

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A 2020 JELŰ BEVALLÁSHOZ

HAVI BEVALLÁS A BIZTOSÍTÁSI ADÓRÓL ÉS ANNAK ÖNELLENŐRZÉSÉRŐL (ÁNYK)

MIRŐL OLVASHAT EBBEN AZ ÚTMUTATÓBAN?

I. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK.....	2
1. Mire szolgál a 2020 jelű bevallás?.....	2
2. Kire vonatkozik?	2
3. Hogyan lehet benyújtani a bevallást?.....	2
A képviseleti jogosultság bejelentése	2
4. Hol található a nyomtatvány?	3
5. Mi a bevallás és a fizetés határideje?.....	3
6. Hogyan lehet fizetni?.....	3
7. Hogyan módosítható a bevallás (javítás, helyesbítés, önellenőrzés)?	4
NAV általi javítás.....	4
Adózási javítás (helyesbítés)	5
Önellenőrzés.....	5
Az önellenőrzési pótlék kiszámítása	7
Nem kell önellenőrzési pótlékot felszámítani	7
Az önellenőrzési pótlék befizetése	8
Visszaigénylés	8
8. Mik a jogkövetkezmények?	8
9. Milyen részei vannak a bevallásnak?	9
10. További információ, segítség	9
11. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?	10
II. RÉSZLETES TÁJÉKOZTATÓ	11

I. Általános tudnivalók

1. Mire szolgál a 2020 jelű bevallás?

- A hatályos magyar jogi szabályozás, illetve valamely hatályos tagállami szabályozás szerint biztosítási tevékenység végzésére jogosult biztosító szervezetek **biztosítási adójának** havi bevallására,
- **a jogutódlással megszűnt biztosító szervezetek** tárgyévét megelőző **biztosítási adójának jogutód általi** bevallására vagy
- ezek **helyeshítésére, önellenőrzésére.**

2. Kire vonatkozik?

A bevallás a biztosítókra vonatkozik, azaz az adóalany az Európai Gazdasági Térség tagállamában székhellyel rendelkező vagy a Bit. szerinti harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe, továbbá a határon átnyúló biztosítási szolgáltatást nyújtó is, feltéve, hogy ezen külföldi székhelyű biztosítók Magyarországon adóköteles biztosítási szolgáltatást nyújtanak.

3. Hogyan lehet benyújtani a bevallást?

A **2020 jelű bevallást kizárólag elektronikusan lehet benyújtani** a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz (NAV).¹

A bevallások elektronikus benyújtásáról és az elektronikus kapcsolattartás szabályairól bővebb információt a NAV honlapján (www.nav.gov.hu)

- „*A Nemzeti Adó- és Vámhivatal által rendszeresített ÁNYK űrlapok elektronikus úton történő benyújtásának módja, valamint a képviselő bejelentése 2019.*”,
- „*A Nemzeti Adó- és Vámhivatal előtti elektronikus ügyintézés általános szabályai 2019.*”,
- *valamint „A cégkapunyitásra kötelezett adózók kapcsolattartása a Nemzeti Adó- és Vámhivatallal 2019. január 1-jét követően” című tájékoztatókban talál.*

A képviselői jogosultság bejelentése

A bevallást az adózó meghatalmazottja is benyújthatja.

¹ Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (Air.) 36. § (4) bekezdés d) pont. Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 1. § 23. pont, 9. § (1) bekezdés a) pont. A polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 7. § (1) bekezdés 6. pont.

Ehhez a képviseleti jogosultságot előzetesen be kell jelenteni a NAV-hoz. Az elektronikusan benyújtott bevallást ugyanis a NAV csak akkor tudja befogadni, ha a benyújtó képviseleti jogosultságát előzetesen regisztrálta.

A **képviselet bejelentéséről** bővebb információ a NAV honlapján (www.nav.gov.hu)

- „A NAV által rendszeresített ÁNYK űrlapok elektronikus úton történő benyújtásának módja, valamint a képviselet bejelentése 2019.” című tájékoztatóban található.

4. Hol található a nyomtatvány?

A 2020 bevallás nyomtatványa kereskedelmi forgalomban nem kapható, mivel csak elektronikusan lehet benyújtani. Elektronikusan elérhető a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogramban (ÁNYK).

A bevallás ÁNYK-ban futó kitöltőprogramja és a hozzá tartozó útmutató a

- www.nav.gov.hu → Nyomtatványkitöltő programok → Nyomtatványkitöltő programok → Programok részletes keresése

útvonalon található meg.

