

# **TÁJÉKOZTATÓ**

## **A MAGÁNSZEMÉLY 2019. ÉVI SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ-BEVALLÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ MUNKÁLTATÓI ÉS KIFIZETŐI FELADATOKRÓL**

### **A tájékoztató tartalma:**

#### **1. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FOGALMA**

- 1.1. A kifizető fogalma
- 1.2. A munkáltató fogalma

#### **2. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FELADATAI**

##### **Az összesített igazolás kiállítása**

##### **A 19M30 JELŰ NYOMTATVÁNY KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓJA**

- I. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek
- II. Elkülönülten adózó jövedelmek
- III. Egyéb adatok
- IV. Családi járulékkedvezményrel kapcsolatos tájékoztatás
- V. Szociális hozzájárulási adóval kapcsolatos tájékoztatás

#### **3. TOVÁBBI IGAZOLÁSOK, MELYEKET A KIFIZETŐNEK (MUNKÁLTATÓNAK) KELL KIÁLLÍTANIA**

A magánszemélynek kiadott igazolás az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételekről.

#### **4. A KIFIZETŐ KÖTELEZETTSÉGE KEDVEZMÉNYRE, ÉS RENDELKEZÉSRE JOGOSÍTÓ IGAZOLÁSOK KIÁLLÍTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN**

- 4.1. Súlyosan fogyatékos magánszemély részére kiadandó igazolás
- 4.2. Önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak által kiadandó igazolás
- 4.3. A nyugdíj-előtakarékossághoz kapcsolódó nyilatkozathoz kiadandó igazolás
- 4.4. A nyugdíjbiztosító által kiállított igazolás

### **A tájékoztató az alábbi jogszabályokon alapul:**

- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza tv.),
- az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló 2005. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Ekho tv.),
- a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.),
- az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (a továbbiakban: Art.),
- a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény (a továbbiakban: Szocho tv.),
- az adóigazgatási eljárás részletes szabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet.

## 1. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FOGALMA

### 1.1. A kifizető<sup>1</sup> fogalma:

- az a belföldi illetőségű jogi személy, egyéb szervezet, egyéni vállalkozó, **amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat**, függetlenül attól, hogy a juttatást közvetlenül vagy megbízottja (posta, hitelintézet) útján teljesíti,
- **kamat esetében**, aki az Szja tv. szerint természetes személynek kamatjövedelmet fizet ki, a kölcsönt igénybe vette, a kötvényt kibocsátotta, **osztalék esetében** az az adózó, amelynek a vagyona terhére az osztalékot juttatják,
- **tőzsdei kereskedelmi tevékenység folytatására jogosult személy közreműködésével kötött ügyletből származó jövedelem esetében** a megbízott (bizományos),
- **külföldről származó, belföldön adóköteles bevétel esetében** a belföldi illetőségű megbízott (jogi személy, egyéb szervezet vagy egyéni vállalkozó), kivéve a megbízott hitelintézet olyan megbízását, amely kizárólag az átutalás (kifizetés) teljesítésére terjed ki,
- **külföldi vállalkozás fióktelepe, illetve kereskedelmi képviselője útján teljesített adóköteles kifizetése esetén** a fióktelep, illetve a kereskedelmi képviselője,
- 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 tekintetében**, aki az ellátást a jogosultnak ténylegesen kifizette,
- **az adóköteles nyeresemény szempontjából** a szerencsejáték szervezője, függetlenül attól, hogy az adóköteles nyereseményt közvetlenül vagy közvetítő útján juttatja a természetes személynek,
- **a Tbj.) 4. § a) pontja szerinti foglalkoztató, kivéve a Tbj. 56/A. §-a szerinti külföldi vállalkozást**,
- **letétből történő kifizetés esetén** nem lehet a hatóság, nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság, ügyvéd, közjegyző és a bírósági végrehajtó.

### 1.2. A munkáltató fogalma:

**Munkáltató<sup>2</sup>** az a belföldön székhellyel, telephellyel, képvisellel rendelkező jogi személy, bejegyzett cég, személyi egyesülés és egyéb szervezet, egyéni és társas vállalkozó, ideértve a belföldön lakóhellyel rendelkező természetes személyt is, valamint – a Tbj. 56/A. §-a szerinti külföldi vállalkozás kivételével – a Tbj. 4. § a) pontja szerinti foglalkoztatót, akivel vagy amellyel a magánszemély a Munka Törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (a továbbiakban: Mt.) szerinti munkaviszonyt, vagy olyan munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt létesít, amelyre törvény szerint az Mt. rendelkezéseit is alkalmazni kell.<sup>3</sup>

**Több munkáltató által létesített munkaviszony<sup>4</sup>** esetén munkáltatónak a munkaviszony létesítésével egyidejűleg, írásban az adókötelezettségek teljesítésére kijelölt munkáltató

<sup>1</sup> Art. 7. §. 31. pont

<sup>2</sup> Art. 7. §. 39. pont

<sup>3</sup> Art. 7. §. 38 a) pont

<sup>4</sup> Mt. 195. §

tekintendő. Ha a kijelölt munkáltató személyében változás következik be, azt az adótörvények alkalmazásában a munkáltató személyében bekövetkezett jogutódlásnak kell tekinteni.

Az Szja tv. előírásainak alkalmazásában munkáltató az is, aki **munkaerő-kölcsönzés** esetén – a munkavállaló kölcsönbeadójával kötött megállapodás alapján – a kölcsönzött munkavállalónak közvetlenül juttatott bevétel tekintetében a munkavállaló kölcsönvevője.

Munkaerő-kölcsönzés, illetve egy munkakörre több munkáltatóval kötött munkaszerződés esetén a bevételnek nem számító juttatásra, valamint a béren kívüli juttatásra az Szja tv.-ben megállapított rendelkezéseket a kölcsönbeadó és a kölcsönvevő, illetve a több munkáltató ilyen juttatásának együttes összegére vonatkozóan kell irányadónak tekinteni. A kölcsönbe adott/vett munkavállaló részére a bevételnek nem számító juttatást is igazolnia kell a munkáltatónak.

### **Távmunkában való foglalkoztatás csak munkaviszonyban történhet.**

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

- munkaviszonynak minősülő szövetkezeti tagsági viszonyban (ideértve az iskolaszövetkezetet is),
- gazdasági társaságban, polgári jogi társaságban főfoglalkozású tagsági viszonyban áll.

A központosított illetményszámfejtési körbe (KIR) tartozó munkáltatók tekintetében a számfejtéssel és az adókötelezettség teljesítésével kapcsolatos feladatokat a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) látja el. Ebből következően az összesített igazolás kiállítás kötelezettséget is a Kincstárnak kell teljesítenie. Ez nem jelenti azt, hogy az egy számfejtési helyhez tartozó több munkáltatónál is foglalkoztatott magánszemélynek olyan igazolást kell a Kincstárnak kiállítania, amely a több munkáltatónál megszerzett jövedelmeket összesíti. A Kincstárnak egy adott munkáltatónál (kifizetőnél) szerzett jövedelmeket kell összesítve igazolnia.

## **2. A KIFIZETŐ ÉS A MUNKÁLTATÓ FELADATAI**

### **Az összesített igazolás kiállítása**

Az 1. részben meghatározott munkáltató, kifizető (ideértve az adóköteles társadalombiztosítási ellátást teljesítő társadalombiztosítási kifizetőhelyet is) a 2019. évben teljesített kifizetéseiről, juttatásairól 2020. január 31-éig köteles összesített igazolást kiállítani és a természetes személynek átadni.<sup>5</sup>

A bizonylat, a nyilvántartás, a könyvvezetésről szóló jogszabályokban előírt könyvek, nyilvántartások, továbbá a tervek, szerződések, levelezések, nyilatkozatok, jegyzőkönyvek, határozatok (végzések), számlák és más kivonatok, igazolások, tanúsítványok, köz- és magánokiratok, megjelenési formájuktól függetlenül iratnak minősülnek.<sup>6</sup> Az összesített igazolást a felek közötti jogviszonyban magánokiratnak kell tekinteni.

<sup>5</sup> 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet 23. §. (1) bekezdés

<sup>6</sup> Art. 7. § 24. pont

**A munkáltató, kifizető által kiadott igazolás adattartalmát a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV) 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.** Az igazolás átadását a magánszemély aláírásával, postai megküldés esetén a feladást bizonyító szelvényvel (ajánlott szelvényvel, tértivevényvel) igazolhatja a munkáltató.

A polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX törvény (a továbbiakban: Pp.) szerint akkor teljes bizonyító erejű a magánokirat, ha az elektronikus okiraton az aláíró a minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírását vagy bélyegzőjét helyezte el, és ha jogszabály úgy rendelkezik – azon időbélyegzőt helyez el. Teljes bizonyító erejű magánokirat továbbá, ha az elektronikus okiratot az aláíró a Kormány rendeletében meghatározott azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással hitelesíti.<sup>7</sup> Az összesített igazolás – a Pp. által meghatározott feltételeknek megfelelő – elektronikus formában való előállításához a munkáltatónak olyan informatikai megoldást kell kialakítania, melynek segítségével igazolható, hogy az összesített igazolást a munkáltató 2020. január 31-éig kizárólag az érintett munkavállalónak hozzáférhetővé tette.

Az összesített igazolás elektronikus úton való hozzáférhetővé tételén túl biztosítani kell, hogy azt a munkavállaló – kérésére – papír alapon is megkaphassa. Ilyen esetben egy papíralapú példányt szükséges átadni a munkavállalónak, amelyen a munkáltató cégszerű aláírással igazolja, hogy az igazolás tartalma megegyezik a hiteles, elektronikus formában kiállított okirattal.

Az igazolást **kirendelés** esetén a kirendelő adja ki a természetes személynek, a kirendelés helye szerinti munkáltató adatközlése alapján.

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

**Több munkáltató által létesített munkaviszony** esetén a munkáltatók a munkaviszony létesítésével egyidejűleg kötelesek írásban az adókötelezettségek teljesítésére egy munkáltatót kijelölni, továbbá a kijelölt munkáltató személyéről a munkavállalót tájékoztatni. Kijelölés hiányában a több munkáltató által létesített munkaviszonyból eredő adókötelezettségek teljesítésére a munkaviszonyban érintett bármely munkáltató kötelezhető. A kijelölt munkáltató a munkavállaló tekintetében adókötelezettségeit saját nevében teljesíti. A bejelentésben a kijelölt munkáltató bejelenti az ugyanazon munkaviszony tekintetében a további foglalkoztató adószámát, nevét, elnevezését, székhelyének címét, valamint a több munkáltató által létesített munkaviszonyban való részvétele kezdetét és a munkaviszonyból való kilépésének idejét.

## A 19M30 JELŰ NYOMTATVÁNY KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓJA

Az összesített igazolás kiállítására vonatkozó kötelezettség a NAV által elkészített 19M30 jelű nyomtatvány felhasználásával is teljesíthető, azonban a **nyomtatvány alkalmazása nem kötelező**. Az igazoláson az egyes jövedelmek jogcím szerinti felsorolásából elhagyhatóak

<sup>7</sup> Pp. 325. § (1) bekezdés f)-g) pontjai

azok a sorok, amelyek nem szükségesek, továbbá ki is lehet egészíteni ezeket a sorokat. **Az egyéb adatok feltüntetésére, a családi járulékkedvezményrel kapcsolatos tájékoztatásra, valamint a szociális hozzájárulási adóval kapcsolatos tájékoztatásra szolgáló III., IV. és V. blokkok adattartalma megfelel a jogszabályi előírásoknak, így a munkáltatók, kifizetők egyedileg elkészített nyomtatványainak is tartalmaznia kell ezen adatokat.**

A 19M30 jelű összesített igazoláson feltüntetett sorszámok megegyeznek a 19SZJA jelű személyijövedelemadó-bevallás sorainak számozásával, ezért ezektől a sorszámoktól nem lehet eltérni akkor sem, ha a munkáltató, kifizető saját tervezésű nyomtatványt használ a jövedelmek összesített igazolásának céljából.

**A 19M30 jelű összesített igazolás jogcímenként részletezve tartalmazza azokat az összevonás alá eső adóköteles bevételeket, amelyeket a munkáltató, kifizető 2019. évben kifizetett a természetes személynek, az ezekből levont személyi jövedelemadó és adóelőleg összegét, valamint a személyi jövedelemadó előleg levonásánál figyelembe vett adóalap-, és adókedvezményeket. A 19M30 jelű igazolás tartalmazza továbbá – a törvényben meghatározott – munkáltatótól, kifizetőtől származó külön adózó jövedelmeket is, valamint egyéb adatokat is, melyek a magánszemély adóbevallásának elkészítéséhez szükségesek. Az igazolás nem tartalmazza viszont az Ekho tv. szerinti egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózó jövedelmeket. (Az ilyen jövedelmet a 3. ponthoz tartozó nyomtatványnak megfelelő adattartalommal kell igazolni.)**

A 19M30 jelű nyomtatványon a munkáltató és a magánszemély (munkavállaló, tag) adataira vonatkozó sorok mindegyikét ki kell tölteni (Munkáltató, kifizető 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.**

Attól függően, hogy a kiállított összesített igazolás „halmozott adatot” tartalmaz-e vagy sem, vagyis a korábbi munkáltató által a munkaviszony (tagsági viszony) évközi megszűnésekor kiállított igazoláson (Adatlap 2019) szereplő adatok szerepelnek-e rajta, vagy sem, az ennek jelölésére vonatkozó kódkockában „I/N” beírásával kell feltüntetni.

Ha a munkáltató nem társadalombiztosítási, családtámogatási kifizetőhely, a 19M30-01 lap „Megjegyzés” rovatában javasolt felhívni a figyelmet arra, hogy a társadalombiztosítási ellátás, valamint a családtámogatás összegeit az igazolás nem tartalmazza.

## I. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK

### **1. sor: Munkaviszonyból származó bérjövdelem az érdekképviseleti tagdíj nélkül**

**Ebben a sorban kell feltüntetni a munkáltató által kifizetett munkaviszonyból, közfoglalkoztatási jogviszonyból származó belföldön adóköteles, érdekképviseleti tagdíjjal csökkentett bérjövdelemeket, ideértve a munkaviszonyra tekintettel kifizetett adóköteles társadalombiztosítási ellátást is, ha azt a munkáltató fizette ki.**

**Az Szja tv. szerint nem minősül bérjövdelemnek a munkaviszony megszűnésére tekintettel fizetett végkielégítés, így azt nem ebben, hanem az 5. sorban kell szerepeltetni.**

Ebbe a sorba kell beírni a hallgatói munkadíj címén és az ösztöndíjas foglalkoztatottnak teljesített kifizetés **adóköteles részét**. Ha a magánszemély a 2019. évben nappali tagozatos hallgató volt, és a gyakorlati képzés ideje alatt hallgatói munkaszerződéssel<sup>8</sup> végzett munkát, akkor az e szerződés alapján végzett, a gyakorlati képzés idejére kifizetett juttatás, díjazás értékéből a havi minimálbért (2019-ben 149 000 forint) meg nem haladó összeg adómentes. Ha a munkavállaló duális képzésen vett részt, akkor gyakorlati képzés mellett az elméleti képzés idejére kifizetett juttatás, díjazás értékéből is adómentes az említett összeg. Az adómentesen adható juttatáson felüli jövedelem azonban munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül.<sup>9</sup>

Az ösztöndíjas foglalkoztatottnak az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszonyból származó ösztöndíjának a minimálbért meg nem haladó mértéke adómentes. Az adómentesen adható juttatáson, ösztöndíjon felüli jövedelmet munkaviszonyból származó jövedelemként kell feltüntetni.<sup>10</sup>

### **Bérijövedelem továbbá**

- a közfoglalkoztatási jogviszony keretében megszerzett jövedelem,
- a munkáltató által átvállalt kötelezettség, vagy elengedett tartozás, valamint a természetes személy javára vagy érdekében teljesített kiadás teljes összege, és
- a munkáltató által az alkalmazottja számára – a munkaköre (tevékenysége) szerint a munkáltató által üzemeltetett gépjármű vezetőjeként teljesített kilométer-futásteljesítménye alapulvételével – üzemanyag-megtakarítás címén fizetett összeg, amelyből legfeljebb havi 100 000 forint levonható.

**Bérijövedelemként kell számításba venni a borralaló összegét is, ha az a munkáltatóhoz folyik be, és azt bérként számfejtik.**

**Felhívjuk figyelmét, hogy az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelmet nem ezen a nyomtatványon kell leigazolni,** az igazolás kiállításához segítséget nyújt a NAV honlapjáról letölthető igazolásminta (*Igazolás az egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevételről*).

### **2. sor: Munkaviszonnal kapcsolatos költségtérítés**

Ez a sor szolgál a munkaviszonyra tekintettel kifizetett költségtérítések igazolására.

**Költségtérítés<sup>11</sup>** az a bevétel, amelyet az Szja tv. által költségnek elismert kiadás megtérítésére kizárólag az adott bevételszerző tevékenység folytatása érdekében vagy hivatali, üzleti utazással (ideértve a kiküldetést, a külföldi kiküldetést, a külszolgálatot) összefüggésben kap a magánszemély. A költségtérítés mértékéig költségelszámolási lehetőséget biztosít az Szja tv.

A munkaviszonnal összefüggésben kifizetett költségtérítésnek az a része, amely a költségek levonása után fennmarad, **bérijövedelemnek** minősül.

