{ M} \cdot 80\% = 80 \text{ M Ft}$ adóalaprésztre $80 \text{ M} \cdot 0,1 \cdot 0,25 = \underline{2.000.000 \text{ Ft}}$
2. sáv: (100 M Ft-ot meghaladó adóalaprészt)
 $200 \text{ M} \cdot 80\% = 160 \text{ M Ft}$ adóalaprésztre $160 \text{ M} \cdot 0,1 \cdot 0,5 = \underline{8.000.000 \text{ Ft}}$

A fizetendő biztosítási adó a négy részeredmény összege:

$750.000 + 3.000.000 + 2.000.000 + 8.000.000 = \underline{13.750.000 \text{ Ft}}$

Az adó visszaigénylése

A biztosító a biztosítási adó visszaigénylését a 17-es számú „Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutatkozó túlfizetéshez” elnevezésű nyomtatványon tudja benyújtani.

Bevallás benyújtásának módja

A nyomtatványt az elektronikus ügyintézésre kötelezett, valamint az elektronikus ügyintézési módot önként választó adózónak/ügyfélnek 2019-ben **elektronikusan kell benyújtania**.

A bevallás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

A 1920 jelű bevallást az állami adó- és vámhatóság honlapján megtalálható és letölthető Abevjava internetes kitöltő programmal kell kitölteni.

A NAV által rendszeresített ÁNYK űrlapok elektronikus úton történő benyújtásának módja:

Amennyiben a nyomtatványt jogszabály előírása, vagy választása szerint elektronikus úton kívánja benyújtani, a benyújtás módjáról, folyamatáról a Nemzeti Adó- és Vámhivatal hivatalos honlapján (www.nav.gov.hu) „A Nemzeti Adó- és Vámhivatal előtti elektronikus ügyintézés általános szabályai 2019. január 1-jét követően” című tájékoztatóban talál segítő információkat. A tájékoztató a benyújtáson túl további információkat tartalmaz az állami adó- és vámhatóság előtti elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás szabályairól.

Képviselő bejelentése:

Amennyiben a nyomtatványt állandó meghatalmazottként, megbízottként (a továbbiakban: meghatalmazott) kívánja benyújtani, szükséges a képviselői jogviszonyának előzetes bejelentése az állami adó- és vámhatósághoz. A képviselő bejelentéséről a Nemzeti Adó és Vámhivatal hivatalos honlapján (www.nav.gov.hu) „A Nemzeti Adó- és Vámhivatal előtti elektronikus ügyintézés általános szabályai 2019. január 1-jét követően” című tájékoztatóban talál segítő információkat. A tájékoztató a bejelentésen túl további információkat tartalmaz az állami adó- és vámhatóság előtti elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás szabályairól.

Az állami adó- és vámhatóság által hibásnak minősített bevallás javítása¹⁰

Az állami adó- és vámhatóság az adóbevallás helyességét megvizsgálja, és amennyiben az adóbevallás az adózó közreműködése nélkül nem javítható ki, 15 napon belül, megfelelő határidő tűzésével az adózót értesíti a bevallás kijavítása (hiánypótlása) érdekében. Az adózónak a hibalistában felsorolt hibák kijavítását követően a bevallás teljes állományát újból be kell nyújtania, és a főlap tetején lévő kódkockába be kell írnia az eredeti (a hibásnak minősített) bevallás 10 jegyű vonalkódját, amely a javításról szóló értesítő levélben található meg.

Javító bevallás beküldése esetén a főlap „C” blokkjában a „Bevallás jellege” kódkockát üresen kell hagyni, kivéve, ha önellenőrzésként vagy helyesbítésként beküldött bevallás kijavítására szólítja fel az állami adó- és vámhatóság.

Adózoói javítás (helyesbítés)¹¹

Az állami adó- és vámhatóság által elfogadott alapbevallás után, ugyanarra az időszakra csak adózoói javítás (helyesbítés), vagy önellenőrzés nyújtható be.