5. Mi a bevallás és a fizetés határideje?

Adóalany	Bevallás határideje	Befizetés határideje
biztosító	a biztosítási díj, díjrészlet elszámolása hónapját követő hónap 20. napjáig	a biztosítási díj, díjrészlet elszámolása hónapját követő hónap 20. napjáig

Ha a határidő **munkaszüneti napra** esik, a határidő a legközelebbi munkanapon jár le.²

6. Hogyan lehet fizetni?

A biztosítási adót az alábbi számlaszámra kell megfizetni.

Költségvetési számla száma	Költségvetési számla megnevezése	Adónemkód
-----------------------------------	---	------------------

² Air. 52. § (4) bekezdés

10032000-01076318	NAV Biztosítási adó bevételi számla	200
-------------------	-------------------------------------	-----

A pénzforgalmiszámla-nyitásra kötelezett adózó az adóját

- belföldi pénzforgalmi számlájáról **átutalással**
- vagy az **Elektronikus Fizetési és Elszámolási Rendszeren (EFER)** keresztül, az EFER-hez csatlakozott pénzforgalmi szolgáltató házibankfelületén **átutalással**

fizetheti be.

Természetes személy meghatalmazott vagy képviselő a fentiekén túl

- POS terminálon keresztül
- vagy internetes felületen (VPOS), **bankkártyával is fizethet.**³

A befizetési módokról részletes tájékoztató található a NAV honlapján a Befizetési lehetőségek rovatban közzétett „Befizetési módok” című dokumentumban.

A bankkártyás fizetési lehetőségekről a 35. számú, Tájékoztató a bankkártyás adófizetésről című információs füzetben talál tájékoztatást a NAV honlapján.

Az adót, pótlékot **ezer forintra kerekítve** kell megfizetni.⁴

A bevallás összegadatait ezer forintra kerekítve ezer forintos nagyságrendben kell megadni, a mezőben előre feltüntetett „ezer” szöveg figyelembevételével.⁵ Az összegek meghatározásánál a kerekítés általános szabályait kell alkalmazni (499 forintig lefelé, 500 forinttól felfelé, például 641 500 forint esetén a beírandó összeg 642 ezer forint). A több részletre osztott összegeknél adódó kerekítési különbséget az utolsó résztételben kell érvényesíteni.

Azokban a mezőkben, ahol a megnevezésben nincs rögzítve a „+-” **előjel**, az összegadatok értéke csak pozitív (vagy nulla) lehet. A nyomtatványon a pozitív összegeket előjel nélkül kell feltüntetni.

7. Hogyan módosítható a bevallás (javítás, helyesbítés, önellenőrzés)?

NAV általi javítás

³ Adóig. vhr. 20-21. § és 57-66. §, Art. 114. §, valamint a 35. Tájékoztató a bankkártyás adófizetésről című NAV tájékoztató (https://www.nav.gov.hu/nav/inf_fuz)

⁴ Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.) 3. számú melléklet I/Általános rendelkezések/4. pont

⁵ Art. 2. számú melléklet I/A/1. pont

A NAV az adóbevallás helyességét megvizsgálja, **a számítási hibát, elírásokat kijavítja**, és ha a kijavítás az adófizetési kötelezettség vagy az adó-visszatérítés összegét érinti, **az adózót a kijavítástól számított 30 napon belül értesíti.**⁶

Ha az adóbevallás

- az adózó közreműködése nélkül **nem javítható** ki
- vagy az adózó adótartozásáról, köztartozásáról **nem nyilatkozott**
- vagy a jogszabályban előírt igazolásokat **nem nyújtotta be**,
- továbbá az adóbevallásából, nyilatkozatából olyan **adatok hiányoznak**, amik a NAV nyilvántartásában sem szerepelnek,

a NAV az adózót **javításra (hiánypótlásra) szólítja fel.**⁷

A bevallását elektronikusan benyújtó adózó a bevallás javítását a NAV illetékes igazgatóságánál személyesen vagy írásban kezdeményezheti, és a hibák kijavítását követően a **bevallást újból benyújthatja.**

Adózói javítás (helyesbítés)

Az adózó is kezdeményezheti az adóbevallás kijavítását, ha utóbb észlelte, hogy **a NAV által elfogadott és feldolgozott bevallás** – adó, adóalap, költségvetési támogatás összegét nem érintő – **bármely adata téves**, vagy a bevallásból kimaradt, azaz a bevallás nem teljes körű.⁸ Helyesbítésre az adó megállapításához való jog elévülési idején belül, tehát a bevallás évét követően öt évig van lehetőség.⁹

Adózói javításban (helyesbítésben) **az adóalap és az adó** (költségvetési támogatás) összege **nem változhat**. Az adózói javítás (helyesbítés) lényege a teljes adatsere, azaz a bevallásban nemcsak az „új” adatokat, hanem valamennyi adatot újra meg kell adni.

