

Kitöltési útmutató
A 2493 JELŰ BEVALLÁSHOZ
A 2024. évi pénzügyi tranzakciós illetékről és az egyes pénzügyi eszközök vétele
után keletkezett tranzakciós illetékről, valamint a 2025. évi illetékfizetési
kötelezettségről

(ÁNYK)

Tartalom

1. Mire szolgál a 2493 jelű bevallás?	3
2. Kire vonatkozik?	3
3. Hogyan lehet benyújtani a bevallást?	3
4. Hol található a nyomtatvány?	4
5. Mi a bevallás és a fizetés határideje?	4
6. Hogyan lehet fizetni?.....	4
7. Hogyan módosítható a bevallás (javítás, helyesbítés, önellenőrzés)?	5
8. Mik a jogkövetkezmények?.....	9
9. Milyen részei vannak a bevallásnak?	9
10. További információ, segítség	9
11. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?	10
II. Részletes tájékoztató.....	11
Hol van az ügyfél illetékeségének helye?	11
Mikor keletkezik pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség?.....	11
Kik kötelezettek a pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére?	12
Mi a pénzügyi tranzakciós illeték tárgya.....	12
Mely ügylet nem keletkeztet pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget?.....	13
Az illeték alapja:.....	15
Hogyan állapítjuk meg a tranzakciós illetéket?	15
A főlap kitöltése	18
2493-01 lap.....	22
2493-02 lap.....	24
2493-02-A lap.....	26
293-02-01 lap	26
2493-03 és a 2493-03-A lapok	28
2493-03 lap.....	28
2493-03-A lap.....	30

2493-03-01 lap	30
2493-04 lap.....	32
2493-ONELL lap.....	33
2493-EUNY lap.....	34

1. Mire szolgál a 2493 jelű bevallás?

A pénzügyi tranzakciós illeték, illetve az egyes pénzügyi eszközök vétele után keletkezett tranzakciós illeték illetékfizetési kötelezettség

- teljesítésére,
- visszaigénylésre,
- visszamenőleges elszámolására és
- az adó önellenőrzésére.

2. Kire vonatkozik?

a) A Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatóra, a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézményre, a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézetre, valamint a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőre,

b) a pénzforgalmi szolgáltatási, hitel- és pénzkölcsönnyújtási, pénzváltási, pénzváltás-közvetítési tevékenységeket Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző, külföldi székhellyel, fiókteleppel rendelkező személyre,

c) a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosult befektetési vállalkozásra és hitelintézetre,

d) a befektetési szolgáltatási tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző, külföldi székhellyel, fiókteleppel rendelkező személyre terjed ki.¹

A törvény hatálya nem terjed ki a Magyar Nemzeti Bankra (MNB)².

3. Hogyan lehet benyújtani a bevallást?

A bevallást **elektronikusan kell benyújtani** a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz (NAV).

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

- „Az ÁNYK-űrlapok elektronikus benyújtása” című tájékoztatóban (<https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/eljarasi-kerdesek/az-anyk-urlopok-elektronikus-benyujtasa>), valamint
- „Az elektronikus ügyintézés és kapcsolattartás általános szabályai adóügyekben” című információs füzetben talál.

A képviseleti jogosultság bejelentése

A bevallást az adózó meghatalmazottja is benyújthatja. 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.

¹ Pti. 1. § (1) bek.

² Pti. 1. § (2) bek.

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

a „NAV előtti képviselet bejelentése” című tájékoztatóban (A NAV előtti képviselet bejelentése)

4. Hol található a nyomtatvány?

A 2493 bevallás kereskedelmi forgalomban nem kapható, mivel csak elektronikusan lehet benyújtani. **Elektronikusan elérhető** a NAV honlapján az Általános Nyomtatványkitöltő keretprogramban (ÁNYK).

- *ÁNYK*

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

- www.nav.gov.hu → Nyomtatványok → Nyomtatványok ÁNYK-hoz → Nyomtatványkereső útvonalon található meg.

5. Mi a bevallás és a fizetés határideje?³

- A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget havonta, a **teljesítési napot követő hónap 20. napjáig**,
- a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés esetén a pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget **a naptári év első hónapjának 20. napjáig**

kell megállapítani és bevallani.

Ha a határidő **munkaszüneti napra** esik, a határidő a legközelebbi munkanapon jár le.⁴

6. Hogyan lehet fizetni?

A pénzügyi tranzakciós illetéket és az *az egyes pénzügyi eszközök vétele után keletkezett tranzakciós illetéket* az alábbi számlaszámra kell megfizetni.

Költségvetési számla száma	Költségvetési számla megnevezése	Adónemkód
10032000-01076332	NAV Pénzügyi tranzakciós illeték és az egyes pénzügyi eszközök vétele után keletkezett tranzakciós illeték bevételi számla	314

A **pénzforgalmi számla** - nyitására 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.

A befizetési módokról⁵a „Ki, hogyan fizethet a NAV-nak?” című tájékoztatóban olvashat.

³ Pti. 8. § (1) bekezdés

⁴ Air. 52. § (4) bekezdés

⁵ Az adóigazgatási eljárás részletszabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet 20. § (1)-(3), valamint 58. § (1)-(6) bekezdései

Az adót, pótlékot **ezer forintra kerekítve** kell megfizetni.⁶

Ha a befizetendő részlet, kötelezettség fizetési határideje munkaszüneti napra esik, a határidő a legközelebbi munkanap.

