

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

a 2015. évi személyi jövedelemadó, valamint a mezőgazdasági kistermelő egészségügyi hozzájárulásának munkáltatói adómegállapításával és elszámolásával kapcsolatos munkáltatói (kifizetői) feladatokról szóló 15M29-es nyomtatványhoz

2015. január 1-jétől a 2015. évre alkalmazandó, a személyi jövedelemadó megállapítására, illetőleg az egészségügyi hozzájárulás elszámolására, valamint a személyi jövedelemadó 1+1 százalékának az adózó rendelkezése szerinti felhasználására vonatkozó szabályokat

- az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.),
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.),
- a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint az e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj.)
- az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény (Eho. tv.),
- az egyszerűsített foglalkoztatásról szóló 2010. évi LXXV. törvény (Efo. tv.),
- az egyes adótörvények és az azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2011. évi CLVI. törvény (Mód tv.),
- a személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény (Szf. tv.)
- az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló 2005. CXX. törvény (Ekho tv.)

tartalmazza.

A kitöltési útmutató a fenti jogszabályokon alapul, de azok ismeretét nem pótolja.

A kifizetők és munkáltatók igazolásokkal kapcsolatos feladatait *a magánszemély 2015. évi személyi jövedelemadó bevallásához, adónyilatkozat benyújtásához kapcsolódó munkáltatói és kifizetői feladatokról* szóló tájékoztatás (15M30-as igazolás kitöltési útmutatója) ismerteti. Az ebben foglaltak ismerete hasznos lehet a jelen kitöltési útmutatóban leírtak helyesen történő alkalmazásához.

I.

A munkáltatói adómegállapítás elkészítésével és benyújtásával kapcsolatos tudnivalók

A 15M29-es munkáltatói adómegállapítást **2016. május 20-áig** kell megküldeni az állami adó- és vámhatósághoz. **A benyújtásra kizárólag elektronikus úton van lehetőség.**

1. A személyi jövedelemadó megállapításának és elszámolásának feltételei, a magánszemély bevallási kötelezettségének általános szabályai

A magánszemély a jövedelmét és az azt terhelő adót - az adóévben megszerzett összes bevétele alapján - adóévenként köteles megállapítani és bevallani, valamint az adót megfizetni. A különadózó jövedelmek közül annak a jövedelemnek az adójáról, amely nem kifizetőtől származik, vagy amely adójának megállapítására maga köteles (pl.: az ellenőrzött tőkepiaci

ügyletből származó jövedelem, ingatlan értékesítésből származó jövedelem) szintén bevallásban kell számot adnia.

Az előzőekben megállapított kötelezettségétől eltérően a magánszemélynek nem kell bevallania azt a bevételt,¹

- a) amelyet a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni, kivéve, ha a magánszemély más okból is köteles a személyi jövedelemadó-bevallási kötelezettség teljesítésére;
- b) amely ingó vagyontárgy átruházásából származik, és az éves összege nem haladja meg a 600 000 forintot, vagy az abból megállapított összes jövedelem nem haladja meg a 200 000 forintot;
- c) amely ingatlan átruházásából, a vagyoni értékű jog átruházásából, a vagyoni értékű jog gyakorlásának átengedéséből, e jogról való lemondásból származik, ha abból jövedelem nem keletkezik;
- d) amely után a személyi jövedelemadó megfizetésére a kifizető kötelezett;
- e) amely kamatjövedelemnek minősül, és abból a kifizető az adót levonta;
- f) amely pénzbeli nyereséynek minősül;
- g) amely nemzetközi szerződés vagy viszonyosság alapján Magyarországon nem adóztható;
- h) amelyet külön törvény rendelkezése szerint nem kell bevallani;
- i) az olyan bevételt, amelyre a mezőgazdasági kistermelőre irányadó rendelkezések szerint nemleges bevallási nyilatkozatot tett;
- j) kizárólag egyszerűsített foglalkoztatás keretében szerzett bevételt, amelynek összege nem érte el az e foglalkoztatás naptári napjai száma és az adóév első napján hatályos kötelező legkisebb munkabér napibéreként meghatározott összegének (4830 Ft/nap, illetve 5620 Ft/nap) szorzatát (mentesített keretösszeg).

A **magánszemély nem köteles az adóévre bevallást benyújtani**, ha az adóévben nem keletkezett jövedelme, vagy kizárólag olyan jogcímenek és feltételekkel szerzett bevételt, amelyeket az **a)-j)** pontok alapján nem köteles bevallani.

Amennyiben az előzőekben leírtak nem teljesülnek, a magánszemély az adóévre **önadózás** keretében

- **adónyilatkozat², (1553 ADÓNYILATKOZAT),** vagy
- **az adóhatóság közreműködésével készült egyszerűsített bevallás³, (1553E) – ennek igénybevétele esetén a 1553NY jelű nyomtatványon tehet nyilatkozatot** vagy
- **az adóhatóság közreműködése nélkül elkészített bevallás⁴, (teljes vagy csökkentett adattartalmú 1553)**

illetve önadózás helyett, a törvényben meghatározott feltételek fennállása esetén

- **adóhatósági adómegállapítás (1553H) – amennyiben ezzel a lehetőséggel kíván élni, azt a munkáltató felé tett nyilatkozaton (ami lehet akár a 15M30 jelű összesített igazolás is) teheti meg, vagy**
- **munkáltatói adómegállapítás⁵ (15M29)**

útján tesz eleget bevallási és adófizetési kötelezettségének.

¹ Szja. tv. 11.§ (3) bekezdése, Efo. tv. 9.§ (2)-(3) bekezdései

² Szja. tv. 11/A és B § illetve Art. 27/A §

³ Szja. tv. 12. § illetve Art. 28. §

⁴ Szja. tv. 13. §

⁵ Szja. tv. 14. § illetve Art. 27. §

2. Munkáltatói adómegállapítás

Általános tudnivalók

A magánszemély, amennyiben megfelel az Szja. törvényben meghatározott feltételeknek, és ha annak 2015. évi elkészítését a munkáltató (kifizető) vállalja, adókötelezettségének munkáltatói adómegállapítás útján is eleget tehet.

A munkáltatói adómegállapítás szempontjából munkáltató az a társas vállalkozás is, amellyel az adómegállapítást kérő nyilatkozat napján a magánszemély tagi jogviszonyban áll, feltéve, hogy e napon nem áll más kifizetővel munkaviszonyban és tagi jogviszonya alapján a társas vállalkozásnál díj ellenében személyes közreműködésre köteles.

Amennyiben a munkáltató vállalja, és a magánszemély megfelel az Szja. törvényben meghatározott feltételeknek, a magánszemély **január 31-ig** nyilatkozhat a munkáltatója felé a **15NY29 jelű nyomtatványon**, amelyben kéri a 2015. évi személyi jövedelemadójának munkáltató által történő megállapítását. Tekintettel arra, hogy 2016-ban január 31. munkaszüneti napra esik, a határidő az ezt követő első munkanapra, 2016. február 1-re módosul. A magánszemély által **2016. február 1-ig** a munkáltatójához megtett, a jogkövetkezmények szempontjából adóbevallással egyenértékű **15NY29** nyilatkozata alapján a munkáltató állapítja meg a magánszemély adóját. Az adót az a munkáltató vállalja be, akihez az adózó a nyilatkozatát megtette. Amennyiben az adózó **2016. február 1-ig** munkahelyet változtat, a nyilatkozatot az új munkáltatójánál teheti meg.

A magánszemély a 15NY29 jelű nyilatkozat megtételére akkor jogosult, vagyis akkor kérhet munkáltatói adómegállapítást, ha az adóévben

- a) kizárólag az adó elszámolását vállaló munkáltatótól szerzett olyan bevételt, amelyet a nyilatkozat hiányában önadózóként köteles lenne bevallani, ideértve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által jóváírt támogatói adományt is, ha azt kizárólag a magánszemélynek az adó elszámolását vállaló munkáltatója fizette be;
- b) - az a) pont rendelkezésétől eltérően - az ott említett bevételt
 - ba) az adóévben kizárólag egymást követően fennálló munkaviszonya alapján szerezte, feltéve, hogy a korábbi munkáltató(k) által a munkaviszony megszűnésére tekintettel kiadott igazolást átadja az adó elszámolását vállaló munkáltatónak;
 - bb) a költségvetési szervek központosított illetmény-számfejtési körébe tartozó kifizető munkavállalójaként az adóévben kizárólag ugyanazon illetményszámfejtő helyhez tartozó kifizető(k)től szerezte;
- c) az adóévben - az a)-b) pontban említett bevétel(ek) mellett - kizárólag adóköteles társadalombiztosítási, családtámogatási ellátás, önkéntes tartalékos katonai szolgálatot teljesítők illetménye, a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény alapján folyósított ellátás címén szerzett bevételt, feltéve, hogy a bevétel folyósítója az adó elszámolását vállaló munkáltató vagy a magánszemély a bevételről kiállított igazolást az adózás rendjéről szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően átadja az adó elszámolását vállaló munkáltatónak.⁶

⁶ Szja tv. 14. § (3) bekezdés

Nem zárja ki a munkáltatói adómegállapítást⁷, ha

- a) a magánszemély adókedvezményt érvényesít, az adójáról önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban, nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban (ide nem értve, ha a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat megtételére külföldi biztosítóval megkötött nyugdíjbiztosítási szerződés alapján jogosult a magánszemély) rendelkezik, feltéve, hogy az adókedvezményre jogosító igazolást, valamint a rendelkező nyilatkozatát az előírt határidőig (március 20. Tekintettel arra, hogy 2016-ban március 20. munkaszüneti napra esik, a határidő az ezt követő első munkanapra, 2016. március 21-re módosul.) az adó elszámolását vállaló munkáltatónak átadja, továbbá ha az adójáról az 1996. évi CXXXVI. törvényben előírtak szerint rendelkezik;
- b) a tételes költségelszámolást alkalmazó mezőgazdasági őstermelő nemleges bevallási nyilatkozatát (**15NY63-as nyilatkozat**) az adó elszámolását vállaló munkáltatónak átadja;
- c) önálló tevékenységével kapcsolatban a bevétele a munkáltatójától származott és az adóelőleg megállapítása nem tételes költségelszámolással került meghatározásra.

Nem érintik továbbá a munkáltatói adóbevallást az adómentes bevételek, illetve azok, amelyeket a magánszemélynek nem kell bevallania (ilyen például, ha a mezőgazdasági kistermelő éves bevétele nem éri el a 600 000 forintot).

A munkáltató az előzőekben felsorolt feltételek fennállását nem köteles vizsgálni, de célszerű felhívni a dolgozó figyelmét a szükséges tudnivalókra, valamint – amennyiben tudomása van a nyilatkozattételt kizáró körülményről – arra, hogy dolgozójának adóbevallást kell benyújtania nyilatkozat helyett.

A magánszemély nem tehet munkáltatói adómegállapítást kérő nyilatkozatot az alábbi esetekben:⁸

- a) önadózóként kötelezett bevallás benyújtására (pl. **egyéni vállalkozó** volt, kivéve, ha vállalkozói tevékenységét az adóév egészében szüneteltette);
- b) nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapján adójának átutalásáról rendelkezik;
- c) az adóévre az önkéntes kölcsönös egészségpénztári egyéni számláján lekötött összeg miatt levont, kiutalt adó növelt összegű bevallására és megfizetésére köteles;
- d) nyugdíj-előtakarékossági számláról nem-nyugdíj szolgáltatásként felvett összeg, vagy a nyugdíj-előtakarékossági számla tartós befektetési szerződéssel történő átalakítása miatt a kiutalt adó növelt összegű bevallására és megfizetésére köteles;
- e) az Összefogás az Államadósság Ellen Alapba adóévben befizetett összeg alapján adóalap-kedvezményt kíván igénybe venni.⁹
- f) a családi járulékkedvezmény havi vagy negyedéves összegét úgy érvényesítette, hogy a családi járulékkedvezményre nem volt jogosult, és így befizetési kötelezettsége keletkezett.

Nem állapíthatja meg a munkáltató annak a dolgozójának az adóját, akinek más forrásból is származott olyan adóköteles jövedelme, amely kizárja a munkáltatói adómegállapítás lehetőségét.

⁷ Szja tv. 14. § (4) bekezdés

⁸ Szja. tv. 14. § (5) bekezdése

⁹ Összefogás az Államadósság Ellen Alapba történő befizetésekhez kapcsolódó kedvezmények megalkotásáról és az Alap létrehozásával kapcsolatos törvénymódosításokról szóló 2011. évi LVII. tv. 5. § (1) bekezdése

Ha a munkáltató vállalja a magánszemély adójának a megállapítását, a magánszemély viszont nem kéri a munkáltatói adómegállapítást, arról a 15NY30 jelű nyomtatványon kell nyilatkoznia 2016. február 1-ig

A munkáltató az adóalapot és az adót a magánszemély nyilatkozata alapján, a 2016. március 21-ig átadott igazolások figyelembevételével április 30-ig állapítja meg és erről igazolást ad. Tekintettel arra, hogy 2016-ban április 30. munkaszüneti napra esik, a határidő az ezt követő első munkanapra, 2016. május 2-re módosul. A munkáltató az adómegállapítást 2016. május 20-ig elektronikus úton továbbítja az állami adó- és vámhatóságához.

A munkáltatói adómegállapítás az ellenőrzés és a jogkövetkezmények szempontjából a magánszemély bevallásának minősül.

Amennyiben a munkáltató nem vállalja a magánszemély adójának megállapítását, az Szja. törvényben előírt tartalommal köteles tájékoztatni a magánszemélyt az adónyilatkozat vagy az egyszerűsített bevallás választásának a lehetőségéről. Amennyiben az adózó adónyilatkozat útján kívánja teljesíteni bevallási kötelezettségét, kérésére a munkáltató papír alapon átadja az adónyilatkozat nyomtatványát.

A 15NY63-as nyilatkozat

„Nyilatkozat a mezőgazdasági kistermelő, családi gazdálkodó és a családi gazdaságban nem foglalkoztatottként közreműködő családtagok részére a 2015. évi 4 000 000 forintot meg nem haladó bevételéről és a 2015. évi egészségügyi hozzájárulás munkáltató (társas vállalkozás) által történő megállapításához”

Amennyiben a munkavállaló (tag) az adóévben őstermelői tevékenységet is folytatott és e tevékenységére a tételes költségelszámolást alkalmazta, akkor a törvényben meghatározott feltételek fennállása esetében az őstermelői bevételéről nemleges nyilatkozatot¹⁰ tehet melynek munkáltatóhoz történő **benyújtási határideje március 21.** A **15NY63-as nyilatkozatot** a mezőgazdasági őstermelő akkor teheti meg, ha a költségek fedezetére, fejlesztési célra kapott támogatás nélkül számított őstermelésből származó éves bevétele a **600.000 forintot meghaladja, de nem több 4.000.000 forintnál**, valamint **rendelkezik** a támogatásokkal együtt számított **bevételének 20 %-át** kitevő, a tevékenységével összefüggésben felmerült kiadásokról **számlával**. A gépjárműhasználattal kapcsolatos számla csak akkor vehető figyelembe, ha a költségelszámolást a törvény rendelkezései szerint vezetett útnyilvántartás támasztja alá.

A tevékenységüket közös igazolvány alapján folytató **családtagok** mindegyike **külön-külön** is jogosult a nyilatkozat megtételére, ha **megfelelnek** az előzőekben felsorolt feltételeknek, valamint ha a nyilatkozatot **mindannyian azonosan** választják.