Adózói javításnál (helyesbítésnél) az „Azonosító adatok” menü „Bevallás jellemzői, javítás (helyesbítés) jelölése” mezőcsoportjában a „**Bevallás jellege**” mezőben a „**H**” betűjelet **kell kiválasztani**, és a „Hibásnak minősített bevallás vonalkódja” mező nem tölthető ki.

Ha az értékadatok helyesbítésével változik az adóalap vagy az adó (költségvetési támogatás), akkor **önellenőrzést** kell benyújtani.

Önellenőrzés¹⁰

6 Adóig. vhr. 18. § (1) bekezdés

7 Adóig. vhr. 18 § (6) bekezdés

8 Adóig. vhr. 18. § (7) bekezdés

9 Art. 202. § (1)

¹⁰ Az önellenőrzés szabályait az Art. 54 - 57 § paragrafusai tartalmazzák.

Ha az adózó észleli, hogy korábbi bevallásában az adóalapot, az adót, a költségvetési támogatást nem a jogszabálynak megfelelően állapította meg, vagy számítási hiba, elírás miatt az adó, költségvetési támogatás alapja, összege hibás, **bevallását önellenőrzéssel módosíthatja.**

Önellenőrzéssel az adóalapot, az adót, a költségvetési támogatást

- a bevallás **eredeti időpontjában hatályos szabályok** szerint,
- a helyesbítendő **adóra előírt, egy bevallási időszakra,**
- az adómegállapításhoz való jog **elévülési idején belül** lehet módosítani.

Önellenőrzést kizárólag az adó vagy költségvetési támogatás **ezer forintot meghaladó módosítására lehet benyújtani.**

Nem lehet önellenőrzést benyújtani olyan adatokra és időszakokra vonatkozóan, amiket a NAV vizsgál. Önellenőrzést legkésőbb a NAV-ellenőrzéshez kapcsolódó megbízólevél kézbesítése vagy átadása előtti napon lehet a NAV-hoz benyújtani. Az ellenőrzés megkezdésétől a vizsgált adó és költségvetési támogatás a vizsgált időszakra önellenőrzéssel nem módosítható.

Az adózó az adómegállapítási időszak és az adónem megjelölésével **bejelentheti a NAV-hoz önellenőrzési szándékát** (ONELLB nyomtatvány). Ugyanazon időszakra és adónemre csak egyszer tehető bejelentés. **A NAV a bejelentéstől számított tizenöt napig az adott időszakot és adónemet nem ellenőrizheti.**

Az önellenőrzés – ha az adókülönbözlet az adózó javára mutatkozik – az adó megállapításához való jog elévülését megszakítja, és az adózó az önellenőrzés benyújtásától további 5 évig élhet önellenőrzéssel.

- **Nem minősül önellenőrzésnek,** ha az adózó késve nyújtja be a bevallását, és késedelmét nem igazolja, vagy igazolási kérelmét a NAV elutasítja.
- **Nincs helye önellenőrzésnek,** ha az adózó valamely, a törvény által megengedett választásán utólag szeretne változtatni.
- Önellenőrzéssel ugyanakkor utólag érvényesíthető, illetve igénybe vehető az **adómentesség vagy adókedvezmény.**

Az önellenőrzéssel helyesbített adó, költségvetési támogatás és a megállapított önellenőrzési pótlék a **helyesbített összeg és a pótlék bevallásával egyidejűleg esedékes,** tehát az önellenőrzés benyújtásával egyidejűleg kell befizetni. Ha azonban az adózó a bevallás eredeti határidejét megelőzően nyújt be önellenőrzést, a helyesbített adó, költségvetési támogatás az általános szabályok szerint, az eredeti határidővel válik esedékessé.

- Az önellenőrzést **ugyanazon a nyomtatványon kell benyújtani,** amin az eredeti bevallást benyújtották.

- Önellenőrzéskor az **eredeti bevallásban szerepeltetett valamennyi mezőt ki kell tölteni**, vagy a módosított új adattal, vagy, ha az nem változott, az eredeti bevallásban szereplő adattal.

Az önellenőrzési pótlék kiszámítása¹¹

Ha az önellenőrzés az adózó terhére állapít meg eltérést, **önellenőrzési pótlékot kell fizetni**.