A bevallás összegadatait ezer forintra kerekítve ezer forintos nagyságrendben kell megadni, a mezőben előre feltüntetett „ezer” szöveg figyelembevételével.⁷ 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

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**.⁸

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 15 napon belül, határidő kitűzésével **javításra (hiánypótlásra) szólítja fel**.⁹

A bevallását elektronikusan benyújtó adózó – azon túlmenően, hogy a bevallás javítását a NAV illetékes igazgatóságánál személyesen vagy írásban kezdeményezheti-, 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.¹⁰ Helyesbítésre az adó megállapításához való jog elévülési idején belül, tehát a bevallás benyújtásának évét követően öt évig van lehetőség.¹¹

⁶ Art. 3. számú melléklet I/Általános rendelkezések/4. pont

⁷ Art. 2. számú melléklet I/A/1. pont

⁸ Adóig. vhr. 18. § (1) bekezdés

⁹ Adóig. vhr. 18 § (6) bekezdés

¹⁰ Adóig. vhr. 18. § (7) bekezdés

¹¹ Art. 202. § (1)

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

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

Önellenőrzés¹²

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 – kézbesítés hiányában 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 (ONELLB nyomtatvány)** az önellenőrzési szándékát. A bejelentés nem feltétele az önellenőrzésnek. Ugyanazon adómegállapítási időszak és adónem tekintetében csak egyszer tehető bejelentés. Az adóhatóság a bejelentéstől számított tizenöt napig a bejelentés szerinti adómegállapítási időszak és adónem tekintetében adóellenőrzést nem indíthat az adózónál.

Az önellenőrzés – ha az adókülönbözet 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**.

¹² Art. 54 - 57 §.

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.

Önellenőrzésnél a főlap (C) blokk mezőcsoportjában a „Bevallás jellege” mezőben az „O” betűjelet kell kiválasztani.

Az *Önellenőrzés* lap egyes mezőcsoportjait akkor kötelező kitölteni, ha az adózó a bevallását **önrevíziós bevallásként** nyújtja be. Az *Önellenőrzési nyilatkozat* lap mezőcsoportjainak kitöltése csak akkor kötelező, ha az adózó az önellenőrzésében nyilatkozni kíván arról, hogy az **önellenőrzés indoka az alaptörvény-ellenesen adókötelezettséget megállapító jogszabály, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütköző jogszabály.**

Az önellenőrzési pótlék kiszámítása¹³

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

Az önellenőrzési pótlékot az **adózónak 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. Az önellenőrzési pótlék napi mértékét **három tizedesjegy pontossággal** kell meghatározni és a harmadik tizedesjegy utáni számokat el kell hagyni.

Ha az önellenőrzés pótlólagos adófizetési kötelezettséget nem eredményezett, mert az adózó adóját az eredeti esedékességkor vagy korábbi önellenőrzése során hiánytalanul megfizette, a fizetendő önellenőrzési pótlék összegét az általános szabályok szerinti mértékkel kell meghatározni, de az **ötezer forintot meghaladó összeget** nem kell bevallani és megfizetni. Az önellenőrzési pótlék kérelemre **mérsékelhető, illetve elengedhető**, ha az adózó olyan

¹³ Art. 211 - 214. §.

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 eltérést¹⁴,
- 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.

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 „Ügyféliránytű/Kalkulátorok/Pótlékszámítás” útvonalon elérhető **kalkulátor segíti**.

Az önellenőrzési pótlék befizetése

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

Az önellenőrzési pótlékot 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 **„Átvezetési és kiutalási kérelem az adószámlán mutatkozó túlfizetéshez”** elnevezésű **ATVUT17 űrlapot** kell kitölteni és beküldeni a NAV-hoz.

¹⁴ Art. 57. § (3) bekezdés

Az önellenőrzés szabályairól bővebben a https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/nezzen-utana/inf_fuz útvonalon az „Eljárási szabályok” alatt található **23. számú információs füzet**ből 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 élhet¹⁵.

9. Milyen részei vannak a bevallásnak?

2493	Főlap
2493-01	Fizetendő illetékkötelezettséget csökkentő korrekciós tétel/tételek
2493-02	Pénzügyi tranzakciós illeték meghatározása
2493-02-A	Egyes pénzügyi eszközök vétele után keletkezett tranzakciós illeték meghatározása
2493-02-01	A pénzügyi tranzakciós és az egyes pénzügyi eszközök vétele során keletkezett tranzakciós illetékkötelezettség alá eső műveletek után fizetendő illeték összegének elszámolása
2493-03	Pénzügyi tranzakciós illetékhez kapcsolódó tájékoztató adatok az illetékkötelezettséget keletkeztető tételekről
2493-03-A	Az egyes pénzügyi eszközök vétele után keletkezett tranzakciós illetékhez kapcsolódó tájékoztató adatok az illetékkötelezettséget keletkeztető tételekről
2493-03-01	Pénzügyi tranzakciós illetékhez kapcsolódó tájékoztató adatok az illetékkötelezettséget nem keletkeztető tételekről
2493-04	Ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel lebonyolított fizetési művelet utáni egyösszegű 2025. évi illetékkötelezettség
2493-ONELL	Önellenőrzési melléklet
2493-EUNY	Nyilatkozat az önellenőrzés indokáról, ha az adókötelezettséget megállapító jogszabály alaptörvény-ellenes vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütközik

10. További információ, segítség

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

¹⁵ Art. 150-162. §, 220-221. § és 237-238. §.

Interneten:

- a NAV honlapján a www.nav.gov.hu

E-mailen:

- a következő címen található űrlapon:
https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/keressen_minket/levelkuldes/e-ugyfsz

Telefonon:

- a NAV Infóvonalán (NAVCC)
 - belföldről a 1819,
 - külföldről a +36 (1) 461-1819 hívószámon.
- Az egyedi tájékoztatás és ügyintézés a 1819 szám 2. menüpontján érhető el.