Ebben a sorban kell feltüntetni, annak az átalány költségtérítésnek az összegét is, amelyet a külképviseletekről és a tartós külszolgálatról szóló 2016. évi LXXIII. törvény (továbbiakban Külszoltv.) 25.§-a alapján a külszolgálatra kihelyezett magánszemély kap. A

<sup>8</sup> A nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 44. §

<sup>9</sup> Szja tv. 1. számú melléklet 4.12.1 pont

<sup>10</sup> Szja tv. 1. számú melléklet 4.15. pont

<sup>11</sup> Szja tv. 3. § 16. pont

magánszemélynek az igazolás nélkül elszámolható költség levonásáról nyilatkozatot kell tennie.

Szintén igazolás nélkül elszámolható költség az Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 9. pontjában meghatározott honvédek jogállásáról szóló törvény hatálya alatt álló tartós külföldi szolgálatra kihelyezett szolgálati jogviszonyban álló személy, valamint a közalkalmazottak jogállásáról szóló törvény hatálya alatt álló 90 napot meghaladó külföldi kiküldetést teljesítő, szolgálati jogviszonyban álló személynek a saját és hozzátartozói külföldi életvitelével kapcsolatban felmerülő többletköltségek fedezetére az említett törvény vagy a végrehajtására kiadott más jogszabály alapján megállapított átalány-költségtérítés összege.

Igazolás nélkül számolható el továbbá a belföldi közúti áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként foglalkoztatott, belföldi kiküldetés címén bevételt szerző magánszemélynél – kizárólag e tevékenysége tekintetében – naponta 3000 forint, feltéve, hogy a magánszemély ezen kívül kizárólag a gépjármű belföldön történő üzemeltetéséhez közvetlenül kapcsolódó és számlával, más bizonylattal igazolt költségek elszámolására jogosult, és ezt az elszámolási módszert alkalmazza azzal, hogy e rendelkezés alkalmazásában az engedélyhez kötött belföldi közúti közlekedési szolgáltatással esik egy tekintet alá az a saját célra folytatott (saját számlás) áruszállítási, személyszállítási tevékenység is, amely más személy részére jogszerűen csak engedélyhez kötött belföldi közúti közlekedési szolgáltatásként lenne nyújtható.<sup>12</sup>

Ha a természetes személynek költségtérítés (költségátalány) címén történt kifizetés, akkor e sor (b) oszlopában a költségtérítés teljes (bruttó) összegét, a (c) oszlopban a nyilatkozata szerinti költséget, illetve nyilatkozat hiányában az igazolás (bizonylat) nélkül elszámolható összeget kell feltüntetni, a (d) oszlopba pedig a kettő különbözeteként megállapított jövedelem kerül.

**A nem önálló tevékenységre (munkaviszonyra) tekintettel kifizetett költségtérítés esetében a 10 százalékos költségátalány nem alkalmazható.**

Ha jogszabályban nem szabályozott költségtérítésben, költségátalányban részesült a munkavállaló, akkor a kifizetésnél csak tételes költségelszámolásról nyilatkozhatott (költséget csak számlák, bizonylatok alapján számolhat el).

Nem kell szerepeltetni az igazoláson azt a költségtérítést, amelynek felhasználását a természetes személynek közvetlenül a munkáltatónak kellett a munkáltató nevére szóló bizonylattal igazolnia, feltéve, hogy azt a törvényben elismert költségekre tekintettel kapta. Az ilyen költségtérítést a magánszemélynek nem kell bevallania.

**A saját tulajdonú személygépkocsi hivatalos (üzleti) célú használatáért alapvetően kétféle módon kaphat költségtérítést a természetes személy.** (1) Ha a költségtérítés kifizetése átalányban, vagy útnyilvántartás alapján történt, akkor a kifizetett költségtérítés összegét szerepeltetni kell az igazoláson. (2) Ha a költségtérítést kiküldetési rendelvénnyel alapján fizették ki, és annak összege nem több a jogszabály szerint igazolás nélkül elszámolható mértéknél (a kormányrendeletben meghatározott üzemanyag-fogyasztási norma alapján a NAV által közzétett üzemanyaggárral számított üzemanyagköltség és a

<sup>12</sup> Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 3. pont

kilométerenkénti 15 forint), akkor azt nem kell bevételként figyelembe venni, ezért az igazoláson sem kell feltüntetni.

Szerepeltetni kell azonban az igazoláson a kiküldetési rendelvény alapján kapott költségtérítés teljes összegét akkor, ha a költségtérítés meghaladja az igazolás nélkül elszámolható mértéket. Ilyen esetben a magánszemély a kifizetéskor nyilatkozhatott arról, hogy az igazolás nélkül elszámolható összeget kéri figyelembe venni (ekkor az adómentes részt meghaladó összeget fel kell tüntetni az igazoláson), vagy pedig a költségtérítés összegével szemben útnyilvántartás alapján tételesen számol el.

A **bedolgoói költségtérítést**<sup>13</sup> is ebben a sorban kell feltüntetni. A költségtérítés kifizetésekor a bedolgozó a tételes költségelszámolás választásáról nyilatkozhatott. Ilyen nyilatkozat hiányában a bedolgozónak e tevékenységével összefüggésben kifizetett évi munkabér (munkadíj) 30 százalékát meg nem haladó összeget kell a (c) oszlopban feltüntetni.

A távmunkavégzés formájában foglalkoztatott magánszemélynek kifizetett költségtérítés esetében a magánszemély nyilatkozatában megjelölt költséget kell a (c) oszlopba beírni.

### **3. sor: Külszolgálatért kapott jövedelem**

A külszolgálatra tekintettel a munkáltató által kifizetett összeget ebben a sorban kell feltüntetni (ez az összeg nem szerepelhet az 1. sorban). Itt kell továbbá szerepeltetni a Külszol. tv. alapján a tartós külszolgálat időtartama alatt juttatott díjazás devizailetmény részét.

Ha a devizailetményből vonják le a szakszervezeti tagdíjat, akkor ebben a sorban a szakszervezeti tagdíjjal csökkentett összeget kell feltüntetni.

A Külszol. tv. 52.§ (7) bekezdésben meghatározott költözési költségtérítés összegét szintén ebben a sorban szükséges feltüntetni. Ezen költségtérítés összegével szemben ténylegesen felmerült költség nem érvényesíthető.

**Külföldi kiküldetés**<sup>14</sup> esetén, **igazolás nélkül elszámolható** a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló kormányrendelet szerint napi 60 eurónak megfelelő forintösszeg a nemzetközi közúti áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként foglalkoztatott, külföldi kiküldetés (külszolgálat) címén bevételt szerző magánszemélynél, kizárólag az e tevékenysége tekintetében. Ennek feltétele, hogy a magánszemély az említett kormányrendeletben foglaltak alapján kizárólag a gépjármű külföldön történő üzemeltetéséhez közvetlenül kapcsolódó és számlával, más bizonylattal igazolt költségek elszámolására jogosult, és ezt az elszámolási módszert alkalmazza azzal, hogy e rendelkezés alkalmazásában az engedélyhez kötött nemzetközi közúti közlekedési szolgáltatással esik egy tekintet alá az a saját célra folytatott (saját számlás) áruszállítási, személyszállítási tevékenység is, amely más személy részére jogszerűen csak engedélyhez kötött nemzetközi közúti közlekedési szolgáltatásként lenne nyújtható.

Minden más esetben a külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett összeg 30 százalékát, de legfeljebb a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló kormányrendelet szerint naponta elszámolható összeget (legfeljebb 15 eurónak megfelelő forintösszeget) lehet igazolás nélkül figyelembe venni.

<sup>13</sup> Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 1. pont

<sup>14</sup> Szja tv. 3. számú melléklet II. fejezet 7. pont, 285/2011. (XII.22.) Korm. rendelet



A külföldi pénzben kifizetett jövedelem átszámításánál a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) hivatalos devizaárfolyamát, olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett, euróban megadott árfolyamot kell alapul venni.

A külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett teljes összeget a (b) oszlopban, az igazolás nélkül elszámolható összeget pedig a (c) oszlopban kell szerepeltetni, a fennmaradó rész (a jövedelem) a (d) oszlopba kerül.

#### **4. sor: Más bérjövedelem**

Ebben a sorban a természetes személy azon bérjöveteleit kell szerepeltetni, amelyeket nem a munkaviszonyával összefüggésben kapott, azonban ezeket a tételeket az Szja tv. bérnek minősíti.