Az önellenőrzési pótlékot az **adóznak kell megállapítani adónként, illetve költségvetési támogatásonként** a korábban bevallott helytelen és az önellenőrzéssel helyesbített adó, költségvetési támogatás összegének különbözete után.

Az önellenőrzési pótlék mértéke minden naptári nap után a késedelem, illetve az esedékesség előtti igénybevétel (felszámítás) időpontjában érvényes jegybanki alapkamat háromszázhatvanötöd része. **Ugyanazon bevallás ismételt önellenőrzésekor** az önellenőrzési pótlék mértéke ennek másfélszerese.

Az önellenőrzési pótlékot az eredeti bevallási határidőt követő naptól az önellenőrzés benyújtásáig **minden naptári napra** fel kell számítani. Az önellenőrzési pótlékot a jegybanki **alapkamat változásaihoz igazodva** kell kiszámítani, azaz az önellenőrzéssel érintett időszakot ez alapján időintervallumokra kell bontani. A százalékos mértéket **három tizedesjegy pontossággal** kell meghatározni és a harmadik tizedesjegy utáni számokat el kell hagyni;

Ha az önellenőrzés nem tár fel **pótlólag fizetendő adót**, mert azt az adózó az eredeti határidőig vagy korábbi önellenőrzésekor már rendezte, az önellenőrzési pótlék összegét az általános szabályok szerint kell *meghatározni*, de *bevallani* és *befizetni* magánszemély esetében **legfeljebb 1000 forintot**, más adózók esetében **legfeljebb 5000 forintot kell**.

Az önellenőrzési pótlék kérelemre **mérsékelhető, illetve elengedhető**, ha az adózó olyan körülményeket tud bizonyítani, amelyek egyébként megalapoznák az adóbírság mérséklését, kiszabásának mellőzését is.

Nem kell önellenőrzési pótlékot felszámítani

- ha az önellenőrzés az adózó javára állapít meg eltérést¹²,
- ha az adózó a bevallását az előírt határidőt megelőzően módosítja önellenőrzéssel,
- ha az adózó a munkáltató vagy kifizető késedelmes vagy hibás igazolása miatt nyújt be önellenőrzést,
- ha a munkáltató vagy kifizető a természetes személy hibás nyilatkozata miatt önellenőrzéssel módosítja az elektronikus havi adó- és járulékbevallást.

¹¹ Az önellenőrzési pótlékkal kapcsolatos szabályokat az Art. 211 - 214. § paragrafusai tartalmazzák.

¹² Art. 57. § (3) bekezdés

Az adózó

- az önellenőrzés benyújtásával **mentesül az adóbírság, mulasztási bírság alól,**
- a helyesbített, meg nem fizetett adó, jogosulatlanul igénybe vett költségvetési támogatás, továbbá az önellenőrzési pótlék megfizetésével az önellenőrzés időpontjáig esedékes **késedelmi pótlék alól.**

Az önellenőrzési pótlék összegének kiszámítását a www.nav.gov.hu oldalon a „Szolgáltatások/Kalkulátorok/Pótlékszámítás” útvonalon elérhető **kalkulátor segíti.**

Az önellenőrzési pótlék befizetése

A megállapított önellenőrzési **pótlék megfizetése annak bevallásával egyidejűleg esedékes.**

Az önellenőrzési pótléket az önellenőrzés benyújtásának napjáig a **következő számlaszámra** kell befizetni:

Költségvetési számla száma	Költségvetési számla megnevezése	Adónemkód
10032000-01076301	NAV Bírság, mulasztási bírság és önellenőrzéssel kapcsolatos befizetések bevételi számla	215

Ha a korábbi önellenőrzésben megállapított önellenőrzési pótlék összegének módosítására nyújt be újabb önellenőrzést, akkor a főadónemeket már nem módosíthatja, ezeket az adatokat az előző önellenőrzésben szereplő adatokkal megegyezően kell feltüntetni.

Visszaigénylés

Ha az önellenőrzéssel visszaigényelhető adó keletkezik, akkor a visszaigényléshez vagy más adónemre történő átvezetéshez az adott évre rendszeresített **„Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutatkozó túlfizetéshez”** elnevezésű '17-es nyomtatványt (például 2020. évben: 2017) kell kitölteni és beküldeni a NAV-hoz.

Az önellenőrzés szabályairól bővebben a NAV honlapján (www.nav.gov.hu) a Főlap > Információs füzetek > Eljárási szabályok útvonalon található **23. számú információs füzetből** tájékozódhat.

8. Mik a jogkövetkezmények?

Ha az adózó a bevallási, adatszolgáltatási kötelezettségét hibásan, hiányos adattartalommal, késve teljesíti, vagy azt elmulasztja, a NAV a törvényben meghatározott szankcióval élhet¹³.

