

Kitöltési útmutató a 1420 jelű, biztosítási adóról és annak önellenőrzéséről szóló bevallási nyomtatványhoz

Jogszabályi háttér

- A biztosítási adóról szóló 2012. évi. CII. törvény (továbbiakban: Biztosítási adó tv.)
- A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (továbbiakban: Kgfb. tv.)
- A biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (továbbiakban: Bit.)
- Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban: Art.)

A biztosítási adó

A **biztosító** az általa nyújtott biztosítási szolgáltatás nyújtása után, ha a kockázat felmerülésének helye a Bit. 3. § (1) bekezdés 36. pont b) alpontja alapján Magyarország, **biztosítási adót** köteles fizetni.

Bit. 3. § (1) bekezdés 36. pont b) alpontja:

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

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

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

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

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

Biztosító¹:

Az a szervezet, amely a hatályos magyar jogi szabályozás, illetve valamely hatályos tagállami szabályozás szerint biztosítási és azzal közvetlenül összefüggő tevékenységre jogosult.

Biztosítási szolgáltatás:

A casco-biztosítás, a vagyon- és balesetbiztosítás nyújtása.

- Casco biztosítás

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

3. Szárazföldi jármű-casco (sínpályához kötött járművek nélkül)

a) közúti járművekben,

b) egyéb szárazföldi gépi meghajtású járművekben, munkagépekben,

c) gépi meghajtással nem rendelkező szárazföldi járművekben bekövetkezett károk.

¹ Bit. 3. § (1) bekezdés 10. pontja

4. *Sínpályához kötött járművek cascoja*
Sínpályához kötött járművekben bekövetkezett károk.
5. *Légijármű-casco*
Légi járművekben bekövetkezett károk.
6. *Tengeri-, tavi és folyami jármű-casco*
 - a) *folyami,*
 - b) *tengeri járművekben bekövetkezett károk.*

- Vagyon- és balesetbiztosítás²

A Bit. 1. számú melléklet A) része szerinti biztosítási ágazatok (1., 7-19. pontok), *ide értve az életbiztosításhoz kapcsolódó kiegészítő balesetbiztosítást, de ide nem értve a Biztosítási adó tv. 1. § 3–5. pontjában említett biztosításokat* (vagyis nem tartozik bele a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás, a casco biztosítás, és a betegségbiztosítás):

1. *Baleset (beleértve a munkahelyi balesetet és a foglalkozásból adódó megbetegedést)*
 - a) *egyszeri szolgáltatások,*
 - b) *többszöri vagy folyamatos szolgáltatások,*
 - c) *kombinált szolgáltatások,*
 - d) *szállított személyeknek nyújtott szolgáltatások.*
7. *Szállítmány (beleértve árukat, poggyászokat és valamennyi más vagyontárgyat)*
A szállított árukban vagy poggyászokban keletkezett károk, függetlenül a használt szállítási eszköz típusától.
8. *Tűz- és elemi károk*
Minden olyan vagyoni kár - ha nem tartozik a Bit. 1. számú melléklete A) részének 3., 4., 5., 6. vagy a 7. ághoz (vagyis nem tartozik a szárazföldi jármű-casco, a sínpályához kötött járművek cascoja, a légijármű-casco-, a tengeri-, tavi és folyami jármű-casco, valamint a szállítmány ághoz sem) -, melynek az okozója
 - a) *tűz,*
 - b) *robbanás,*
 - c) *vihar,*
 - d) *a viharon kívüli, egyéb természeti (elemi) kár,*
 - e) *atomenergia,*
 - f) *talajsüllyedés és földrengés.*
9. *Egyéb vagyoni károk*
A 3., 4., 5., 6. és 7. ágazatba nem tartozó (vagyis nem tartozik a szárazföldi jármű-casco, a sínpályához kötött járművek cascoja, a légijármű-casco, a tengeri-, tavi és folyami jármű-casco, valamint a szállítmány ághoz sem tartozó) vagyontárgyakban bekövetkezett olyan kár, amelyet jégverés vagy fagy, valamint bármilyen más, a 8. ágazatba, tehát a tűz- és elemi károk közzé sem tartozó esemény okozott, így például lopás.
10. *Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség*
Önjáró szárazföldi járművek használatából eredő felelősség, beleértve a fuvarozó felelősségét is, ideértve a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást.