Ilyen jövedelem például:

- a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény alapján folyósított **álláskeresési járadék, álláskeresési segély**, ha ennek megállapítására nem a magánszemélyre irányadó öregségi nyugdíjkorhatár öt évet meg nem haladó időtartamon belüli betöltésére is figyelemmel került sor, továbbá a kereset kiegészítés és a keresetpótló juttatás,
- a Magyar Honvédségnél **tartalékos katonai szolgálatot teljesítő magánszemély illetménye**,
- az olyan adóköteles társadalombiztosítási ellátás, amelyet nem a munkáltató fizetett ki (az egészségbiztosítási szerv által a munkaviszonyban állónak, az egyéni vállalkozónak, a társas vállalkozónak kifizetett **táppénz, a gyed** stb.),
- **a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló törvény alapján kifizetett adóköteles juttatások**,
- az előzőekben említett, jövedelmeket pótló kártérítés (**keresetpótló járadék**), ideértve a rendvédelmi egészségkárosodási keresetkiegészítést és rendvédelmi egészségkárosodási járadékot, valamint a honvédelmi egészségkárosodási keresetkiegészítést és honvédelmi egészségkárosodási járadékot, a felelősségbiztosítás alapján ilyen címen kifizetett kártérítést is (**nem tartozik azonban ide a nyugdíjban részesülő magánszemélyt megillető baleseti járadék**),
- **a nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyban végzett tevékenység díjazása.**

#### **5. sor: Más nem önálló tevékenységből származó jövedelmek**

Ebben a sorban kell szerepeltetni, a bérjövedelemnek nem minősülő, más nem önálló tevékenységből származó jövedelmeket, például

- a munkaviszony megszűnésére tekintettel kifizetett **végkielégítés összegét**,
- **a nemzetiségi szószólói, illetve az országgyűlési képviselői tevékenységre tekintettel megszerzett jövedelmet**,
- a magánszemély **gazdasági társaság vezető tisztségviselőjének tevékenységéért kapott jövedelmét, a társas vállalkozás magánszemély tagjának személyes közreműködés ellenértékéeként kifizetett jövedelmet**,
- a jogszabály alapján **választott vagy kijelölt tisztségviselő** (ideértve a felügyelőbizottság tagját és a Polgári Törvénykönyv szerinti küldöttgyűlés tagját, de

ide nem értve a választott könyvvizsgálót) tevékenységre tekintettel kapott jövedelmet, ha ezt a tevékenységet nem egyéni vállalkozóként végzi,

- **a társas vállalkozás személyesen közreműködő tagjának** (a társas vállalkozás által üzemeltetett gépjármű vezetőjeként a teljesített kilométer-futásteljesítménye alapulvételével) **üzemanyag-megtakarítás címén kifizetett összeget,**
- a nem önálló tevékenységére tekintettel, vagy egyébként a nem önálló tevékenység alapjául szolgáló jogviszonnyal összefüggésben a társaság által átvállalt kötelezettséget, vagy elengedett tartozást, valamint a magánszemély javára vagy érdekében teljesített kiadás teljes összegét,
- az **értékpapír formájában megszerzett jövedelmet,** amelyet a nem önálló tevékenység alapjául szolgáló jogviszonnyal összefüggésben, arra tekintettel kapott a magánszemély (a jövedelem az értékpapírnak a megszerzés időpontjára megállapított szokásos piaci értékéből az a rész, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított igazolt kiadás és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségek együttes összegét),
- a nem önálló tevékenységével összefüggésben, e tevékenységére tekintettel kapott más egyéb összegeket (például az **illetményt, jutalmat**),
- **nemzetközi szerződés vonatkozásában a nem önálló munka, ennek hiányában az adott állam joga szerinti munkaviszonyból származó jövedelmet,**
- gazdasági társaság, európai részvénytársaság (ideértve az európai holding részvénytársaságot is), európai szövetkezet, egyesülés, szövetkezet, lakásszövetkezet, magánszemélyek jogi személyiséggel rendelkező munkaközössége, ügyvédi iroda, végrehajtói iroda, közjegyzői iroda, erdőbirtokossági társulat, vagy MRP szervezet **vezető tisztségviselőjeként** az e tevékenységére tekintettel a társaságtól (munkaközösségtől, ügyvédi irodától) kapott jövedelmét, valamint
- **az állami projektértékelői jogviszonyból származó jövedelmet.**

Ebben a sorban kell feltüntetni az előzőekben felsorolt tevékenységekkel összefüggésben, de nem a tevékenység ellenértékéért teljesített, a magánszemélynél adóköteles más kifizetéseket, juttatásokat is.

#### **6. sor: Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségtérítés**

A nem önálló tevékenységre tekintettel kifizetett költségtérítések teljes összegét kell ennek a sornak a (b) oszlopában feltüntetni, a figyelembe vett költségek a (c) oszlopba, míg a kettő különbözeteként fennmaradó jövedelem összege a (d) oszlopba kerül.

Kérjük, olvassa el a 2. sorhoz írt magyarázatot is!

#### **7. sor: Önálló tevékenységből származó jövedelem<sup>15</sup>**

Önálló tevékenység minden olyan tevékenység, amelynek eredményeként a természetes személy bevételhez jut, és amely az Sza tv. szerint nem tartozik a nem önálló tevékenységek körébe.

Ebben a sorban kell feltüntetni például:

- a megbízási jogviszony alapján végzett tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- a felhasználói szerződés alapján kifizetett jövedelmet,

---

<sup>15</sup> Sza tv. 16-23. §

- gazdasági társaságban a választott könyvvizsgálói tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- az európai parlamenti, valamint a helyi önkormányzati képviselői tevékenységre tekintettel kifizetett jövedelmet,
- az ingóság bérbeadásából származó jövedelmet,
- a termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából származó jövedelmet (ezt a 8. sorban is fel kell tüntetni),
- a szálláshely-szolgáltatási tevékenység folytatásának részletes feltételeiről és a szálláshely-üzemeltetési engedély kiadásának rendjéről szóló 239/2009. (X. 20.) Korm. rendelet szerinti egyéb szálláshely-szolgáltatási tevékenységre<sup>16</sup> tekintettel kifizetett jövedelmet.

Ebben a sorban kell szerepeltetni az önálló tevékenységgel összefüggésben kifizetett költségtérítés összegét is. Az önálló tevékenységből származó bevétel a (b) oszlopba, a magánszemély nyilatkozata alapján figyelembe vett, vagy a bizonylat nélkül elszámolható költség, költséghányad a (c) oszlopba, a kettő különbözeteként megállapított jövedelem pedig a (d) oszlopba kerül.

#### **8. sor: A 7. sor összegéből az ingatlan bérbeadásból származó jövedelem összege:**

Ebben a sorban kell tájékoztató adatként feltüntetni a 7. sorban szereplő összegből a magánszemély ingatlan bérbeadásból származó bevételét, az ezzel összefüggésben elszámolt költséget és a jövedelem összegét. (A munkáltató akkor tud ebben a sorban jövedelmet feltüntetni, ha ő maga bérel ingatlant a munkavállalójától.)

#### **14. sor: Egyéb jogcímen kapott jövedelem<sup>17</sup>**

Azokat az összevonás alá eső, kizárólag belföldön adóköteles jövedelmeket kell ebben a sorban feltüntetni, amelyek nem tartoznak az 1-7. sorok egyikébe sem.

A (b) oszlopba a bevétel, a (c) oszlopba a költség, a (d) oszlopba a kettő különbözeteként a jövedelem kerül.

Ebben a sorban kell szerepeltetni például, ha a kft. a saját üzletrészét visszavásárolja és a magánszemély tagjának ingyenesen a tulajdonába adja.

Értékpapír, vagy más vagyoni érték átruházása esetén egyéb jövedelemként kell figyelembe venni, és ebben a sorban kell feltüntetni az átruházás ellenében megszerzett bevételből azt a részt, amely meghaladja az ellenértékre a szerződéskötés időpontjában ismert szokásos piaci értéket. Kivétel az az eset, amikor az adókötelezettségnek az Szja tv. szerinti jogcíme egyébként megállapítható.<sup>18</sup>

#### **16. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény alapján külföldön adózott, de a külföldön megfizetett adó beszámításával belföldön is adóköteles jövedelem**

Ebben a sorban csak akkor lehet adatot feltüntetni, ha a természetes személynek juttatott összevont adóalapba tartozó jövedelem az irányadó kettős adóztatás elkerüléséről szóló

<sup>16</sup> A 239/2009. (X. 20.) Korm. rendelet 2. § 6. pontja szerint a magánszemély vagy egyéni vállalkozó magán szálláshely szolgáltatás keretében végezheti ezt a tevékenységet 2019. június 28-tól.

<sup>17</sup> Szja tv. 28. §

<sup>18</sup> Szja tv. 77/A. § (1) bekezdés

egyezmény alapján a külföldi államban és Magyarországon is adóköteles, és az egyezmény a külföldön megfizetett adó beszámításáról rendelkezik.

A külföldi pénznemben kifizetett bevételt forintra átszámítva kell az összesített igazoláson feltüntetni.

**17. sor: Kettős adóztatást kizáró egyezmény hiányában külföldön is adózott jövedelem**

Ebben a sorban kell feltüntetni azt az összeget, amelyet munkáltatóként, kifizetőként a magánszemély külföldön végzett tevékenységére tekintettel fizetett ki, és az után a természetes személy – kettős adóztatást kizáró egyezmény hiányában – külföldön is fizetett adót.

