

# A pénzügyi tranzakciós illeték legfontosabb szabályai 2013.

## 1. A törvény hatálya

A törvény hatálya a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező **pénzforgalmi szolgáltatóra, pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézetre, valamint a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőre** terjed ki.<sup>1</sup>

Pénzforgalmi szolgáltatónak minősül a hitelintézet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény és a kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez. A Magyar Nemzeti Bankra – habár pénzforgalmi szolgáltatónak minősül – nem terjed ki a törvény hatálya.

Pénzváltási tevékenységnek minősül a külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében.<sup>2</sup>

Kiemelt közvetítői tevékenységnek minősül a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is.<sup>3</sup>

Felhívjuk a figyelmet, hogy a pénzügyi tranzakciós illeték a pénzforgalmi szolgáltatókat, meghatározott tevékenységet végző hitelintézeteket, kiemelt közvetítőket terheli, így az ügyletben akár jogosulti, akár kötelezetti oldalon résztvevő **magánszemélyeket, vállalkozókat, egyéb szervezeteket nem terheli adómegállapítási, bevallási, fizetési kötelezettség.**

## 2. A pénzügyi tranzakciós illeték tárgya, az illetékfizetési kötelezettség keletkezése

### 2.1. Illetékköteles műveletek

**Illetékköteles** a pénzforgalmi szolgáltató által az ügyféllel kötött keretszerződés alapján nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletek közül:

- a) az átutalás,
- b) a beszedés,
- c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
- d) a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés,
- e) a készpénzkifizetés fizetési számláról, a készpénzkifizetés készpénz-helyettesítő útján (abban az esetben is, ha az nem a fizetési számla terhére történik),
- f) a készpénzáttutalás,
- g) az okmányos meghitelezés (akkreditív),

<sup>1</sup> A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (Pti.) 1. § (1) bekezdés

<sup>2</sup> A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 2. számú melléklet 14. pont

<sup>3</sup> Hpt. 2. számú melléklet 12.1. pont

- h) a készpénzfizetésre szóló csekk beváltása,
- i) a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésre jogosult kiemelt közvetítő útján kezdeményezett fizetőeszköz útján történő eladás,
- j) a kölcsöntörlesztés,
- k) a jutalék- és díjbevételek felszámítása,
- l) továbbá minden olyan, az előzőekben meghatározott fizetési műveletekkel egy tekintet alá eső olyan pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési művelet esetén, amelynek eredményeképpen a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti [a továbbiakban: egyéb fizetési művelet].<sup>4</sup>

**Illetékkötelesek** továbbá a kincstári számlavezetés körében – a 2.2. pont b)-l) alpontjában foglalt kincstári műveletek kivételével – az alábbiak:

- a) a költségvetési szerv saját számlája és szervezeti egységei számlái között végrehajtott fizetési művelet,
- b) a költségvetési szerv, elkülönített állami pénzalap számlája és szervezeti egységei számlái között történő és egyéb támogatási keret átvezetés,
- c) az azonos cégjegyzékszámú nonprofit gazdasági társaság központja és telephelyei számlái között végrehajtott fizetési művelet,
- d) a fejezeti jogosultsággal rendelkező, valamint fejezetet irányító költségvetési szerv nem korlátozott rendeltetésű fejezeti és intézményi számlái között végrehajtott fizetési művelet.

A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget nem befolyásolja az, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletet a fizető fél fizetési számlájának egyenlege vagy a részére biztosított hitelkeret terhére teljesíti.<sup>5</sup>

Az illetékfizetési kötelezettség mindegyik esetben a **fizetési művelet és a fizetési műveletnek nem minősülő ügylet teljesítésének napján** keletkezik.<sup>6</sup>

## 2.2. Illetékmentes műveletek

**Nem keletkeztet** pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget:

- a) az ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató által eltérő számlák között végrehajtott fizetési művelet, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik (például azonos bankon belül az átvezetés a folyószámláról a megtakarítási számlára) vagy ha a terhelendő és a jóváírandó számla tulajdonosainak köre legalább részben azonos (például azonos bankon belüli átvezetés a házastársak közös rendelkezése alatt álló számláról a feleség számlájára),<sup>7</sup>
- b) az ügyfélszámlán vagy a befektetési szolgáltatással kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet, ideértve a fizetési számla és az ügyfélszámla között végrehajtott fizetési műveletet abban az esetben,
  - ha a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató – az adózás rendjéről szóló törvény szerint meghatározott – kapcsolt vállalkozásának minősülő befektetési vállalkozás nyújtja,

<sup>4</sup> Pti. 3. § (1)-(2) bekezdés

<sup>5</sup> Pti. 3. § (3) bekezdés

<sup>6</sup> Pti. 4. §

<sup>7</sup> A mentesség a 2.1. pont alatt, a kincstári számlavezetés körében illetékköteleesként felsorolt műveletekre nem vonatkozik.