A nyilatkozatot nem kell kitöltenie annak a munkavállalónak (tagnak), akinek a mezőgazdasági kistermelésből, családi gazdaságból származó őstermelői (a támogatások nélkül számított) bevétele (illetőleg az egy főre jutó bevétel) a 600.000 forintot nem haladja meg.

Amennyiben a munkavállalótól (tagtól), mezőgazdasági kistermelői, családi gazdálkodói és/vagy családi gazdasági tagi tevékenységével összefüggésben, az őstermelői tevékenységéből származó bevételéből a felvásárló adóelőleget vont le, vagy saját maga fizetett adóelőleget, akkor a nyilatkozat helyett célszerű adóhatósági közreműködés nélkül személyi jövedelemadó bevallást benyújtania, mert az ezen a módon levont, befizetett személyi jövedelemadó előleget visszaigényelheti az állami adó- és vámhatóságtól. Ebben az esetben sem kell jövedelmet bevallania, nyilatkozatát a 1553 jelű személyi jövedelemadó bevallás erre szolgáló részén teheti meg.

¹⁰ Szja. tv. 78/A. § (4) bekezdése

3. A munkáltatói adómegállapítás eljárási, technikai kérdései, határidők

Az adóévet (2015) követően a magánszemély annál a munkáltatónál teheti meg az adómegállapítást kérő nyilatkozatát, amellyel a nyilatkozattétel napján munkaviszonyban (tagi jogviszonyban) áll és a nyilatkozatát időben, azaz **2016. február 1-ig** benyújtotta.

Ha a magánszemély nyilatkozatát az új munkáltatójához nyújtotta be, akkor 2016. március 21-ig csatolnia kell annak a munkáltatónak a **2015. évi jövedelemigazolását** is, akinél **2015. december 31-én** még munkaviszonyban állt, **illetve** akinél a 2015. év folyamán munkaviszonyban állt és a munkaviszonya **évközben szűnt meg**. Ha a magánszemély **2016. január 1. után** szünteti meg a munkaviszonyát, **de 2016. február 1-ig még nem létesít** munkaviszonyt, akkor **az adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallást (1553) kell benyújtania, vagy élhet az adónyilatkozat (15ADÓNYILATKOZAT), a bevallási nyilatkozat (15NY31), illetve az egyszerűsített bevallás (1553NY) lehetőségével, ha annak feltételei fennállnak.**

A **gyed-en**, illetve **gyes-en lévő magánszemély** munkaviszonya nem szűnik meg, ezért élhet a munkáltatói adómegállapítás lehetőségével, ha annak jogszabályi feltételei egyébként fennállnak. A nyilatkozatot ebben az esetben is 2016. február 1-ig lehet megtenni.

A bevételből levonható összegre (pl. érdekképviseleti, illetve kamarai tagdíj) és az adócsökkentő kedvezmények igénybevételére jogosító **igazolásokat, nyilatkozatokat** – ha azokat az adóelőleg megállapításához még nem nyújtották be – **2016. március 21-ig** kell a munkáltató részére átadni.

A munkáltatói adómegállapítást, a mezőgazdasági kistermelő egészségügyi hozzájárulásának megállapításával együtt (15M29), 2016. május 20-ig, elektronikus úton küldi meg a munkáltató az állami adó- és vámhatóságához.

A magánszemély nyilatkozatait és igazolásait – ha adóját a munkáltató állapítja meg – a munkáltató köteles az adó megállapításához való jogra vonatkozó elévülési idő végéig megőrizni.¹¹

A 2015. évi adóköteles jövedelem és személyi jövedelemadó megállapítását, elszámolását legkésőbb 2016. május 2-ig közli a munkáltató a dolgozóval.

Nincs akadálya annak, hogy a munkáltató előbb készítse el az elszámolást és erről az igazolást a magánszemély részére olyan időpontban adja át, hogy a magánszemély által a kedvezményre vagy a kedvezmény megosztott érvényesítésére jogosult házastárs (élettárs) az adóbevallásában (munkáltatói adómegállapításában) érvényesíthesse a **május 20-i** határidőig.

A munkáltató (kifizető) és a magánszemély között az adómegállapítással kapcsolatos esetleges jogvitában a munkáltató adóügyében eljáró adóigazgatóság dönt.

Ha a munkáltató a munkáltatói adómegállapítást követően feltárja, hogy a magánszemély jogszerű eljárása mellett az adót tévesen állapította meg, és a magánszemély vele még munkaviszonyban áll, az adómegállapítást módosítja és az adókülönbözetet a magánszemély részére visszatéríti, illetőleg a következő kifizetéskor levonja. A munkáltató az adómegállapítás módosítását nyilvántartásba veszi, és egyidejűleg a módosított adómegállapításról igazolást állít ki a magánszemély részére. Ha az adókülönbözet egy összegben nem vonható le, a munkáltató a levonást további hat hónapon át folytathatja. A munkáltató a levont, illetőleg visszatérített adókülönbözetet a rá vonatkozó szabályok alapján vallja be, fizeti meg, illetőleg igényli vissza. A munkáltató a levonni elmulasztott adó után a munkáltatói adómegállapításra előírt ha-

¹¹ Art. 164. § (1) bekezdés

táridőt követő naptól a nyilvántartásba vétel napjáig saját terhére önellenőrzési pótlékot állapít meg, amelyet be kell vallania és meg kell fizetnie (**'08-as bevallás**). A munkáltató az önellenőrzési pótlék megállapítási, bevallási kötelezettség teljesítésével mentesül az adólevonási kötelezettség megsértésével összefüggő jogkövetkezmények alól.¹²

Ha a munkáltatói adómegállapítás az **Art. 28/B. § (2)** bekezdésében foglaltak miatt nem módosítható, úgy a munkáltató a feltárt adókülönbözetet a feltárás időpontjában nyilvántartásba veszi és az adókülönbözet összegéről **15 napon belül** bejelentést tesz az állami adóhatósághoz. A feltárt adókülönbözetről lehetőség szerint tájékoztatja a magánszemélyt. A munkáltató a levonni elmulasztott adó után a munkáltatói adómegállapításra előírt határidőt követő naptól a nyilvántartásba vétel napjáig saját terhére önellenőrzési pótlékot állapít meg, amelyet be kell vallania és meg kell fizetnie (**'08-as bevallás**).

Amennyiben az adókülönbözet nem vonható le teljes egészében, vagy a magánszemély időközben munkahelyet változtat, a munkáltató a levonás meghiúsulásától számított **15 napon belül** az adókülönbözet még fennálló összegéről és a magánszemély adóazonosító számáról értesíti az állami adó- és vámhatóság magánszemély lakóhelye/tartózkodási helye/ezek hiányában értesítési címe (együtt: lakcím) szerint illetékes adóigazgatóságát, amely az egyébként rá vonatkozó szabályok szerint intézkedik a hátralék beszedése érdekében. Ilyen esetben késedelmi pótlék a fizetési felhívásban megjelölt teljesítési határidő lejártát követően számítható fel. A magánszemély az adóhatóságtól fizetési könnyítést csak az adólevonás előbbieik szerinti meghiúsulása esetén kérhet.

A személyi jövedelemadó és a mezőgazdasági kistermelőt terhelő egészségügyi hozzájárulás különbözetének elszámolása

A munkáltató az adóévre fizetendő személyi jövedelemadó és a levont adóelőleg/adó, az egészségügyi hozzájárulás különbözetét a számára előírt legközelebbi befizetéskor, de legkésőbb **2016. június 20-ig** levonja, vagy visszafizeti. Eddig a határidőig lehetőség van az adókülönbözet több részletben, havonta történő levonására is. **A munkabérből havonta levont adókülönbözet nem haladhatja meg az esedékes egészségbiztosítási és nyugdíjjárulékkal, valamint az adóelőleggel csökkentett havi munkabér 15 %-át.** Amennyiben az adókülönbözet ily módon **2016. június 20-ig nem vonható le** teljes egészében, akkor a levonást **további két hónapon keresztül** kell folytatni, ugyancsak a 15 %-os mértékkel.

Ha a további két havi levonást követően is maradt adókülönbözet, akkor a munkáltató a levonás meghiúsulásától számított 15 napon belül a tartozás összegéről értesíti az állami adó- és vámhatóságot (**15T29-es nyomtatvány**). Így kell eljárni akkor is, ha a magánszemély az adókülönbözet teljes levonása előtt munkahelyet változtatott.

Az elszámolás közlésével kell a **15T29-es** lapon értesíteni a tartozás összegéről az állami adó- és vámhatóságot akkor, ha a magánszemély munkaviszonya a nyilatkozata benyújtásának napját követően szűnt meg.

A magánszeméllyel elszámolt személyi jövedelemadó, valamint az egészségügyi hozzájárulás különbözetét a munkáltató a **1608-as** bevallásában szerepelteti, a levont különbözetet megfizeti. **Felhívjuk a figyelmet, hogy a visszafizetés fedezetét arról a számláról kell igényelnie, amelyre az előzőek szerinti adónemeket befizette.**

¹² Art. 28/B. § (1) bekezdés

Az Art. 28/B. § (2) bekezdése, valamint a 29-30. §-a szerint megállapított adó- és járulékkülönbözet le nem vonható részének bejelentésére az AJK jelzésű nyomtatvány szolgál.

Az 1+1 %-os nyilatkozatok (15EGYSZA) kezelése

A magánszemély a rendelkező nyilatkozatát, illetve nyilatkozatait tartalmazó borítékot – amennyiben az Szf. tv. 5. § alapján a nyilatkozatok továbbításával munkáltatóját bízza meg – a törvény rendelkezése szerint legkésőbb **2016. május 10-ig adja át a munkáltatójának. A rendelkező nyilatkozat(ok)at lezárt, adóazonosító jelével ellátott, ragasztott felületére átnyúlóan saját kezűleg aláírt, postai borítékban kell eljuttatnia a munkáltatóhoz.**

A rendelkező nyilatkozatot a munkáltató nem ismerheti meg, az azt tartalmazó borítékot sértetlen állapotban, a kísérőjegyzékkel együtt, zárt csomagban 2016. május 20-áig kell megküldenie az állami adó- és vámhatóság részére.

A kísérőjegyzéket célszerű két eredeti (vagy egy eredeti és egy másolati) példányban elkészíteni, egyik példányát a rendelkező nyilatkozatokat tartalmazó borítékkal együtt benyújtani az állami adó- és vámhatósághoz, a másik példányt – vagy ha egy példány készül, annak a dolgozó által aláírt másolatát – pedig **a rendelkező nyilatkozatok benyújtási évének utolsó napjától számított öt évig megőrizni.** A kísérőjegyzék **tartalmazza** a rendelkező nyilatkozatot tevő **magánszemély nevét, adóazonosító jelét,** valamint az említett magánszemély **aláírását,** amely hitelesíti a boríték átadásának tényét, **a munkáltató nevét, adószámát.** A kísérőjegyzéket a munkáltató cégszerű aláírásával hitelesíti.

II.

Kitöltési útmutató

A munkáltatói adómegállapítást a 15M29A/15M29M nyomtatvány segítségével kell elkészíteni.

Az adómegállapítást a NAV internetes honlapjáról letöltött nyomtatványkitöltő-ellenőrző program segítségével előállított nyomtatványokon, illetőleg ennek megfelelően kell elkészíteni és biztosítani, hogy a magánszemély papír alapon, határidőben megkapja. A nyomtatványokon feltüntetett sorszámok megegyeznek a személyi jövedelemadó-bevallási nyomtatvány sorainak számozásával, kivéve azokat, amelyek a munkáltatói adómegállapításhoz szükségesek, de a bevallásban nem szerepelnek.

A 2015. évi adómegállapítás részeként a következő lapok használhatók fel:

15M29A	Munkáltatói adómegállapítás a 2015. évi személyi jövedelemadó megállapításához
15M29M	Magánszemélyenkénti összesítő a 2015. évi személyi jövedelemadó megállapításához
15M29M-01-01	A 2015. évi személyi jövedelemadó megállapítása
15M29M-01-02	A 2015. évi személyi jövedelemadó megállapítása
15M29M-01-03	A 2015. évi személyi jövedelemadó megállapítása

15M29M-02	A 2015. évi személyi jövedelemadó munkáltató által történő megállapításához tett nyilatkozat az első házások kedvezményének és a családi kedvezmény érvényesítéséhez
15M29M-03	Rendelkező nyilatkozatok az adóról I.
15M29M-04	Rendelkező nyilatkozatok az adóról II.
15M29M-05	Tételes költségelszámolást alkalmazó, nemleges nyilatkozatot benyújtó mezőgazdasági kistermelő 15 %-os mértékű egészségügyi hozzájárulásának megállapítása
Ajánlott segédlet	az adókedvezmények megállapításához – az állami adó- és vámhatósághoz nem kell benyújtani (1. sz. melléklet)

Technikai tudnivalók

A **15M29A „Munkáltatói adómegállapítás a 2015. évi személyi jövedelemadó megállapításához”** lapon kell feltüntetni az adómegállapítást végző munkáltató adatait (Azonosítás „A” blokk), valamint az adómegállapítás jellegét (helyesbítés esetén), illetve az adómegállapítással érintett magánszemélyek – a 15M29M lapok száma – számát („B” blokk).

Eredeti (első) beadás esetén, illetve ha az adómegállapítás beadása határidőt követően történik, a 15M29A lapon az „adómegállapítás jellege” kódkockát **üresen** kell hagyni! Ha a 15M29A lapon a kódkocka üres, akkor a 15M29A laphoz tartozó valamennyi 15M29M lap eredeti (első) beadásnak minősül.

A 15M29M-01-01-es, 15M29M-01-02-es és 15M29M-01-03-as lapok benyújtása kötelező.

A munkáltatói adómegállapítás helyesbítése:

Amennyiben a munkáltató az adómegállapítást elévülési időn belül helyesbíti, akkor a 15M29A lapon az „Adómegállapítás jellege” kódkockába **„H” betűt kell írni**, illetve a **15M29M lap „B” blokkjában is jelölni kell a helyesbítés tényét**. Ebben az esetben a 15M29A laphoz tartozó valamennyi 15M29M lap helyesbítésnek minősül.

A „hibásnak minősített adómegállapítás vonalkódja” kódkockákat csak abban az esetben szabad kitölteni, ha az állami adó- és vámhatóság felhívására kell a bizonylatot javítani. Ebben az esetben az „adómegállapítás jellege” kódkockát üresen kell hagyni.

Ha már **egy helyesbített adómegállapítást minősít hibásnak az adóhatóság**, a 15M29A lapon mind a „hibásnak minősített adómegállapítás vonalkódja”, mind az „adómegállapítás jellege” kódkockákat ki kell tölteni.

Magánszemélyes lapok törlése az adómegállapításból:

Előfordulhat, hogy a magánszeméllyel kapcsolatosan nem terhelte adómegállapítási kötelezettség a munkáltatót. Ilyen akkor lehetséges, ha pl. a munkáltató a magánszemély erre irányuló kérelmének hiányában végzi el az adómegállapítást. Ezt jogszabályi előírások alapján nem teheti meg a munkáltató, de ha előfordul ilyen eset, ezt a 15M29M-es lap (B) blokkjában az erre szolgáló helyen - **a helyesbítés mellett - „T” betűvel kell jelölni**. A „T” jelölés esetén, csak a kötelezően kitöltendő lapokat (15M29M, 15M29M-01-01, 15M29M-01-02, 15M29M-01-03) kell benyújtani „0-ás” adattartalommal vagy üresen.