¹⁰ 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet 18. § (1) és (6) bekezdései

¹¹ 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet 18. § (7) bekezdése

Adózoí javításról (helyesbítésről) akkor van szó, amikor az adózó utóbb észlelte, hogy az állami adó- és vámhatóság által elfogadott bevallás bármely adat tekintetében téves, vagy valamely adat az elfogadott bevallásból kimaradt, azaz a bevallás nem teljes körű.

Az adó megállapításához való jog elévülési idején belül az adózó is kezdeményezheti az adóbevallás kijavítását, ha a bevallás – **adó, adóalap, költségvetési támogatás összegét nem érintő** – hibáját észleli.

Figyelem! Ebben az esetben a „Hibásnak minősített bevallás vonalkódja” mezőt üresen kell hagyni!

Abban az esetben, ha a bevallás benyújtása adózoí javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a Főlap (C) blokkjában a „Bevallás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani

Önellenőrzés¹²:

Az adózó az adómegállapítási időszak és az adónem megjelölésével bejelentheti az adóhatósághoz önellenőrzési szándékát. A bejelentés nem feltétele az önellenőrzésnek. Ugyanazon adómegállapítási időszak és adónem tekintetében csak egyszer tehető bejelentés. Az adóhatóság a bejelentéstől számított tizenöt napig a bejelentés szerinti adómegállapítási időszak és adónem tekintetében adóellenőrzést nem indíthat az adózónál.¹³

Az állami adó- és vámhatóság által elfogadott, feldolgozott bevallás után adóalap, illetőleg adó módosítására kizárólag csak önellenőrzés keretében van lehetőség elévülési időn belül.

Egy önellenőrzéssel csak egy bevallási időszakra vonatkozó adatok módosíthatók.

A helyesbített adóalapot, adót tartalmazó önellenőrzését a 1920 jelű nyomtatvány ismételt benyújtásával teljesítheti. Ebben az esetben ki kell tölteni a nyomtatvány részét képező önellenőrzési lapot.

Önellenőrzéssel csak azt az adót lehet helyesbíteni, amely helyesbítésének összege az egyezer forintot meghaladja.¹⁴

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az állami adó- és vámhatósági ellenőrzés megkezdését követően a vizsgálat alá vont adó, a vizsgált időszak tekintetében önellenőrzéssel nem módosítható.

Az állami adó- és vámhatóság által utólag megállapított adót, költségvetési támogatást az adózó nem helyesbítheti. A vizsgálat alá vont adót, költségvetési támogatást és időszakot érintő helyesbítés abban az esetben minősül az ellenőrzés megkezdését megelőzően elvégzett önellenőrzésnek, ha az adózó az önellenőrzésről szóló bevallást legkésőbb a megbízólevél kézbesítésének – kézbesítés hiányában átadásának – napját megelőző napon az állami adó- és vámhatósághoz benyújtotta.

Ha a bevallás ismételt önellenőrzésnek minősül, akkor a 1920-02 lap (Önellenőrzési lap) (O) blokkjában ezt jelölje „X”-szel!

¹² Art. 54-57. §

¹³ Art. 55. §

¹⁴ Art. 56. § (3) bekezdése

Az önellenőrzést az önellenőrizni kívánt időszakban hatályos jogszabályok figyelembevételével végezze el.

Önellenőrzéskor a módosított, „új” adatokkal valamennyi, az önellenőrzéssel érintett adatot ki kell tölteni! Amennyiben az önellenőrzéssel érintett bevalláson olyan adat szerepelt, amelyet az önellenőrzés nem érint, úgy az önellenőrzéssel érintett bevalláson közölt adatot meg kell ismételni!

Az önellenőrzés bevallása - ha az adókülönbözlet az adózó javára mutatkozik - az adó megállapításához való jog elévülését megszakítja.

Az önellenőrzési pótlék kiszámítása¹⁵

A helyesbített adó, a költségvetési támogatás és a megállapított önellenőrzési pótlék a helyesbített összeg és a pótlék bevallásával egyidejűleg esedékes.