A külföldi pénznemben kifizetett bevételt forintra átszámítva kell beírni.

A bevételt a (b), a költséget a (c) oszlopban tüntesse fel. A kettő különbözeteként megállapított jövedelem összege a (d) oszlopba kerül.

**18. sor: Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege**

Ennek a sornak a (d) oszlopában az 1-7. sorok, valamint a 14-17. sorok (d) oszlopainak együttes összege szerepel. A 8. sor tájékoztató adatot tartalmaz, annak adata nem számíthat be a 18. sor (d) oszlopába.

**65. sor: Levont adóelőleg összege**

Az összevont adóalapba tartozó jövedelmekből ténylegesen levont adóelőleg együttes összege kerül a (b) oszlopba.

## II. ELKÜLÖNÜLTEN ADÓZÓ JÖVEDELMEK

Az elkülönülten adózó jövedelmek igazolásakor a (b) oszlopban jogcímenként közölni kell a kifizetés (juttatás) bruttó összegét, a (c) oszlopban az adó alapját, a (d) oszlopban az adóalapot terhelő adó összegét, valamint az (e) oszlopban a ténylegesen levont adó összegét.

A tőkejövedelmek tekintetében kifizetőnek minősülő hitelintézet, befektetési szolgáltató igazolást állít ki, amelyet a magánszemélynek a jogszabályban meghatározott időpontig átad.

**165. sor: Árfolyamnyereségből származó jövedelem és adója<sup>19</sup>**

Árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül az értékpapír átruházásával megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított összeg és a járulékos költségek együttes összegét.

Az Szja tv. alkalmazásában értékpapír<sup>20</sup> alatt értendő minden olyan okirat, elektronikus jelsorozat, amely a kibocsátás helyének joga szerint értékpapírnak minősül. Értékpapírnak tekintendő továbbá a közkereseti társaságban és a betéti társaságban fennálló részesedés, a korlátolt felelősségű társaság üzletrésze és a szövetkezeti részesedés, ideértve más, törvényben meghatározott olyan vagyoni hozzájárulást is, amely tagsági jogviszonyt keletkeztet, különösen az ügyvédi iroda alapításakor szolgáltatott vagyont.

<sup>19</sup> Szja tv. 67. §

<sup>20</sup> Szja tv. 3. § 34. pont

**167. sor: Osztalék címén megszerzett jövedelem és adója<sup>21</sup>**

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

**Osztaléknak minősül:**

- a számviteli szabályok szerint osztalékként meghatározott jövedelem;
- a kamatozó részvény kamata;
- a külföldi állam joga szerint osztaléknak minősülő jövedelem;
- az alternatív befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy hozama;
- a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján a kezelt vagyon hozamainak terhére a vagyongazdálkodó által a kedvezményezett vagy a vagyonrendelő magánszemélynek juttatott vagyoni érték;
- a kisadózó vállalkozás kisadózóként be nem jelentett tagjának a társaság nyereségéből való részesedésként kifizetett összeg;
- a közhasznúknak nem minősülő alapítvány által az alapítványi vagyon hozamainak terhére a kedvezményezett magánszemélynek juttatott vagyoni érték.

Ebben a sorban kell szerepeltetni továbbá

- a külföldi illetőségű személynek kifizetett, Magyarországon is adóztatható osztalékot és annak adóját, valamint
- a 2018-ban kapott osztalékelőleg 2019-ben osztalékká vált részét.

A 2019-ben kifizetett, és 2019. évben osztalékká nem vált osztalékelőleget és az abból levont adót nem itt, hanem az „Egyéb adatok” között, az 56. sorban kell szerepeltetni.

**168. sor: A privatizációs lízing jövedelme és adója<sup>22</sup>**

Privatizációs lízingszerződésből származó bevételnek (és teljes egészében jövedelemnek) minősül a lízingbe vett társaság privatizált tulajdonrészének (részvény, üzletrész) névértéke (a lízingszerződés megkötésekor a cégbíróságon bejegyzett vagyon szerinti érték), vagy ha az több, az említett tulajdonrész ellenértéke. A névértéknek vagy az ellenértéknek nem része a magánszemély saját, adózott jövedelméből lízingdíj címén megfizetett összeg, azaz ez az összeg a magánszemély jövedelmét csökkenti. Ugyancsak nem része a jövedelemnek a vezetési-szervezési szolgáltatás díja, ha az – a lízingszerződésben foglaltaknak megfelelően – a lízingdíj megfizetésére került felhasználásra.

A fentiek szerint megállapított jövedelem után a természetes személy adófizetési kötelezettsége abban az adóévben keletkezik, amikor a megszerzett vagyonrész, vagy annak egy részét bármilyen módon elidegeníti, vagy az általa lízingbe vett társaság jogutód nélkül megszűnik. Utóbbi esetben a magánszemély bevételeinek akkor is csak az ellenérték számít, ha az kevesebb, mint a névérték.

**173. sor: Vállalkozásból kivont jövedelem és adója<sup>23</sup>**

Ha a természetes személy 2019-ben a társas vállalkozás jogutód nélküli megszűnése, jegyzett tőkéjének tőke kivonás útján történő leszállítása, illetőleg a társas vállalkozásban fennálló tagi jogviszonyának megszűnése következtében jövedelmet szerzett, akkor annak összegét ebben a sorban kell feltüntetni. Vállalkozásból kivont vagyónként adóköteles az a jövedelem is,

<sup>21</sup> Sza tv. 66. §

<sup>22</sup> Sza tv. 77. § és a 9. számú melléklet

<sup>23</sup> Sza tv. 68. §

amelyet a társas vállalkozás cégbejegyzési kérelmének elutasítására, a cégbejegyzési eljárás megszüntetésére tekintettel szerzett a magánszemély.

Szintén ebben a sorban kell szerepeltetni azt a jövedelmet, amelyet a magánszemély MRP szervezet tagjaként a szervezet 2019-ben történt megszűnése következtében szerzett. Az MRP szervezet megszűnése esetén a bevételnek az a része minősül jövedelemnek, amely meghaladja a természetes személynek járó, de a tulajdonába még nem került értékpapírok együttes könyv szerinti értékét.

#### **175. sor: Egyéb forrásadós jövedelmek és ezek adója**

Ha a magánszemélynek olyan egyéb elkülönülten adózó (egyéb forrásadós) jövedelme is volt, amely bevallás köteles és a 165-173. sorokban megjelölt jövedelmek között külön nincs megnevezve, akkor azt ebben a sorban kell szerepeltetni.

Az (a) oszlopba a jövedelem jogcímét kell beírni.

#### **176. sor: A külön adózó jövedelmek és adójuk összege**

Ebben a sorban kell a külön adózó jövedelmeket és adójukat összesíteni.

#### **67. sor: Levont (forrás)adó összege**

Ebbe a sorba az elkülönülten adózó jövedelmekből levont adó együttes összegét kell beírni.

### **III. EGYÉB ADATOK**

#### **610. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett családi kedvezmény<sup>24</sup> összege**

A magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során a személyi jövedelemadóból figyelembe vett családi kedvezmény összegét kell ebben a sorban feltüntetni.

Az igazolásban szereplő adóalap kedvezmény összege nem feltétlenül lesz azonos a 19SZJA bevallásban érvényesíthető összeggel. Ennek oka az, hogy a magánszemély az adóbevallásában az adóelőleg megállapításától függetlenül dönthet a családi kedvezmény közös igénybevételéről, megosztásáról. Erre célszerű külön is felhívni a munkavállaló figyelmét.

#### **611. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett első házások kedvezményének<sup>25</sup> összege**

Ebben a sorban a magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során figyelembe vett első házások kedvezményének összegét kell szerepeltetni.

Első házások kedvezményére jogosult az a pár, aki 2014. december 31-e után kötött házasságot, és a házastársak valamelyike az első házasságát kötötte. A házastársak, bejegyzett élettársak<sup>26</sup> együttesen, jogosultsági hónaponként 33 335 forinttal csökkenthetik az összevont adóalapjukat 2019-ben, melynek során legfeljebb 400 020 forint (33 335 forint x 12 hó) vehető figyelembe.

<sup>24</sup> Szja tv. 29/A és 29/B §-ai

<sup>25</sup> Szja tv. 29/C §

<sup>26</sup> A bejegyzett élettársi kapcsolatról, az ezzel összefüggő, valamint az élettársi viszony igazolásának megkönnyítéséhez szükséges egyes törvények módosításáról szóló 2009. évi XXIX. törvény 1. § (1) bekezdése

A kedvezmény érvényesíthetőségének szempontjából jogosultsági hónapként a házasságkötést követő hónaptól számított, vagy bejegyzett élettársi kapcsolat esetén az anyakönyvvezető által történő bejegyzés utáni **legfeljebb 24 hónap** vehető figyelembe. Nem érvényesíthető tovább a kedvezmény, ha ezen időtartamon belül a házasság felbomlik, vagy a bejegyzett élettársi kapcsolat megszűnik.