¹³ Art. 150-162. §, 220-221. § és 237-238. §.

9. Milyen részei vannak a bevallásnak?

2020	Főlap
2020-01	Biztosítási adó meghatározása
2020-02	Önellenőrzés
2020-EUNY	Nyilatkozat arról, hogy az önellenőrzés indoka Alaptörvény-ellenes adókötelezettséget megállapító jogszabály vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusába ütközik

10. További információ, segítség

Ha további kérdése van az adattalpal, illetve az egyes adózási szabályokkal kapcsolatban, keressen minket bizalommal alábbi elérhetőségeinken!

Interneten:

- a NAV honlapján a www.nav.gov.hu-n.

E-mailen:

- a következő címen található űrlapon: <http://nav.gov.hu/nav/e-ugyfsz/e-ugyfsz.html>.

Telefonon:

- a NAV Infóvonalán
 - belföldről a 1819,
 - külföldről a +36 (1) 250-9500 hívószámon.
- NAV Ügyfél-tájékoztató és Ügyintéző rendszerén (ÜCC) keresztül*
 - belföldről a 80/20-21-22-es,
 - külföldről a +36 (1) 441-9600-as telefonszámon.

A NAV Infóvonalra és az ÜCC hétfőtől csütörtökig 8 óra 30 perctől 16 óráig, valamint péntekenként 8 óra 30 perctől 13 óra 30 percig hívható.

*A rendszer használatához ügyfél-azonosító számmal vagy Részleges Kódú Telefonos Azonosítással (RKTA) kell rendelkeznie. Ha nincs ügyfél-azonosító száma, akkor azt a TEL jelű nyomtatványon igényelhet, amit a NAV-hoz személyesen vagy a KÜNY tárhelyen keresztül lehet benyújtani. Ha nem a saját ügyében használja az ÜCC-t, akkor adjon be EGYKE adatlapot is!

Személyesen:

- országszerte a NAV ügyfélszolgálatain. Ügyfélszolgálat-kereső:
<https://nav.gov.hu/nav/ugyfelszolg>.

11. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?

- A biztosítási adóról szóló 2012. évi. CII. törvény (Biztosítási adó tv.),
- a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (Kgfb. tv.),
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.),
- az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (Art.),
- az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (Air.),
- az adóigazgatási eljárás részletszabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet (465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet),
- a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI.24.) Kormányrendelet,
- a népegészségügyi termékadóról szóló 2011. évi CIII. törvény (Neta tv.).

II. Részletes tájékoztató

A bevallás **Főlapja**, valamint a **2020-01 jelű lap kötelezően benyújtandó**.

A bevallás **2020-02 és 2020-EUNY jelű lapját** csak abban az esetben kell benyújtani, ha önrevíziós bevallásként adja be a bevallást, valamint arról nyilatkozik, hogy az önellenőrzés indoka Alaptörvény-ellenes vagy az Európai Unió (EU) kötelező jogi aktusába ütköző jogszabály.

1) 2020 Főlap

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

Kérjük, töltsé ki a biztosító adószámát! Ha szervezeti változás történik, akkor a jogelődjének adószámát is kérjük kitölteni!

Ha a beküldött bevallás hibás, úgy a javítására elektronikus kiértékelő levelet küld az állami adó- és vámhatóság. A javítás során csak a jelzett hibákat javítsa ki és a hibásnak minősített bevallás vonalkódját a Főlap (B) blokkjába írja be!

Kérjük, tüntesse fel az ügyintéző nevére és telefonszámára vonatkozó adatokat!

A **Főlap (C) blokkjában** adja meg a havi bevallási időszakot.

A bevallás **jellege** kódkockában helyesbítés esetén „H”, önellenőrzés esetén „O”, ismételt önellenőrzés esetén az „O” jelölés mellett az ismétlés tényét a 2020-02-es lap (Önellenőrzési lap) (O) blokkjában is jelölje X-szel! **Alapbevallásnál a négyzet üresen marad.**

Helyesbítő bevallás esetén – a Főlap (C) blokkjában a bevallás jellegénél "H" van megadva – a 2020-01-es lap (A) blokkban szereplő biztosítási adó alapjának meg kell egyeznie az előzmény bevalláson szereplő biztosítási adó alapjával, és a 2020-01-es lap (B) blokkjában szereplő biztosítási adó összegének meg kell egyeznie az előzmény bevalláson szereplő biztosítási adó összegével.