A fent leírt bekezdéstől eltérően, ha az adózó bevallását önellenőrzéssel az adóbevallás benyújtására előírt határidőt megelőzően helyesbíti, a helyesbített adó, a költségvetési támogatás az általános szabályok szerint válik esedékessé.

Az adózó javára mutatkozó helyesbítés esetén önellenőrzési pótléket sem felszámítani, sem megfizetni nem kell.

Az önellenőrzési pótlék mértéke¹⁶:

Az önellenőrzési pótlék mértéke minden naptári nap után a késedelem, illetve az esedékesség előtti igénybevétel (felszámítás) időpontjában érvényes jegybanki alapkamat háromszázhatvanötöd része.

Ugyanazon bevallás ismételt önellenőrzése esetén az önellenőrzési pótlék mértéke a fenti bekezdésben foglaltak szerint számított összeg másfélszerese.

Ha az önellenőrzés pótlólagos adófizetési kötelezettséget nem eredményezett, mert az adózó adóját az eredeti esedékességkor vagy korábbi önellenőrzése során hiánytalanul megfizette, a fizetendő önellenőrzési pótlék összegét az általános szabályok szerinti mértékkel kell meghatározni, de az ötezer forintot meghaladó összeget nem kell bevallani és megfizetni.

Ha az önellenőrzés pótlólagos adófizetési kötelezettséget azért nem eredményez, mert a bevallani és megfizetni elmulasztott adót a későbbi bevallásában hiánytalanul bevallotta és megfizette, vagy a bevallani és megfizetni elmulasztott adó a következő elszámolási időszakban levonható adónak minősült volna, az önellenőrzési pótlék összege nem haladhatja meg a két bevallás közötti időre felszámítható késedelmi pótlék összegét.

Az adózó terhére mutatkozó helyesbítés esetén az önellenőrzési pótlék alapja a bevallott és az önellenőrzéssel feltárt helyesbített adó összegének különbözete.

Az önellenőrzési pótléket az eredetileg bevallott és a helyesbített adó összegének különbözete után, az önellenőrzés benyújtásával egyidejűleg kell megfizetni.

Az önellenőrzési pótléket a jegybanki alapkamat változásaihoz igazodva kell kiszámítani, azaz az önellenőrzéssel érintett időszakot a jegybanki alapkamat változásai szerinti időintervallumokra kell bontani.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a NAV internetes honlapján (www.nav.gov.hu) pótlékszámító segédprogram érhető el, amely figyelembe veszi a jegybanki alapkamat

¹⁵ Art. 211-214. §

¹⁶ Art. 212. §

változásait, így pontosan kiszámítható az önellenőrzési pótlék mértéke egy megadott időszakra vonatkozóan.

Amennyiben a biztosító a korábbi önellenőrzése során hibásan számította ki és vallotta be az önellenőrzési pótlék összegét, akkor annak módosítását is ezen a bevalláson teheti meg.

Az önellenőrzési pótlék módosítása esetén a 1920-02-es lap (A) blokkjában kizárólag az önellenőrzési pótlék összegének bevallására szolgáló 5. sorban szerepeltethető adat.

Ebben az esetben a 1920-02-es lap (O) blokkjában kérjük, X-szel jelölje az ismételt önellenőrzés tényét, és a főlapon a bevallás jellegénél „O”-val az önellenőrzést is.

Abban az esetben, ha a korábbi önellenőrzési bevallásban feltüntetett önellenőrzési pótlék összege a korábbi összeghez képest csökken, akkor a negatív „-” előjelet is fel kell tüntetni a vonatkozó sorban.

Egy nyomtatvány egy funkciót tölthet be, vagy csak eredeti (alap) bevallást, vagy csak önellenőrzést, vagy csak helyesbítést, vagy csak ismételt önellenőrzést lehet teljesíteni.

Jogkövetkezmények

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben bevallási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, az adó- és vámhatóság szankcióval élhet – figyelembe véve az Art. 155-161.§, továbbá a 220-221. § paragrafusaiban foglalt rendelkezéseket.

A bevallás részei:

- 1) 1920
- 2) 1920-01
- 3) 1920-02
- 4) 1920-NY

1) 1920 Főlap

A **Főlap (B) blokkja** tartalmazza a bevallás készítésére kötelezett biztosító adatait.