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

11. *Légi járművekkel összefüggő felelősség*
Légi járművek használatából eredő felelősség, beleértve a fuvarozó felelősségét is.
12. *Tengeri, tavi és folyami járművekkel összefüggő felelősség*
Tengeri, tavi és folyami járművek használatából eredő felelősség, beleértve a fuvarozó felelősségét is.
13. *Általános felelősség*
Minden olyan egyéb felelősség, amelyik nem tartozik a 10., 11. és 12. ágazatokba (vagyis az önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő, a légi járművekkel összefüggő, és a tengeri, tavi és folyami járművekkel összefüggő felelősség ágazatba sem), így például a környezetszennyezéssel kapcsolatos felelősség.
14. *Hitel*
- a) általános fizetéseképtelenség,*
 - b) exporthitelezés,*
 - c) részletfizetési ügylet,*
 - d) jelzálog-hitelezés,*
 - e) mezőgazdasági hitelezés.*
15. *Kezesség, garancia*
- a) közvetlen kezesség, garancia,*
 - b) közvetett kezesség, garancia.*
16. *Különböző pénzügyi veszteségek*
- a) foglalkoztatással összefüggő kockázatok,*
 - b) elégtelen jövedelem,*
 - c) rossz időjárás,*
 - d) nyereségkiesés,*
 - e) folyó mellék- és többletköltségek bármely fajtája,*
 - f) előre nem látható üzleti mellék- és többletköltségek,*
 - g) értékvesztés,*
 - h) bérleti díj- vagy jövedelemkiesés,*
 - i) az eddig említettektől eltérő közvetett kereskedelmi veszteségek,*
 - j) nem kereskedelmi pénzbeli veszteségek,*
 - k) egyéb pénzügyi veszteségek.*
17. *Jogvédelem*
A jogvédelmi biztosítás a jogi eljárási költségek viselésére és a biztosítási fedezetből fakadó más szolgáltatások nyújtására vonatkozó kötelezettség díj ellenében történő elvállalása, így különösen
- a biztosított által elszenvedett kár peren kívüli egyezséggel vagy polgári, illetve büntetőeljárás során történő megtérülésének biztosítása,*
 - a biztosított polgári, büntető-, közigazgatási hatósági vagy egyéb eljárásban, illetve a biztosítottal szemben támasztott kártérítési igény esetében való védelme vagy képviselése.*
18. *Segítségnyújtás*
19. *Temetési biztosítás*

Az adó alanya

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

Az adó alapja

Az adó alapja a **biztosítási díj**.

Biztosítási díj: a biztosító által a biztosítási szolgáltatások körébe tartozó biztosítások után a számviteli jogszabályok alapján elszámolt **bruttó díj**, ide értve a számviteli jogszabályok alapján nem bruttó díjként elszámolt, de a biztosítási szolgáltatás fedezeteként a biztosítási szolgáltatás ellenértékének minősülő értéket, de ide nem értve a mezőgazdasági biztosítás bruttó díját, valamint a más biztosító társaságtól viszontbiztosításba vett biztosítások állományából kapott – bruttó díjbevételeként elszámolt – díjbevételeket. Amennyiben a biztosító egy biztosítási jogviszony keretében több casco, illetve vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatást nyújt, vagy ezen biztosítási szolgáltatásokat és más biztosítási szolgáltatást együttesen nyújt, akkor a biztosítási díj a casco, továbbá a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásonként elkülönítetten megállapított díj.³

Mezőgazdasági biztosítás: a mezőgazdasági termelést érintő időjárás- és más természeti kockázatok kezeléséről szóló 2011. évi CLXVIII. törvény szerinti mezőgazdasági biztosítás.

Az adó mértéke

Az adó mértéke – **főszabály szerint** –

- a) casco biztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap **15%-a**,
- b) vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása esetén az adóalap **10%-a**.

Az alacsonyabb éves szintű adóalappal (díjbevételel) rendelkező adóalanyokra kisebb mértékű, sávosan progresszív adómérték vonatkozik.

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

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

Ez azt jelenti, hogy az éves összesített adóalap (Biztosítási adó tv. szerinti biztosítási díj) nagyságától függő adókulcsokkal kell az adóelszámolás hónapjában a biztosítási adó összegét kiszámítani. Amennyiben az adóelszámolás hónapját közvetlenül megelőző évben az összesített adóalap, vagyis a casco biztosítási szolgáltatás, továbbá a vagyon- és

³ Biztosítási adó tv. 1. § 7.

balesetbiztosítási szolgáltatás **együttes** biztosítási díja a **8 milliárd** forintot **elérte**, vagy azt meghaladta, mindkét biztosítási szolgáltatás esetében a legmagasabb 15%-os, illetve 10%-os adókulccsal kell meghatározni az adóelszámolás hónapja adóalapjának az adóját.⁴

Ha **2013-ban** a Biztosítási adó tv. szerinti adóalap (biztosítási díjbevétel) összege **nem érte el** a **8 milliárd** forintot, az adóelszámolás hónapja adóalapjának adóját emelkedő mértékű adókulcsokkal kell kiszámítani. Ebben az esetben az adóelszámolás hónapja adóalapjának **100 millió** forintot meg nem haladó – arányos – része után a **15%-os**, illetve **10%-os** adómérték **25%-val** ($15 \cdot 0,25 = 3,75\%$, illetve $10 \cdot 0,25 = 2,5\%$), a **100 millió forintot meghaladó, de 700 millió forintot meg nem haladó – arányos – része** után a **15%-os**, illetve **10%-os** adómérték **50%-val** ($15 \cdot 0,5 = 7,5\%$, illetve $10 \cdot 0,5 = 5\%$), a **700 millió forintot meghaladó része** után a legmagasabb, **15% és 10%-os** adókulccsal kell számítani. A kedvezményes adómértékek az egyes sávokban **olyan arányban** alkalmazhatók a casco, illetve a vagyon és balesetbiztosítási szolgáltatásra, **amilyen arányt az adóelszámolás hónapjának teljes adóalapjában a casco, illetve vagyon és balesetbiztosítási szolgáltatások képviselnek.**