Ha a **15M29M** lapon „T” betűt szerepeltet, akkor a **15M29A** lapon az „Adómegállapítás jellege” kódkockában a **„H”** jelzést fel kell tüntetni, ahogy a **15M29M** lap megfelelő kódkockájában is.

Előfordulhat, hogy a munkáltatónak az **adóhatóság felhívására** kell javítania a bizonylatot úgy, hogy egy (vagy több) magánszemélyre vonatkozó lapot törölni kell az

adómegállapításból (pl. magánszemélynek már van feldolgozott '53-as bevallása). Ebben az esetben úgy kell kijavítani az adómegállapítást, hogy a teljes eredeti adatszolgáltatást meg kell ismételni oly módon, hogy az érintett magánszemélyeket a munkáltató **kihagyja** az adómegállapításból. Ilyenkor csak a „hibásnak minősített adómegállapítás vonalkódja” kódkockákat kell kitölteni, az „adómegállapítás jellege” kódkockát üresen kell hagyni (természetesen kivéve azt az esetet, amikor a munkáltató már a helyesbített bizonylatot javítja az adóhatóság felhívására).

„A 2015. évi személyi jövedelemadó megállapítása” 15M29M-01-01-es lap kitöltése

A **15M29M** lap a magánszemélyenkénti összesítő lap, ezen kell feltüntetni az adómegállapítással érintett magánszemélyre vonatkozó adatokat. A 15M29M lapon a dolgozó adataira vonatkozó sorok mindegyikét ki kell tölteni.

Az „Azonosítás (A)” blokkban teljes körűen fel kell tüntetni a magánszemély azonosító adatait is, azaz nevét, születési nevét, nemét, anyja születési nevét, a magánszemély születési helyét és idejét, valamint adóazonosító jelét (nem magyar állampolgárságú munkavállaló esetén is), továbbá a 1608-as bevallás mellékletében felsoroltak szerint az állampolgárságát.

Ha az adómegállapítás korábbi munkáltatótól, más kifizetőtől származó jövedelmet - **„halmozott adatot”** - is tartalmaz, a **(B) blokkban a jelölt helyen „1”-es számmal** azt is jelezni kell.

Halmozott adatnak minősül a korábbi munkáltató által kiállított **„Adatlap 2015.”** adatainak figyelembe vétele. Ha az Adatlap megjegyzései között feltüntetésre kerül a magánszemély egyes jövedelmeit terhelő különadó összege, vagy önálló igazolást ad át a magánszemély, vagy szóban jelzi e kötelezettségét, figyelmeztetni kell arra, hogy bevallást kell benyújtania.

Halmozott adatnak tekintendő továbbá az adóköteles családtámogatási ellátás, az önkéntes tartalékos katonai szolgálatot teljesítők illetménye, a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény alapján folyósított ellátás is. Abban az esetben, ha az említett ellátásokat nem a munkáltató folyósította, az elszámolás feltétele az, hogy a magánszemély e bevételéről kiállított igazolásait átadja a munkáltatójának. Ha az elszámolás **nem tartalmaz "halmozott adatot", „0”-át kell beírni az erre szolgáló négyzetbe.**

Tekintettel arra, hogy ez a nyomtatvány egyben a magánszemély bevallásának is tekintendő, itt az ezzel kapcsolatos adatokat is fel kell tüntetni. Így a **15M29M-es** lapon fel kell tüntetni a munkáltatói adómegállapítás részeként felhasznált lapok mennyiségét.

A munkáltatói adómegállapítás részét képezi a mezőgazdasági kistermelő munkavállaló egészségügyi hozzájárulásának megállapítása is – a magánszemély nyilatkozata alapján. A **15M29M-05-os lap** kitöltésének feltétele, hogy a **15M29M-es** lapon szerepeljen a magánszemély **őstermelői igazolványának száma, vagy a családi gazdaság nyilvántartási száma.**

Ha a munkavállaló a mező- és erdőgazdasági földek forgalmáról szóló törvény szerinti családi gazdálkodónak minősül, illetve a családi gazdaságban nem foglalkoztatottként közreműködő családtag, fel kell tüntetni a **családi gazdaság nyilvántartási számát** is.

Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek

A munkáltatói adómegállapítás egyes sorainál hivatkozott munkáltatói jövedelemigazolás kitöltését a magánszemély 2015. évi személyi jövedelemadó bevallásával, adónyilatkozat benyújtásával kapcsolatos munkáltatói és kifizetői feladatokról szóló tájékoztatás tartalmazza. Így itt csak a 15M30-as igazolás hivatkozott sorainál leírtaktól való eltérésekre vonatkozó útmutatás található.

I. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK

Az **összevont adóalap** az adóévben adókötelezettség alá eső valamennyi önálló, nem önálló tevékenységből származó, valamint egyéb bevételből megállapított jövedelem.

1. sor: Munkaviszonyból származó bérjövedelem az érdekképviselési tagdíj nélkül

Ez az összeg tartalmában megegyezik a munkáltatói jövedelemigazolás (a továbbiakban: M30-as igazolás) 1. sorában szereplő jövedelemmel.

Amennyiben a magánszemély kamarai tag, de a tagdíjat önálló tevékenység hiányában költségként nem tudja elszámolni, úgy a köztestület számára fizetett tagdíj összege a kamara igazolása alapján a bérből levonható. Ha önálló tevékenységből származó bevétellel is rendelkezik a magánszemély, úgy a **10%-os** elismert költséghányadban elszámoltnak kell tekinteni a kamarai tagdíj összegét.

2. sor: Munkaviszonnal kapcsolatos költségtérítés

E sor „b” oszlopában kell szerepeltetni a munkaviszonnal kapcsolatban kifizetett költségtérítést (M30-as igazolás 2. sor). Ha a költségtérítés jogszabályon alapult, akkor a bizonylat nélkül elszámolható összeget a „c” oszlopban, az ennek levonása után fennmaradó adóköteles részt pedig a „d” oszlopban kell szerepeltetni. A nem jogszabályon alapuló költségtérítés teljes összegét a „b” oszlopban kell feltüntetni. Ugyanezt az összeget kell a „d” oszlopba is beírni.

3. sor: Külszolgálatért kapott jövedelem

Ebben a sorban kell feltüntetni forintra átszámítva a külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett jövedelmet (M30-as igazolás 3. sor). A kifizetett teljes összeget a „b” oszlopba, az igazolás nélkül elszámolható költség forintra átszámított összegét a „c” oszlopba, a megmaradó adóköteles részt a „d” oszlopba kell beírni.

4. sor: Más bérjövedelem

Ebben a sorban az M30-as igazolás 4. sorához fűzött tájékoztató szerinti jövedelmeket kell szerepeltetni. Itt kell feltüntetni a munkánélküli ellátásokat, a társadalombiztosítási szervezet által fizetett táppénzt és gyermekgondozási díjat, ha azt nem a munkáltató fizette ki, és arról a magánszemély a részére kiállított igazolást a munkáltatójának maradéktalanul átadta. A jövedelmet a „d” oszlopban kell szerepeltetni.

5. sor: Más nem önálló tevékenységekből származó jövedelmek

Ebben a sorban az M30-as igazolás 5. sorában szereplő jövedelmet kell feltüntetni, amennyiben azt a munkáltató fizette ki. A jövedelmet a „d” oszlopban kell szerepeltetni.

6. sor: Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségtérítés

Ez a sor szolgál a nem önálló tevékenységgel kapcsolatban kifizetett költségtérítésből származó jövedelem feltüntetésére. Ha a magánszemély a nem önálló tevékenységére tekintettel kapott költségtérítést, akkor a kapott M30-as igazolás alapján, a bevétel teljes összegét e sor „b” oszlopába, az elszámolt költségeket a „c” oszlopba, a kettő különbözetének összegét a „d” oszlopba kell beírnia. **Egyebekben a 2. sornál leírtak érvényesek.**

7. sor: Önálló tevékenységből származó jövedelem

Ennek a sornak a "b" oszlopában kell feltüntetni az M30-as igazolás 7. sorában megjelölt jogcímen kifizetett összegek bruttó értékét. A „d” oszlopban jövedelemként a kifizetés teljes összegének 90%-át kell szerepeltetni. Az e tevékenységre tekintettel kifizetett költségtérítés is a bevétel része.

Ha a dolgozó (tag) a munkáltató felé bármely önálló tevékenység ellenértékének kifizetésekor az adóelőleg alapjául szolgáló jövedelem megállapításához tételes költségelszámolásra vonatkozó nyilatkozatot tett, úgy a 90%-os jövedelemszámítás szabályát semmilyen önálló tevékenységből származó jövedelmére sem alkalmazhatja. Ekkor a magánszemély az állami adó- és vámhatóság közreműködése nélkül készített adóbevallás (1553 számú) benyújtására kötelezett.

8. sor: A 7. sorból az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem

Amennyiben a 7. sor ingatlan bérbeadásból származó jövedelmet is tartalmaz, akkor azt a 8. sorban tájékoztató adatként, külön is szerepeltetni kell.

Figyelem! Ebben a sorban kizárólag akkor szerepeltethet adatot, ha az ingatlan bérbeadás az adómegállapítást készítő munkáltatónak történt, és az ebből származó jövedelem az 1 000 000 forintot nem haladja meg. Egyéb esetben a magánszemély munkáltatói adómegállapítást nem kérhet.

14. sor: Egyéb jogcímen kapott jövedelem

Ez a sor tartalmazza az egyéb jogcímen kifizetett jövedelmeket, juttatásokat. (Lásd az M30-as igazolás 14. sora). A jövedelmet a „d” oszlopban kell szerepeltetni.

18. sor: Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege

Ennek a sornak a „d” oszlopába az 1-14. sorok „d” oszlopainak együttes összege szerepel. A 18. sor számításakor a 8. sorban szereplő összeget figyelmen kívül kell hagyni.

AZ ELSŐ HÁZASOK KEDVEZMÉNYE

Az első házaspár, amely esetében legalább az egyik házastárs első házasságát köti. E kedvezmény a családi kedvezményt megelőző sorrendben érvényesíthető.¹³ A házastársak együttesen jogosultsági hónaponként 31 250 forinttal csökkenthetik az összevont adóalapjukat. A 2015. évben – tekintve, hogy az első jogosultsági hónap a házasságkötést követő hónap – legfeljebb 11 hónap vehető figyelembe (maximum 343 750 forint).

A kedvezmény érvényesíthetőségének szempontjából jogosultsági hónapként a házasságkötést követő hónaptól **legfeljebb 24 hónap** vehető figyelembe, de ezen időintervallumon belül utoljára az a hónap, amelyet követően a házastársak magzatra vagy gyermekre (ide nem értve a nevelt gyermeket) tekintettel családi kedvezményre válnak jogosulttá. Nem érvényesíthető tovább a kedvezmény akkor sem, ha a 24 hónapos időtartamon belül a házassági életközösség megszűnik.

¹³ Szja tv. 29/C. §

A kedvezményt a házastársak – döntésük szerint – az összeg megosztásával közösen is érvényesíthetik, ideértve azt az esetet is, ha a kedvezményt kizárólag egyikük veszi igénybe. A kedvezmény közös igénybevétele az adóbevallásban, munkáltatói adómegállapításban független attól, hogy az adóelőleg megállapításánál mely házastársnál történt annak figyelembevétele.

A közös igénybevétel **feltétele** a házastársak munkáltatói adómegállapításukban tett – egymás adóazonosító jelét is tartalmazó – nyilatkozata, amely tartalmazza a kedvezmény megosztására vonatkozó döntésüket, illetve hogy a kedvezményt melyikük veszi igénybe.

A kedvezmény akkor is érvényesíthető, ha a házasság megkötésekor a házastársak bármelyike, vagy az élettársi kapcsolatukból született közös gyermek után mindketten már jogosultak voltak családi kedvezményre. Nem zárja ki a kedvezmény érvényesíthetőségét az sem, ha a házastársak bármelyike nevelőszülőként vagy nevelőszülő házastársaként válik családi kedvezményre jogosulttá.

20. sor: Az összevont adóalapot csökkentő első házások kedvezményének összege¹⁴

Amennyiben a magánszemély első házások kedvezményét és családi kedvezményt is érvényesít, az első házások kedvezménye a családi kedvezményt megelőző sorrendben érvényesíthető. A házastársak együttesen jogosultsági hónaponként 31 250 forinttal (11 hónapra összesen 343 750 forinttal) csökkenthetik összevont adóalapjukat.

Amennyiben ebben a sorban szerepel adat, ki kell tölteni a 15M29M-02 lap (A) blokkját!

21. sor Az összevont adóalap első házások kedvezményével csökkentett összege

Ebbe a sorba a 18. sor „d” oszlopának összegéből az első házások kedvezményeként érvényesíthető összeg (20. sor „b”) levonását követően megmaradt összeg szerepel. Ha a magánszemély által érvényesíteni kívánt első házások kedvezményének összege meghaladja az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összegét, akkor ebben a sorban nullának kell szerepelnie. Amennyiben a magánszemély nem érvényesíti a kedvezményt, abban az esetben a 18. sor „d” oszlopában feltüntetett összeg fog itt szerepelni. **A sor kitöltése minden esetben kötelező!**

A CSALÁDI KEDVEZMÉNY LEVEZETÉSE

Figyelem! Ha a biztosított (munkavállaló) a családi járulékkedvezmény havi vagy negyedéves összegét úgy érvényesítette, hogy a családi járulékkedvezményre nem volt jogosult (és emiatt befizetési kötelezettsége keletkezett), abban az esetben nem kérhet munkáltatói adómegállapítást. Az igénybe vett családi járulékkedvezményt az adóbevallás benyújtására előírt határidőig (május 20.) vissza kell fizetnie.

A családi kedvezmény adóalap kedvezményként vehető igénybe, vagyis a családi kedvezményt érvényesítő magánszemély az összevont adóalapját csökkenti a családi kedvezményrel. A kedvezményt a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti jogosult az eltartottak számától függően a kedvezményezett eltartottak után érvényesítheti.

A családi kedvezmény - az eltartottak lélekszámától függően - **kedvezményezett eltartotként és jogosultsági hónaponként**

- egy és kettő eltartott esetén 62 500 forint,
- három és minden további eltartott esetén 206 250 forint.

¹⁴ Szja tv. 29/C. §

A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult

- az a magánszemély, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint gyermekekre tekintettel családi pótlékra jogosult, továbbá a jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa. Azonban nem minősül jogosultnak az a magánszemély, aki a családi pótlékot
 - gyermekotthon vezetőjeként a gyermekotthonban nevelt gyermekekre (személyre) tekintettel,
 - szociális intézmény vezetőjeként az intézményben elhelyezett gyermekekre (személyre) tekintettel,
 - javítóintézet igazgatójaként, illetve büntetés-végrehajtási intézet parancsnokaként a javítóintézetben nevelt vagy a büntetés-végrehajtási intézetben lévő, és gyermekvédelmi gondoskodás alatt álló gyermekekre (személyre) tekintettel kapja,
- a várandós nő és a vele közös háztartásban élő házastársa;
- a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy);
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

A családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek és a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély közül az említett jogosult és a vele közös háztartásban élő hozzátartozói közül egy minősül jogosultnak.

Kedvezményezett eltartott

- az, akire tekintettel a magánszemély a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult,
- a magzat a várandósság időszakában (fogantatásának 91. napjától megszületéséig),
- az, aki a családi pótlékra saját jogán jogosult,
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

Eltartott

- a kedvezményezett eltartott,
- az, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető.