Kérjük, töltsse ki a biztosító adószámát. Amennyiben szervezeti változás történik, akkor a jogelődjének adószámát is kérjük kitölteni.

Ha a beküldött bevallás hibás, úgy a javítására elektronikus kiértéslő levelet küld az állami adó- és vámhatóság. A javítás során csak a jelzett hibákat kell kijavítani és a hibásnak minősített bevallás vonalkódját a főlap (B) blokkjába be kell írni!

Kérjük, tüntesse fel a biztosító székhelyére, levelezési címére, ügyintéző nevére és telefonszámára vonatkozó adatokat. Amennyiben külföldi címet ír be, kérjük, ne felejtse el a külföldi címre vonatkozó kódkockát is jelölni!

A **Főlap (C) blokkjában** kell megadni a havi bevallási időszakot.

A bevallás **jellege** kódkockában helyesbítés esetén „H”, önellenőrzés esetén „O”, ismételt önellenőrzés esetén az „O” jelölés mellett az ismétlés tényét a 1920-02-es lap (Önellenőrzési lap) (O) blokkjában is jelölni kell X-szel. **Alapbevallásnál a kódkocka üresen marad!**

Helyesbítő bevallás esetén – a főlap (C) blokkjában a bevallás jellegénél "H" van megadva – a 1920-01-es lap (A) blokkban szereplő biztosítási adó alapjának meg kell egyeznie az előzmény bevalláson szereplő biztosítási adó alapjával, és a 1920-01-es lap (B) blokkjában szereplő biztosítási adó összegének meg kell egyeznie az előzmény bevalláson szereplő biztosítási adó összegével.

A bevallás típusa

A bevallás típusa kódkockában azt kérjük jelölni, ha az adóbevallást az adózó felszámolás, végelszámolás, átalakulás, egyesülés, szétválás, megszűnés, kényszertörlési eljárás, illetőleg az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás miatt nyújtja be.

A kódkockába:

- felszámolás esetén: „F”,
- végelszámolás esetén: „V”,
- átalakulás, egyesülés, szétválás, azaz jogutóddal történő megszűnés esetén: „A”,
- felszámolás vagy végelszámolási eljárás nélküli egyéb megszűnés esetén: „M”,
- kényszertörlési eljárás esetén: „D”,
- az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás esetén: „B”,
- üzletvezetés helye belföldről külföldre változik, a belföldi illetőségű adóalanyiság megszűnik: „Z”

betűjelet kérünk feltüntetni.

Átalakulás, egyesülés és szétválás esetén a bevallásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is. Amennyiben a jogutódlással történő megszűnés hónap közben történik, és a jogelőd kötelezettségeit a jogutód teljesíti, a jogutódnak két darab bevallást kell benyújtania, egyet a jogutódlással történő megszűnés időpontjáig 30 napon belül, egyet pedig az adott hónapból még fennálló időszakra.

Ez utóbbinál természetesen a jogelőd adószámát már nem kell szerepeltetni.

A bevallás fajtája

A főlap (C) blokkjában kell jelölni, hogy a felszámolási, végelszámolási, illetve kényszertörlési eljárás alá került adózók esetében az eljárás milyen fázisban van.

A „Bevallás fajtája” elnevezésű kódkockát csak a felszámolással vagy végelszámolással érintett adózóknak, valamint a kényszertörlési eljárás alá vont adózóknak kell kitölteniük.