A NAV Infóvonala 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 NAVCC-t, akkor adjon be UJEGYKE adatlapot is!

Személyesen:

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

11. Mely jogszabályokat kell figyelembe venni?

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.),
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.),
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.),
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.),
- 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 (Adóig. vhr.),
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (Áht.),
- a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. CXVI. törvény (Pti.),
- az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv.),
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.),
- a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (Cstv.),
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (Tao tv.),
- az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (E-ügyintézési tv.),

II. Részletes tájékoztató

A bevallás kitöltésére vonatkozó általános szabályok

Ha a bevallást havi gyakorisággal nyújtják be, úgy a bevallás-garnitúrának a **főlapját**, valamint a 2493-02, a 2493-02-A, a 2493-02-01, a 2493-03, a 2493-03-A, a 2493-03-01 számú lapokat kötelezően ki kell tölteni. Ha az adott hónapban korrekciós tételt kíván feltüntetni, akkor az előbb felsorolt lapok mellett a 2493-01 számú lapot is ki kell tölteni.

Ha ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel lebonyolított fizetési művelet utáni egyösszegű 2025. évi illetékkötelezettségét is teljesíti – a **2024. december hónapra** vonatkozó kötelezettségei mellett – a 2493-04 számú lapot is be kell nyújtania az előzőekben említett lapokkal együtt.

Hol van az ügyfél illetőségének helye?¹⁶

Az ügyfél illetőségének helye: az az állam, ahol

- a) a természetes személynek az Szja tv. szerinti illetőségi helye található, figyelembe véve az Szja. tv. 7. számú melléklet 6. pontjában foglaltakat is,
- b) a jogi személynek vagy egyéb jogi megállapodásnak a székhelye található, azzal, hogy az olyan jogi személyt és az olyan egyéb jogi megállapodást, amely nem rendelkezik adóügyi illetőséggel vagy adóügyi illetőségeként a tényleges üzletvezetési helyét jelölte meg, a tényleges üzletvezetési helye szerinti joghatóságban kell illetőséggel rendelkezőnek tekinteni.

A határon átnyúló szolgáltatás a Hpt. szerinti határon átnyúló szolgáltatás.

Mikor keletkezik pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség?¹⁷

A pénzügyi tranzakciós **illetékfizetési kötelezettség a fizetési művelet és a fizetési műveletnek nem minősülő művelet teljesítésének napján keletkezik.**

A teljesítés napja az a nap, amikor

- a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti,
- a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés esetén a készpénzáttutalás tárgyát képező pénzügyi összeget a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának, vagy a kedvezményezettnek rendelkezésére bocsátja,
- a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő útján fizetési eszköz útján történő eladás esetén a pénzeszköz eladásának napja, jutalék és díjbevételek esetén a jutalék- és díj megfizetésének napja, kölcsöntörlesztés esetén az ügyfél fizetési számlája megterhelésének, illetve a készpénz megfizetésének napja, minden más esetben a fizetési (lekötési) megbízás napja.¹⁸

¹⁶ Pti. 2. § 23. pontja, 24. pontja

¹⁷ Pti. 4. §

¹⁸ Pti. 2. § 18. pontja

Kik kötelezettek a pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére?¹⁹

- a) átutalás, beszedés, készpénzkifizetés fizetési számláról, a fizető fél által kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés esetén a pénzforgalmi szolgáltatója;
- b) a Posta Elszámoló Központot (PEK) működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés esetén a PEK-ot működtető intézmény;
- c) a készpénzáttutalás esetén a készpénzáttutalást teljesítő pénzforgalmi szolgáltató;
- d) az okmányos meghitelezés (akkreditív) esetén a nyitó pénzforgalmi szolgáltató;
- e) a készpénzfizetésre szóló csekk beváltása esetén a kibocsátó számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója;
- f) a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelés a fizetési megbízás szerinti összeggel történő csökkentése esetében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója;
- g) kölcsöntörlesztés esetén a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézmény;
- h) az a) pont hatálya alá nem tartozó készpénzfizetés esetén az a pénzforgalmi szolgáltató, amely a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fedezetül szolgáló hitelkeretet rendelkezésre tartja;
- i) pénzváltási tevékenység esetén a fizetőeszköz útján történő eladást kezdeményező pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő;
- j) jutalék- és díjbevételek esetén a jutalék- és díj felszámítására jogosult pénzforgalmi szolgáltató;
- k) értékpapír vételi ügyletek esetén a befektetési vállalkozás, hitelintézet, valamint a befektetési szolgáltatási tevékenységet Magyarországon a Bszt. szerinti határon átnyúló szolgáltatásként végző személy²⁰ köteles teljesíteni.

Mi a pénzügyi tranzakciós illeték tárgya?²¹

Illetékköteles a pénzforgalmi szolgáltató által az ügyféllel kötött, Pft. szerinti keretszerződés alapján nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletek közül:

- az átutalás,
- a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
- a beszedés, a PEK- et működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés,
- készpénzkifizetés fizetési számláról,
- készpénzáttutalás,
- az okmányos meghitelezés (akkreditív),
- a készpénzkifizetésre szóló csekk beváltása, továbbá
- a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő útján kezdeményezett fizetőeszköz útján történő eladás,
- a kölcsöntörlesztés (ideértve a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménnyel fennálló kölcsönszerződés alapján készpénzben történő törlesztés is),

¹⁹ Pti. 5. §

²⁰ Pti. 8/A. § (1) bek.