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

A casco biztosítás esetén a 3,75%-os adómértéket az 20 millió forint adóalaprésztre (100 millió forint*20%), a 7,5%-os adómértéket pedig a következő sávba jutó („felcsúszó”) 200 millió forint szintén 20%-ára, azaz 40 millió forint adóalap-résztre kell alkalmazni. A vagyon- és balesetbiztosítás esetén a 2,5%-os adómértéket a 80 millió forint (100 millió forint*80%) vagyon- és balesetbiztosításból elért adóalaprésztre, az 5%-os adómértéket pedig a következő sávba jutó 200 millió forint szintén 80%-ára, azaz 160 millió forint adóalap-résztre kell alkalmazni. A fentiek alapján:

Casco biztosítás:

1. sáv: $100 \text{ millió} \cdot 0,2 = 20 \text{ millió}$; $20 \text{ millió} \cdot 0,0375 = \underline{750.000}$
2. sáv: $200 \text{ millió} \cdot 0,2 = 40 \text{ millió}$; $40 \text{ millió} \cdot 0,075 = \underline{3.000.000}$

Vagyon- és balesetbiztosítás:

1. sáv: $100 \text{ millió} \cdot 0,8 = 80 \text{ millió}$; $80 \text{ millió} \cdot 0,025 = \underline{2.000.000}$
2. sáv: $200 \text{ millió} \cdot 0,8 = 160 \text{ millió}$; $160 \text{ millió} \cdot 0,05 = \underline{8.000.000}$

A fizetendő biztosítási adó a négy részeredmény összege: **13.750.000 Ft**

⁴ Biztosítási adó tv. 5. § (1)-(2) bekezdései

A biztosítási adó alapja (biztosítási díj)					
	Ssz.	Megnevezés (a)		Az adatok	
				forintban (b)	ezer forintban (c)
(A)	1.	Casco biztosítási szolgáltatás esetén	±	60 000 000	
	2.	Vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén	±	240 000 000	
	3.	Az adó alapja összesen (+-1b)+(+2b)	±	300 000 000	
Az adó mértéke					
	Ssz.	Megnevezés (a)		Az adatok	
				forintban (b)	ezer forintban (c)
(B)	4.	Casco biztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 3,75%-a	±	750 000	750 <small>ezer</small>
	5.	Casco biztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 7,5%-a	±	3 000 000	3 000 <small>ezer</small>
	6.	Casco biztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 15%-a	±		<small>ezer</small>
	7.	Vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 2,5%-a	±	2 000 000	2 000 <small>ezer</small>
	8.	Vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 5%-a	±	8 000 000	8 000 <small>ezer</small>
	9.	Vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén az adóalap 10%-a	±		<small>ezer</small>
	10.	Az adó összesen	±		13 750 <small>ezer</small>

Az adó megállapítása, az adóbevallási és megfizetési határidő

A biztosító az adót a biztosítási díj, díjrészlet elszámolása hónapját követő hónap **20. napjáig** állapítja meg, vallja be az állami adó- és vámhatóság által rendszeresített nyomtatványon és fizeti meg.

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

Az adó visszaigénylése

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

Bevallás benyújtásának módja

Az Art. 31. § (2) bekezdésében meghatározott bevallás, az Art. 31/B. § szerinti általános forgalmi adó összesítő jelentés, illetve az Art. 8. mellékletében meghatározott összesítő nyilatkozat benyújtására kötelezett adózó e kötelezettségének keletkezése időpontjától az állami adó- és vámhatósághoz teljesítendő valamennyi bevallási és adatszolgáltatási kötelezettségét elektronikus úton teljesíti.

A bevallás kitöltő- és ellenőrző programja valamint a hozzá tartozó kitöltési útmutató letölthető a NAV Internetes honlapjáról (<http://www.nav.gov.hu>).

Elévülési időn belül minden olyan okmányt, igazolást és egyéb bizonylatot, amelyet az adóbevallás kitöltése során felhasznált, meg kell őrizni!

Képviselő, ellenjegyzés

Jogi személyt és jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezetet az adó- és vámhatóság előtt a rá vonatkozó szabályok szerint képviseleti joggal rendelkező személy,

vagy munkaviszonyban álló jogtanácsos, a képviseleti jogosultságát igazoló nagykorú tag, alkalmazott, megbízás alapján eljáró jogtanácsos, továbbá ügyvéd, ügyvédi iroda, európai közösségi jogász, adószakértő, okleveles adószakértő, adótanácsadó, könyvelő, számviteli, könyvviteli szolgáltatásra vagy adótanácsadásra jogosult gazdasági társaság, illetőleg egyéb szervezet alkalmazottja, tagja képviselheti⁵.

Az adózó a képviselet ellátására állandó meghatalmazást vagy megbízást adhat, és ezt az adó- és vámhatósághoz bejelentheti. Az állandó meghatalmazás, megbízás az adó- és vámhatóság előtti eljárásban akkor érvényes, ha azt az adózó vagy képviselője az adó- és vámhatóság által rendszeresített formanyomtatványon jelenti be. Ha az állandó meghatalmazást, megbízást vagy annak megszűnését az adózó képviselője jelenti be, az adó- és vámhatóság a bejelentésről az adózót írásban értesíti. Az adózó az eseti, illetve az állandó meghatalmazás, megbízás visszavonását, felmondását haladéktalanul köteles bejelenteni az adó- és vámhatósághoz, illetve a képviseleti jog megszűnését a meghatalmazott, megbízott is bejelentheti az adó- és vámhatóságnál. A képviseleti jog keletkezése és megszűnése az adó- és vámhatósággal szemben az adó- és vámhatósághoz történő bejelentéstől hatályos azzal, hogy a képviseleti jog megszűnésének bejelentése napján a meghatalmazottat még az adó- és vámhatósági iratok átvételére jogosult személynek kell tekinteni⁶.

