

**Kitöltési útmutató a 18K59 jelű,
az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár 2018. évi adatszolgáltatása
elnevezésű nyomtatványhoz**

Ezen a nyomtatványon a 2018. adóévre vonatkozó kötelezettség teljesíthető!

Jogsabályi háttér:

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.)
- Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (a továbbiakban: Art.)
- A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mny. tv.)
- Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.)
- Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (a továbbiakban: Air.)

Az adatszolgáltatás kötelezettje és tárgya

Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár 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 - az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolás adatszolgáltatására előírt határidőig - adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóságnak.¹

Az adatszolgáltatás benyújtásának módja, határideje:

A nyomtatványt az elektronikus ügyintézésre kötelezett, valamint az elektronikus ügyintézési módot önként választó adózónak/ügyfélnek 2019-ben **elektronikusan kell benyújtania, január 31-éig (2019. január 31.)** köteles teljesíteni.

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.

Az adatszolgáltatás kitöltésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

A **18K59** adatszolgáltatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban NAV) honlapján (www.nav.gov.hu) megtalálható és letölthető ÁNYK internetes kitöltő programmal kell elkészíteni. A **18K59A** résznyomtatványból (**Főlap**) adatszolgáltatónként egyet, a **18K59M**

¹ Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

résznyomtatványból az adatszolgáltatóhoz tartozó magánszemélyenként egyet-egyet kell kitölteni.

Az adatszolgáltatást csak ügyfélkapus/cégkapus regisztrációval rendelkező adózó és az állami adó- és vámhatósághoz az **EGYKE** adatlapon bejelentett, illetve az arra jogosultsággal rendelkező képviselője nyújthatja be az alábbiak szerint.

Képviselet bejelentése

Amennyiben a nyomtatványt állandó meghatalmazottként, megbízottként (a továbbiakban: meghatalmazott) kívánja benyújtani, szükséges a képviseleti jogviszonyának előzetes bejelentése az állami adó- és vámhatósághoz. A képviselet 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.

Eredeti adatszolgáltatás

A NAV által elfogadott, az adott bevallási időszakra beküldött első adatszolgáltatás minősül eredetinek.

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

Soron kívül teljesített adatszolgáltatás

A jogutód nélkül megszűnő adózó, illetve az Szja tv. szerint egyéni vállalkozónak minősülő természetes személy, ha e tevékenységét megszünteti, vagy hatósági engedélyét véglegesen visszavonják, az e törvényben, illetve adótörvényben vagy költségvetési támogatást megállapító jogszabályban megállapított adatszolgáltatási kötelezettségét az éves elszámolású adókról benyújtott soron kívüli bevallással egyidejűleg teljesíti.²

A soron kívüli adatszolgáltatást a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő 30 napon belül kell benyújtani.³

Abban az esetben, ha a soron kívüli bevallás benyújtásának határideje túlnyúlik az adatszolgáltatási határidőn, úgy a 2018. évre vonatkozó adatszolgáltatást függetlenül a megszűnés időpontjától, az adatszolgáltatási határidőig teljesíteni kell.

Nem minősül soron kívül teljesített adatszolgáltatásnak, ha elmaradt adatszolgáltatást pótol az arra kötelezett.

Amennyiben az adatszolgáltatást soron kívül teljesíti az adatszolgáltató, akkor azt jelezni kell a Főlap (B) blokkjában.

Az állami adó- és vámhatóság által hibásnak minősített adatszolgáltatás javítása

² Art. 109. §

³ Art. 52. § (2) bekezdés

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

Javító adatszolgáltatás beküldése esetén a Főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” kódkockát üresen kell hagyni, kivéve, ha helyesbítésként beküldött adatszolgáltatás kijavítására szólítja fel az állami adó- és vámhatóság.

Adózói javítás (helyesbítés)

Az állami adó- és vámhatóság által elfogadott adatszolgáltatás után, ugyanarra az időszakra csak adózói javítás (helyesbítés) nyújtható be.