²¹ Pti. 3. §

- a jutalék- és díjbevételek felszámítása, valamint
- a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság által kibocsátott ISIN azonosítóval rendelkező pénzügyi eszköz ügyfélszámla vagy saját számla javára történő vétele.²²

Illetékköteles továbbá a készpénzkifizetés, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján akkor is, ha az nem fizetési számla terhére történik.²³

A Pti. eltérő rendelkezése hiányában pénzügyi tranzakciós illetéket kell fizetni továbbá minden olyan, az előző bekezdésben meghatározott fizetési műveletekkel egy tekintet alá eső olyan pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési művelet esetén, amelynek eredményeképpen a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti²⁴.

A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget nem befolyásolja, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletet a fizető fél fizetési számlájának egyenlege vagy a részére biztosított hitelkeret terhére teljesíti.²⁵

Mely ügylet nem keletkeztet pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget?²⁶

a) az ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató által eltérő számlák között végrehajtott fizetési művelet, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik (ideértve többek között, ha a fizetési műveletekre a magánszemély egyéni vállalkozó és magánszemélykénti számlák között történik), vagy ha a terhelendő és a jóváírandó számla tulajdonosainak köre legalább részben azonos;

b) az ügyfélszámlán vagy befektetési szolgáltatással kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet, ideértve a fizetési számla és az ügyfélszámla között végrehajtott fizetési műveletet, ha

1. a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató – adózás rendjéről szóló törvény szerint meghatározott – kapcsolt vállalkozásnak minősülő befektetési vállalkozás nyújtja, vagy

2. a pénzforgalmi szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nyújtó fél ugyanazon, a Hpt. szerinti önkéntes/kötelező intézményvédelmi alap tagja, feltéve mindkét esetben, hogy a fizető fél, valamint a kedvezményezett személye megegyezik;

c) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési művelet;

d) a Hpt.6. §-ában meghatározott csoportfinanszírozás, feltéve, hogy a csoport tagjainak a számláit ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató vezeti;

e) a pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, központi szerződő fél, valamint befektetési alap részére vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet,

f) kincstár által az Áht. 79. § (1) bekezdése alá tartozó kör számlái terhére végrehajtott fizetési művelet;

g) a jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveletet is;

h) a korlátozott rendeltetésű fizetési számláról végrehajtott fizetési művelet;

²² Pti. 8/A. § (1) bek.

²³ Pti. 3. § (1) bek.

²⁴ Pti. 3. § (2) bek.

²⁵ Pti. 3. § (3) bek.

²⁶ Pti. 3. § (4) bek.

- i) a kincstárban vezetett európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetekkel történő elszámolásokkal kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési művelet;
- j) a kincstár által az Áht. 79. § (2) bekezdés f) pontja alá tartozó kincstári körön kívüli számlatulajdonos számlái terhére végrehajtott, a hallgatói hitel folyósításához kapcsolódó fizetési művelet;
- k) az egységes adatbeviteli megoldás útján benyújtott vagy fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízás, amennyiben a fizető fél számlatulajdonos természetes személy (az egyéni vállalkozói minőségében fizető természetes személy kivételével);
- l) földgázellátásról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett földgázpiacon és napi földgáz- és kapacitás kereskedelmi piacon, valamint a villamos energiáról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett villamosenergia-piacon megkötött ügyletek pénzügyi elszámolása során végrehajtott fizetési művelet;
- m) az átutalás, ha a terhelendő vagy jóváírandó számla a Nemzeti Humanitárius Koordinációs Tanácsról szóló kormányrendelet szerint, veszélyhelyzet kezelése kapcsán, adománygyűjtés céljából létrehozott számla;
- n) a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet, feltéve, hogy a számla tulajdonosa kizárólag olyan természetes személy, jogi személy vagy egyéb jogi megállapodás (különösen a gazdasági társaság, a polgári jogi társasági szerződés, a bizalmi vagyonkezelési szerződés vagy az alapítvány), aki (amely) az Európai Unió más tagállama vagy más állam adójogszabályai értelmében más tagállambeli vagy más állambeli illetőségű, illetve olyan elhunyt hagyatéka, aki más tagállambeli vagy más állambeli illetőségű volt;
- o)²⁷
- p) az Észak-atlanti Szerződés tagállamainak és az 1995. évi CII. törvényben kihirdetett Békepartnerség más részes államainak fegyveres erői és polgári állománya részére vezetett számlán katonai cselekményeivel közvetlen összefüggésben végrehajtott fizetési művelet;
- q) a Széchenyi Pihenő Kártyához tartozó korlátozott fizetési számlára történő átutalás;
- r) a természetes személyek fizetési számlája és a kincstár által állampapír-forgalmazás érdekében vezetett számla között lebonyolított fizetési művelet, illetve ugyanezen célból a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett, a kincstár által vezetett számlára történő készpénzbefizetés, ha természetes személy a megbízó (befizető);

Szintén mentesül a kötelezettség alól a pénzügyi eszköz vétele, ha

- a) a befektetési szolgáltatást a Magyar Államkincstár vagy a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény nyújtja,
- b) magánszemély (kivéve egyéni vállalkozói minőségében) javára vételenként 20 ezer forintot meg nem haladó értékben történik,
- c) az ügyfélszámla (értékpapírszámla) tulajdonosa kizárólag olyan természetes személy, jogi személy vagy egyéb jogi megállapodás (különösen a gazdasági társaság, a polgári jogi társasági szerződés, a bizalmi vagyonkezelési szerződés vagy az alapítvány), aki (amely) az Európai Unió más tagállama vagy más állam adójogszabályai értelmében más tagállambeli vagy más állambeli illetőségű, illetve olyan elhunyt hagyatéka, aki más tagállambeli vagy más állambeli