Az állami adó- és vámhatóságnál rendszeresített állandó meghatalmazás nyomtatvány, valamint az eseti meghatalmazásra ajánlott nyomtatvány minták a NAV honlapjáról letölthetőek (<http://www.nav.gov.hu>→letöltések-egyéb→adatlapok,igazolások,meghatalmazás minták).

A külföldi vállalkozás nevében és érdekében belföldi gazdasági tevékenységével összefüggésben adózási ügyvivőként kizárólag belföldi fióktelepe járhat el, ha a külföldi vállalkozás belföldi fióktelep alapítására köteles vagy egyébként ilyennel rendelkezik. Az adózási ügyvivő teljesíti a külföldi vállalkozás belföldi adókötelezettségeit, továbbá gyakorolja az adózót megillető jogokat is. Amennyiben a külföldi vállalkozás több fióktelepet létesít, az egyes fióktelepeken folytatott gazdasági tevékenységével összefüggő adókötelezettségeket a fióktelepek önállóan teljesítik, azonban olyan jognyilatkozatokat csak együttesen tehetnek meg, amelyek a külföldi vállalkozás más belföldi fióktelepeinek adózására is kihatnak⁷.

Az a külföldi vállalkozás, amely belföldi gazdasági tevékenységével összefüggésben gazdasági célú letelepedésre nem köteles, belföldi adókötelezettségeinek teljesítésére pénzügyi képviselőt bízhat meg. Pénzügyi képviselő az a jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság lehet, amelynek jegyzett tőkéje az 50 millió forintot eléri, vagy ennek megfelelő összegű bankgaranciával rendelkezik, továbbá az adó- és vámhatóságnál nyilvántartott adótartozása nincs. A pénzügyi képviselő a feltételek meglétét a képviselet elfogadásának bejelentésekor, illetve ezt követően a tevékenység folyamatos végzése alatt évente az adó- és vámhatóságnál igazolja.

A pénzügyi képviselő a külföldi vállalkozás képviseletére irányuló megbízás elfogadásától és a képviselet megszűnésétől számított 15 napon belül az állami adó- és vámhatósághoz bejelenteti a képviselet elfogadását, illetőleg megszűnését, a külföldi vállalkozás adatait, továbbá a külföldi vállalkozás adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számlaszámát. Az adó- és vámhatóság a bejelentés alapján a külföldi vállalkozást és pénzügyi képviselőjét nyilvántartásba veszi és a külföldi vállalkozás számára

⁵Art. 7. § (2) bekezdés

⁶Art. 7. § (5) bekezdés

⁷Art. 8. § (1)-(3) bekezdés

adószámot állapít meg. A pénzügyi képviselő a külföldi vállalkozás nevében teljesíti annak belföldi adókötelezettségeit, továbbá gyakorolja az adózót megillető jogokat. A pénzügyi képviselő fennállása alatt a külföldi vállalkozás az adó- és vámhatóság előtt személyesen vagy más képviselője útján nem járhat el. A külföldi vállalkozás adókötelezettségéért a külföldi vállalkozást és a pénzügyi képviselőt egyetemleges felelősség terheli. A képviselő megszűnése a külföldi vállalkozás adókötelezettségét nem érinti. **A pénzügyi képviselő a képviselt külföldi vállalkozás adóbevallási kötelezettségét elektronikus úton teljesíti.** A pénzügyi képviselő a képviselt külföldi vállalkozások adózással összefüggő iratait elkülönülten tartja nyilván⁸.

Az adóbevallást az adótanácsadó, adószakértő, okleveles adószakértő **ellenjegyezheti**. Az ellenjegyzett hibás adóbevallás esetén a mulasztási bírságot az állami adó- és vámhatóság az adótanácsadó, adószakértő, okleveles adószakértő terhére állapítja meg⁹.

Amennyiben a bevallás ellenjegyzésére kerül sor, úgy azt a főlap (F) blokkjában kell megtenni. Szerepeltetni kell továbbá az adótanácsadó, okleveles adószakértő **nevét, adóazonosító számát, a bizonyítvány/igazolvány számát.**

A bevallás adóhatósági javítása, adózási javítása (helyesbítése), önellenőrzése

A 1420 jelű bevallást kell benyújtani alapbevallásként, továbbá javítás, helyesbítés, és önellenőrzés, esetében is.

Adóhatósági javítás: Az adóbevallás helyességét az adó- és vámhatóság megvizsgálja, a számítási hibát és más hasonló elírást kijavítja, és ha a kijavítás az adófizetési kötelezettség vagy az adó-visszatérítés összegét érinti, az adózót a kijavítástól számított 30 napon belül értesíti.

Ha az adóbevallás az adózó közreműködése nélkül nem javítható ki, vagy az adózó fennálló adótartozásáról, köztartozásáról a nyilatkozattételt vagy jogszabályban előírt igazolások benyújtásának kötelezettségét elmulasztotta, továbbá az adóbevallásából, nyilatkozatából olyan adatok hiányoznak, amelyek az adó- és vámhatóság nyilvántartásában sem szerepelnek, az adózót az adó- és vámhatóság 15 napon belül - megfelelő határidő tűzésével - hiánypótlásra szólítja fel¹⁰.