Családi kedvezmény érvényesítésére jogosult az a magánszemély is, aki bármely külföldi állam jogszabálya alapján családi pótlékra, rokkantsági járadékra, vagy más hasonló ellátásra jogosult. Amennyiben a magánszemély azért érvényesíthet családi kedvezményt, mert külföldi állam jogszabálya alapján ott jogosult családi pótlékra, rokkantsági járadékra, vagy más hasonló ellátásra, kedvezményezett eltartottként azt a magánszemélyt (gyermeket) veheti figyelembe, akire tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény megfelelő alkalmazásával a családi pótlékra való jogosultsága megállapítható lenne. Eltartottnak ebben az esetben az a magánszemély (gyermek) tekinthető, akit a családok támogatásáról szóló törvény megfelelő alkalmazásával más magánszemély (gyermek) után járó családi pótlék megállapításánál figyelembe vehető lenne.

Jogosultsági hónap az a hónap,

- amelyre tekintettel a családi pótlékra való jogosultság fennáll,
- amelyre tekintettel a rokkantsági járadékot folyósítják,
- amelyben a várandósság az orvosi igazolás alapján legalább egy napig fennáll, kivéve azt a hónapot, amikor a gyermek után a családi pótlékra való jogosultság megnyílik.

A családi kedvezmény ugyanazon kedvezményezett eltartott után egyszeresen vehető igénybe. A családi kedvezményt a jogosult arra a hónapra tekintettel veheti igénybe, mely számára jogosultsági hónapnak minősül. Több jogosult esetén az adott jogosultsági hónap után járó családi kedvezményt a jogosultak közösen is igénybe vehetik.

Ha az adott jogosultsági hónap után járó családi kedvezményre egy magánszemély jogosult, az őt megillető kedvezményt **megoszthatja a vele közös háztartásban élő, jogosultnak nem minősülő házastársával, élettársával**, ideértve azt az esetet is, ha a családi kedvezményt a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni. A megosztás nem alkalmazható azonban azokra a jogosultsági hónapokra eső családi kedvezményre, amelyre vonatkozóan a jogosult vagy házastársa, élettársa a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát igénybe veszi, továbbá akkor sem, ha a jogosultak a kedvezményt közösen veszik igénybe.

2015. január 1-jétől családi kedvezményt érvényesíthet a jogosult családi pótlékra egyébként nem jogosult, közös háztartásban élő házastársa is a háztartásukban nevelt gyermekekre tekintettel (pl. nevelőszülő házastársa).

Ha jogerős bírósági döntés, egyezség alapján a szülők egyenlő időszakokban felváltva gondozzák gyermeküket, és ezért a családi pótlékra 50-50 százalékos arányban mindkét szülő jogosult, a gyermek mindkét szülő - valamint a szülő házastársa - vonatkozásában kedvezményezett eltartottnak minősül. A felváltva gondozott gyermek után a szülő (házastársa) a családi kedvezmény összegének 50 százalékát érvényesítheti. A gyermeket felváltva gondozó szülők a családi kedvezmény közös érvényesítésére egymás között nem jogosultak.

A családi kedvezmény közös igénybevétele, megosztása az adóbevallásban, munkáltatói adómegállapításban független attól, hogy az adóelőleg megállapításánál mely jogosultnál történt annak figyelembevétele, azonban a saját jogon családi pótlékra jogosult gyermek (személy), illetve a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély és a vele közös háztartásban élő hozzátartozók közül – döntésük szerint – csak az érvényesítheti a kedvezményt, akinél év közben az adóelőleg megállapítása során azt figyelembe vették.

A családi kedvezmény érvényesítésének feltétele a magánszemély írásbeli nyilatkozata a jogosultság jogcíméről, illetve a családi kedvezmény megosztása, közös érvényesítése esetén erről a tényről. A nyilatkozaton fel kell tüntetni - a magzat kivételével - minden eltartott (kedvezményezett eltartott) adóazonosító jelét, továbbá azt, hogy e személyek (ideértve a magzatot is) az adóév mely hónapjaiban minősültek eltartottnak, kedvezményezett eltartottnak. Amennyiben az eltartott adóazonosító jellel nem rendelkezik, akkor az eltartott természetes személyazonosító adatait és lakcímét kell szerepeltetni a munkáltatói adómegállapításban. Erre szolgál a **15M29M-02 lap**.

A családi kedvezmény több jogosulttal való közös érvényesítése, vagy az adóévre vonatkozó közös érvényesítése mellett a kedvezmény megosztása esetén - a másik jogosult vagy a megosztással érintett házastárs, élettárs adóazonosító jelének közlésével - fel kell tüntetni, hogy a jogosultak mely jogosultsági hónapok tekintetében érvényesítik közösen a kedvezményt, vagy a kedvezmény megosztásával érintett házastársak, élettársak mely jogosultsági hónapok tekintetében osztják meg a kedvezményt.

Ha a magzat (ikermagzat) felismerése az adóévi adó megállapítását követően történik, a várandósság időszakának a bevallott jövedelem adóévére eső jogosultsági hónapjai alapján járó családi kedvezmény az elévülési időn belül önellenőrzéssel érvényesíthető.

Figyelemmel kell lenni továbbá arra is, ha a Magyarországon - a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények rendelkezéseit is figyelembe véve - belföldi adóügyi illetőségű magánszemély az adóévben másik államban is adóköteles jövedelmet szerez, családi adóalapkedvezményt csak akkor érvényesíthet, ha azonos vagy hasonló kedvezményt ugyanarra az időszakra a másik államban nem érvényesített.

Problémát okozhat a kedvezmény érvényesítésénél az, hogy eltérően minősülhet a gyermekek kedvezményezett eltartotti megítélése, illetve a kedvezmény megosztása a házastársak, valamint az élettársak esetén. A családok támogatásáról szóló törvény alapján a szülővel együtt élő házastárs, aki nem a vérszerinti szülő, nem csak a vérszerinti (saját) gyermekre tekintettel jogosult családi pótlékra, hanem a nem vérszerinti, azaz a házastársa gyermeke után is. Ebből következően ez a házastárs a házastársa gyermeke után is jogosult a családi kedvezmény érvényesítésére, illetve közös érvényesítésére is, függetlenül attól, hogy nem számít vérszerinti szülőnek. A családok támogatásáról szóló törvény 2015. évben hatályos rendelkezése alapján az élettárs nem jogosult családi pótlékra a vele egy háztartásban élő élettársának gyermeke(i) után függetlenül attól, hogy ténylegesen egy háztartásban él az élettársával és annak gyermekeivel. A családi pótlékra nem jogosult élettárs a családi adókedvezmény érvényesítésére sem lesz „jogosult”, azonban az adóbevallásban az élettárs gyermekei után megosztással érvényesíthet családi kedvezményt.

A családi kedvezményre jogosult, biztosítottak minősülő személyek által igénybe nem vett családi kedvezmény szja tartalmának megfelelő összeg (16%) családi járulékkedvezményként levonható a 7%-os egészségbiztosítási járulékból, és a 10%-os nyugdíjjárulékból.

A családi járulékkedvezmény összege a családi kedvezmény összegéből az adózó által, vagy a családi kedvezmény közös igénybevételére jogosult magánszemélyek által közösen, vagy az adózó és a házastársa, élettársa által megosztással - ténylegesen - érvényesített családi kedvezménnyel csökkentett összeg 16 százaléka, de legfeljebb az egyéni egészségbiztosítási- és nyugdíjjárulék járulék együttes összege. **A családi járulékkedvezményt tehát közösen vagy megosztással érintett meghatározott személyek döntésük szerint együtt is, de csak egyszeresen érvényesíthetik.**

22. sor: Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)

Amennyiben a magánszemély családi kedvezményt kíván érvényesíteni, akkor annak a jogosult(ak) által (együtt) érvényesíthető, **törvény szerinti összegét** írja be ebbe a sorba. A kedvezményt a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti jogosult az eltartottak számától függően a kedvezményezett eltartottak után érvényesítheti. **A sor kitöltése esetén ne felejtse el a 15M29M-02-es lapot is kitölteni.**

Példa: Egy házaspár három gyermeket nevel. Egy középiskolás gyermek az anya, az általános iskolás gyermek és egy egyetemista az apa gyermeke. Mivel mindkét szülő jogosult a családi pótlékra, így a családi kedvezmény igénybevételére is. A családi pótlék megállapításánál az egyetemista gyermeket is figyelembe veszik, mert nem rendelkezik rendszeres jövedelemmel, ezért Ő is eltartottnak minősül. Természetesen a családi pótlékot és a családi kedvezményt is csak egyszeresen lehet igénybe venni. Az egyetemista gyermek figyelembevételé miatt a házastársak a két gyermekre tekintettel havonta összesen 2*206 250 forint családi kedvezményre jogosultak.

A fenti példából kiindulva, ha az egyetemista gyermek befejezi a tanulmányait, az eltartottak száma kettőre csökken. A házaspár az egyetemista gyermek tanulmányainak befejezését követő hónaptól összesen $2 \cdot 62\,500$ forint családi kedvezményre jogosult.

23. sor: Más jogosult személyek által (házastárs, élettárs közös gyermek esetén) az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege (a oszlop) és alapja (b oszlop)

Ebben a sorban a munkavállaló házastársa, élettársa által az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény összegéből azt az összeget kell feltüntetni, amelyre vonatkozóan az adóelőleg megállapításához adott nyilatkozatát a jogosult fél **jogszerűen** tette meg. Amennyiben a másik fél jogosulatlanul vett igénybe családi járulékkedvezményt, azt a saját 1553 számú bevallásában kell bevallania és megfizetnie.

Az „a” oszlopban kell szerepeltetni az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény tényleges összegét, a „b” oszlopban pedig ennek a 625 százalékát ($23B=23A \cdot 6,25$). Amennyiben ebben a sorban nem kell adatot szerepeltetnie, kérjük, hogy az „a” és a „b” oszlopba nullát írjon.

24. sor: Az adózó által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege

Az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény összegéből csak azt az összeget szerepeltesse ebben a sorban, amelyre vonatkozóan az adóelőleg megállapításához adott nyilatkozatát a munkavállaló **jogszerűen** tette meg.

Felhívjuk figyelmét, hogy **nem kérhető munkáltatói adómegállapítás** abban az esetben, ha a családi járulékkedvezmény havi vagy negyedéves összegét a magánszemély úgy érvényesítette, hogy a **családi járulékkedvezményre nem volt jogosult** (és az emiatt befizetési kötelezettsége keletkezik).

Az „a” oszlopban kell szerepeltetni az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény tényleges összegét, a „b” oszlopban pedig ennek a 625 százalékát ($24B=24A \cdot 6,25$). Amennyiben ebben a sorban nem kell adatot szerepeltetnie, kérjük, hogy az „a” és a „b” oszlopba nullát írjon.

25. sor: A bevallásban együttesen még igénybe vehető családi kedvezmény összege

A családi kedvezmény keretösszegét csökkenteni kell az év közben – jogszerűen - már érvényesített családi járulékkedvezmény 625%-ával (23. és 24. sor „b” oszlopainak összege). Az így fennmaradó összegnél több családi adóalap kedvezményt az adómegállapításban már nem lehet érvényesíteni. Amennyiben a magánszemély és házastársa, élettársa családi járulékkedvezményt az adóév folyamán (év közben) nem érvényesített, ebben a sorban a 22. sor összegét kell szerepeltetni.

26. sor: A 25. sorból – megosztás, közös érvényesítés figyelembe vételével - az adózó által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege

Az Szja törvény rendelkezéseinek megfelelően a személyi jövedelemadó bevallásban a családi kedvezmény összege megosztható, illetve közösen érvényesíthető. Ebben a sorban tehát annak az összegnek kell szerepelnie, amelyet a 25. sorból – az adózó döntése szerint – a munkavállaló kíván érvényesíteni. (Amennyiben a kedvezmény összegét kizárólag a magánszemély érvényesíti, ebbe a sorba a 25. sorban szereplő összeget írja be.)

27. sor: A 26. sorból az adóalapot csökkentő családi kedvezmény összege

Ebben a sorban az összevont adóalap terhére ténylegesen érvényesíthető családi adóalap-kedvezmény szerepel.

Amennyiben a munkavállaló által érvényesíteni kívánt családi adóalap-kedvezmény összege nagyobb, mint az összevont adóalapba tartozó jövedelem első házások kedvezményével csökkentett összege (21. sor), úgy ebben a sorban a 21. sor összege szerepel, hiszen **adóalap-kedvezményként legfeljebb az összevont adóalapba tartozó jövedelmekkel megegyező összeg érvényesíthető.**

Abban az esetben, ha az összevont adóalapba tartozó jövedelem első házások kedvezményével csökkentett összege (21. sor) a magánszemély által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összegénél nagyobb (26. sor), úgy a 26. sorban szereplő összeg szerepel ebben a sorban, hiszen így a családi kedvezmény teljes összege elszámolható az említett jövedelmekkel szemben.

28. sor: A 26. sorból fennmaradó családi kedvezmény összege

Amennyiben a 26. sorban szereplő, az adózó által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege nagyobb, mint az összevont adóalapba tartozó jövedelem első házások kedvezményével csökkentett összege (21. sor), akkor a két sor különbözete szerepel ebben a sorban. Ennek azért van jelentősége, mert ha a magánszemélynek még van nem kimerített családi kedvezménye, úgy - esetlegesen - további visszaigényelhető járulékkedvezményt tud ezáltal érvényesíteni.

Ha az adózó a családi kedvezményt teljes egészében érvényesítette, akkor ebben a sorban nulla szerepeljen, vagy hagyja üresen.

29. sor: Az adóalap családi kedvezménnyel csökkentett összege

Ebben a sorban az összevont adóalapba tartozó jövedelemnek az első házások kedvezményével és a családi kedvezménnyel csökkentett összege szerepel, vagyis a 21. sor és a 27. sor a különbözete, de legalább nulla.

Amennyiben az adózó által érvényesíteni kívánt családi adóalap kedvezmény összege (26. sor) meghaladja az összevont adóalapba tartozó jövedelmek első házások kedvezményével csökkentett összegét (21. sor), tehát a magánszemélynek van fennmaradó családi kedvezménye, – vagyis a 28. sor kitöltött – akkor ebben a sorban nulla szerepeljen, és ki kell tölteni a 30-31. sort is, hiszen előfordulhat, hogy a munkavállaló további családi járulékkedvezményt érvényesíthet.

30. sor: Az adóévre megállapított, a családi járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék összege

A 30. sort **akkor töltsse ki, ha** a munkavállaló által érvényesíthető családi kedvezmény összegéből az összevont adóalapba tartozó jövedelmekkel szembeni érvényesítést követően **még marad „kihasználatlan” kedvezménykeret**, tehát a 28. sor kitöltött. Ez esetben ebben a sorban az adóévre vonatkozóan megállapított, a családi járulékkedvezménnyel nem csökkentett egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék együttes összegét kell szerepeltetni (a munkaerő-piaci járulék összegét itt ne szerepeltesse, mivel arra vonatkozóan családi járulékkedvezmény nem érvényesíthető).

Ha a járulékgazóláson az adóévre vonatkozóan levont egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék összegét szerepeltette, akkor ehhez az összeghez adja hozzá a munkavállaló által évközben már érvényesített családi járulékkedvezmény összegét, és **az így kapott eredményt** tüntesse fel ebben a sorban.