²⁷ Hatálytalan: 2020.I.1-től.

illetőségű, illetve olyan elhunyt hagyatéka, aki más tagállambeli vagy más állambeli illetőségű volt.²⁸

Az illeték alapja²⁹:

- a) a lentebbi pontok kivételével az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli;
- b) készpénzáttutalás esetén az áttutalási megbízásban szereplő pénzösszeg;
- c) a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés esetén a Posta Elszámoló Központot működtető intézménynél kezdeményezett befizetés 20 ezer forintot meghaladó összege;
- d) kölcsöntörlesztés esetén az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézménynek készpénzben megfizet;
- e) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénzkifizetés esetén a kifizetett összeg;
- f) a pénzváltási tevékenység végzésre jogosult hitelintézet, valamint pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő útján történő pénzváltási tevékenységnél az eladott fizetőeszköz összege;
- g) jutalék- és díjbevételek esetén az az összeg, amellyel a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját megterheli, illetve amelyet a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre tekintettel felszámít;
- h) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés esetén a fizető fél ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel lebonyolított előző naptári évi fizetési műveletei;
- i) magánszemély fizetési számlájáról (kivéve a magánszemély egyéni vállalkozói számlájáról) történő áttutalás esetén áttutalásonként a 20 ezer forintot meghaladó összeg;
- j) az értékpapír tranzakciós illeték alapja a pénzügyi eszköz ügyfélszámlán (értékpapírszámlán) jóváírt értéke (vételára), azzal, hogy amennyiben ezen érték külföldi pénznemben denominált, akkor a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a teljesítési napon érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.³⁰

A külföldi pénznemre szóló fizetési megbízás, kölcsöntörlesztés, jutalék és díjbevétel felszámítása és pénzváltási tevékenység esetén a fenti összeget a teljesítési napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.³¹

Hogyan állapítjuk meg a pénzügyi tranzakciós illetéket?

A tranzakciós illeték megállapításakor a Pti. 8. §-a (3)-(10) bekezdésében foglaltakat is kérjük figyelembe venni, melyek a következők:

- (3) Az a pénzforgalmi szolgáltató, amelynél a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány az adóévet megelőző második adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között

²⁸ Pti. 8/A. § (5) bek.

²⁹ Pti. 6. § (1) bek.

³⁰ Pti. 8/A. § (2) bek.

³¹ Pti. 6. § (2) bek.

legalább 20 százalékkal növekedett, az adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegét a (4) – (7) bekezdésben meghatározottak szerint csökkentheti. Ha a pénzforgalmi szolgáltató 2014. december 31-ét követően jogelőd nélkül jött létre, a (4) – (7) bekezdésben meghatározott csökkentést legkorábban az első adóévet követő harmadik adóévtől kezdődően érvényesítheti, ha a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állománya az adóévet megelőző második adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az érvényesítés adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között legalább 20 százalékkal növekedett.

- (4) A (3) bekezdés alapján igénybe vehető csökkentés összege (kedvezmény) a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növekedésének 0,6 százaléka.
- (5) A (4) bekezdés alapján számított kedvezmény összege nem haladhatja meg az adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegének 80 százalékát és 300 millió forintot.
- (6) A (3) – (5) bekezdés alkalmazásának feltétele, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az adóév első pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában a (3) – (5) bekezdésben foglaltak alkalmazását bejelentse az állami adó- és vámhatóságnak. A bejelentés elmulasztása esetén igazolási kérelem benyújtásának, vagy a bevallás hibája esetén a bejelentés önellenőrzés keretében történő javításának (a bejelentés pótlásának) nincs helye.
- (7) A pénzforgalmi szolgáltató a (3) – (5) bekezdésben foglalt kedvezményt a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány várható növekedése alapján az adóév első napjától kezdődően a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásaiban, adóvisszatartás formájában érvényesítheti.
- (8) A pénzforgalmi szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növekedésének mértékét, és a (3) bekezdésben foglalt növekedési feltétel teljesülését az adóévet követő május 31-ig állapítja meg. Ha a (7) bekezdésben foglaltak szerint számított és igénybe vett kedvezmény összege meghaladja a ténylegesen igénybe vehető kedvezmény összegét, úgy a pénzforgalmi szolgáltató a jogosulatlanul igénybe vett kedvezmény 50 százalékkal növelt összegét az adóévet követő május hónap pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában bevallja és megfizeti.
- (9) Ha a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévet megelőző adóévi átlagos összegét a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja, vagy a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összegét a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja, a (3)–(5) bekezdés szerinti kedvezmény érvényesítése érdekében a pénzforgalmi szolgáltató köteles bizonyítani, hogy a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növelése során az adóévben, és az adóévet megelőző adóévben (különös tekintettel annak utolsó negyedére és utolsó hónapjára) magatartása nem volt ellentétes a rendeltetésszerű joggyakorlásnak az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott alapelveivel. A (3)–(5) bekezdés szerinti kedvezmény érvényesítése érdekében a pénzforgalmi szolgáltató köteles bizonyítani, hogy a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növelése során az adóévben és az adóévet megelőző adóévben magatartása és a kapcsolt vállalkozása vagy kapcsolt vállalkozásai magatartása nem volt ellentétes a rendeltetésszerű joggyakorlásnak az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott alapelveivel, ha az adóévben vagy az

adóévet megelőző adóévben (különös tekintettel annak utolsó negyedévére és utolsó hónapjára) kapcsolt vállalkozásával vagy kapcsolt vállalkozásaival szemben jelentős — a (3) bekezdésben foglalt kedvezményre jogosító állománynövekmény 10 százalékát meghaladó — összegű pénzügyi szolgáltatásból eredő követelése keletkezett.