Adózói javításról (helyesbítésről) akkor van szó, ha az adózó utóbb észlelte, hogy az állami adó- és vámhatóság által elfogadott adatszolgáltatás bármely adat tekintetében téves, vagy valamely adat az elfogadott adatszolgáltatásból kimaradt, azaz az adatszolgáltatás nem teljes körű.

Akkor is adózói javításról (helyesbítésről) van szó, ha valamely magánszeméllyel kapcsolatos adatközlést az adatszolgáltatás által érintett időszakra utólag teljesíti az arra kötelezett.

Ha az adatszolgáltatás benyújtása adózói javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a 18K59 Főlap (B) blokkjában az „Adatszolgáltatás jellege” mezőbe „H” betűt kell választani.

Ebben az esetben „A hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódja” mezőt értelemszerűen üresen kell hagyni, kivéve azt az esetet, amikor a helyesbítő adatszolgáltatásra érkezik javítás.

Ha a helyesbítés benyújtására azért van szükség, mert a magánszemély vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani, abban az esetben a magánszemélyenkénti összesítő 18K59M lap (B) blokkjában is fel kell tüntetni „H” betűvel a helyesbítés tényét.

Amennyiben olyan magánszemély adatait közölte a benyújtott adatszolgáltatásban, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a magánszemélyenkénti összesítő 18K59M lapon a helyesbítésre vonatkozó kódkockában jelölt „H” betűn túl, az alatt lévő sorban „T”-vel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott „M” laphoz tartozó dinamikus lap(ok) (18K59M-01, 18K59M-02) egyes soraiban adatot közölni nem lehet.

Adózói javítás (helyesbítés) esetén - amennyiben a magánszemélyre vonatkozóan közölt adatok valamelyikét kell módosítani -, csak a helyesbítéssel érintett magánszemély(ek)re vonatkozó lapokat kell ismételten benyújtani.

Ekkor nemcsak a helyesbítendő adatokat kell az egyes magánszemélyes lapokon módosítani, hanem valamennyi, az adott magánszemélyre vonatkozó adatot újból kell közölni, hiszen a helyesbítés lényege a magánszemélyre vonatkozó teljes adatsere.

Jogkövetkezmények

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben adatszolgáltatási 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. §-okban foglalt rendelkezéseket.

Az adatszolgáltatás részei:

- 1) 18K59A
- 2) 18K59M
- 3) 18K59M-01
- 4) 18K59M-02

1) 18K59A

A Főlap (A) blokkja tartalmazza az adatszolgáltatás benyújtására kötelezett adatait.

Kérjük, töltsé ki az adatszolgáltató adószámát.

Jogutódlással történő megszűnés esetén a jogutód kötelezettsége teljesíteni a jogelőd által nem teljesített kötelezettségeket (adatszolgáltatást).⁴ Ebből következően, 2018. január 1. napja és 2019. január 31. napja között jogutódlással történő évközi megszűnés esetén, a jogutód az általános határidőig teljesíti a jogelőd kötelezettségét. **Ilyen esetben az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is, ha az adatszolgáltató a jogelőd kötelezettségét is teljesíti.**

Ha az adatszolgáltatás hibásnak minősül, akkor a hibásnak minősített adatszolgáltatás vonalkódját is a Főlap (A) blokkjában kell beírni.

Kérjük, tüntesse fel az adatszolgáltató nevére, székhelyére, levelezési címére, ügyintéző nevére és telefonszámára vonatkozó adatokat.

Amennyiben a levelezési címként postafiókot kíván megadni, akkor a közterület jellegéhez „postafiók”-ot kell írni, a postafiók számát a házszám rovatban kell feltüntetni.

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

A Főlap (B) blokkjában az adatszolgáltatás jellege kódkockát akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatás adózói javításnak (helyesbítésnek) minősül. **Alapbevallásnál a kódkocka üresen marad!**

Abban az esetben, ha az adatszolgáltatást azért teljesíti az arra kötelezett, mert azt soron kívül kell benyújtania, akkor X-szel kell jelölni ezt a tényt.