A bevallás típusa

A **bevallás típusa** négyzetben azt kérjük jelölni, ha az adóbevallást az adózó felszámolás, végelszámolás, átalakulás, egyesülés, szétválás, megszűnés, kényszertörlési eljárás, illetőleg az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás miatt nyújtja be. A négyzet lehetséges értékei:

- felszámolás esetén: „F”
- végelszámolás esetén: „V”
- átalakulás, egyesülés, szétválás, azaz jogutóddal történő megszűnés esetén: „A”
- felszámolás vagy végelszámolási eljárás nélküli egyéb megszűnés esetén: „M”
- kényszertörlési eljárás esetén: „D”

- az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás „B” esetén
- üzletvezetés helye belföldről külföldre változik, a belföldi illetőségű adóalanyiság „Z” megszűnik.

Átalakulás, egyesülés és szétválás esetén a bevallásnak tartalmaznia kell a jogelőd adószámát is. Ha a jogutódlással történő megszűnés hónap közben történik, és a jogelőd kötelezettségeit a jogutód teljesíti, akkor a jogutódnak két darab bevallást kell benyújtania, egyet a jogutódlással történő megszűnés időpontjáig 30 napon belül, egyet pedig az adott hónapból még fennálló időszakra.

Ez utóbbinál a jogelőd adószámát már nem kell szerepeltetni.

A bevallás fajtája

A Főlap (C) blokkjában jelölje, hogy a felszámolási, végelszámolási, illetve kényszertörlési eljárás alá került adózók esetében az eljárás milyen fázisban van.

A „Bevallás fajtája” négyzetet csak a felszámolással vagy végelszámolással érintett adózóknak, valamint a kényszertörlési eljárás alá vont adózóknak kell kitölteniük.

Ha a felszámolási vagy végelszámolási eljárás bevallási időszakon belül kezdődik, akkor két adóbevallást kell az adózónak benyújtania: a bevallási időszak kezdő napjától a felszámolás vagy végelszámolás kezdő időpontját megelőző napig (eljárás megkezdésére vonatkozó bevallás), majd a felszámolás vagy végelszámolás kezdő időpontjától a bevallási időszak végéig egy újabb nyomtatványt kell kitölteni (eljárás alatti időszakra vonatkozó bevallás)

Ha az adózó a felszámolási eljárást vagy a végelszámolást **megelőző időszakra vonatkozó** bevallást nyújt be, a kódkockába „1”-est, ha a felszámolási eljárás, végelszámolás **alatti időszakra** vonatkozó bevallást nyújt be, a kódkockába „2”-est, ha pedig a felszámolási eljárás, befejezésére vonatkozó, vagy a végelszámolási beszámoló közzétételekor esedékes adóbevallást nyújt be, a kódkockába „3”-ast kell írnia. A felszámolást egyezséggel zárás esetén a bevallás fajtája mezőbe a „4”-est kell beírni.

A kényszertörlési eljárást közvetlenül megelőző bevallás esetén az adatmezőbe „1”-et kell írni, „2”-es kerül az adatmezőbe, ha az adózó a **kényszertörlési eljárás alatti időszakra** vonatkozó adóbevallást nyújt be. Ha a kényszertörlési eljárás az adózó megszűnésével fejeződik be, akkor a bevallás típusa „M”, bevallás fajtája nincs kitöltve, ha pedig felszámolásba fordul át a kényszertörlési eljárás, a bevallás típusa mezőbe „F”-et, a bevallás fajtája adatmezőbe „1”-est kell írni. A kényszertörlési eljárás kapcsán a „3”-as kód nem használható.

A kényszertörlési eljárást követő felszámolási eljárás esetén az Art. és a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény rendelkezéseinek együttes alkalmazásával kell a bevallási kötelezettséget teljesíteni.¹⁴

A Főlap (D) blokkjában adja meg a bevallásban érintett biztosítási szolgáltatások (az adóalap összegét adó tételek) számát!

¹⁴ Art. 53. § (3) bekezdése

Kérjük, tüntesse fel az

- a) pont mellett az adott hónapra vonatkozó casco-biztosítási szolgáltatások, a
- b) pont mellett a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatások és a
- c) pont mellett a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatások tételszámát!

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

A Főlap **(D) blokkjában** kell arról is nyilatkozni, hogy a Biztosítási adó tv. szerinti biztosítási díjbevétel (összesített adóalap) 2019-ben a **8 milliárd** forintot elérte-e. Az összesített adóalap számításánál a két biztosítási üzletág, a casco, továbbá a vagyon- és balesetbiztosítási üzletágból befolyt összes éves díjbevételt kell figyelembe venni. A négyzet kötelezően kitöltendő.