- (10) A (3) — (5) bekezdés szerinti kedvezmény érvényesítése érdekében a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomány növekedésének megállapításakor szükséges első (korábbi) beszámolóban szereplő, a kedvezmény kiszámításának alapjául szolgáló adatok helyességét az állami adó- és vámhatóság a beszámoló mérlegfordulónapját követő nyolc éven belül jogosult ellenőrizni.³²
- a KELER Zrt által kibocsátott ISIN azonosítóval rendelkező pénzügyi eszköz vétele után a tranzakciós illetékfizetési kötelezettség a pénzügyi eszköz vétele teljesítésének napján keletkezik.³³

A pénzügyi-, és értékpapír tranzakciós illeték mértéke³⁴

- a Pti. 7. § (1) bekezdés e) - f) pont szerinti kivétellel a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,3 százaléka, de fizetési műveletenként legfeljebb 10 ezer forint;
- a Pti. 7. § (1) bekezdés h) pont szerinti kivétellel a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,3 százaléka, ha az illetékfizetésre a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény kötelezett,
- a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,6 százaléka a fizetési számláról történő készpénzkifizetés, illetve a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénzkifizetés esetén;
- a Pti. 6. § (1) bekezdés h) pontja szerinti illetékalap esetén – az f) pont szerinti kivétellel – 800 forint;
- az érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ezen funkciójának használatával végrehajtott műveletet is tartalmazó, a Pti. 6. § (1) bekezdés h) pontja szerinti illetékalap esetén 500 forint.
- a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának 0,3 százaléka, de fizetési műveletenként legfeljebb 10 ezer forint a Pti. 6. § (1) bekezdés c) pontja esetében átutalásonként, illetve kifizetésenként, ha az illetékfizetésre a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény kötelezett;
- a KELER Zrt által kibocsátott ISIN azonosítóval rendelkező pénzügyi eszköz vétele esetén az illeték alapjának 0,3 százaléka, de vételenként legfeljebb 10 ezer forint.³⁵

³² Pti. 8. § (3)-(10) bek.

³³ Pti. 8/A. § (4) bek.

³⁴ Pti. 7. § (1) bek.

³⁵ Pti. 8/A. § (3) bek.

A főlap kitöltése

Azonosítás (B) blokk kitöltése

Az **azonosításra szolgáló adatokat** értelemszerűen kérjük kitölteni az érvényes adószám és az egyéb azonosító adatok feltüntetésével. Ha a bevallásban az adózó jogelődjének adatait, azaz a jogelőd által az adóévben az átalakulás napjáig a gazdasági tevékenységből származó adókötelezettségét vallja be, módosítja, pótolja, kérjük, tüntesse fel a jogelőd adószámát, eltérő esetben a jogelőd adószáma rovat üresen marad.

Adózói javítás (helyesbítés) esetén a főlap B) blokkjában a „Hibásnak minősített bevallás vonalkódja” mező nem tölthető ki, kivéve, ha már a korábban benyújtott helyesbítő bevallást az adózó javítja.

A főlapon **üggyintézőként** annak a személynek a nevét és a telefonszámát kérjük feltüntetni, aki a bevallást összeállította, és aki annak esetleges javításába bevonható. Ha a bevallást külső cég, vagy erre jogosult egyéb személy készítette és a bevallás javításába bevonható, akkor az ő adatait is kérjük szerepeltetni.

A (C) blokkjának kitöltése

A „Bevallási időszak” kitöltése:

A pénzforgalmi szolgáltató, a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézmény, a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet és a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget havonta, a **teljesítési napot követő hónap 20. napjáig** állapítja meg, vallja be és fizeti meg. Így bevallási időszakként – az általános szabályok szerint - azt a hónapot kérjük feltüntetni, amikor az illetékfizetési kötelezettség keletkezett (például: 2024. 01.01.-2024.01.31.).

A bevallási időszak vonatkozhat törtidőszakra is például olyan esetben, amikor az adózó tevékenységét megszüntette, egyéb megszűnés esetén (jogutód nélkül szűnik meg), vagy szervezeti változás (átalakulás esetén) következtében.

Ha keletkezett fizetendő illetékkötelezettséget csökkentő korrekciós tétele van, akkor jelölje X-szel a mezőben. E jelölés alapján tölthető ki a 2493-01 számú lap, amely a fizetendő illetékkötelezettséget csökkentő tétel/tételeket tartalmazza. Ha adott hónapban nem kíván semmilyen csökkentő tételt érvényesíteni, úgy a kódkockát üresen kell hagynia.

A Pti. 8. § (3)-(5) bekezdésének érvényesítéséhez nyilatkozat a Pti. 8. § (6) bekezdése alapján a jelölő mező kitöltése:

Ha a fizetendő illetékkötelezettséget csökkentő tétele a Pti. 8. § (3)-(7) bekezdésében foglaltak alapján keletkezett és a benyújtott bevallás az adóév első pénzügyi tranzakciós illetékéről szóló bevallás, akkor azt X-szel jelölje a mezőben. A jelölés elmulasztásakor a Pti. 8. § (6) bekezdésében leírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, ezért a Pti. 8. § (3)-(5) bekezdésében foglaltakat nem alkalmazhatja.

A bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén igazolási kérelem benyújtásának, vagy a bevallás hibája esetén a bejelentés önellenőrzés keretében történő javításának (a bejelentés pótlásának) nincs helye.

A „Bevallás jellege” mező kitöltése:

A „Bevallás jellege” mezőt üresen kell hagyni, ha a bevallás alapbevallásként vagy késettént, a bevallás benyújtásának Art. szerinti esedékessége után nyújtják be.

A (C) blokkban kérjük a „H” betűjelet jelölni, ha adózói javítást (helyesbítést) végez.

„O” betűjelet kell jelölni, ha önellenőrzésként, illetve ismételt önellenőrzésként nyújtja be bevallását. Ha a bevallás jellege mezőben az „O” jelölés ismételt önellenőrzésre vonatkozik, úgy **kérjük a 2493-ONELL lap önellenőrzési melléklet (O) blokkjában az „X”-et is jelölni.**

Ha a nyomtatványt önellenőrzésként, ismételt önellenőrzésként **nyújtják be, akkor a 2493-ONELL lap (Önellenőrzési melléklet) (A) blokkjában** kell levezetni a tranzakciós műveletek darabszámának, az illetékalap, illetve az illetékkötelezettség változását.

Önellenőrzés vagy ismételt önellenőrzés esetén újra teljes adattartalommal ki kell tölteni a nyomtatványt, a bevallás jellege mezőben történő jelölés mellett.

A bevallás típusának meghatározása, kitöltése:

A „Bevallás típusa” mezőben jelölhető, hogy az adózó az adóbevallást felszámolás, végelszámolás, átalakulás, egyéb megszűnés, az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás, vagy kényszersztörlési eljárás miatt nyújtja be.

A választható értékek:

- felszámolás esetén „F”
- végelszámolás esetén „V”
- átalakulás, szétválás, egyesülés esetén „A” (ideértve a társasági formaváltás mellett az egyesülést (összeolvadás, beolvadás) és a szétválást (különválás, kiválás) is)
- egyéb megszűnés jogutód nélküli megszűnés esetében, illetve kényszersztörlési eljárással megszűnt adózóknál a megszűnés kapcsán benyújtott bevallás „M”
- az EU más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társaságba történő beolvadás esetén „B”
- kényszersztörlési eljárás esetén „D”.

A bevallás fajtának meghatározása:

A „Bevallás fajtája” mezőben az alábbi értékek közül lehet választani és a kódkockát csak a felszámolással vagy végelszámolással érintett adózóknak, valamint a kényszersztörlési eljárás alá vont adózóknak kell kitölteniük (a „Bevallás típusa” mezőben a „D”, az „F”, vagy a „V” betűjelet kell kiválasztani).

Felszámolási/végelszámolási eljárás esetén, ha az adózó

- az **eljárás megkezdésére** vonatkozó bevallást nyújtja be, az „1”-t,
- ha az **eljárás időtartama alatti** bevallását nyújtja be, a „2”-t kell írni;
- a végelszámolási/felszámolási **eljárás befejezésekor** a „3”-t kérjük megjelölni.

Kényszersztörlési eljárással megszűnt adózó esetén a megszűnési dátummal záruló bevallásban a „Bevallás típusa” mezőben „M” jelzést kell alkalmazni **üres „Bevallás fajtája”** rovat mellett.

Ha az adózó a felszámolási eljárás vagy a végelszámolás megkezdésére vonatkozó adóbevallást nyújt be, a bevallás fajtája mezőjébe „1”-t, ha felszámolási eljárás, végelszámolás alatti időszakra vonatkozó adóbevallást nyújt be, a „2”-t, ha pedig a felszámolási eljárás befejezésére

vonatkozó, vagy a végelszámolási zárómérleg elkészítését követően esedékes adóbevallást nyújt be, a „3”-t kell írnia. Ha a felszámolási eljárás, vagy a végelszámolás bevallási időszakon belül kezdődik, akkor arra az időszakra két adóbevallást kell az adózónak beadnia, az egyiket „1”-es a másikat „2”-es kóddal.

Felszámolási eljárás esetén „2”-es kóddal a felszámoló nyújtja be a bevallást a felszámolás kezdő időpontjától . Ezt megelőzően a cég felszámolási eljárás megindítása előtti ügyvezetőjének kell „1”-es kóddal bevallást benyújtania a bevallással le nem fedett adómegállapítási időszak első napjával kezdődően, a felszámolás kezdő időpontját megelőző nappal bezárólag. A „3”-as kóddal a bevallást a felszámolási zárómérleg időpontjával lezárt utolsó időszakra kell benyújtani.

Végelszámolási eljárás esetén az eljárás megegyezik a felszámolás esetén írottakkal, azzal az eltéréssel, hogy a „bevallás fajtája” mezőben „2”-es kóddal a bevallást a végelszámoló, a gazdálkodó szervezet által elfogadott, jogutód nélküli megszűnést kimondó határozatában rögzített időponttól kezdődően nyújthatja be.

A kényszertörlesztési eljárást közvetlenül megelőző bevallás esetén az adatmezőbe „1”-et kell írni, „2”-est kell az adatmezőbe, ha az adózó a **kényszertörlesztési eljárás alatti időszakra** vonatkozó adóbevallást nyújt be. Ha a kényszertörlesztési eljárás az adózó megszűnésével fejeződik be, akkor a „Bevallás típusa” mező „M”, a „Bevallás fajtája” kódmezőjét nem kell kitölteni, ha pedig a kényszertörlesztési eljárás felszámolási eljárásba fordul át a „Bevallás típusa” mezőbe „F” betűjelet kell alkalmazni és a „Bevallás fajtája” mezőben az „1-es” kódértéket kell beírni. A kényszertörlesztési eljárás kapcsán a „3”-as kódérték nem használható.