A bevallását elektronikusan benyújtó adózónak – azon túlmenően, hogy a bevallás javítását a NAV illetékes igazgatóságánál személyesen, vagy írásban kezdeményezi – lehetősége van arra, hogy a hibák kijavítását követően a bevallást újból benyújtsa. Ebben az esetben a főlap (A) blokkjában a vonatkozó kódokkába be kell írnia az eredeti (az állami adó- és vámhatóság által hibásnak minősített) bevallás 10 jegyű vonalkódját, amely a javításra való felhívást tartalmazó levélben található meg.

Adózási javítás (helyesbítés): Az adó megállapításához való jog elévülési idején belül az adózó is kezdeményezheti az adóbevallás kijavítását, ha a bevallás - adó, adóalap, összegét nem érintő - hibáját észleli¹¹.

Amennyiben adózó az állami adó- és vámhatóság által elfogadott, feldolgozott bevallás után, az adatok tekintetében ugyanarra az időszakra **adózási javításként (helyesbítésként)** nyújtja be ismételt a bevallást, akkor az **adózási javítás (helyesbítés)** az adóalap, illetőleg adó összegében változást nem eredményez. **Adózási javításról (helyesbítésről)** akkor van szó,

⁸Art. 9. § (1)-(8) bekezdés

⁹Art. 31. § (14) bekezdés

¹⁰Art. 34. § (1)-(6) bekezdés

¹¹Art. 34. § (7) bekezdés

amikor az adózó utóbb észlelte, hogy az állami adó- és vámhatóság által elfogadott bevallás bármely adata téves, vagy valamely tájékoztató adat az elfogadott bevallásból kimaradt, vagy a vonatkozó bevallás időszaka téves, azaz a bevallás nem teljes körű. **Adózási javítás (helyesbítés) esetén** az „új” adatokkal valamennyi – az **adózási javítással (helyesbítéssel)** érintett bevalláson szerepeltetett – adatot ki kell tölteni. Amennyiben az **adózási javítással (helyesbítéssel)** érintett bevalláson olyan adat szerepelt, amelyet az **adózási javítás (helyesbítés)** nem érint, úgy az **adózási javítással (helyesbítéssel)** érintett bevalláson közölt adatot meg kell ismételni!

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

Abban az esetben, ha a bevallás benyújtása adózási javítás (helyesbítés) miatt történik, akkor a főlap (B) blokkjában a bevallás jellege kódkockában fel kell tüntetni a H betűt.

Önellenőrzés: Az önadózási útján megállapított vagy megállapítani elmulasztott adót, adóalapot az adózó helyesbítheti. Ha az adózó az adó- és vámhatóság ellenőrzésének megkezdését megelőzően feltárja, hogy az adóalapját, az adót nem a jogszabálynak megfelelően állapította meg, vagy bevallása számítási hiba vagy más elírás miatt az adó alapja, összege tekintetében hibás, bevallását önellenőrzéssel módosíthatja. Nem minősül önellenőrzésnek, ha az adózó bevallását késedelmesen nyújtja be, és késedelmét nem igazolja, vagy igazolási kérelmét az adó- és vámhatóság elutasítja. Nincs helye önellenőrzésnek, ha az adózó a törvényben megengedett választási lehetőséggel jogszerűen élt, és ezt az önellenőrzéssel változtatná meg. Az adózó az adókedvezményt utólag önellenőrzéssel érvényesítheti, illetőleg veheti igénybe¹².

Az ellenőrzés megkezdésétől a vizsgálat alá vont adó és költségvetési támogatás - a vizsgált időszak tekintetében - önellenőrzéssel nem helyesbíthető. Az adó- és vámhatóság által utólag megállapított adót, költségvetési támogatást az adózó nem helyesbítheti. A vizsgálat alá vont adót, költségvetési támogatást és időszakot érintő helyesbítés abban az esetben minősül az ellenőrzés megkezdését megelőzően elvégzett önellenőrzésnek, ha az adózó az önellenőrzésről szóló bevallást legkésőbb a megbízólevél kézbesítésének - kézbesítés hiányában átadásának - napját megelőző napon az adó- és vámhatósághoz benyújtotta (postára adta)¹³.

Önellenőrzéssel az adóalapot, az adót a kötelezettség eredeti időpontjában hatályos szabályok szerint, a helyesbítendő adóra előírt bevallási időszakra, az adómegállapításhoz való jog elévülési idején belül lehet helyesbíteni. Az önellenőrzés az adóalap, a feltárt adó és - ha törvény előírja - az önellenőrzési pótlék megállapítása, a helyesbített adóalap, a helyesbített adó, valamint a pótlék bevallása és egyidejű megfizetése, illetőleg az adó igénylése.

Az önellenőrzéssel feltárt adót a feltárás időpontjában nyilvántartásba kell venni. A nyilvántartásból ki kell tűnnie az eredeti bevallási kötelezettség és a helyesbítés időpontjának, a helyesbített adó alapjának és összegének. A nyilvántartáshoz mellékelni kell a helyesbítés szöveges indokolását, valamint az önellenőrzési pótlék számítását. A nyilvántartást és a helyesbítés bizonylatait az elévülési időn belül meg kell őrizni¹⁴.