2) 2020-01

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

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

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

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

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

A **4 b mezőben** a tárgyidőszakban megállapított biztosítási adó alapját kell megadni a **kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatások** esetén. Az összeget a (b) oszlopban forintban kell megadni.

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

Ha a bruttó díjak – díjelőírás, díj törlése – adott időszaki egyenlege, vagy az adó összege negatív összeg, kérjük, ne feledje a negatív jelet is beírni!

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

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

A **11b mező** tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó (rész)összegét, ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási

szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2019-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meg nem haladó arányos része után **3,75%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza, és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A 12(b) mező tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó (rész)összegét, ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2019-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ebben az esetben az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meghaladó, de **700 millió forintot meg nem haladó** arányos része után **7,5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A 13b mező két esetben tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Ha az összesített adóalap 2019-ben a **8 milliárd forintot elérte**, az adó mértéke az (A) blokk 1. sor (b) oszlop **15%-a**, a tárgyidőszakban megállapított adóalap egészére vonatkozóan. Ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2019-ben a **8 milliárd forintot nem** érte el, az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **700 millió forintot meghaladó** arányos része után **15%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza, és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A 14b mező tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét, ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2019-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ekkor az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meg nem haladó arányos része után **2,5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A 15b mező tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét, ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2019-ben **nem** érte el a **8 milliárd forintot**. Ekkor az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **100 millió** forintot meghaladó, de **700 millió forintot meg nem haladó** arányos része után **5%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A 16b mező két esetben tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Ha az összesített adóalap 2019-ben a **8 milliárd forintot elérte**, az adó mértéke az (A) blokk 2. sor (b) oszlop **10%-a**, a tárgyidőszakban megállapított adóalap egészére vonatkozóan. Ha a casco, illetve a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás nyújtása utáni összesített adóalap 2019-ben a **8 milliárd forintot nem** érte el, az adó mértéke a tárgyidőszak adóalapjának **700 millió forintot meghaladó** arányos része után **10%**. Az összeget a (b) oszlop forintban tartalmazza és a nyomtatványkitöltő-ellenőrző program automatikusan kiszámítja.

A 17b mező tartalmazza a tárgyidőszakban megállapított, kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozó biztosítási adó összegét. Az adó mértéke az (A) blokk 4. sor (b) oszlopának **23 %-a**, de összege **legfeljebb a biztosító kockázatviselésével érintett időtartam naptári napjaira 83 forint/gépjármű** lehet. Az adóalap 23 %-át a nyomtatványkitöltő program automatikusan kiszámítja. Ha az összeg ettől eltérő, akkor lehetőség van annak átírására. A (b) oszlop forintban tartalmazza az összeget.

A **18. sorban** összegezze a kiszámított adót összegezni **ezer forintban**. A nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.

A **casco biztosítási szolgáltatásokra vonatkozóan csak a (B) blokk 13. sor, a vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatásokra vonatkozóan csak a (B) blokk 16. sort lehet kitölteni akkor, ha a 2019. évi összesített adóalap a 8 milliárd forintot elérte.**

3) 2020-02 – Önellenőrzési lap

A biztosítási adó önellenőrzése

Önellenőrzéskor a nyomtatványt a módosított adatokkal, de teljes adattartalommal ismételten ki kell tölteni, azaz az eredeti bevallásban is szerepeltetett és nem változott adatokat is be kell írni, még akkor is, ha az ismételt önellenőrzéskor kizárólag az önellenőrzési pótlék helyesbítése miatt nyújtja be a bevallást.

Az **(O) blokkban** kell jelölni „X”-szel, ha a bevallást ismételt önellenőrzésként nyújtja be.

Ne feledje ekkor a Főlapon a „Bevallás jellege” négyzetben az önellenőrzést is („O”) jelölni!

Ha az önellenőrzés célja a korábban benyújtott bevallásban kiszámított önellenőrzési pótlék csökkentése, akkor az érték negatív szám is lehet. Ekkor az önellenőrzéssel csak az önellenőrzési pótléket lehet helyesbíteni.

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

Önellenőrzési pótléket akkor kell fizetni, ha az alapbevallásban feltüntetett adókötelezettség alacsonyabb, mint az önellenőrzésként kitöltött bevallásban szereplő adókötelezettség, vagyis az adókötelezettsége nő.

Ha csak önellenőrzési pótléket helyesbít, akkor a 2020-02 lapon csak ebben a sorban kell adatot feltüntetnie.

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

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

Ekkor az **(O) blokkban X-et** kell feltüntetni, mivel ez csak ismételt önellenőrzés esetében lehetséges.