Ha a felszámolási vagy végelszámolási eljárás bevallási időszakon belül kezdődik, akkor két adóbevallást kell az adózónak benyújtania: a bevallási időszak kezdő napjától a felszámolás vagy végelszámolás kezdő időpontját megelőző napig (eljárás megkezdésére vonatkozó bevallás), majd a felszámolás vagy végelszámolás kezdő időpontjától a bevallási időszak végéig egy újabb nyomtatványt kell kitölteni (eljárás alatti időszakra vonatkozó bevallás)

Ha az adózó a felszámolási eljárást vagy a végelszámolást **megelőző időszakra vonatkozó** bevallást nyújt be, a kódkockába „1”-et, ha a felszámolási eljárás, végelszámolás **alatti időszakra** vonatkozó bevallást nyújt be, a kódkockába „2”-t, ha pedig a felszámolási eljárás, befejezésére vonatkozó, vagy a végelszámolási beszámoló közzétételkor esedékes

adóbevallást nyújt be, a kódkockába „3”-at kell írnia. A felszámolást egyezséggel zárás esetén a bevallás fajtája mezőbe a „4”-est kell beírni.

A kényszertörlési eljárást közvetlenül megelőző bevallás esetén az adatmezőbe „1”-et kell írni, „2”-es kerül az adatmezőbe, ha az adózó a **kényszertörlési eljárás alatti időszakra** vonatkozó adóbevallást nyújt be. Ha a kényszertörlési eljárás az adózó megszűnésével fejeződik be, akkor a bevallás típusa „M”, bevallás fajtája nincs kitöltve, ha pedig felszámolásba fordul át a kényszertörlési eljárás, a bevallás típusa mezőbe „F”-et, a bevallás fajtája adatmezőbe „1”-est kell írni. A kényszertörlési eljárás kapcsán a „3” fajtakód nem használható.

A kényszertörlési eljárást követő felszámolási eljárás esetén az Art. és a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény rendelkezéseinek együttes alkalmazásával kell a bevallási kötelezettséget teljesíteni.¹⁷

A **Főlap (D) blokkjában** kell megadni a bevallásban érintett biztosítási szolgáltatások (az adóalap összegét adó tételek) számát.

Kérjük tüntesse fel

- az a) pont mellett az adott hónapra vonatkozó casco-biztosítási szolgáltatások,
- a b) pont mellett a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatások és
- a c) pont mellett a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatások tételszámát.

Ezután a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja a biztosítási szolgáltatások tételeinek számát összesen.

A **Főlap (D) blokkjában** kell arról is nyilatkozni, hogy a Biztosítási adó tv. szerinti biztosítási díjbevétel (összesített adóalap) 2018-ban a **8 milliárd** forintot elérte-e. Az összesített adóalap számításánál a két biztosítási üzletág, a casco, továbbá a vagyon- és balesetbiztosítási üzletágból befolyt összes éves díjbevételt kell figyelembe venni. A kódkocka kötelezően kitöltendő!

2) 1920-01

(A) blokk: A biztosítási adó alapja (biztosítási díj)

A **tárgyidőszakban** megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a biztosítási szolgáltatásoknak megfelelő bontásban.

Az **1b mezőben** a tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a **casco biztosítási szolgáltatások** esetén. Az összeget a (b) oszlopban forintban kell megadni.

A **2b mezőben** a tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a **vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatások** esetén. Az összeget a (b) oszlopban forintban kell megadni.

A **3 b mezőben** a tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a **kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatások** esetén. Az összeget a (b) oszlopban forintban kell megadni.

A biztosítási adó alapjának számítása során a biztosító által a számviteli szabályok alapján elszámolt bruttó biztosítási díjből kell kiindulni, figyelembe véve a számviteli

¹⁷ Art. 53. § (3) bekezdése

jogszabályok szerint az adott bevallási időszakban elszámolandó bruttó díjat csökkentő tételeket is (pl. megszűnő szerződés korábban előírt díjának törlése). A biztosítási adó alapjára vonatkozó szabályt az útmutató felvezetője tartalmazza részletesen.

A **4b mező** az 1-3. sorok (b) mezőinek az összesítését mutatja forintban. (Ezt a sort a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámítja.)

Ha valamely okból a bruttó díjak – díjelőírás, díj törlése – adott időszaki egyenlege, vagy az adó összege negatív összeg, kérjük, ne feledje a negatív jelet is beírni.

(B) blokk: Az adó mértéke, az adó összege

A tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó összegét tartalmazza a biztosítási szolgáltatásoknak megfelelő bontásban.