Önellenőrzéssel csak azt az adót lehet helyesbíteni, amely helyesbítésének összege az 1000 forintot meghaladja¹⁵.

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

¹²Art. 49. § (1) bekezdés

¹³Art. 49. § (2) bekezdés

¹⁴ Art. 49. § (3)-(4) bekezdés

¹⁵ Art. 50. § (3) bekezdés

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

Az önellenőrzési pótlék kiszámítása

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

Az önellenőrzési pótléket adónként a bevallott és a helyesbített adó, illetve költségvetési támogatás összegének különbözete után az adózó állapítja meg, és a bevallással egyidejűleg fizeti meg¹⁶.

Az önellenőrzési pótléket a késedelmi pótlék 50%-ának, ugyanazon bevallásnak ismételt önellenőrzése esetén 75%-ának megfelelő mértékben kell felszámítani a bevallás benyújtására előírt határidő leteltét követő első naptól az önellenőrzés benyújtásának napjáig. Ha az önellenőrzés pótlólagos adófizetési kötelezettséget nem eredményezett, mert az adózó adóját az eredeti esedékességgel vagy korábbi önellenőrzése során hiánytalanul megfizette, a fizetendő pótlék összegét az általános szabályok szerinti mértékkel kell meghatározni, de az 5000 forintot, magánszemély esetében az 1000 forintot meghaladó összeget nem kell bevallani és megfizetni. Ha az önellenőrzés pótlólagos adófizetési kötelezettséget azért nem eredményez, mert a bevallani és megfizetni elmulasztott adót a későbbi bevallásában hiánytalanul bevallotta és megfizette, vagy a bevallani és megfizetni elmulasztott adó a következő elszámolási időszakban levonható adónak minősült volna, az önellenőrzési pótlék összege nem haladhatja meg a két bevallás közötti időre felszámítható késedelmi pótlék összegét.¹⁷

Ismételt önellenőrzés esetében a Főlap (B) blokkjában a bevallás jellege kódokkába „O” betűt kell írni, és azt a 1420-01-es lapon a 11. sorban is jelölni kell „X”-szel a megfelelő kódokkában

Amennyiben az adózó a korábbi önellenőrzése során hibásan számította ki és vallotta be az önellenőrzési pótlék összegét, akkor annak módosítását is ezen a bevalláson teheti meg. **Az önellenőrzési pótlék helyesbítése esetén a 1420-01-es lap (O) blokkjában kizárólag az önellenőrzési pótlék bevallására szolgáló 14-es sorban szerepeltethető adat. Abban az esetben, ha a korábbi önellenőrzési bevallásban feltüntetett önellenőrzési pótlék összege annak módosítása miatt csökken, akkor a negatív előjelet is fel kell tüntetni a vonatkozó sorban.**

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

Késedelmesen benyújtott bevallás

A bevallást csak az elévülési időn belül lehet késve benyújtani, pótolni. A 2014. év időszakára vonatkozó, határidőre benyújtani elmulasztott bevallást a 1420 jelű nyomtatványon kell pótlólag benyújtani, legkésőbb 2020. december 31-ig.

Ha a 1420 jelű nyomtatványt a benyújtani elmulasztott, 2014. évre vonatkozó bevallás „pótlására”, a fenti elévülési időn belül késedelmesen nyújtja be, úgy a **Főlap (B)**

¹⁶ Art. 168. § (2) bekezdés

¹⁷ Art. 168. § (3) bekezdés

blokkjában a „Bevallás jellege” mezőben pótlás esetén sem kell jelzést tenni, mert azt alapbizonylatként kell értelmezni.

A bevallás késedelmes benyújtása esetén a kitöltés külön tájékoztatást nem igényel, mert az teljesen azonos az alapbevallás kitöltésével.

Jogkövetkezmények

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

A bevallás részei:

- 1) 1420
- 2) 1420-01
- 3) 1420-NY

1) 1420 Főlap

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

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

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

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

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

A bevallás **jellege** kódkockában helyesbítés esetén „H”, önellenőrzés esetén „O”, ismételt önellenőrzés esetén az „O” jelölés mellett az ismétlés tényét a 1420-01-es lap (O) blokk 11. sorában is jelölni kell X-szel. **Alapbevallásnál a kódkocka üresen marad!**

Helyesbítés: Az állami adó- és vámhatóság által elfogadott alap bevallás bármely adata téves, vagy az elfogadott bevallásból valamilyen adat kimaradt (nem teljes körű). A módosítás nem eredményez az adóalap, illetve az adó összegében változást.

Helyesbítő bevallás esetén – a főlap (B) blokkjában a bevallás jellegénél "H" van megadva – a 1420-01-es lap (A) blokkban szereplő biztosítási adó alapjának meg kell egyeznie az előzmény bevalláson szereplő biztosítási adó alapjával.

Helyesbítő bevallás esetén – a főlap (B) blokkjában a bevallás jellegénél "H" van megadva – a 1420-01-es lap (B) blokkjában szereplő biztosítási adó összegének meg kell egyeznie az előzmény bevalláson szereplő biztosítási adó összegével.

Kérjük megadni a bevallás típusát, és a bevallás fajtáját is.

A bevallás típusa kódkockában azt kérjük jelölni, hogy az adóbevallást az adózó felszámolás, végelszámolás, átalakulás, kényszertörlési eljárás, az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás, vagy megszűnés miatt nyújtja-e be.