- vagy a pénzforgalmi szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nyújtó fél ugyanazon, a Hpt. szerinti önkéntes intézményvédelmi alap tagja, feltéve mindkét esetben, hogy a fizető fél, valamint a kedvezményezett személye megegyezik,
- c) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési művelet,
- d) a Hpt.-ben meghatározott csoportfinanszírozás, feltéve, hogy a csoport tagjainak a számláit ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató vezeti [csoportfinanszírozás (ún. cash pool) alatt azt a pénzügyi műveletet kell érteni, amit az anyavállalat a leányvállalatokkal, illetve a leányvállalatok egymás között, a likviditás biztosítása érdekében közösen hajtanak végre],
- e) a pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, központi szerződő fél, valamint befektetési alap részére vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet,
- f) a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak ellátási és a családtámogatás lebonyolítási számlái terhére a kincstár által megvalósított fizetési művelet (például a gyermekgondozási díj, a családtámogatások közül pedig a családi pótlék átutalása), továbbá a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint az e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény szerint járulékalapot képező kifizetésekkel kapcsolatos, kincstár által az *Áht.* 79. § (1) bekezdése alá tartozó<sup>8</sup> körben végrehajtott fizetési művelet,
- g) a jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveletet is,
- h) a korlátozott rendeltetésű fizetési számláról végrehajtott fizetési művelet,
- i) a kincstárban vezetett, európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetekkel történő elszámolással kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési művelet,
- j) az éves költségvetési törvényben foglaltak szerint mentesített központi kezelésű előirányzatokkal kapcsolatos fizetési művelet
- k) a kincstár által a Nemzeti Adó- és Vámhivatal számára vezetett *nemzetgazdasági számlák*<sup>9</sup> és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlákon megvalósuló fizetési művelet,
- l) a földgázellátásról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett földgázpiacon és napi földgáz és kapacitás kereskedelmi piacon, valamint a villamos energiáról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett villamosenergia-piacon megkötött ügyletek pénzügyi elszámolása során végrehajtott fizetési művelet,
- m) az átutalás, ha a terhelendő vagy jóváírandó számla a Nemzeti Humanitárius Koordinációs Tanácsról szóló kormányrendelet szerint, veszélyhelyzet kezelése kapcsán, adománygyűjtés céljából létrehozott számla.<sup>10</sup>

<sup>8</sup> Az államháztartásról szóló 2011. évi CXV. törvény (Áht.) hivatkozott rendelkezésére vonatkozó utalás 2012. február 1-jén lép hatályba.

<sup>9</sup> A nemzetgazdasági számlák kifejezés 2012. február 1-jei hatállyal kerül be a Pti. 3. § (4) bekezdés k) pontjába. A 2013. január 1-je és január 31-e közötti időszakban a Pti. úgy rendelkezik, hogy nem keletkeztet pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget a kincstár által a NAV számára vezetett fizetési számlák és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlákon megvalósuló fizetési művelet.

<sup>10</sup> Pti. 3. § (4) bekezdés

### 3. A pénzügyi tranzakciós illetékfizetésre kötelezettek köre, az illeték alapja, mértéke

Az illetékfizetésre kötelezettek körét, az illeték alapját és mértékét az egyes illetékköteles fizetési műveletek szerinti bontásban az alábbi **táblázat** tartalmazza.

Illeték tárgya	Illetékfizetésre kötelezett	Illeték alapja	Illeték mértéke	
			2013. július 31-ig hatályos szabályok	2013. augusztus 1-jétől hatályos szabályok <sup>11</sup>
átutalás, beszedés, a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,2 %, de legfeljebb 6 ezer forint <sup>12</sup>	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint <sup>13</sup>
készpénzáttalalás	a készpénzáttalalást teljesítő pénzforgalmi szolgáltató	az átutalási megbízásban szereplő pénzösszeg	0,2 %, de legfeljebb 6 ezer forint <sup>12</sup>	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint <sup>13</sup>
okmányos meghitelezés (akkreditív)	a nyitó pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,2 %, de legfeljebb 6 ezer forint <sup>12</sup>	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint <sup>13</sup>
készpénzfizetésre szóló csekk beváltása	a kibocsátó számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,2 %, de legfeljebb 6 ezer forint	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint
egyéb fizetési művelet	a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli	0,2 %, de legfeljebb 6 ezer forint <sup>12</sup>	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint <sup>13</sup>
kölcsöntörlesztés esetén	a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél fizetési számláját megterheli	0,2%, de legfeljebb 6 ezer forint	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint
jutalék- és díjbevételek esetén	a jutalék- és díj felszámítására jogosult pénzforgalmi szolgáltató	az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját	0,2 %, de legfeljebb 6 ezer forint	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint

<sup>11</sup> A módosított illetékmértékeket azon műveletekre kell alkalmazni, amelyek teljesítési napja 2013. július 31-ét követő napra esik.

<sup>12</sup> Ha a tranzakciós illetékfizetésre kötelezett a kincstár, úgy az illeték mértéke ugyanúgy 0,2 %, de a 6 ezer forintos maximális mérték nem vonatkozik ezen ügyletekre, kivéve az állampapír forgalmazásával kapcsolatos fizetési műveleteket. Ha ugyanis az állampapír forgalmazásával kapcsolatos fizetési műveletek tekintetében a kincstár az illetékfizetésre kötelezett, úgy az illeték mértéke tekintetében érvényesül a műveletenként legfeljebb 6 ezer forintos limit.