31. sor: A levont, megfizetett járulékok összege

Ebben a sorban az adóévre vonatkozóan ténylegesen levont egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék együttes összegét kell szerepeltetni.

32. sor: A családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető összeg

Ebben a sorban az az összeg szerepel, amelyet családi járulékkedvezmény jogcímen még érvényesíthet és visszaigényelhet a magánszemély. A családi kedvezmény összegéből a még fennmaradó, kedvezményként nem érvényesített rész (28. sor) 16%-a, de legfeljebb az év közben ténylegesen levont, megfizetett járulékok összege (31. sor) igényelhető vissza. A 32. sorban tehát a 28. sor 16%-a és a 31. sor közül a kisebb összeg szerepel.

AZ ADÓALAP MEGHATÁROZÁSA

36. sor: A személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő összevont adóalap

Ebben a sorban családi járulékkedvezmény érvényesítése esetén a 29. sor „b” oszlopában megállapított összeg szerepel. Ha a magánszemély nem érvényesített adóalap kedvezményt, akkor a 18. sor összege kerül beírásra.

„A 2015. évi személyi jövedelemadó megállapítása” 15M29M-01-02-es lap kitöltése

II. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAPBA TARTOZÓ JÖVEDELMEK ADÓJÁNAK MEGHATÁROZÁSA

40. sor: A számított adó

Ebben a sorban az összevont adóalap (36. sor „c” oszlop) 16%-kal számított adója kerül feltüntetésre.

44. sor: Az összevont adóalap adója

Ebben a sorban a 40. sor összege szerepel. Ez az összeg további, az összevont adóalap adóját csökkentő adókedvezményekkel csökkenthető. Amennyiben az összevont adóalap utáni adó nulla, úgy a magánszemély nem tud további adókedvezményt érvényesíteni.

III. AZ ÖSSZEVONT ADÓALAP ADÓJÁT CSÖKKENTŐ ADÓKEDVEZMÉNYEK RÉSZLETEZÉSE

Az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmények csak az összevont adóalap utáni adó összegéig érvényesíthetők, ezért célszerű az egyes kedvezményi jogcímekekhez csak akkora összeget beírni, hogy azok együttes összege a 44. sorban lévő adó összegét ne haladja meg. Egyes adókedvezmények érvényesíthetősége a magánszemély összes, 2015. évi jövedelmének nagyságától (45. sor „c” oszlop) is függ.

Ha a munkavállaló több adókedvezményre is jogosult, azokat az általa megjelölt sorrendben érvényesítheti. Ennek hiányában a következő sorrendben, de legfeljebb a levonható adó mértékéig tudja a magánszemély a kedvezményeket érvényesíteni:

1. lakáscélú hiteltörlesztés áthúzódó kedvezménye (Utoljára a 2015. adóévben vehető igénybe.),
2. személyi kedvezmény,

3. egyéb (képzési költség, felnőttképzés költsége címén igénybe vehető halasztott kedvezmény). Utoljára a 2015. adóévben vehető igénybe.

Az éves összes jövedelem fogalma ugyan megszűnt 2013. január 1-jétől, azonban az átmeneti rendelkezések alapján a jövedelemkorlátok kiszámításánál az átmeneti rendelkezés által hivatkozott időpontban irányadó szabályokat kell alkalmazni.¹⁵

A magánszemély éves összes jövedelme tehát az összevont adóalapba tartozó és különadózó jövedelem, azzal, hogy

- a vállalkozói személyi jövedelemadózást alkalmazó egyéni vállalkozónál az e tevékenységből származó jövedelemként a vállalkozói kivétet és a vállalkozói osztalék-alapot kell együttesen figyelembe venni;
- nem kell beszámítani az ingatlan átruházásából származó, az összevont adóalapba nem tartozó jövedelmet¹⁶,
- be kell számítani a magánszemély jogszerűen ekhoalapként figyelembe vett bevétele egészét¹⁷

Fontos! A magánszemély által az adóévben megszerzett, összevont adóalap részeként adóköteles valamennyi jövedelmét csökkenti az adóalap-kedvezmények összege (családi kedvezmény), de az éves összes jövedelem esetében az összevont adóalap az adóévben adókötelettség alá eső valamennyi önálló, nem önálló tevékenységből származó, valamint egyéb bevételből megállapított jövedelem. Így az éves összes jövedelem nem csökkenthető az adóalap-kedvezmények összegével. Természetesen a leírtakat csak abban az esetben kell szem előtt tartani, ha a magánszemély lakáscélú hiteltörlesztés áthúzódó kedvezményét, vagy tandíj, felnőttképzés halasztott kedvezményét szeretné igénybe venni.

45. sor: Az adóbevallásban bevallott 2015. évi összes jövedelem

A 45. sor „c” oszlopban csak abban az esetben szerepel adat, ha az összevont adóalap adóját a lakáscélú hiteltörlesztés áthúzódó kedvezménye (46-48. sorok), illetőleg tandíj, felnőttképzés igénybe vehető halasztott kedvezménye (51.sor) címén kívánja a dolgozó csökkenteni. **Ezeknél a kedvezményeknél a Sza törvény 2006. december 31-én hatályos előírásait kell alkalmazni a jövedelemkorlát (3 400 000, illetőleg 4 400 000 forint) figyelembe vételkor.**

A 2015. évi összes jövedelem meghatározása során az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összegéhez (18. sor „d” oszlop) hozzá kell adni az elkülönülten adózó jövedelmek összegét (179. sor „d” oszlop).

46-48. sor: Lakáscélú hiteltörlesztésre befizetett összeg áthúzódó kedvezménye

A lakáscélú hitel törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezmény 2007. január 1-jével megszűnt, azonban átmeneti szabályok alapján azok, akik a hitel törlesztését ezen időpontot megelőzően megkezdték, a kedvezményt – a 2006. évi törvényi feltételek teljesülése esetén¹⁸ – áthúzódó kedvezményként ezt követően is igénybe vehetik. **Az áthúzódó kedvezmény utoljára a 2015. adóévben vehető igénybe.**

A kedvezmény abban az esetben érvényesíthető, ha a kedvezmény alapjául szolgáló lakáscélú felhasználásra felvett hitel részben vagy egészben a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet szerint meghatározott megelőlegező kölcsön, vagy ha az igénylő az említett kormányrendelet szerint gyermekek és más eltartottak után lakásépítési kedvezményre és/vagy megelőlegező kölcsönre nem jogosult. **A kedvezmény minden olyan adóévben ér-**

¹⁵ Sza törvény 84/I. §

¹⁶ Sza törvény 3. § 75. pont (hatály: 2006. XII. 31.)

¹⁷ Ekho. törvény 13. § (5) bekezdés (hatály: 2006. XII. 31.)

¹⁸ Sza törvény 38. § (7) (hatály: 2006. XII. 31.)

vényesíthető, amikor az igénylőnek a törlesztés időszakában családi pótlékra jogosult (vagy jogosulttá váló) gyermeke van.

Amennyiben a magánszemély a 2015. évben lakáscélú hiteltörlesztésre befizetett összeg után áthúzódó kedvezményt kíván érvényesíteni, rendelkeznie kell a hitelintézet igazolásával.

Az igénybe vehető áthúzódó kedvezmény összege adóévenként – akár 40%-os, akár 30%-os mértékű kedvezményre jogosult a magánszemély – nem haladhatja meg a 120 000 forintot.

A kedvezményt az adós vagy adóstárs érvényesítheti, a kedvezmény megosztására nincs lehetőség.

A lakáscélú hitelhez kapcsolódó adókedvezmény érvényesítésére csak az a magánszemély jogosult, akinek az összes 2015. évi összes jövedelme (45. sor „c” oszlopa) a 3 400 000, illetőleg a törvényben meghatározott, későbbiekben ismertetett esetben a 4 400 000 forintot nem haladja meg.

Amennyiben a magánszemély összes 2015. évi jövedelme a 3 400 000 forintot meghaladja ugyan, de nem több 4 000 000 forintnál, akkor az egyébként megillető kedvezményt – legfeljebb 120 000 forintot – csökkenteni kell a 3 400 000 forint feletti jövedelem 20%-ával.

Ha a munkavállaló házastársa vagy élettársa az adóévben **6 hónapot** meghaladó időtartamban gyermekgondozási segélyre volt jogosult, és a kedvezményre jogosító lakáscélú hitelszerződésben az adóstársa, továbbá a hitel felhasználásával megszerzett önálló lakóingatlanban tulajdonostársak is, akkor a kedvezmény teljes összegére jogosító jövedelemhatár a magánszemély esetében **4 400 000** forint. A 40%-kal illetve 30%-kal kiszámított összeget – legfeljebb 120 000 forintot – csökkenteni kell a **4 400 000 forint** feletti jövedelem **20%-ával** akkor, ha a jövedelem nem több **5 000 000** forintnál.

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a magánszemély a munkáltatójának (társas vállalkozásának) adott nyilatkozatában feltüntesse az érintett hitellel részben vagy egészben megszerzett önálló ingatlan fekvése szerinti település nevét, az ingatlan helyrajzi számát, valamint valamennyi adóstársa nevét, adóazonosító jelét.

Abban az esetben, ha a magánszemély kedvezményt kíván érvényesíteni, az „a” oszlopban a kedvezmény alapjául szolgáló összeget a kedvezmény mértékének (30, 40%) megfelelő sorban kell feltüntetni.

40% az adókedvezmény mértéke az adóévben a tőke, a kamat és a járulékos költségek törlesztéseként megfizetett, a hitelintézet által kiadott igazolásban szereplő összeg után, ha

- a magánszemély által felvett hitel a lakáscélú támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott kamattámogatásban részesült és
- a magánszemély által a kedvezmény alapjául szolgáló lakáscélra felvett hitel, hitelek együttes összege a 15 000 000 forintot nem haladta meg.

A magasabb mértékű kedvezménynek további feltétele, hogy a hitel felvétele belföldön fekvő lakótelek, új lakás tulajdonjogának, valamint új lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvétel vagy más visszerhes jogcímen történő megszerzéséhez, belföldön fekvő lakás építéséhez, építtetéséhez történt. A kedvezmény szempontjából új lakásnak az a lakóingatlan minősül, amelynek első átruházására a kedvezmény alapjául szolgáló hitel felhasználásával került sor akkor, ha azt a tulajdonjogot szerző magánszemélyt megelőzően más személy lakcímként még nem jelentette be.

30% az adókedvezmény mértéke abban az esetben, ha a kedvezmény alapjául szolgáló, a magánszemély által felvett lakáscélú hitel, hitelek együttes összege nem haladta meg a 10 000 000 forintot, valamint ha a 40%-os mértékű adókedvezményi feltételek nem valósultak meg.

A lakáscélú kedvezmény szempontjából lakáscélú felhasználásnak minősül, ha a lakáscélú hitelt:

- belföldön fekvő lakótelek, lakás tulajdonjogának, lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvételi vagy más visszterhes (pl. tartási) szerződés keretében történő megszerzéséhez,
- belföldön fekvő lakás építéséhez, építtetéséhez,
- belföldön fekvő lakás alapterületének növeléséhez a magánszemélyek jövedelemadójáról, vagy az Szja. törvénynek a hitelszerződés megkötésének napján hatályos rendelkezése szerinti, vagy az előzőekben nem szereplő lakáscélú felhasználásra,
- az előzőekben nem szereplő lakáscélú felhasználásra

vette fel a magánszemély.

A meglévő ingatlan alapterületének növelése abban az esetben jogosítja az adóst a kedvezmény érvényesítésére, ha a növelés legalább egy lakószobával történő bővítést eredményez. Ha a hitelintézet által igazolt összeg megfizetésére olyan, a munkáltató által nyújtott lakáscélú hitelt használt fel a magánszemély, amely alapján e törvény külön rendelkezése szerint nem keletkezik a kamatkedvezményből származó jövedelem címén adófizetési kötelezettség, úgy a kedvezmény nem érvényesíthető.

A 48. sor „c” oszlopa szolgál a magánszemélyt megillető lakáscélú áthúzódó kedvezmény együttes összegének feltüntetésére. Ebbe a sorba a 46. és 47. sorok „b” oszlopában feltüntetett kedvezmények összegének kell szerepelnie, mely nem haladhatja meg a 120 000 forintot.

49. sor: A súlyos fogyatékoság miatt levonandó összeg

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

Súlyos fogyatékoság esetén orvosi igazolás alapján az adóév első napján érvényes havi minimálbér (105 000 forint) 5 százalékaival, azaz havi **5 250** forinttal lehet csökkenteni az adóösszegét mindazokra a hónapokra, amelyekben a fogyatékos állapot legalább egy napig fennállt. Ebbe a sorba tehát annyiszor **5 250** forintot, de legfeljebb **63 000** forintot lehet beírni, ahány hónapig a fogyatékoság fennállt. Az orvosi igazolást vagy a határozatot nem kell csatolni, viszont a magánszemélynek meg kell őriznie. Akinek az állapota végleges, és korábban már kiadták az erről szóló igazolást vagy határozatot, nem kell újat kérnie, kivéve, ha II. típusú diabeteses betegségben szenved.

A kedvezmény igénybevételének jövedelemkorlátja nincs!

51. sor: Tandíj, felnőttképzés díja címén igénybe vehető halasztott kedvezmény¹⁹

A felsőoktatási tandíjként (képzési költségként), felnőttképzés költségeként befizetett összegek halasztott kedvezményeinek érvényesítési feltétele, hogy az erről szóló igazoláson a **kedvezmény halasztása** bejegyzés szerepeljen. Ebből adódóan a **2015. évben befizetett tandíj felnőttképzés díja után nem érvényesíthető kedvezmény.**

A halasztott kedvezmény a hallgatói jogviszony első ízben történő megszűnését, illetve a felnőttképzés első ízben történő megszűnését követő öt egymás utáni adóévben, nyilvántartás vezetése mellett, tetszőleges elosztásban érvényesíthető.

A tandíjba beleértendő a költségtérítés, valamint az egyéb térítés is, a felnőttképzési díjba beleértendő a vizsgadíj is, a pótvizsga díját azonban figyelmen kívül kell hagyni, az a kedvezmény alapját nem képezheti.

A **tandíj, felnőttképzés díja címen halasztott kedvezmény** érvényesítésének egyik feltétele, hogy az összes, 2015. évi jövedelem ne haladja meg a **3 400 000** forintot.

Abban az esetben, ha az 2015. évi összes jövedelem (45. sor „c” oszlop) a **3 400 000** forintot meghaladja, az összevont adókedvezmény mértéke a **100 000** forintból a **3 400 000** forintot meghaladó jövedelemrész **20%-át** meghaladó rész lehet.

Amennyiben az összes 2015. évi jövedelem (45. sor „c” oszlop) több **3 400 000** forintnál, akkor mielőtt az adókedvezményeket kitöltené, célszerű meghatározni, hogy mekkora az a keret, amely a rendelkezésére áll. A 45. sor „c” oszlop alapján a **3 400 000** forint feletti rész **20%-át** kell meghatározni, majd azt a **100 000** forintból levonva meghatározható az a kedvezmény összeg, amely egyáltalán érvényesíthető.

Abban az esetben például, ha az összes 2015. évi jövedelem **3 600 000** forint, akkor a már említett jogcímenek érvényesíthető kedvezmény nagyságának a meghatározásához ki kell számítani a **200 000** forint **20%-át**, ami **40 000** forint, ezt le kell vonni a **100 000** forintból, így a magánszemély rendelkezésére álló keret **60 000** forint lesz. Az adókedvezmény beírásakor ezt a korlátot is figyelembe kell venni.