A kódkockában

- felszámolás esetén „F”,
 - végelszámolás esetén „V”,
 - átalakulás esetén „A”,
 - kényszertörlési eljárás esetén „D”,
 - EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás esetében „B”
 - gazdálkodó szervezet megszűnése, illetve kényszertörlési eljárással megszűnt adózóknál, a megszűnést követően benyújtott bevallások esetében „M”
- jelet kell feltüntetni.

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

A bevallás fajtája

Végelszámolási vagy Felszámolási eljárás esetében a bevallás fajtája kódkockába kell beírni, hogy az adózó az eljárás megkezdésére vonatkozó, az eljárás időtartama alatti, vagy a végelszámolási/felszámolási eljárás végeztével a záró bevallását nyújtja-e be. Az eljárás megkezdésekor a kódkockában „1”-t, az eljárás időtartama alatt „2”-t kell feltüntetni. Az eljárás végén a kódkockába „3”-t kell beírni.

Ha a végelszámolási vagy felszámolási eljárás bevallási időszakon belül kezdődik, akkor két adóbevallást kell az adózónak benyújtania: a bevallási időszak kezdő napjától a végelszámolás vagy felszámolás kezdő időpontját megelőző napig, ilyenkor a kódkockába „1”-t, majd a végelszámolás vagy felszámolás kezdő időpontjától a bevallási időszak végéig egy újabb nyomtatványt kell kitölteni, ekkor a kódkockába „2”-t kell írni. Végelszámolás vagy felszámolás befejezésekor a bevallás fajtája kódkockába „3”-t kell írni.

Amennyiben kényszertörlési eljárás esetén az eljárás megkezdésére vonatkozó bevallását nyújtja be, úgy a bevallás fajtája kódkockába kérjük beírni az „1”-t, ha az eljárás időtartama alatti bevallását nyújtja be, a kódkockába „2”-t kell írnia, valamint ha, a kényszertörlési eljárást végelszámolási eljárás előzte meg a kényszertörlést megelőző napig benyújtott bevallás típusa és fajtája D1.

- átalakulás esetén: a bevallás típusa = A, a bevallás fajtája nincs kitöltve,
- a felszámolási/végelszámolási/kényszertörlési eljárást kezdenek: a bevallás típusa = F/V/D, a bevallás fajtája = 1.
- a végelszámolási eljárás folyamatban: a bevallás típusa= V, a bevallás fajtája=2.
- a végelszámolási eljárás lezárul: a bevallás típusa =V, bevallás fajtája = 3,
- a felszámolási eljárás folyamatban: a bevallás típusa= F, a bevallás fajtája=2.
- a felszámolási eljárás lezárul: a bevallás típusa= F, a bevallás fajtája=3.
- kényszertörlési eljárás folyamatban: a bevallás típusa D, a bevallás fajtája=2.

- EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás esetében a bevallás típusa=B, a bevallás fajtája nincs kitöltve,
- megszűnés, kénysztörlési eljárás megszűnése esetében a bevallás típusa=M, a bevallás fajtája nincs kitöltve.

A Főlap (E) blokkjában kell megadni a bevallásban érintett biztosítási szolgáltatások (az adóalap összegét adó tételek) számát. Kérjük, az (E) blokkban az a) pont mellett tüntesse fel az adott hónapra vonatkozó casco-biztosítási szolgáltatások tételszámát, a b) pont mellett a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatások tételszámát.

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

A Főlap **(E) blokkjában** kell arról is nyilatkozni, hogy a Biztosítási adó tv. szerinti biztosítási díjbevétel (összesített adóalap) 2013-ban a **8 milliárd** forintot elérte-e. Az összesített adóalap számításánál a két biztosítási üzletág, a casco, továbbá a vagyon- és balesetbiztosítási üzletágból befolyt összes éves díjbevételt kell figyelembe venni. A kódkocka kötelezően kitöltendő!

A Főlap **(F) blokkjában** kell szerepeltetni az adóbevallást ellenjegyző adótanácsadó, adószakértő vagy okleveles adószakértő adatait, amennyiben a bevallás ellenjegyzésére került sor.

2) 1420-01

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

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

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

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

A **biztosítási adó alapjának számítása során a biztosító által a számviteli szabályok alapján elszámolt bruttó biztosítási díjből kell kiindulni, figyelembe véve a számviteli jogszabályok szerint az adott bevallási időszakban elszámolandó bruttó díjat csökkentő tételeket is (pl. megszűnő szerződés korábban előírt díjának törlése).** A biztosítási adó alapjára vonatkozó szabályt az útmutató felvezetője tartalmazza részletesen.

A **3b mező** az 1-2. sorok (b) mezőinek az összesítését mutatja forintban. (Ezt a sort a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámítja.)

Ha valamely okból a bruttó díjak – díjelőírás, díj törlése – adott időszaki egyenlege (1b, 2b mezők), vagy az adó összege (4b, 5b, 6b, 7b, 8b, 9b mezők) negatív, kérjük ne feledje a negatív jelet is beírni.