A **11b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó (rész)összegét, ha az összesített adóalap 2018-ban **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meg nem haladó arányos része után **3,75%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza, és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

Az **12(b) mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó (rész)összegét, ha az összesített adóalap 2018-ban **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meghaladó, de **700 millió forintot meg nem haladó** arányos része után **7,5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **13b mező** két esetben tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Abban az esetben, ha az összesített adóalap 2018-ban a **8 milliárd forintot elérte**, az adó mértéke az (A) blokk 1. sor (b) oszlop **15%-a**, a tárgyidőszakban megállapított adóalap egészére vonatkozóan. Abban az esetben, ha az adóalap összege 2018-ban a **8 milliárd forintot nem** érte el, az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **700 millió forintot meghaladó** arányos része után **15%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza, és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **14b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét abban az esetben, ha az összesített adóalap 2018-ban **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meg nem haladó arányos része után **2,5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **15b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét, ha az összesített adóalap 2018-ban **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meghaladó, de **700 millió forintot meg nem haladó** arányos része után **5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **16b mező** két esetben tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Abban az esetben, ha az összesített adóalap 2018-ban a **8 milliárd forintot elérte**, az adó mértéke az (A) blokk 2. sor (b) oszlop **10%-a**, a tárgyidőszakban megállapított adóalap egészére vonatkozóan. Abban az esetben, ha az összesített adóalap 2018-ban a **8 milliárd forintot nem érte el**, az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **700 millió forintot meghaladó** arányos része után **10%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **17b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Az adó mértéke az (A) blokk 3. sor (b) oszlopának **23 %-a**, de összege **legfeljebb a biztosító kockázatviselésével érintett időtartam naptári napjaira 83 forint/gépjármű** lehet. Az összeget a (b) oszlopban forintban kell feltüntetni. Az adóalap 23 %-át a nyomtatványkitöltő program automatikusan kiszámítja, amennyiben az összeg ettől eltérő, lehetőség van annak átírására. A (c) oszlop ezer forintban tartalmazza az összeget, melyet a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **18. sorban** kell a kiszámított adót összegezni. A nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.

Figyelem! A casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozóan csak a (B) blokk 13. sor, a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozóan csak a (B) blokk 16. sor lehet kitöltött abban az esetben, ha a 2018. évi összesített adóalap a 8 milliárd forintot elérte.

3) 1920-02 – Önellenőrzési lap

A biztosítási adó önellenőrzése

Az önellenőrzésre, ismételt önellenőrzésre, valamint az önellenőrzési pótlék kiszámítására vonatkozó szabályokat részletesen jelen kitöltési útmutató „Önellenőrzés”, „Az önellenőrzési pótlék kiszámítása” része tartalmazza.

(O) blokk:

Ha a bevallása ismételt önellenőrzésnek minősül, kérjük, **jelölje X-szel**. Ebben az esetben a 1920 Főlap (C) blokkjában is jelölnie kell a **bevallás jellege** kódkockában „O”-val az ismételt önellenőrzés tényét.

(A) blokk:

Az **1. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **casco biztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó összegét - ezer forintban kell feltüntetni. **Az 1c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 11c, 12c és 13c mezőkben szereplő adatok összesített értékével (11c + 12c + 13c).**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – ezer forintban jelenik meg. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **Az 1d mező összege megegyezik jelen bevallás 11c, 12c, vagy 13c mezőjében szereplő összeggel.**

A **(e) oszlop** az adókötelezettség változását - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó és az önellenőrzés során megállapított adó különbözetét - mutatja ezer forintban. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **2. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó összegét - ezer forintban kell feltüntetni. **A 2c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 14c, 15c és 16c mezőkben szereplő adatok összesített értékével (14c + 15c + 16c).**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – ezer forintban kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **A 2d mező összege megegyezik jelen bevallás 14c, 15c, vagy 16c mezőjében szereplő összeggel.**

A **(e) oszlop** az adókötelezettség változását - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó és az önellenőrzés során megállapított adó különbözetét - mutatja ezer forintban. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **3. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó összegét - ezer forintban kell feltüntetni. **A 3c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 17c mezőjében szereplő összeggel.**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – ezer forintban kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **A 3d mező összege megegyezik jelen bevallás 17c mezőjében szereplő összeggel.**