Amennyiben a magánszemély 2015. évben a halasztott kedvezményt igénybe kívánja venni, akkor az „a” oszlopba kell beírni a halasztott kedvezmény alapját, a „c” oszlopba pedig annak a 30%-át.

Fontos! A kedvezmény igénybevételéhez az egyes évek vonatkozásában hatályos előírásokat is vegye figyelembe! A lakáscélú hiteltörlesztés, tandíj, felnőttképzés címén a halasztott kedvezményt az átmeneti rendelkezések szerint, de legfeljebb a 2015. évi adóval szemben lehet érvényesíteni.

52. sor: Az összevont adóalap adóját csökkentő adókedvezmények összesen

Ebben a sorban a 48-51. sorok összegzett, az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmények összege szerepel.

53. sor: Az összevont adóalapot terhelő, kedvezményekkel csökkentett adó

Ebben a sorban a 2015. évi összevont adóalapot terhelő adónak az adókedvezményekkel csökkentett összege szerepel, mely a 44. sor összegéből az 52. sorban szereplő összeg levonása után fennmaradó adó összege. Amennyiben az 52. sorban a 44. sorban szereplő adóval azonos vagy nagyobb összeg szerepel, akkor ebben a sorban nulla kerül feltüntetésre.

¹⁹ A közteherviselés rendszerének átalakítását célzó törvénymódosításokról szóló 2009. évi LXXVII. törvény. 206. § (7) bekezdés

IV. EGYÉB ADATOK

55. sor: Munkavállalói érdekképviselési tagdíj

Ebben a sorban kell feltüntetni a bérből levont és/vagy a magánszemély által igazoltan megfizetett munkavállalói érdekképviselési tagdíjat és az önálló tevékenység hiányában költségként el nem számolható igazoltan megfizetett tagdíj összegét, amelyet az 1. sorban feltüntetett bér összegénél csökkentő tételként vett figyelembe a munkáltató.

56. sor: A 2015. évben kifizetett osztalékelőleg és adója

Ebben a sorban (a „b” oszlopban) kell feltüntetni a magánszemély által a 2015. évben osztalékelőleg címén megszerzett jövedelmet. **A levont 16%-os adót az „a” oszlopban kell feltüntetni.**

„A 2015. évi személyi jövedelemadó megállapítása” 15M29M-01-03-as lap kitöltése

V. AZ ELKÜLÖNÜLTEN ADÓZÓ JÖVEDELMEK ÉS EZEK ADÓJA

165. sor: Árfolyamnyereségből származó jövedelem és adója

Ebben a sorban az árfolyamnyereség címén megszerzett jövedelmet („d” oszlop) és a jövedelem 16%-os adóját („e” oszlop) kell szerepeltetni.

Árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül az értékpapír átruházása ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított összeg és a járulékos költségek együttes összegét. **Nem minősül** azonban árfolyamnyereségből származó jövedelemnek az értékpapír kölcsönzésből származó jövedelem, illetve az az összeg, amelyet más jövedelem megállapításánál kell figyelembe venni. Ilyen például a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve a kollektív befektetési értékpapír átruházásából származó, az árfolyamnyereségre vonatkozó szabályok szerint megállapított jövedelem, amelyet kamatjövedelemként kell figyelembe venni, vagy az ellenőrzött tőkepiaci ügyletben (tőzsdén) értékesített értékpapír árfolyamnyeresége, amely a többi ügylettel összevonva az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem részét képezi.

167. sor: Az osztalék címén megszerzett jövedelem és adója

Ez a sor szolgál a munkáltatótól (társaságtól) származó osztalék címén megszerzett jövedelem feltüntetésére. A jövedelmet a „d” oszlopban, az adó összegét pedig az „e” oszlopban kell szerepeltetni. Az osztalék után az adó mértéke 16 %.

A kitöltés előtt célszerű az M30-as igazolás 167. sorához írt tájékoztatót elolvasni.

173. sor: Vállalkozásból kivont jövedelem²⁰ és adója

Ha a magánszemély 2015-ben vállalkozásból kivont jövedelmet szerzett, akkor annak összegét ennek a sornak a „d” oszlopában kell szerepeltetni. A jövedelem utáni 16%-os adókötelezettséget e sor „e” oszlopában kell szerepeltetnie.

178. sor: A személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő, elkülönülten adózó adóalap és adója

Ennek a sornak a „d” oszlopában összegezni kell a külön adózó jövedelmeket, valamint az „e” oszlopban a levont adók összegét (a 165-173. sorok összege). Az „e” oszlop adatát kell a 61.

²⁰ Szja tv. 68. §

sornál leírtak szerint figyelembe vennie a 2015. évi személyi jövedelemadó kötelezettség kiszámításánál.

179. sor: A 2015. évi jövedelem számításánál figyelembe veendő összeg

Ebbe a sorba kell beírni a 178. sor „d” oszlopában szereplő összeget. Ezt az összeget kell az éves összes jövedelem (45. sor) kitöltésénél számításba venni.

VI. A 2015. ÉVI ADÓFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG LEVEZETÉSE

61. sor: A 2015. évi jövedelem adója

Ebben a sorba az 53. sor „c” oszlopában, és a 178. sor „e” oszlopában szereplő tételek együttes összege szerepel.

65-67. sorok: A levont adóelőleg összege

Az 65-67. sorok „b” oszlopába a munkáltatói jövedelemigazolás megegyező sorainál feltüntetett összeget kell beírni. A levonások összege a 69. sorban kerül összesítésre.

Levont adóelőlegként kell figyelembe venni, az állami foglalkoztatási szerv, valamint a táppénzt folyósító szerv igazolásán ilyenként szereplő összeget is.

76. sor: Levont adó, adóelőleg és a visszaigényelhető családi járulékkedvezmény együttes összege

Ebben a sorban a visszaigényelhető családi járulékkedvezmény (32. sor), valamint a levont adó (69. sor) összege kerül feltüntetésre.

A kiszámított adót a munkáltató összeveti a levont adóelőleg (65. sor „b” oszlop), levont forrásadó (66. és 67. sor „b” oszlop) együttes összegével, és megállapítja a még fizetendő adót vagy a visszaigényelhető adót, adóelőleget. Az elszámolással megállapított adótarozást a 79. sorba, a visszajáró adót (adóelőleget) a 80. sorba kell beírni.

**„A 2015. évi személyi jövedelemadó munkáltató által történő megállapításához tett nyilatkozat az első házások kedvezményének és a családi kedvezmény érvényesítéséhez”
15M29M-02-es lap kitöltése**

Ezt a lapot a magánszemély nyilatkozata alapján kell kitölteni. Az alkalmazott sorszámok megegyeznek a 1553-as bevallás sorszámozásával.

151. sor: Nyilatkozat az első házások kedvezményéről (A) blokk

Az első házások kedvezménye érvényesítésének feltétele a házastársak közösen tett nyilatkozata, amelyben feltüntetik egymás adóazonosító jelét, és amely tartalmazza, a kedvezmény megosztására vonatkozó döntésüket, vagy azt, hogy a kedvezményt melyikük veszi igénybe.

Amennyiben a magánszemély és/vagy házastársa az első házások kedvezményével kívánja csökkenteni az adóalapját, ebben a sorban fel kell tüntetni a munkavállaló **házastársának adóazonosító jelét, nevét, a jogosultsági hónapok számát, valamint arra irányuló döntésüket, hogy a kedvezményt melyikük veszi igénybe.**

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

152-154. sorok: Nyilatkozat a családi kedvezményről (B) blokk

A családi kedvezmény érvényesítésének feltétele a magánszemély nyilatkozata a jogosultság jogcíméről, illetve a családi kedvezmény megosztása, közös érvényesítése esetén erről a tényről.

A nyilatkozaton **fel kell tüntetni** – a magzat kivételével – **minden eltartott (kedvezményezett eltartott) adóazonosító jelét, ennek hiányában természetes személyazonosító adatait és lakcímét**, továbbá azt, hogy e személyek - ideértve a magzatot is - az adóév **mely hónapjaiban minősültek eltartottnak, kedvezményezett eltartottnak.**

Megosztás, közös érvényesítés esetén a másik fél adóazonosító jelét is szerepeltetni kell a bevallásban, továbbá **fel kell tüntetni, hogy hány jogosultsági hónap** tekintetében érvényesítik közösen a kedvezményt, vagy a kedvezmény megosztásával érintett házastársak, élettársak hány jogosultsági hónap tekintetében osztják meg a kedvezményt. A jogosultnak nem minősülő házastárssal, élettárssal történő megosztás nem alkalmazható azokra a hónapokra, amelyekre a családi kedvezményt a jogosultak közösen érvényesítették.

Ezekben a sorokban az **eltartottak nevét és adóazonosító jelét, ennek hiányában a természetes személyazonosító adatait és lakcímét**, továbbá az **eltartottak kódját, a jogosultság jogcímét, illetve várandósság esetén a várandósságra tekintettel való jogosultság időtartamát** kell feltüntetnie.

Az **eltartottak kódját** az erre szolgáló helyre, **hónapokra bontva** a következők szerint kell beírni:

- 1 – kedvezményezett eltartott** az, akire tekintettel a magánszemély a családok támogatásáról szóló törvény alapján családi pótlékra jogosult (ideértve a családi pótlékra saját jogát jogosult, valamint a rokkantsági járadékban részesülő magánszemélyt, illetve a magzatot a várandósság időszakában);
 - 2 – eltartott** az, aki a családi pótlék összegének megállapításánál figyelembe vehető, de utána családi pótlékot nem folyósítanak.
 - 3 – felváltva gondozott gyermek** az, akit jogerős bírósági döntés, egyezség alapján a szülők egyenlő időszakokban felváltva gondoznak, és ezért a szülők a családi pótlékra 50-50 százalékos arányban jogosultak (a gyermek mindkét szülő és a szülő házastársa vonatkozásában kedvezményezett eltartottnak minősül).
- 0 – azok a hónapok, amikor a kedvezménybe nem számított bele az eltartott.**

Például:

- az egyetemre, főiskolára járó eltartott június 15-én befejezi tanulmányait, már nem minősül eltartottnak, ezért a rá vonatkozó „2” kód nem szerepelhet a további hónapokban. Ebben az esetben „0” kódot kell feltüntetni július hónaptól kezdődően.)

- ha a magánszemély várandósságra tekintettel kíván családi kedvezményt érvényesíteni, és a várandósság időszakának kezdő dátuma későbbi, mint 2015. január, azokra a hónapokra, amelyekben a várandósság még nem állt fenn legalább 91 napja, szintén "0" kódot kell feltüntetni.

Példa: a magánszemély 2016. évben megszületett gyermekre tekintettel szeretne érvényesíteni családi adóalap- és járulékkedvezményt, fel kell tüntetni a várandósság időszakát, amelynek kezdő dátuma az orvosi igazoláson szereplő dátum, például 2015.07.01., a várandósság végének dátuma pedig – az adóév végére tekintettel – 2015.12.31. Ebben az esetben januártól júniusig „0” kódot, majd júliustól decemberig „1” kódot kell szerepeltetni. Ilyenkor a gyermek nevét és adóazonosító jelét értelemszerűen nem kell kitölteni.

*Azonban ha **például** a 2015. március 12-én megszületett gyermekre tekintettel szeretne érvényesíteni a magánszemély a kedvezményt, a várandósság időszakának kezdő dátuma 2014. évi, ezért a várandósság időszakának kezdő dátumához 2015.01.01-et kell feltüntetni, a várandósság végének dátuma pedig 2015.02.28. (születést megelőző hónap utolsó napja). Ez esetben a gyermek nevét és adóazonosító jelét, ennek hiányában pedig természetes azonosító adatait és lakcímét is szerepeltetni kell. A jogosultsági hónapok kitöltésénél „1” kódot kell írni január és február hónapokra is, hiszen ekkor a várandósságra tekintettel minősült jogosultnak. Ezt követően év végéig szintén „1” kódot kell szerepeltetni (amennyiben a magánszemély a gyermekre tekintettel családi pótlékra egész évben jogosult volt).*

Ha a magánszemély azért érvényesíthet családi kedvezményt, mert külföldi állam jogszabálya alapján ott jogosult családi pótlékra, rokkantsági járadékra, vagy más hasonló ellátásra, **kedvezményezett eltartottként** azt a magánszemélyt (gyermeket) veheti figyelembe, akire tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény megfelelő alkalmazásával a családi pótlékra való jogosultsága megállapítható lenne. **Eltartottnak** ebben az esetben az a magánszemély (gyermek) tekinthető, aki a családok támogatásáról szóló törvény megfelelő alkalmazásával más magánszemély (gyermek) után járó családi pótlék megállapításánál figyelembe vehető lenne. Abban az esetben, ha a gyermekre tekintettel a családi pótlék folyósítására való jogosultság hónap közben szűnik meg, akkor a gyermeket a folyósítás hónapjában még kedvezményezett eltartottként szükséges feltüntetni.

A 2015. adóévtől a jogosultság jogcímét is be kell jelölni a következők szerint:

ha a magánszemély az adóévben

- 1. gyermekre tekintettel családi pótlékra jogosult, vagy a jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa**
- 2. saját jogán jogosult családi pótlékra, vagy ilyen személy közös háztartásban élő hozzátartozója**
- 3. rokkantsági járadékban részesül, vagy ilyen személy közös háztartásban élő hozzátartozója**
- 4. várandós, vagy várandós nő közös háztartásban élő házastársa (ebben az esetben a várandósságra tekintettel való jogosultság időtartamát is fel kell tüntetni).**

Amennyiben év közben változott a jogosultság jogcíme, egy eltartotti blokkban több kódkockát is jelölhet.

***Például** ha 2015 márciusában született gyermekre tekintettel érvényesít a magánszemély családi kedvezményt, a jogosultság jogcíme tekintetében a 4-es és az 1-es számú kódkockát is X-szel kell jelölni, hiszen január és február hónapokban várandósságra, majd március hónaptól gyermekre tekintettel jogosult a családi kedvezményre.*

155-156. sorok: Nyilatkozat a családi adóalap- és járulékkedvezmény megosztásáról, közös érvényesítéséről (C) blokk

A családi kedvezmény **ugyanazon kedvezményezett eltartott után egyszeresen vehető igénybe. A családi kedvezményt a jogosult arra a hónapra tekintettel veheti igénybe, amely számára jogosultsági hónapnak minősül. Több jogosult esetén az adott jogosultsági hónap után járó családi kedvezményt a jogosultak közösen is igénybe vehetik.**

A jogosult az őt megillető családi kedvezményt **megoszthatja** a vele közös háztartásban élő, jogosultnak nem minősülő házastársával, élettársával, beleértve azt az esetet is, ha a családi kedvezményt a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni.

Ha jogerős bírósági döntés, egyezség alapján a szülők egyenlő időszakokban felváltva gondozzák gyermeküket, és ezért a **családi pótlékra 50-50 százalékos arányban mindkét szülő jogosult**, a gyermek mindkét szülő - valamint a szülő házastársa - vonatkozásában kedvezményezett eltartottnak minősül. A felváltva gondozott gyermek után a szülő (házastársa) a családi kedvezmény összegének 50 százalékát érvényesítheti. A gyermeket felváltva gondozó szülők a családi kedvezmény közös érvényesítésére egymás között nem jogosultak.