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

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

A **4b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó (rész)összegét, ha az összesített adóalap 2013-ban **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió forintot** meg nem haladó arányos része után **3,75%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

Az **5b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó (rész)összegét, ha az összesített adóalap 2013-ban **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió forintot** meghaladó, de **700 millió forintot meg nem haladó** arányos része után **7,5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

Az **6b mező** két esetben tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Abban az esetben, az összesített adóalap 2013-ban a **8 milliárd forintot elérte** az adó mértéke az (A) blokk 1. sor (b) oszlop **15%-a**, a tárgyidőszakban megállapított adóalap egészére vonatkozóan. Abban az esetben, ha az adóalap összege 2013-ban a **8 milliárd forintot nem** érte el, az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **700 millió forintot meghaladó** arányos része után **15%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **7b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét abban az esetben, ha az összesített adóalap 2013-ban **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió forintot** meg nem haladó arányos része után **2,5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **8b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét, ha az összesített adóalap 2013-ban **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió forintot** meghaladó, de **700 millió forintot meg nem haladó** arányos része után **5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **9b mező** két esetben tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Abban az esetben, ha az összesített adóalap 2013-ban a **8 milliárd forintot elérte**, az adó mértéke az (A) blokk 2. sor (b) oszlop **10%-a**, a tárgyidőszakban megállapított adóalap egészére vonatkozóan. Abban az esetben, ha az összesített adóalap 2013-ban a **8 milliárd forintot nem** érte el, az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **700 millió forintot meghaladó** arányos része után **10%**. Az összeget a (b) oszlop forintban, míg a (c) oszlop ezer forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A **10. sorban** kell a kiszámított adót összegezni. A nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.

Figyelem! A casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozóan csak a (B) blokk 6. sor, a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozóan csak a (B) blokk 9. sor lehet kitöltött abban az esetben, ha a 2013. évi összesített adóalap a 8 milliárd forintot elérte.

(O) blokk: A biztosítási adó önellenőrzése

Ha a bevallása ismételt önellenőrzésnek minősül, kérjük a **11. sorban jelölje X-szel**. Ebben az esetben a 1420 Főlap (B) blokkjában is jelölnie kell a **bevallás jellege** kódkockában „O”-val az ismételt önellenőrzés tényét.

Az önellenőrzésre, ismételt önellenőrzésre, valamint az önellenőrzési pótlék kiszámítására vonatkozóan jelen kitöltési útmutató általános tudnivalókat tartalmazó része nyújt segítséget.

A **12. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **casco biztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(b) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó összegét - ezer forintban kell feltüntetni. **A 12b mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 4c, 5c, vagy 6c mezőjében szereplő összeggel.**

A **(c) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – ezer forintban kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **A 12c mező összege megegyezik jelen bevallás 4c, 5c, vagy 6c mezőjében szereplő összeggel.**

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

A **13. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(b) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrizni kívánt bevallásban megállapított adó összegét - ezer forintban kell feltüntetni. **A 13b mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 7c, 8c, vagy 9c mezőjében szereplő összeggel.**

A **(c) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – ezer forintban kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **A 13c mező összege megegyezik jelen bevallás 7c, 8c, vagy 9c mezőjében szereplő összeggel.**

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

A **14. sor** tartalmazza önellenőrzés esetén az adókötelezettség változását összesen, mely a **12-13. sorok (d) oszlopának** az összesítését mutatja ezer forintban. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

Abban az esetben, ha az önellenőrzés eredményeként az adókötelezettség összege csökken bármelyik biztosítási szolgáltatás esetén, akkor az (O) blokk 12-13. sorok (c) mezőjébe beírt összeg elé negatív „-” előjelet kell tenni.

Amennyiben valamennyi biztosítási szolgáltatást figyelembe véve (12-13. sorok (d) mezői) az adókötelezettség összességében csökken, akkor a 14. sor (d) mezőjében szereplő negatív összeg – ha az adószámla biztosítási adó adónemén túlfizetés mutatkozik, és nincs az adó- és vámhatóság által nyilvántartott köztartozás –, kiutalható, illetve átvezethető.

Ha az önellenőrzés eredményeként többlet kötelezettség keletkezik (14. sor (d) mezőjében pozitív összeg szerepel), akkor ezt az összeget az önellenőrzési pótlék felszámításával egyidejűleg kell megfizetni.

A **15. sor (c) mezőjébe** kérjük az önellenőrzés esetén felmerülő adókötelezettség növekedés után az Art. szerint számított önellenőrzési pótlék összegét ezer forintban feltüntetni.

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

Amennyiben **csak önellenőrzési pótlékot helyesbít**, akkor ebben a sorban kell csak adatot feltüntetnie.

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

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

Ebben az esetben az (O) blokk 11. sorában X-nek kell szerepelnie, mivel ez csak ismételt önellenőrzés esetében lehetséges.

Jellemzően csak önellenőrzés esetén fordulhat elő, hogy a biztosítónak valamennyi biztosítási szolgáltatást figyelembe véve visszaigényelhető adója keletkezik összességében (itt az (O) blokk 14. sorát kell irányadónak tekinteni). Ebben a sorban szerepeltetett adó kiutalását/átvezetését a '17. számú „Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutatkozó túlfizetéshez” elnevezésű nyomtatvány benyújtásával lehet kérni.

3) 1420-NY lap: Nyilatkozat arról, hogy az önellenőrzés indoka alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütköző jogszabály

(A) blokk:

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

(B) blokk:

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

(C) blokk:

Az alaptörvény-ellenes jogszabály, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába történő ütközés szöveges indokolásának feltüntetésére szolgáló hely. Kérjük a jogszabályi hivatkozást is tüntesse fel!