Ha a magánszemély első házások kedvezményét és családi kedvezményt is érvényesít, az első házások kedvezménye a családi kedvezményt megelőző sorrendben érvényesíthető.

**45. sor: Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti adókedvezmény összege**

Súlyos fogyatékoság esetén orvosi igazolás, határozat alapján 2019. évben havi 7 450 forinttal (az adóév első napján érvényes havi minimálbér (149 000 forint) 5 százaléka) lehet csökkenteni az adó összegét mindazokra a hónapokra, amelyekben a fogyatékos állapot legalább egy napig fennállt.<sup>27</sup>

A magánszemély adóelőleg nyilatkozata alapján az adóalap megállapítása során figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény összegét kell ebbe a sorba írni.

**55. sor: A bevételből levont érdekképviselési tagdíj**

Ez a sor szolgál a munkabérből levont munkavállalói érdekképviselési tagdíj, kamarai tagdíj feltüntetésére.

**56. sor: A 2019-ben kifizetett osztalékelőleg**

A (b) oszlopban kell szerepeltetni a 2019. évben osztalékelőleg címén kifizetett összeget. Osztalékelőlegnek kell tekinteni az osztalékra jogosult magánszemélynek a társaság által a várható osztalékra tekintettel kifizetett, a kifizetőnél követelésként nyilvántartásba vett összeget. Az abból levont adó összegét az (a) oszlopba kell beírni.

Az osztalékelőleg az osztalékká válás évében minősül jövedelemnek.

Csak a 2019-ben kifizetett, és 2019-ben osztalékká még nem vált osztalékelőleget kell itt feltüntetni.

**57. sor: A kettős adóztatást kizáró egyezmény szerint belföldön az adó alól mentesített jövedelem**

Ebben a sorban kell feltüntetni azokat a jövedelmeket, amelyeket a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények Magyarországon mentesítenek az adó alól, és amelyet egyébként az összevont adóalapba kellene beszámítani.

Ilyen jövedelem lehet például az a kifizetés, juttatás, amelyet a magánszemély az adóévben (pénzügyi évben) 183 napot meghaladóan külföldi, kettős adóztatás elkerülésére irányuló egyezményes államban való munkavégzésére, tartós kiküldetésre tekintettel kap.

Az itt szerepeltetett jövedelmeket a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő adóalapba nem kell beszámítani csak tájékoztató adatként kell feltüntetni, ha a magánszemély egyéb okból köteles bevallást benyújtani.

---

<sup>27</sup> Szja tv. 40. § (1) bekezdés

#### IV. CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNNYEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

A táblázat (a) oszlopában a magánszemély járulékalapot képező jövedelmét – személyesen közreműködő tag esetén a családi járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető járulékalapot – kell feltüntetni az adott hónapra vonatkozóan.

A (b) oszlopban az (a) oszlopban feltüntetett járulékalapra vonatkozóan megállapított egészségbiztosítási- és nyugdíjjárulék összegét kell szerepeltetni.

A (c) oszlop az évközben érvényesített családi járulékkedvezmény összegét kell, hogy tartalmazza havi bontásban.

A (d) oszlopba a munkavállalótól levont – tag esetében kizárólag a személyes közreműködésre tekintettel kifizetett, az (a) oszlopban feltüntetett összegből levont – egészségbiztosítási- és nyugdíjjárulék összegét kell beírni.

Az összesített igazolás átadását, és munkavállaló általi átvételét szintén a 19M30-01 lapon lehet igazolni.

A NAV a 2019. adóév vonatkozásában is a készít a munkavállalóknak adóbevallási tervezetet.

#### V. SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓVAL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS

2019. január 1-jével hatályba lépett a Szochó tv., amely az adóalapként meghatározott jövedelmeket (juttatásokat) csoportosítja és meghatározza az adó fizetésére kötelezett személyt (kifizető vagy természetes személy).

Adófizetési kötelezettség terheli – egyebek mellett –:

- 1.1 az Szja tv. szerint összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) alap számításnál figyelembe vett jövedelmet<sup>28</sup>,
- 1.2 a tanulószerveződés alapján ténylegesen kifizetett díjat, az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony alapján fizetett ösztöndíjat és a munkavállalói érdekképviseletet ellátó szervezet részére levont (befizetett) tagdíjat.
- 1.3 az Szja tv. szerinti önálló és nem önálló tevékenységből származó jövedelem esetében az Szja tv. szerinti adó (adóelőleg) alap hiányában a Tbj. szerint biztosítottak minősülő személynek juttatott olyan jövedelmet, amely a Tbj. 4. § k) pont 2. alpontja alapján járulékalapot képez.

A természetes személy a 2019-es adóévre vonatkozó szociális hozzájárulási adókötelezettségét az évközi adómérték csökkentés figyelembevételével, vagyis 17,5 százalékos mértékkel állapítja meg.

A Tbj. szerint belföldinek<sup>29</sup> minősülő természetes személynek kell megfizetnie a szociális hozzájárulási adót

- a **vállalkozásból kivont jövedelem** (Szja tv. 68. §),
- az **értékpapír-kölesönzésből származó jövedelem** (Szja tv. 65/A. §),
- az **osztalék** (Szja tv. 66. §), **vállalkozói osztalékalap** (Szja tv. 49/C. §),
- az **árfolyamnyereségből származó jövedelem** (Szja tv. 67. §),

Magyarországon adóztatható része után<sup>30</sup>.

<sup>28</sup> A Tbj. szerinti külföldi személy által megszerzett egyéb jövedelmet nem terheli szociális hozzájárulási adó,

<sup>29</sup> Tbj. 4. § u) pontja

<sup>30</sup> Szochó tv. 1. § (5) bekezdés



A természetes személy adófizetési kötelezettségének a fenti külön adózó jövedelmek vonatkozásában felső határt szab a Szochó tv, melyek után az adót addig kell megfizetni, míg ezen jövedelmek és az 1.1-1.3. pont szerinti jövedelmek együttes összege az adóévben eléri a minimálbér (2019-ben havi 149 000 forint) 24-szeres összegét (3 576 000 forintot).<sup>31</sup> Erre külön is érdemes felhívni a magánszemélyek figyelmét.

A természetes személy 19SZJA jelű személyijövedelemadó-bevallásának helyes adattartalommal való kitöltését segítik az alábbi sorok.

**286. sor: A Szochó tv. 1. § (1)-(3) bekezdés szerinti összevont adóalapba tartozó adóalap számításnál figyelembe vett jövedelmek és más jövedelmek összege**

Ebben a sorban a magánszemélynek kifizetett 1.1-1.3. pontban említett jövedelmek együttes összegét kell szerepeltetni.

**287. sor: A Szochó tv. 1. § (5) bekezdés a)-d) pontjai szerinti külön adózó jövedelmek összege**

Azoknak a külön adózó jövedelmek összesített összegét kell a (g) oszlopban feltüntetni, amelyek után a magánszemély kötelezett a szociális hozzájárulási adó megfizetésére.

**289. sor: Kifizető által a magánszemély Szochó tv. 1. § (5) bekezdés a)-d) pontjai szerinti jövedelme után levont szociális hozzájárulási adó alapja (f) és adója (g)**

Ebben a sorban a természetes személyt a külön adózó jövedelmei tekintetében terhelő, levont szociális hozzájárulási adó alapját (f) és az adó (g) összevont összegét kell feltüntetni.

### **3. TOVÁBBI IGAZOLÁSOK, MELYEKET A KIFIZETŐNEK (MUNKÁLTATÓNAK) KELL KIÁLLÍTANIA**

**Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerint adózott bevételről és a levont adóról, valamint a magánszemély által átvállalt kötelezettségről szóló a magánszemély részére kiadott igazolás**

Az igazolás minta szerinti tartalommal való kiállítása azért szükséges, hogy a magánszemély, az egyéni vállalkozó, valamint a társas vállalkozás tagja (a továbbiakban: magánszemély) megfelelően ki tudja tölteni a 19SZJA bevallásának azon sorait, amelyekben az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulással (a továbbiakban: ekho) kapcsolatos adatokat fel kell tüntetnie.

Fontos, hogy az igazolásból megállapítható legyen, hogy milyen jogviszonyára tekintettel választotta a magánszemély az ekho szerinti adózást, továbbá ki kell tennie belőle az eltérő kulcsok (15%, 11,1%, 9,5%) 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), (d) vagy (f) oszlopban, az 1-2. pontok alatti adatok kitöltésén túl.

Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerinti adózás választására jogosító FEOR számokkal azonosított foglalkozásokat az Ekho tv. 3. § (3) – (3c) bekezdése tartalmazza.