A **(e) oszlop** az adókötelezettség változását - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó és az önellenőrzés során megállapított adó különbözetét - mutatja ezer forintban. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **4. sor** tartalmazza önellenőrzés esetén az adókötelezettség változását összesen, mely a **1-3. sorok (e) oszlopának** az összesítését mutatja ezer forintban. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

Abban az esetben, ha az önellenőrzés eredményeként az adókötelezettség összege csökken bármelyik biztosítási szolgáltatás esetén, akkor az (A) blokk 1-3. sorok (e) mezőjében az összeg előtt negatív „-”, szerepel.

Amennyiben valamennyi biztosítási szolgáltatást figyelembe véve (1-3. sorok (e) mezői) az adókötelezettség összességében csökken, akkor a 4. sor (e) mezőjében szereplő negatív összeg – ha az adószámla biztosítási adó adónemén túlfizetés mutatkozik, és nincs az adóhatóság által nyilvántartott köztartozás –, kiutalható, illetve átvezethető.

Ha az önellenőrzés eredményeként többlet kötelezettség keletkezik (4. sor (e) mezőjében pozitív összeg szerepel), akkor ezt az összeget az önellenőrzési pótlék felszámításával egyidejűleg kell megfizetni.

Az **5. sor (f) mezőjébe** kérjük az önellenőrzés esetén felmerülő adókötelezettség növekedés után az Art. szerint számított önellenőrzési pótlék összegét ezer forintban feltüntetni.

Önellenőrzési pótlékot abban az esetben kell fizetni, ha az alapbevallásban feltüntetett adókötelezettség alacsonyabb, mint az önellenőrzésként kitöltött bevallásban szereplő adókötelezettség, vagyis az adókötelezettsége nő.

Amennyiben **csak önellenőrzési pótlékot helyesbít**, akkor a 1920-02 lapon csak ebben a sorban kell adatot feltüntetnie.

Ha a helyesbített önellenőrzési pótlék összege magasabb, mint a korábban bevallott önellenőrzési pótlék, akkor kötelezettség növekedés keletkezik, így az összeget előjel nélkül kell beírni.

Azonban ha a helyesbített önellenőrzési pótlék összege alacsonyabb, mint a korábban bevallott önellenőrzési pótlék, akkor kötelezettség csökkenés keletkezik, így az összeg elé a negatív „-” előjelet ki kell tenni.

Ebben az esetben az (O) blokkban X-nek kell szerepelnie, mivel ez csak ismételt önellenőrzés esetében lehetséges.

Jellemzően csak önellenőrzés esetén fordulhat elő, hogy a biztosítónak valamennyi biztosítási szolgáltatást figyelembe véve visszaigényelhető adója keletkezik összességében (itt az (A) blokk 4. sorát kell irányadónak tekinteni). Ebben a sorban szerepeltetett adó kiutalását/átvezetését a 17. számú „Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutatkozó túlfizetéshez” elnevezésű nyomtatvány benyújtásával lehet kérni.

4) 1920-NY lap: Nyilatkozat arról, hogy az önellenőrzés indoka alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusába ütközik

(A) blokk:

Kérjük, jelölje X-szel, ha véleménye szerint az önellenőrzés benyújtásának az indoka az, hogy az adót megállapító jogszabály alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió **vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusába ütközik.**

(B) blokk:

Kérjük, írja be annak az adónemnek a kódját, amelyre vonatkozóan az önellenőrzést benyújtja. Ebben a bevallásban csak a biztosítási adó adónem kódját, a 200-ast, továbbá az önellenőrzési pótlék adónem kódját, a 215-öst lehet feltüntetni.

(C) blokk:

Az alaptörvény-ellenes jogszabály, vagy az Európai Unió **általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusába** ütközés szöveges indokolásának feltüntetésére szolgáló hely. Kérjük, a jogszabályi hivatkozást is tüntesse fel.