A kedvezmény **megosztása, illetve több jogosult (közös érvényesítés) esetén** az igénybevételel **feltétele** az érintett magánszemélyeknek az adóbevallásban, illetve a munkáltatói adómegállapításban **közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető nyilatkozata**.

Azon jogosultsági hónapokra eső családi kedvezményre, amelyekre vonatkozóan a jogosult vagy házastársa, élettársa a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát igénybe veszi, a megosztás **nem alkalmazható**. Nem alkalmazható a megosztás továbbá azon hónapokra sem, amelyekre vonatkozóan a jogosultak a kedvezményt közösen érvényesítik.

A sor elején található kódkockában szükséges X-szel jelölni, ha a magánszemély másik féllel közösen érvényesíti vagy megosztja a családi kedvezmény összegét. Kérjük, jelölje továbbá, hogy a megosztás, közös érvényesítés mely hónapokat érinti.. Amennyiben a magánszemély ugyanazzal a féllel valamely hónapban megosztja a kedvezményt, további hónapokban pedig közösen is érvényesíti, akkor mindkét kódkockát be kell jelölni.

A „Rendelkező nyilatkozatok az adóról I.” 15M29M-03-as lap kitöltése

I. A MAGÁNSZEMÉLY NYILATKOZATA ALAPJÁN A LAKÁSCÉLÚ HITELTÖRLESZTÉS KEDVEZMÉNYÉNEK ÉRVÉNYESÍTÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ADATOK

Ez a lap a 15M29-es személyi jövedelemadó adómegállapítási nyomtatvány része és a lakáscélú hiteltörlesztési kedvezmény érvényesítéséhez szükséges adatok részletezésére szolgál.

A magánszemélynek nyilatkoznia kell a munkáltatója (társasága) részére (**620. sor**), ha házastársa (élettársa) az adóévben hat hónapot meghaladó időtartamban gyermekgondozási segélyre volt jogosult, és az adókedvezmény alapjául szolgáló hitelszerződésben adóstársa és egyben a hitel felhasználásával megszerzett önálló ingatlanban tulajdonostársa is.

101 -106. sorok:

A lakáscélú hiteltörlesztés kedvezménye érvényesítésének további feltétele, hogy a magánszemély a munkáltatójának (társas vállalkozásának) adott nyilatkozatában feltüntesse az érintett hitellel részben vagy egészben megszerzett önálló ingatlan fekvése szerinti település nevét (**101. sor**), az ingatlan helyrajzi számát (**102. sor**), valamint valamennyi adóstársa nevét, adóazonosító jelét (**104-105. sorok**).

Ha a magánszemélynek nincs adóstársa, akkor **103. sorban** kell nyilatkoznia erről, és a 104-105. sorok ebben az esetben üresen maradnak.

A **106. sorban** a munkavállalóra vonatkozó, az adókedvezmény érvényesítéséhez kapcsolódó jövedelemkorlátot kell beállítani (3.400.000 illetve 4.400.000 forint). A kedvezmény érvényesítéséhez kapcsolódóan részletes leírást a 46-48. sorok leírásánál talál.

II. A 2015. ÉVBEN MEGSZŰNT MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁGI VISZONY ESETÉN, AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁRBA ÁTUTALT ÖSSZEG ALAPJÁN TÖRTÉNŐ RENDELKEZÉS

Magánnyugdíjpénztár felszámolása, végelszámolása esetén a pénztár tagjának a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése, visszaléptetése esetén választható, hogy a hozamgarantált tőke feletti összeget és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj-kiegészítés összegét (továbbiakban visszalépő tagi kifizetés) egy önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számlán írják jóvá. Ebben az esetben az adózó a pénztár igazolása alapján az adóbevallásban tett nyilatkozattal az adóévben átutalt visszalépő tagi kifizetések 20 százalékának megfelelő, de legfeljebb 300 000 forint adó visszatérítéséről rendelkezhet.

125. sor: A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés esetén a magánnyugdíjpénztár által 2015. évben az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt tagi kifizetés 20%-a, legfeljebb 300 000 forint

A rendelkezés az összevont adóalap adójának a terhére történhet, az adókedvezmények, és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárhoz történő átutalási összeg(ek) levonása után fennmaradó részből a magánnyugdíjpénztár által az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt összegnek megfelelően.

Az adózással összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2015. évi LXXXI. törvény 5.§-a a Szja törvényt 44/E. §-sal egészíti ki 2016. január 1-től, mely szerint a magánnyugdíjpénztár tagja társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése esetén a visszalépés évének munkáltatói adómegállapításában a munkáltatónak átadott nyilatkozattal, a pénztár igazolása alapján rendelkezhet az összevont adóalap adójának az adókedvezmények, valamint a 44/A-44/D. § rendelkezései szerinti átutalási összegek levonása után fennmaradó részből a magánnyugdíjpénztár által önkéntes kölcsönös egészségpénztárba az adóévben átutalt visszalépő tagi kifizetések 20 százalékának megfelelő, de legfeljebb 300 000 forint adó visszatérítéséről.

A Módtv. 7.§ (2) bekezdésében foglaltak értelmében ezt a rendelkezést a 2015. január 1-jét követően keletkezett bevételekre is lehet alkalmazni, így a magánszemélynek a korábbi szabályozással ellentétben már nem kizárólag a magánnyugdíjpénztár felszámolása, végelszámolása esetén, hanem az állami nyugdíjrendszerbe bármely okból történő visszalépéssel összefüggésben is lehetősége van a rendelkező nyilatkozat megtételére.

126. sor: Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg

Ennek a sornak a „b” oszlopába azt az összeget írja be, amelynek átutalására a magánszemély jogosult és arra az összevont adóalapot terhelő, kedvezményekkel csökkentett adó (53. sor) összege fedezetet nyújt.

127. sor: Nyilatkozat az átutaláshoz

Ebben a sorban nevezze meg azt az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárt, ahová a magánszemély az átutalást kéri. Ne felejtse el feltüntetni az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár adószámát és pénzforgalmi számlaszámát is.

Ha a magánszemély több önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárnak is tagja, akkor is csak az a pénztár jelölhető meg, amelyhez a magánnyugdíjpénztár az utalást teljesítette.

Ha a nyilatkozat megtételét megelőzően nyugdíj szolgáltatás miatt szűnt meg a magánszemély tagsági jogviszonya, akkor a 128. sorba tett „X” bejegyzéssel kell ezt jelölnie.

A „Rendelkező nyilatkozatok az adóról II.” 15M29M-04-es lap kitöltése

I. RENDELKEZÉS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRHOZ UTALANDÓ ÖSSZEGRŐL

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja a munkáltatónak átadott nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből az alábbiak szerint meghatározott összegek egyéni számlára történő átutalásról.

A rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges a pénztár igazolása. **Több önkéntes kölcsönös pénztárnál vezetett egyéni számla esetén is csak egy jelölhető meg az átutalás címzettjeként.**²¹ A magánszemély csak akkor rendelkezhet, ha a rendelkezés időpontjában pénztártag, kivéve, ha a magánszemély, a rendelkezése időpontjában azért nem tagja az önkéntes nyugdíjpénztárnak, mert nyugdíj szolgáltatást igényelt, mert ekkor rá a rendelkezési tilalom nem vonatkozik!

Csak olyan pénztár jelölhető meg, amely pénztárnál vezetett egyéni számla javára (a pénztár igazolása szerint) történt a rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés, jóváírás, lekötés, illetve amely számla terhére történt a rendelkezési jogosultságot megalapozó szolgáltatás igénybevétele!

Az átutalást az állami adó- és vámhatóságnak az adó visszatérítésére vonatkozó szabályok szerint kell teljesítenie, vagyis a munkáltatói adómegállapítás beérkezésétől számított **30 napon** belül.

Ha az adózónak az állami adó- és vámhatóságnál nem a munkáltatói adómegállapítás során keletkezett, nyilvántartott tartozása van, akkor az utalásra az adótartozás rendezését követő **30 napon** belül kerülhet sor.

Amennyiben az adózó a törvényben előírt befizetési határidőt követően pénzügyileg rendezi tartozását az állami adó- és vámhatóság felé, külön kérelmeznie is kell a rendelkező nyilatkozatban megjelölt összeg átutalását. Az átutalás iránti kérelem kötetlen formában nyújtható be, az állami adó- és vámhatósághoz.

Amennyiben a magánszemély valamely önkéntes pénztár tagja, és a pénztártól a rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges igazolást kapott, akkor a munkáltatójának a **131-138.**, valamint a **144-149.** soroknak megfelelően kitöltött nyilatkozatot kell átadnia.

Amennyiben a munkavállaló az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári nyilatkozatában többféle jogcímen is jogosult rendelkezni, az igénybe vehető kedvezmények együttes összege a 150 000 forintot nem haladhatja meg.

131. sor: Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20 %-a

Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja, akkor a befizetett összeg alapján rendelkezési jogosultság illeti meg. A rendelkezési jog alapjául a magánszemély által befizetett tagdíj, valamint a magánszemély egyéni számláján az adóévben más jogcímen jóváírt,

²¹ Szja. tv. 44/A. § (2) bekezdése

egyéb jövedelemként adóköteles - a pénztár által kiadott igazolásban szereplő - összegek szolgálnak.

A kedvezmény mértéke a pénztár által kiadott igazoláson szereplő, a rendelkezési jogosultságra jogosító összeg 20%-a, de legfeljebb 150.000 forint. Ezt az összeget kell a 131. sor „b” oszlopába beírni.

132. sor: Önkéntes kölcsönös egészségpénztárba és/vagy önszegélyező pénztárba befizetett összeg 20%-a

Ha magánszemély önkéntes kölcsönös egészségpénztárnak, önszegélyező pénztárnak vagy mindkettőnek a tagja, akkor a pénztár vagy pénztárak által kiadott igazolás alapján jogosult rendelkezési jogát gyakorolni.

A munkáltató által az önkéntes kölcsönös pénztárba befizetett hozzájárulás után a magánszemélyt rendelkezési jog illeti meg. Az egyéni számláján adómentes jogcímen jóváírt összegek, a rendelkezésre nem jogosítják a magánszemélyt.

A kedvezmény az igazoláson, igazolásokon feltüntetett összeg **20 %-a**, de legfeljebb **150 000** forint lehet. A kedvezmény összegét e sor „b” oszlopába kell beírni.

Amennyiben a magánszemély az önkéntes nyugdíjpénztári befizetésekre tekintettel is gyakorolja a rendelkezési jogát, akkor a kedvezmények együttes összege (135. sor) nem lehet több 150 000 forintnál, ezért ennek a sornak a kitöltésénél erre is legyen figyelemmel illetve amennyiben szükséges hívja fel erre a munkavállaló figyelmét!

133. sor: Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárban, önszegélyező pénztárban lekötött összeg kedvezménye

Amennyiben magánszemély az egészségpénztárnál, önszegélyező pénztárnál vezetett egyéni számláján a fennálló számlakövetelésből a magánszemély által meghatározott összeget a lekötés időpontjától számítva legalább **24 hónapra leköti**, akkor az adóév utolsó napján lekötött, számlakövetelésként kimutatott összeg **10%-a** további rendelkezésre jogosítja a lekötés évről szóló adóbevallásban.

Ebben a sorban célszerű csak akkor adatot szerepeltetni, ha e kedvezménnyel együtt sem haladja meg az önkéntes pénztárakhoz kapcsolódó kedvezmények együttes összege – a 134. sorban szerepeltethető prevenciószolgáltatás utáni kedvezményre is tekintettel – a 150 000 forintot.

134. sor: Az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önszegélyező pénztár prevenciószolgáltatásának 10%-a

Ha magánszemély egészségpénztár tagjaként az egyéni számlája terhére a külön kormányrendeletben meghatározott prevenciószolgáltatásban részesült, akkor a megbízása alapján a pénztár által kifizetett összeg **10%-át** további kedvezményként érvényesítheti. A kedvezményre jogosító összeget a pénztár az általa kiadott igazoláson külön feltünteti.

A 131-134. sorokban feltüntetendő kedvezmények együttes összege nem haladhatja meg a 150 000 forintot.

135. sor: Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztári kedvezmények együttes összege, legfeljebb 150.000 forint

Ennek a sornak a „b” oszlopában az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárakhoz kapcsolódó kedvezmények együttes összegét kell feltüntetni, mely sorba legfeljebb 150 000 forint írható be.

136. sor: Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg

Ebbe a sorba azt, a legfeljebb a 135. sorok „b” oszlopában szereplő összeget írja be, amelyet az összevont adóalap utáni adó terhére az önkéntes pénztárnál vezetett egyéni számlájára a magánszemély utaltatni kíván. Amennyiben az adókedvezmények levonása után fennmaradó összevont adóalap utáni adó összege (53. sor) kevesebb, mint amekkora összegre a munkavállaló egyébként a befizetései és az adóköteles jóváírások alapján jogosult lenne (135. sor), akkor ebben a sorban csak akkor összeget szerepeltessen, hogy arra az összevont adóalap utáni adó, azaz az 53. sorban szereplő összeg fedezetet nyújtson.

Az önkéntes pénztári, illetve a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a biztosítóhoz utalt összegek együttesen a 280 000 forintot nem haladhatják meg. Szükség esetén tájékoztassa erről a munkavállalót!

137. sor: Nyilatkozat az átutaláshoz

Ebben a sorban tüntesse fel annak az önkéntes pénztárnak az adatait, ahová a magánszemély az átutalást kéri. Amennyiben a munkavállaló több pénztárnak is tagja, abban az esetben is csak egy (a magánszemély által megjelölt) pénztár adható meg.

Abban az esetben, ha a nyilatkozat megtételét megelőzően nyugdíjszolgáltatás miatt szűnt meg a magánszemély tagsági jogviszonya, akkor a **138. sorba** tett „X” bejegyzéssel kell ezt jelölnie.

III. A NYUGDÍJ-BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS ALAPJÁN TÖRTÉNŐ RENDELKEZÉS

Amennyiben a munkavállaló nyugdíj-biztosítási szerződéssel rendelkezik, és kapott (munkáltatójának átadta) a rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges igazolást, valamint a rendelkezése időpontjában nyugdíjbiztosítási szerződéssel bír, akkor - a biztosító által kiadott igazolás alapján - az általa befizetett összeg 20%-áról, de legfeljebb 130 000 forintról rendelkezhet. Amennyiben a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat megtételére külföldi biztosítóval megkötött nyugdíjbiztosítási szerződés alapján jogosult a magánszemély, abban az esetben nem kérhet munkáltatói adómegállapítást.

A nyugdíjbiztosítási nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg átutalását az adóhatóság (ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette, az adózás rendjéről szóló törvénynek a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint, egyébként a magánszemély kérelmére az adótartozás, illetve az adóbevallás, adóhatósági adómegállapítás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül) - a Szja. tv. 44/C. § (7) bekezdésben említett esetet kivéve - szerződésenként a szerződésszám, a magánszemély adóazonosító jele feltüntetésével a biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti, azzal, hogy a magánszemély által meghatározott összeget az adóhatóság a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíjbiztosítási szerződésekre történő befizetésekkel arányosan teljesíti, ha a rendelkezési jogosultságot több nyugdíjbiztosításra befizetett összeg alapozza meg.