A Főlap (B) blokkjában jelenik meg az adatszolgáltatásban feltüntetett összes magánszemély (18K59M lapok) száma.

2) 18K59M

⁴ Air. 12. §

A 18K59M lap **(A) blokkban** az adatszolgáltató azonosító adatait a program automatikusan átemeli a 18K59A lapról.

Amennyiben a magánszemélyre vonatkozó adatszolgáltatást jogutódként teljesíti, úgy a jogelőd adószámát a 18K59A lap „Azonosítás (A)” blokkjában kell feltüntetni

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

Kérjük, töltsé ki a magánszemély adóazonosító jelét és nevét!

A **(B) blokkban** kell feltüntetni az adott magánszemély adatszolgáltatásával összefüggő technikai adatokat.

Ha a magánszeméllyel kapcsolatosan valamely, az adatszolgáltatással érintett év adatait helyesbíti az adózó, úgy ennek tényét az arra szolgáló helyen, az „A” és az „M” lapon „H”-val kell jelölni.

Amennyiben olyan magánszemély adatait közölte az adatszolgáltató, akivel kapcsolatosan adatszolgáltatási kötelezettsége nem volt, azt a magánszemély összesítő „M” lapján a „H” jelölésen túl, az erre szolgáló kódkockában „T” betűvel kérjük jelölni. Ebben az esetben az adott magánszemélyhez kapcsolódó részletező lapo(ka)t nem kell benyújtani, mivel az egyes sorokban adatot közölni nem lehet.

A 18K59M-01 és a 18K59M-02-es lapok kitöltése

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által - az adózás rendjéről szóló törvénynek az adókedvezményre jogosító igazolás kiállítására vonatkozó előírásai szerint - kiadott igazolás alapján teheti meg, amely - jogcímek szerint megbontva - tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget (ideértve az egyéb jövedelemnek minősülő adóköteles jóváírások összegét is) és a jogosultsági összeg meghatározásához alkalmazható százalékos mértéket, valamint a magánszemély által megjelölt pénztár nevét és pénzforgalmi számlaszámát is. Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár 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 - az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolás adatszolgáltatására előírt határidőig - adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóságnak.⁵

Nem számít bevételnek a magánszemély önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján átutalt, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt összeg sem, így ezzel kapcsolatban nem keletkezik adatszolgáltatási kötelezettsége a pénztárnak.⁶

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által szolgáltatott adatoknak tartalmazniuk kell önálló adatként azon összeget, amely egyéb jövedelemként adóköteles és a rendelkezés alapjául szolgál. Ilyen lehet például a munkáltató által befizetett, illetve a mástól származó adomány, amelyet a pénztár írt jóvá a magánszemély egyéni számláján.⁷

⁵ Szja tv. 44/A. § (3) bekezdés

⁶ Szja tv. 7. § (1)jb) alpont

⁷ Szja tv. 44/A § (3) bekezdés

Előfordulhat, hogy a pénztártag a pénztártól felvett tagi kölcsönt, és a pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére nem fizeti vissza a magánszemély. Ebben az esetben a pénztár a hátralék összegét, valamint a pénztár ezzel kapcsolatos költségeit a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. A hátralék összege a tag egyéb összevonás alá eső jövedelme, de nem minősül pénztári szolgáltatásnak, így nem képezi a rendelkezés alapját.⁸ Erről az adatközlést nem itt, hanem a 1808-as bevallásában kell teljesítenie a pénztárnak.

Abban az esetben, ha a magánszemély évközben másik pénztárba lép át, úgy mind a régi, mind az új pénztár kötelezett az adatszolgáltatás teljesítésére, az általa az igazoláson feltüntetett adatok tekintetében.

3) 18K59M-01

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által teljesítendő adatszolgáltatás

Az **1. sorban** a nyugdíjpénztárnak a tag egyéni számláján saját befizetésként jóváírt összeget kell szerepeltetni.