Az ekho **60 millió forintot meg nem haladó**, kizárólag kifizetőtől származó, Magyarország törvényes fizetőeszközében megszerzett **bevételre** választható (pl.: devizában, értékpapírban

<sup>31</sup> Szochó tv. 1. § (5) bekezdés és 2. § (2) bekezdés

vagy természetben megszerzett vagyoni értékre nem). A bevételi értékhatár azonban csak akkor 60 millió forint, ha

- a magánszemély az adóév végéig rendelkezik a minimálbér (2019-ben 149 000 forint) tizenkétszeresének megfelelő, általános szabályok szerint adózott jövedelemmel. Ha az előzőek szerinti jövedelem nem éri el a minimálbér tizenkétszeresét, akkor a bevételi értékhatár a 60 millió forint olyan hányada, amilyen arányt e jövedelem a minimálbér tizenkétszeresében képvisel vagy
- a magánszemély nyugdíjas (ez további feltételektől független).

Nem választhatja a közterhek ekho szerinti megfizetését – az egyébként ekho választására jogosító foglalkozás szerinti tevékenységére – az egyéni vállalkozó, ha az adóévben a kisadózók tételes adója szerinti adózást választotta. Ha azonban a kisadózó egyéni vállalkozó más jogcímen (pl. munkaviszonyban) szerez olyan jövedelmet, amelynek esetében a minimálbér után megfizeti az általános szabályok szerinti közterheket, akkor nem kizárt, hogy jövedelme ezt meghaladó részére az ekho szerinti adózási módot válassza.

Ha a magánszemély az egyszerűsített vállalkozói adóról szóló 2002. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Eva tv.) hatálya alá tartozó egyéni vállalkozói tevékenységet is folytatott, 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 tv. szabályai szerint kellett teljesítenie.

Ha a magánszemély evás társas vállalkozás tagja volt, akkor a vonatkozó, legfeljebb a 60 millió 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.

Ha 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), akkor a megszerzett bevételére a magánszemély 250 millió forintos bevételi összeghatárt alkalmazhat. Az Ekhotv. 2019. július 24-én hatályba lépett rendelkezése alapján a nemzetközi sportszövetségek által munkaviszonyban foglalkoztatott magánszemélyek is választhatják az Ekho szerinti adózást évi 250 millió forint bevételi értékhatárig oly módon, hogy jövedelmük a minimálbér összegének erejéig az általános szabályok szerint adóköteles.

A nemzetközi sportszövetség munkavállalója már a nemzetközi sportszövetség nyilvántartásba vétel iránti kérelmének benyújtásától kezdődően megszerzett bevételére választhatja az ekho szerinti adózást. A kérelem benyújtásának időpontjától a nemzetközi sportszövetség adószámának kiadásáig terjedő időszakban a nemzetközi sportszövetség által juttatott bevételek utáni adókötelezettségeket a nemzetközi sportszövetség adószámának megállapítása hónapjának kötelezettségeként kell teljesíteni. <sup>32</sup>

A nemzetközi sportszövetség munkavállalója a külföldi pénznemben megszerzett bevételére is alkalmazhatja az ekho szerinti adózást, ha tevékenységét nem kizárólag belföldön látja el. A

---

<sup>32</sup> Ekhotv. 14/G.§

külföldi pénznemben megszerzett bevétel átszámítására a módosítás az Szja tv. 5-6.§-ában foglalt szabályokat rendeli alkalmazni.<sup>33</sup>

Az országos sportági szakszövetség, országos sportági szövetség első osztályú versenyrendszerében induló sportszervezet hivatásos sportolója esetében 500 millió forint az a bevételi értékhatár, amelynek eléréséig választható az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás szerinti adózás.

Az összeghatárok (60 millió, 250 millió és 500 millió forint), különböző jogosultságokat takarnak, ezért jogosultságok szerint, külön-külön lapokat kell kitölteni.

A 2.5 sorba az ekho alkalmazására jogosító értékhatárnak megfelelő számot kell feltüntetni. 1. kód: 60 millió forint, 2. kód: 250 millió forint, 3. kód: 500 millió forint.

#### **4. A KIFIZETŐ KÖTELEZETTSÉGE KEDVEZMÉNYRE, ÉS RENDELKEZÉSRE JOGOSÍTÓ IGAZOLÁSOK KIÁLLÍTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN**

Azok a kifizetők (szervek), amelyeknek igazolása alapján a magánszemély személyi jövedelemadó kedvezményt vehet igénybe, az erre szolgáló igazolást **a kedvezményre való jogosultság keletkezésének időpontjában, de legkésőbb 2020. február 15-éig (figyelemmel arra, hogy február 15-e idén munkaszüneti napra esik, 2020. február 17-éig) kötelesek kiadni, továbbá ez után is, ha az igazolás kiadása bármely ok miatt elmaradt.**

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

**Az igazolások formai szempontból „minták”, ugyanakkor a minták szerinti adattartalom igazolásban való szerepeltetése kötelező.**

Az igazolások fő szabályként tartalmazzák az igazolás kiállítójának azonosító adatait (név, székhely, adószám), cégszerű aláírását, a magánszemély nevét, adóazonosító jelét és lakcímét, a 2019. évben befizetett, kedvezményre jogosító összeget és jogcímét.

##### **4.1. Súlyosan fogyatékos magánszemély részére kiadandó igazolás**

Az adózás szempontjából súlyosan fogyatékosnak a kiadott igazolások esetében az a személy tekinthető, aki az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény igénybevétele szempontjából súlyos fogyatékosnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII.29.) Korm. rendeletben említett betegségben szenved vagy annak mellékletében meghatározott fogyatékossgal él, továbbá aki rokkantsági járadékban vagy fogyatékossgai támogatásban részesül. A vonatkozó minősítéseket, kapcsolódó igazolásokat a súlyos fogyatékossg minősítéséről és igazolásáról szóló 49/2009. (XII. 29.) EüM rendelet határozza meg. A kedvezményt kizárólag a súlyos fogyatékossgban szenvedő magánszemély vonhatja le a saját összevonás alá eső jövedelme utáni adó összegéből.

Az igazoláson fel kell tüntetni

---

<sup>33</sup> Ekhotv. 3. § (3d) bekezdés

- az igazolás kiállítójának nevét és székhelyét (1.1.-1.2. sorok),
- valamint a súlyosan fogyatékos személy természetes személyazonosító adatait, lakóhelyét, adóazonosító jelét (2.1.-2.6. sorok),
- az igazolás kiállítását megalapozó szakorvosi dokumentáció kiadásának dátumát (3. sor), valamint
- a súlyos fogyatékoság kezdeti időpontját és tartamát (4. sor).

Az igazolás hatálya – a betegség jellegétől függően – lehet ideiglenes vagy végleges. Az ideiglenes hatályú igazolást évente, a végleges hatályú igazolást egy alkalommal kell kiállítani.

*Ha az adókedvezményre jogosító igazolást kiállító szerv olyan igazolást (bizonylatot) állít ki, amely alapján a természetes személy adókedvezmény (adómentesség) igénybevételére jogosult, a kedvezmény igénybevételére jogosító igazolás tartalmának közlésével a 19K51 jelű bizonylaton adatot kell szolgáltatni a NAV-nak.<sup>34</sup>*

#### **4.2. Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak által kiadandó igazolás**

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által kiadott igazolás alapján teheti meg.<sup>35</sup>

A nyilatkozatnak az alábbi összegeket kell tartalmaznia:

- a pénztártag által a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeget,
- a pénztártag javára más személy által átutalt vagy más módon befizetett összeget,
- a tag egyéni számláján jóváírt, egyéb jövedelemnek minősülő összeget.

A pénztártag a fenti összegek 20 százalékáról rendelkezhet adóbevallásában.<sup>36</sup>

A rendelkezés feltétele, hogy a rendelkezés időpontjában – a magánszemély adóbevallásának időpontjában – pénztártag legyen. Ha annak egyéb törvényi feltételei fennállnak – rendelkezésre jogosult az a természetes személy is, aki nyugdíjszolgáltatás igénylése miatt nem tagja már a pénztárnak a rendelkezés időpontjában.<sup>37</sup>

Nem állítható ki igazolás a 2019. év vonatkozásában, ha a magánszemély 2019. évben, vagy az után az igazolás kiállításának legkésőbbi határidejéig (2020. február 17-éig) nem nyugdíjszolgáltatás igénylése miatt szüntette meg a pénztári tagságát. Más pénztárba történt évközi átlépés esetén, mindkét pénztár köteles igazolást kiállítani a magánszemélynek a nála vezetett egyéni számlával kapcsolatban. Az igazolások ebben az esetben csak az adott pénztári befizetéseket tartalmazhatják, a továbbutalt összeget nem.