Amennyiben a magánszemély a teljesítéskor már nem rendelkezik azzal a nyugdíjbiztosítási szerződéssel, amelyre a befizetett díj a rendelkezési jogosultságot megalapozta, akkor a következők szerint kell eljárni:

a) ha a szerződő magánszemély helyébe egy másik személy lép (ideértve a szerződő örökösét is) és a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján visszafizetési kötelezettséget kiváltó esemény nem történt, akkor az adóhatóság által teljesített összeget a biztosító a nyugdíjbiztosítási szerződésen jóváírja;

b) a nyugdíjbiztosítási szerződés nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnése esetén minden további rendelkezés nélkül a biztosító a biztosított magánszemélynek (a biztosított halála esetén az örökösének) kiutalja;

c) az a)-b) pontban nem említett esetben a biztosító az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszedési számlára visszautalja, azzal, hogy a visszautalt összegre a magánszemély az adóhatósághoz benyújtott kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy nyugdíjbiztosítási szerződése neki fel nem róható okból (így különösen a biztosító felszámolása következtében) szűnt meg. Amennyiben a magánszemély a visszautalt összegre jogosult, úgy az adóhatóság, ha a magánszemélynek van más nyugdíjbiztosítási szerződése, akkor a magánszemély nyilatkozata alapján e szerződésre, ennek hiányában a magánszemély saját pénzforgalmi számlájára (lakcímére) teljesíti.²²

Nem tehető nyugdíjbiztosítási nyilatkozat a nyugdíjbiztosításhoz kötött kiegészítő biztosításokra befizetett összeg alapján, illetve a 2014. január 1. előtt megkötött szerződés módosításával létrejövő nyugdíj-biztosítási szerződés esetén. A kedvezmény érvényesíthető a kifizetőnek nem minősülő más személy által fizetett, adómentes bevételnek minősülő vagy az összevont adóalapba tartozó jövedelemként adóköteles díj után is. Csak olyan biztosító jelölhető meg, amelynél (jogelődjénél) a biztosító igazolása szerint történt az adóévben a rendelkezési jogosultságot megalapozó nyugdíj-biztosítási szerződésre befizetés, vagy rendelkezési jogosultságot megalapozó biztosítási szolgáltatás igénybevétele. Több biztosító esetén is csak egy biztosító jelölhető meg.

Előfordulhat, hogy biztosító végelszámolása, felszámolása folyamatban van. Ebben az esetben, illetve a biztosító tevékenységének felfüggesztése esetén az állami adó- és vámhatóság értesítése alapján a magánszemély kérheti a bevallásában megjelölt pénztár helyett – amennyiben van más biztosítónál fennálló nyugdíj-biztosítási szerződése – ezen más biztosító pénzforgalmi számlájára történő utalását a rendelkezett összegnek. Ha nem tagja más pénztárnak, arra is lehetősége van, hogy saját pénzforgalmi számlájára (lakcímére) kérje azt az összeget.

Amennyiben a megjelölt biztosítónál a magánszemély a teljesítés időpontjában már nem rendelkezik nyugdíjbiztosítási-szerződéssel, úgy a befolyt összeget a biztosító – a munkavállaló nyilatkozata alapján - más biztosítóhoz (nyugdíj-biztosítási szerződésre való jóváírás céljából), illetve nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnés esetén a magánszemélynek utalja ki. Más esetben a biztosító az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszedési számlára visszautalja az összeget, ahonnan az kérelemre kiutalható, amennyiben a magánszemély igazolja, hogy a biztosítási szerződés nem neki felróható okok miatt szűnt meg.

144. sor: A nyugdíj-biztosítási szerződés(ek)re befizetett összeg 20%-a, legfeljebb 130 000 Ft

Ha a magánszemély több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, az állami adó- és vámhatóság a nyugdíjbiztosítási szerződésekre történt befizetésekkel arányosan teljesíti az utalást.

Figyelem! A rendelkezés alapjául szolgáló összeg meghatározásakor a nem forintban fizetett díjat az adóév utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, olyan külföldi pénz-

²² Szja tv. 44/C. § (4) bekezdés

nem esetében, amely nem szerepel az MNB hivatalos devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett euróban megadott árfolyamon kell forintra átszámítani.

A 144. sor „b” oszlopában feltüntetendő kedvezmény mértéke a biztosító által kiadott igazoláson szereplő, a rendelkezési jogosultságra jogosító összeg 20%-a, de maximum 130.000 forint lehet abban az esetben is, ha a magánszemély több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik.

145. sor: Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg

Ennek a sornak a „b” oszlopába azt az összeget írja be, amelynek átutalását a magánszemély kéri és arra az összevont adóalap utáni adó összegének az adókedvezmények levonása után fennmaradó része (53. sor) fedezetet nyújt.

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy az önkéntes pénztári, illetve a nyugdíjbiztosítási szerződés alapján a biztosítóhoz utalt összegek együttesen a 280 000 forintot nem haladhatják meg.

146. sor: Nyilatkozat az átutaláshoz

Ebben a sorban tüntesse fel a biztosító adatait, ahová a munkavállaló az átutalást kéri.

148. sor: A megjelölt biztosítónál kötött nyugdíj-biztosítási szerződés egyedi azonosító száma (szerződésszáma):

A 146. sorban megjelölt biztosítónál a magánszemély által kötött nyugdíj-biztosítási szerződés számát kell szerepeltetni ebben a sorban.

Ha a magánszemély több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, amely alapján nyugdíj-biztosítási nyilatkozat megtételére jogosult, és több szerződésszámot szükséges feltüntetni, akkor kérjük, hogy nyisson újabb lapot.

150. sor: Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összegek összesen

Ebben a sorban a 136. és a 145. sornak az összegét szerepeltesse. Amennyiben a magánszemély több nyugdíjbiztosítási szerződéssel rendelkezik, és több dinamikus lapon is kitöltésre került a 145. sor, akkor valamennyi kitöltött 145. sor összegét kell ebben a sorban szerepeltetni! A sorban szereplő összeg nem haladhatja meg 280 000 forintot.

Amennyiben a magánszemély nyugdíj szolgáltatás miatt már nem rendelkezik nyugdíj-biztosítási szerződéssel, a 146. sort nem kell kitölteni. Ekkor a **656. sorban** megadott címre (bankszámlaszámra) utalja ki az állami adó- és vámhatóság az összeget.

**A „Tételes költségelszámolást alkalmazó, nemleges nyilatkozatot benyújtó mezőgazdasági kistermelő 15 %-os mértékű egészségügyi hozzájárulásának megállapítása”
15M29M-05-ös lap kitöltése**

Annak a tételes költségelszámolást választó mezőgazdasági őstermelőnek, illetve annak a családi gazdálkodónak, illetőleg a családi gazdaság tagjának, a regisztrált mezőgazdasági termelő magánszemélynek aki a munkáltatója felé **2016. február 1-ig a 15NY63** számú bevelést helyettesítő (egyszerűsített) nyilatkozaton közölte a mezőgazdasági őstermelésből származó bevételét - jogszabály alapján költségek fedezetére, fejlesztési célra kapott támogatás

nélkül számított, az őstermelésből származó éves bevétele **a 600 000** forintot meghaladja, de nem több **4 000 000** forintnál, és rendelkezik (a támogatásokkal együtt számított) a bevételének **20%-át kitevő**, a tevékenységével összefüggésben felmerült kiadásokról számlával -, és igazolta az előlegként befizetett egészségügyi hozzájárulás összegét, a munkáltatója köteles a **15%-os** mértékű egészségügyi hozzájárulás-különbözetet megállapítani, bevallani és megfizetni.

A nyilatkozat alapulvételével a munkáltató megállapítja a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás összegét. Egészségügyi hozzájárulást a bevétel **5%-a** után kell megfizetni, ha a magánszemély őstermelői mivoltában nem biztosított, melynek mértéke **15%**. Ha a magánszemély az őstermelői tevékenysége mellett munkavégzésre irányuló **egyéb** jogviszonyban is áll (megbízási, segítő családtagi, vállalkozási), illetve gazdasági társaság választott tisztségviselője, ebben az esetben, őstermelőként biztosított. (A biztosított jogviszonnal összefüggésben megfizetett járulék alapjával csökkenteni kell, a **15%-os** egészségügyi hozzájárulás alapját.)

A megállapított egészségügyi hozzájárulás összegéből le kell vonni az esetlegesen – igazoltan – befizetett előlegek összegeit. A bevallást olyan összeg(ek)ben kell teljesíteni, amilyen összeg(ek)ben a különbözetet, illetőleg a különbözet részleteit a munkáltató a munkabérből levonja. A bevallás hónapja(i) az(ok) az elszámolási hónap(ok), amely(ek)ben az egészségügyi hozzájárulás-különbözet egészét vagy egy részét a munkabérből levonták.

Igazolásként kell elfogadni azokat a befizetési bizonylatok (csekkek) másolatait, amelyekről a munkavállaló azt nyilatkozza, hogy azok **2015. évre 15%-os** mértékű egészségügyi hozzájárulás címen kerültek befizetésre. (Célszerű a nyilatkozat átvételekor a csatolt befizetési bizonylatokkal kapcsolatban felhívni a munkavállaló figyelmét arra, hogy azokat a befizetéseket, amelyeket 2015. évben teljesített, de a 2015. évet megelőző időszakra történt a befizetés, ebben a tekintetben nem lehet figyelembe venni.)

A befizetési bizonylatok másolatait csak abban az esetben lehet igazolásként elfogadni, ha azokon a befizetést a **10032000-06056212 NAV Egészségügyi hozzájárulás magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számlára teljesítették.**

A levonás utáni különbözetet a dolgozó az Art. jövedelemadó-különbözet levonására vonatkozó szabályai szerint köteles megfizetni.

A nyomtatványnak megfelelő adattartalommal a munkáltató és a dolgozó adataira vonatkozó sorok mindegyikét ki kell tölteni.

A nem magyar állampolgárságú munkavállaló esetében is fel kell tüntetni az adóazonosító jelet, tekintettel arra, hogy az őstermelői igazolvány kiállításának az egyik feltétele az adóazonosító jel megléte.

A mezőgazdasági kistermelő nyilatkozata a bevételéről és a kötelezettségéről

631. sor: Ha a munkavállaló őstermelői igazolvánnyal rendelkezik, vagy regisztrált őstermelő, illetve családi gazdálkodó, vagy családi gazdaság tagja és tételes költségelszámolási módot alkalmaz, vagy tételes költségelszámolási módot alkalmazó mezőgazdasági kistermelőnek tekintendő, és a jogszabály alapján költségek fedezetére, fejlesztési célra kapott támogatás nélkül számított, az őstermelésből származó éves bevétele **4 000 000** forintnál nem több, és rendelkezik (a támogatásokkal együtt számított) legalább a bevételének **20%-át** kitevő, a tevékenységével összefüggésben felmerült kiadásokról számlával, és az őstermelői jövedelem

levezetése, bevallása helyett a **15NY63-as** nyilatkozatában nyilatkozott az adóévi összes bevételéről, akkor nyilatkozat szerinti bevételt kell ebbe a sorba átvezetni.

632. sor: Ebbe a sorba a költségek fedezetére és fejlesztési célra kapott támogatás összegét kell a magánszemély nyilatkozatából, azaz a **15NY63-as** nyilatkozat **632. sorából** átírni.

633. sor: Ez a sor szolgál az egységes területalapú (földalapú) támogatás összegének feltüntetésére a magánszemély nyilatkozatából, azaz a **15NY63-as** nyilatkozat **633. sorából** átírni.

634. sor: Ebben a sorban kell szerepeltetni az egyéb jogcímen kapott támogatás összegét, a magányszemély nyilatkozatából, azaz a **15NY63-as** nyilatkozat **634. sorából** átírni.

635. sor: Ebben a sorban kell szerepeltetni a **2015.** évi járulékfizetési kötelezettség alapjának összegét.

636. sor: Ebben a sorban, ha a munkavállaló mezőgazdasági kistermelőként 2016. évre átalányadózást kíván választani - melyről az **15NY63-as nyomtatvány 636. sorában** nyilatkozott - igen válasz esetén „X”-et kell szerepeltetni.

A mezőgazdasági őstermelő 15%-os mértékű egészségügyi hozzájárulásának megállapítása

641. sor: Ebbe a sorba kell beírni a mezőgazdasági őstermelőt terhelő egészségügyi hozzájárulás alapját.

Az egészségügyi hozzájárulás alapját **kétféleképpen lehet meghatározni**. Ennek oka az, hogy ha a természetes személy őstermelőként is biztosított, akkor az őstermelői bevétele utáni egészségügyi hozzájárulás alapját csökkenti az őstermelőként fizetendő járulék alapja.

1. Ha a munkáltatóval munkaviszonyban álló magánszemély esetében történik az elszámolás, akkor a 631. sorban feltüntetett bevétel **5 %-a** (ilyenkor őstermelőként nincs járulékfizetés, nincs mivel csökkenteni az őstermelői bevétel utáni egészségügyi hozzájárulás alapját);

2. Ha a magánszemély őstermelői mivoltában biztosított (azaz a 15NY63-as nyilatkozatában a 635. sor adatát kitöltötte), és a tárgyévi bevétel **5%-a** (631. sor összegének **5%-a**) magasabb, mint a járulékok alapját képező összeg (635. sor), akkor az egészségügyi hozzájárulás alapja a különbözet.

642. sor: Ebben a sorban kell a 641. sor összege után kiszámított **15%-os** mértékű egészségügyi hozzájárulás összegét közölni.

643. sor: Ebben a sorban az adózó által a 2015. évre előlegként igazoltan befizetett összeget kell feltüntetni (**a 15NY63-as nyilatkozat 638. sorában** szereplő összeg, feltéve, hogy a munkáltató felé igazolta a befizetést a magánszemély).

644. sor: Ez a sor akkor tartalmaz adatot, ha a megállapított kötelezettség (**642. sor**) meghaladja a teljesített befizetés összegét (**643. sor**).

645. sor: Amennyiben a teljesített befizetés összege (**643. sor**) meghaladja a kötelezettség összegét (**642. sor**), a **különbözetet** ebben a sorban kell szerepeltetni.

Ha a nemleges nyilatkozatot tevő mezőgazdasági kistermelő, családi gazdálkodó és a családi gazdaságban nem foglalkoztatottként közreműködő családtag munkáltatói

adómegállapítást választ, és adórendszeren kívüli csekély összegű (de minimis) támogatást vett igénybe, akkor erről közvetlenül az állami adó- és vámhatóság felé kell adatot szolgáltatnia a 15DEMIN jelű nyomtatványon.

Ajánlott segédlet az adókedvezmények megállapításához (1. sz. melléklet)

Ez a lap a 15M29-es személyi jövedelemadó adómegállapítási nyomtatványnak nem része. Kitöltése nem kötelező, használata segítséget nyújt az adókedvezmények érvényesítéséhez, ill. a családi kedvezmény megállapításához. Kitöltése esetén sem kell benyújtani az állami adó- és vámhatósághoz!

Az Szja. törvény előírja, hogy a magánszemélyt megillető adókedvezmények a magánszemély által a nyilatkozatában meghatározott sorrend szerint (661-664. sorokban arab számmal beírva) érvényesíthetők.²³

A sorrendiségre vonatkozó jelölés hiányában a magánszemélyt megillető adókedvezmény az Szja. törvénynek az adókedvezményekre vonatkozó rendelkezési sorrendje szerint érvényesíthető. A munkáltatói adómegállapítás során ezt a nyilatkozatot lehet figyelembe venni az adókedvezmények érvényesítése során.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

²³ Szja. tv. 35. § (2) bekezdés