A **2. sorba** a tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt adomány összegét (azaz a magánszemély rendelkezése alapjául szolgáló összeget) kell beírni. A nyugdíjpénztárnak elkülönítve kell szerepeltetnie a magánszemély tag saját befizetésének összegét, valamint az egyéb jövedelemként jóváírt összeget.

A **3. sorban** a felszámolás vagy végelszámolás miatt megszűnt magánnyugdíjpénztári tagsági viszony esetén az önkéntes nyugdíjpénztárba a magánnyugdíjpénztár által 2018. január 1. és 2018. december 31. napja között átutalt, és az önkéntes nyugdíjpénztár által jóváírt összeget kell feltüntetni.⁹

A **4. sorban** a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a magánnyugdíjpénztár által önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba 2018. január 1. és 2018. december 31. napja között átutalt visszalépő tagi kifizetéseket kell szerepeltetni.

Az összegeket forintban kell feltüntetni!

4) 18K59M-02

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztári, valamint önszegélyező pénztár által teljesítendő adatszolgáltatás

A nem nyugdíjpénztári befizetés igazolásáról történő adatszolgáltatásban az egészségpénztárnak, valamint az önszegélyező pénztárnak az **1. sorban** a tag egyéni számláján saját befizetésként jóváírt összeget kell szerepeltetni.

A **2. sorba** a tag egyéni számláján egyéb jövedelemként jóváírt adomány összegét, a magánszemély rendelkezési jogosultsága alapjául szolgáló összeget kell beírni. Az egészség-

⁸ Öpt. 46. § (3) bekezdés

⁹ Sza. törvény 84/M. § (1) bekezdés c) pont

valamint önszegélyező pénztárnak tehát elkülönítve kell szerepeltetnie a magánszemély tag saját befizetésének összegét, valamint az egyéb jövedelemként jóváírt összeget.

Az egészség- valamint az önszegélyező pénztárnak a tag egyéni számláján fennálló számlakövetelésből prevenciós szolgáltatásra kifizetett összeg igazolásáról történő adatközlésekor a **3. sorban** az egészség- valamint az önszegélyező pénztári tag egyéni számlájáról a prevenciós szolgáltatás ellenértékeként kifizetett összeget kell feltüntetni.

Az egészség- valamint az önszegélyező pénztárnál legalább 24 hónapra lekötött összeg igazolásáról történő adatszolgáltatásban a pénztárnak a **4. sorban** a tag egyéni számláján az adóév utolsó napján (2018. december 31-én) az adóévben lekötött összeggel egyező összeget kell szerepeltetni.

Ha a magánszemély a lekötéstől számítva 24 hónapon belül a lekötött összeget akár csak részben is megszünteti (feltöri), a pénztárnak erről a feltörésről adatot kell szolgáltatnia.

Az **5. sor „a” oszlopába** akkor kerülhet adat, ha a magánszemély rendelkezése alapján az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a 2018. évben a pénztár (akár részben vagy egészben) összeget kötött le, és ez a lekötés 2018. december 31-én teljes egészében fennállt (erről igazolást kapott a magánszemély). Az **5. sor „b” oszlopában** akkor kell adatot feltüntetni, ha az önkéntes kölcsönös egészségpénztár magánszemély tagja a 2016. és 2017. évben legalább 24 hónapra lekötött, és a tag rendelkezése alapján elkülönítetten kezelt összegről a pénztár korábban már teljesített adatszolgáltatást, de az adóévben a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtt a tag a lekötést feltörte. Ilyenkor a 6. sorban nem szerepelhet adat.

Abban az esetben, ha a magánszemély azonos adóéven belül a feltörést követően úgy dönt, hogy ismételten – a feltételeknek megfelelően – leköt egy bizonyos összeget, az erről kiadott igazolás alapján a **7. sorban** kell az adatszolgáltatást teljesíteni, a **6. sor egyidejű** kitöltése mellett.

Az összegeket forintban kell feltüntetni!

Nemzeti Adó- és Vámhivatal