2019-től fontos változás, hogy a korábban egyes meghatározott juttatásként adózott önkéntes pénztári munkáltatói hozzájárulás, valamint a munkáltatótól kapott támogatói adomány is munkaviszonyból származó jövedelemként adózik. A nem munkáltatótól kapott támogatói adomány egyéb jövedelemként adóköteles. Ha magánszemély ad a pénztártagnak támogatói adományt, akkor személyijövedelemadó-fizetési kötelezettség nem keletkezik.<sup>38</sup> Az önkéntes

<sup>34</sup> Art. 92. § (1) bekezdés

<sup>35</sup> Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

<sup>36</sup> Szja tv. 44/A. § (1) bekezdés

<sup>37</sup> Szja tv. 44/A § (5) bekezdés

<sup>38</sup> Szja tv. 1. számú melléklet 7.2.

pénztár tagja ezen juttatások után is tehet nyilatkozatot. A magánszemély által igényelhető kedvezmények összege együttesen maximum 150 000 forint lehet.

Az igazolásnak tartalmaznia kell

- a kiállító pénztár megnevezését, székhelyét, adószámát és pénzforgalmi számlaszámát (1.1.-1.4. sorok),
- a magánszemély nevét, adóazonosító jelét, lakóhelyét és egyéni számlaszámát (2.1.-2.4. sorok), továbbá
- a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget és a jogosultsági összeg meghatározásához alkalmazható százalékos mértéket (3.1.-3.5. sorok).

### **3.1. sor: A rendelkezés alapjául szolgáló összeg**

Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös pénztár tagja, akkor az alábbi befizetések után rendelkezési jogosultság illeti meg. Az itt felsorolt befizetések esetében a magánszemélynek (pénztártagnak) adófizetési kötelezettsége nem keletkezik, mert azt adóelőleg formájában a kifizető már befizette, vagy adómentes befizetésnek minősül:

- a pénztártag saját befizetése,
- munkáltatói hozzájárulás,
- munkáltatótól kapott támogatói adomány,
- kifizetőtől kapott támogatói adomány,
- magánszemélytől kapott adomány.

### **3.2. sor: A rendelkezés alapjául szolgáló egyéb jövedelemként adóköteles összeg**

A rendelkezési jog alapjául a 3.1. sorhoz nem tartozó egyéni számlán az adóévben támogatói adomány és más jogcímen jóváírt, egyéb jövedelemként adóköteles összegek szolgálnak. A kedvezmény mértéke az egyéb jövedelemnek minősülő összeg 20 százaléka, figyelemmel a 4.2. pontban leírt szabályokra.

### **3.3. sor: Az egészségpénztár által „prevenciós szolgáltatásra” kifizetett, a rendelkezés alapjául szolgáló összeg**

Ha a magánszemély önkéntes egészségpénztár, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár tagjaként az egyéni számlája terhére a külön törvényben<sup>39</sup> meghatározott prevenciós szolgáltatásban részesült, akkor a megbízása alapján a pénztár által kifizetett összeg 10 százalékát további kedvezményként érvényesítheti, figyelemmel a 4.2. pontban leírt szabályokra.

### **3.4. sor: Az egészségpénztárnál tartósan lekötött, a rendelkezés alapjául szolgáló összeg**

Ha a magánszemély az egészségpénztárnál, önszegélyező pénztárnál, egészség- és önszegélyező pénztárnál vezetett egyéni számláján a fennálló számlakövetelésének egy részét legalább 24 hónapra lekötötte, akkor az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelésként kimutatott összeg 10 százaléka további rendelkezésre jogosítja a lekötés évéről szóló adóbevallásban, figyelemmel a 4.2. pontban leírt szabályokra.

<sup>39</sup> Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény

Ha a magánszemély a 24 hónapos időtartamon belül a lekötést akár részben is megszünteti (feltöri), az ezen a címen igénybe vett kedvezményt 20 százalékkal növelt összegben kell visszafizetnie, és a feltörés évéről szóló adóbevallásban szerepeltetnie.

### **3.5. sor: A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a magánnyugdíjpénztár által a 2019. évben az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt tagi kifizetés összege**

A magánnyugdíjpénztár tagja a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése esetén a visszalépés évének adóbevallásában tett nyilatkozattal, a pénztár igazolása alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények, valamint az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárhoz, nyugdíj-előtakarékossági számlára, és a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat szerinti átutalási összeg(ek) levonása után fennmaradó részéből a magánnyugdíjpénztár által önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba az adóévben átutalt visszalépő tagi kifizetések 20 százalékanak megfelelő, de legfeljebb 300 000 forint visszatérítéséről.

*Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárnak az általa magánszemélynek kiadott igazolásról, illetve az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről a 19K59 jelű bizonylaton adatot kell szolgáltatnia a NAV-nak.<sup>40</sup>*

### **4.3. A nyugdíj-előtakarékossághoz kapcsolódó nyilatkozathoz kiadandó igazolás**

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.

A magánszemélynek lehetősége van arra, hogy a „NYESZ-R” jelzéssel ellátott nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett, a számlavezető által igazolt összeg 20 százalékaról – legfeljebb 100 000 forintról, ha a magánszemélyre vonatkozó öregségi nyugdíjkorhatárt 2020. január 1. előtt tölti be, 130 000 forintról – rendelkezzen.

A nyugdíj-előtakarékossági számla csak Magyarország törvényes fizetőeszközében vezethető. A kedvező adózási rendelkezések csak arra a nyugdíj-előtakarékossági számlára vonatkoznak, amelyen a számlavezető befektetési szolgáltató a „NYESZ-R” jelzést<sup>41</sup> feltüntette. Ilyen jelzéssel csak egy nyugdíj-előtakarékossági számla rendelkezhet.

Az Szja tv. 44/B. § (3) bekezdése szerint nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot a magánszemély a nyugdíj-előtakarékossági számla vezetője által kiadott igazolás alapján tehet, amely tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget (3.3. sor). A számlavezető által kiadott igazolásnak ezen felül tartalmaznia kell az igazolás kiállítójára vonatkozó főbb adatokat (1.1.-1.3. sorok), (nem hitelintézet esetén) bankszámlaszámra (1.4.

<sup>40</sup> Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

<sup>41</sup> Szja tv. 3. § 76. pont

sor), (hitelintézet esetén) egyéni számlaszámra (2.4. sor), és a magánszemély egyéni azonosító számára (2.5. sor) vonatkozó adatokat), továbbá a magánszemély főbb adatait (2.1.-2.3. sorok), a NYESZ-R nyilatkozat megtételének tényét (3.1. sor) és időpontját (3.2. sor). Ha a magánszemély a NYESZ-R számla megszüntetésével a nyilvántartott kötelezettségét hiánytalanul tartós befektetési szerződés alapján lekötött pénzüsszeggé alakítja, ennek tényét is az igazoláson, az „Egyéb adatok”-nál kell közölni.

Az igazolásról és egyéb adatokról a 19K84 jelű adatszolgáltatáson szükséges a számlavezetőnek a NAV-hoz adatot szolgáltatnia.

#### 4.4. A nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó nyilatkozathoz kiadandó igazolás

A nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője a törvényi feltételek fennállása esetén az adóbevallásában tett nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből az adóévben az általa szerződőként befizetett összeg 20 százalékaról, de legfeljebb 130 000 forintról.

Az egyéb törvényi feltételei fennállása esetén jogosult a nyilatkozat megtételére az a magánszemély is, akinek a nyilatkozat megtételekor az alábbi esetek miatt nincs nyugdíjbiztosítási szerződése:

- a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt;
- a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatt megszűnt;
- a nyugdíjbiztosítási szerződés a magánszemélynek fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg.<sup>42</sup>

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/C. § rendelkezése szerint a magánszemély Magyarországon vagy más EGT-államban letelepedett biztosítóval megkötött nyugdíjbiztosítási szerződése esetén az adóévben az általa befizetett összeg alapján tehet rendelkező nyilatkozatot. A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg átutalását a NAV a magánszemély által megjelölt olyan biztosító pénzforgalmi számlaszámára teljesíti, amelynél a biztosító igazolása szerint történt az adóévben a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetés. A rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges a biztosító igazolása, melynek tartalmaznia kell:

- az igazolás kiállítójának megnevezését, székhelyét/címét, adószámát, valamint a pénzforgalmi számlaszámát (1.1.-1.4. sorok),
- a magánszemély nevét, adóazonosító jelét és lakóhelyét (2.1.-2.3. sorok), továbbá
- a magánszemély által az adóévben befizetett, a rendelkezés alapjául szolgáló összeget (3.1. sor), valamint a nyugdíjbiztosítási szerződés egyedi azonosító számát (szerződésszámát) (3.2. sor).

*A biztosító a kiadott igazolásról a 19K103 jelű nyomtatványon köteles adatot szolgáltatni a NAV-nak.*

*Nemzeti Adó- és Vámhivatal*

---

<sup>42</sup> Szja tv. 44/C. § (4) bekezdés