<sup>13</sup> Ha a tranzakciós illetékfizetésre kötelezett a kincstár, úgy az illeték mértéke ugyanúgy 0,3 %, de a 6 ezer forintos maximális mérték nem vonatkozik ezen ügyletekre, kivéve az állampapír forgalmazásával kapcsolatos fizetési műveleteket. Ha ugyanis az állampapír forgalmazásával kapcsolatos fizetési műveletek tekintetében a kincstár az illetékfizetésre kötelezett, úgy az illeték mértéke tekintetében érvényesül a műveletenként legfeljebb 6 ezer forintos limit.

		megterheli, illetve amelyet a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre tekintettel felszámít		
pénzváltási tevékenység esetén	a fizetőeszköz útján történő eladást kezdeményező pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő	az eladott fizető eszköz összege	0,2 %, de legfeljebb 6 ezer forint	0,3%, de legfeljebb 6 ezer forint
a Posta Elszámloló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés esetén	a Posta Elszámloló Központot működtető intézmény	a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának átutalt, ennek hiányában a kedvezményezett részére átutalt összeg	0,2 %	0,3%
készpénzkifizetés fizetési számláról, illetve készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján (ideértve azt is, ha a készpénzkifizetés a hitelkeret terhére történik)	a pénzforgalmi szolgáltató, hitelkeret terhére történő készpénzkifizetés esetén az a pénzforgalmi szolgáltató, amely a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fedezetéül szolgáló hitelkeretet rendelkezésre tartja	a kifizetett összeg	0,3 %, de fizetési műveletenként legfeljebb 6 ezer forint	0,6 %

Abban az esetben, ha **külföldi pénznemre** szóló fizetési megbízásról, kölcsöntörlesztésről, jutalék- és díjbevétel felszámításáról vagy pénzváltási tevékenységről van szó, a táblázatban az „Illeték alapja” elnevezésű oszlopban meghatározott összeget az MNB által a teljesítési napra közétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.<sup>14</sup>

A törvény garanciális szabályként tartalmazza azt is, hogy a pénzügyi tranzakciós illeték megfizetésére kötelezett (kivéve a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő) a számlakivonaton tájékoztatnia kell ügyfelét az ügyfél fizetési számláján végrehajtott illetékköteles fizetési művelet után megállapított illeték összegéről.<sup>15</sup>

#### 4. Eljárási rendelkezések

A törvény hatálya alá tartozó szervezetek a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget **havonta, a teljesítési napot követő hónap 20. napjáig** állapítják meg, vallják be és fizetik meg.<sup>16</sup> A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség bevallására a 2013-as adóévben a **1393 jelű nyomtatvány** szolgál.

A törvény előírja, hogy az egyes műveletek utáni pénzügyi tranzakciós illeték összegét a számviteli elszámolási elvekkel összhangban, az adott szervezet belső szabályzataiban meghatározott módon kell megállapítani és 1000 forintra kerekítve bevallani, megfizetni. Ez azt jelenti, hogy az adóalany forintra kerekítve tartja nyilván az egyes műveletek után fizetendő pénzügyi tranzakciós illetéket (nem kell több tizedesjegy pontossággal

<sup>14</sup> Pti. 6. § (2) bekezdés

<sup>15</sup> Pti. 7. § (3) bekezdés

<sup>16</sup> Pti. 8. §

figyelembe venni azt), majd az adott hónapban teljesített műveletek után fizetendő pénzügyi tranzakciós illeték összegzését követően kiszámított eredményt kell 1000 forintra kerekítve szerepeltetni a bevallásban.

Ha a törvény hatálya alá tartozó szervezet a bevallás benyújtását követően tárja fel, hogy valamely művelet nem illetékköteles, akkor ezen műveletekkel kapcsolatos, a fizetendő illetéket csökkentő tételt jogosult a feltárás napját magába foglaló hónapról szóló bevallásban figyelembe venni. Ebben az esetben az adóalanynak nem kell önellenőrzéssel élnie.

## **5. A pénzügyi tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés szabályai 2013-ban**

A pénzforgalmi szolgáltató – a kincstár kivételével – a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetésre kötelezett, amelynek összege a **2013. január-április hónapokra együttesen megállapított pénzügyi tranzakciós illeték 208 százaléka**. Az egyszeri pótló befizetés összegét **2013. szeptember 20-ig kell megállapítani és bevallani** a 1393 jelű nyomtatványon. A kötelezettséget **négy egyenlő részletben kell megfizetni**, az egyes részletek esedékessége a következő: 2013. szeptember 20., 2013. október 20., 2013. november 20., 2013. december 20.

## **6. Hatálybalépés**

A törvény **2013. január 1-jén lép hatályba**. Az ezen időpontot megelőzően megkezdett fizetési műveletre, fizetési műveletnek nem minősülő műveletre csak abban az esetben kell alkalmazni a törvény rendelkezéseit, ha a teljesítési nap 2013. január 1-je vagy azt követő nap.