Jellemzően csak önellenőrzés esetén fordulhat elő, hogy a biztosítónak valamennyi biztosítási szolgáltatást figyelembe véve visszaigényelhető adója keletkezik összességében (itt az **(A) blokk 4. sorát** kell irányadónak tekinteni). Ebben a sorban szerepeltetett adó kiutalását/átvezetését a 17. számú „Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutatkozó túlfizetéshez” elnevezésű nyomtatvány benyújtásával lehet kérni.

(A) blokk:

Az **(A) blokkban** az önellenőrzés eredményeként kimutatott adó összegének a változását kell szerepeltetni.

Az **1. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **casco biztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó összegét - forintban kell feltüntetni. **Az 1c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 11b, 12b és 13b mezőkben szereplő adatok összesített értékével (11b + 12b + 13b).**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – forintban jelenik meg. **Az 1d mező összege megegyezik jelen bevallás 11b, 12b, vagy 13b mezőjében szereplő összeggel.**

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

A **2. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **vagyon- és balesetbiztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó összegét - forintban kell feltüntetni. **A 2c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 14b, 15b és 16b mezőkben szereplő adatok összesített értékével (14b + 15b + 16b).**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét –forintban kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **A 2d mező összege megegyezik jelen bevallás 14b, 15b, vagy 16b mezőjében szereplő összeggel.**

Az **(e) oszlop** az adókötelezettség változását - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó és az önellenőrzés során megállapított adó különbözetét - mutatja forintban. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **3. sor** tartalmazza az önellenőrzés összegét **kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szolgáltatás esetén**. Minden esetben az **adó összegét** kérjük feltüntetni!

A **(c) oszlopban** az eredeti adókötelezettség összegét - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó összegét - forintban kell feltüntetni. **A 3c mező összege megegyezik az előzmény bevallás (vagyis a módosítani kívánt bevallás) 17b mezőjében szereplő összeggel.**

A **(d) oszlopban** a módosított adókötelezettség összegét – vagyis az önellenőrzés során megállapított adó összegét – forintban kell feltüntetni. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. **A 3d mező összege megegyezik jelen bevallás 17b mezőjében szereplő összeggel.**

Az **(e) oszlop** az adókötelezettség változását - vagyis az önellenőrzéssel módosítandó bevallásban megállapított adó és az önellenőrzés során megállapított adó különbözetét - mutatja forintban. Ez a mező lehet pozitív és negatív összeg is. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

A **4. sor** tartalmazza önellenőrzés esetén az adókötelezettség változását összesen, mely a **1-3. sorok (e) oszlopának** az összesítését mutatja **ezer forintban**. (Ezt a mezőt a nyomtatványkitöltő- és ellenőrző program automatikusan kiszámolja.)

Abban az esetben, ha az önellenőrzés eredményeként az adókötelezettség összege csökken bármelyik biztosítási szolgáltatás esetén, akkor az (A) blokk 1-3. sorok (e) mezőjében az összeg előtt mínuszjel szerepel.

Ha valamennyi biztosítási szolgáltatást figyelembe véve (1-3. sorok (e) mezői) az adókötelezettség összességében csökken, akkor a 4. sor (e) mezőjében szereplő negatív összeg – ha az adószámla biztosítási adó adónemén túlfizetés mutatkozik, és nincs az adóhatóság által nyilvántartott köztartozás –, kiutalható, illetve átvezethető.

Ha az önellenőrzés eredményeként többlet kötelezettség keletkezik (4. sor (e) mezőjében pozitív összeg szerepel), akkor ezt az összeget az önellenőrzési pótlék felszámításával egyidejűleg kell megfizetni.

Az **5. sor (f) mezőjébe** kérjük az önellenőrzés esetén felmerülő adókötelezettség növekedés után az Art. szerint számított önellenőrzési pótlék összegét ezer forintban feltüntetni!

4) 2020-EUNY lap: Nyilatkozat arról, hogy az önellenőrzés indoka Alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusába ütközik

(A) blokk:

Kérjük, jelölje X-szel, ha véleménye szerint az önellenőrzés benyújtásának az indoka az, hogy az adót megállapító jogszabály alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió **vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusába ütközik!**

(B) blokk:

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

(C) blokk:

Az Alaptörvény-ellenes jogszabály, vagy az Európai Unió **általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusába** ütközés szöveges indokolásának feltüntetésére szolgáló hely. Kérjük, a jogszabályi hivatkozást is tüntesse fel!

Nemzeti Adó- és Vámhivatal