Adóbevallás különös szabályai:

- a) A felszámolási eljárás alatt álló adózók adóbevallási kötelezettségeiket a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény és az Art. rendelkezései szerint teljesítik. A végelszámolás alatt álló adózók a tevékenységüket lezáró adóbevallást – a végelszámolás kezdő időpontját megelőző nappal – a végelszámolás kezdő időpontját követő 30 napon belül, a záró adóbevallást a végelszámolást lezáró beszámoló letétbe helyezésére és közzétételére előírt határidőben, a közzétételre való megküldéssel egyidejűleg, illetve a cégbejegyzésre nem kötelezett, de a végelszámolás szabályai szerint megszűnő adózók a végelszámolást lezáró beszámoló elkészítésének (elfogadásának) napját követő munkanapon kötelesek benyújtani. A tevékenységet lezáró adóbevallás és a felszámolást vagy a végelszámolást lezáró adóbevallás közötti időszakra törvény eltérő rendelkezése hiányában e törvény általános rendelkezései szerint kell az adóbevallási kötelezettséget teljesíteni. A tevékenységet lezáró adóbevallással, illetve a felszámolást, vagy a végelszámolást lezáró adóbevallással egyidejűleg teljesíteni kell a tevékenységet lezáró, illetve a felszámolást, vagy a végelszámolást lezáró adóbevallás időszakát megelőző azon időszakokra vonatkozó adóbevallási kötelezettségeket is, amelyek teljesítésének határideje a tevékenységet lezáró bevallás, illetve a felszámolást, vagy végelszámolást lezáró adóbevallás benyújtásakor még nem járt le.³⁶
- b) Ha a felszámolás, végelszámolás útján megszűnő adózó valamely munkavállalójának munkaviszonya az adózó jogutód nélküli megszűnésével egyidejűleg szűnik meg, a felszámoló, végelszámoló a záró adóbevallás és a jogutód nélküli megszűnés közötti

³⁶ Art. 53. § (1) bek.

időszak vonatkozásában a munkabért és bérjellegű egyéb juttatásokat terhelő adókról és járulékokról a munkaviszony megszűnését követő 30 napon belül köteles bevallást benyújtani, és ezzel egyidejűleg az adót megfizetni.³⁷

- c) Az átalakulás, szétválás, egyesülés esetén annak napjával, a nem éves elszámolású adókról 30 napon belül kell bevallást benyújtani.³⁸
- d) Soron kívüli adóbevallást, ha az adózó jogutód nélkül felszámolási eljárás vagy végelszámolás nélkül szűnik meg, vagy az adóköteles tevékenységét megszünteti, a soron kívüli bevallási kötelezettséget kiváltó eseményt követő harminc napon belül kell benyújtani.
- e) A bevallást **30 napon kell** benyújtani, ha az adózó Európai Unió más tagállamában illetőséggel bíró gazdasági társasággal beolvadás útján, a társasági jog egyes változásairól szóló, 2017. június 14-i 2017/1132 európai parlamenti és tanácsi irányelv alapján egyesül.³⁹
- f) A kényszertörlési eljárás alatt álló adózók a tevékenységüket lezáró adóbevallást – a kényszertörlési eljárás kezdő időpontját megelőző nappal – a kényszertörlési eljárás kezdő időpontját követő 30 napon belül kötelesek benyújtani. A tevékenységet lezáró adóbevallással egyidejűleg teljesíteni kell a tevékenységet lezáró adóbevallás időszakát megelőző azon időszakokra vonatkozó adóbevallási kötelezettségeket is, amelyek teljesítésének határideje a tevékenységet lezáró bevallás benyújtásakor még nem járt le. Végelszámolást követően elrendelt kényszertörlési eljárás esetében a végelszámolásra vonatkozó szabályok szerint kell a bevallási kötelezettséget teljesíteni. A kényszertörlési eljárást követő felszámolási eljárás esetén e törvény kényszertörlési eljárásra vonatkozó rendelkezései és a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló törvény felszámolási eljárásra vonatkozó rendelkezései együttes alkalmazásával kell a bevallási kötelezettséget teljesíteni. Kényszertörlési eljárás esetén a tevékenységet lezáró adóbevallás időszakát követően teljesítendő bevallási kötelezettséget – törvény eltérő rendelkezése hiányában – e törvény általános rendelkezései szerint kell teljesíteni.⁴⁰

Az uniós szabályok alapján létrejövő tőkeegyesítő társaság a beolvadó és megszűnő gazdasági társaság általános jogutódjának tekinthető.

³⁷ Art. 53. § (2) bek.

³⁸ Art. 52. § (2) bek.

³⁹ Art. 52. § (1) bek. g) pont

⁴⁰ Art. 53. § (3) bek.

2493-01 lap

Ezen a lapon a fizetendő illetékkötelezettséget csökkentő korrekciós tételt/tételeket kell feltüntetni. Ezen lap dinamikus lapként funkcionál, a (B) blokk tekintetében több lap is kitölthető. A 2493-01 lap (A) blokkját csak a 01-es oldalszámú dinamikus lapon kell kitölteni.

A 2493-01 számú lap (A) blokkjának kitöltése:

Az (A) blokkban összegezzük a (B) blokkban részletezett korrekciós tételek oszlopait. Az (A) blokk 1. sor összegének meg kell egyeznie a 2493-02 számú lap 20. sorában szerepeltetett összeggel.

1. **sor:** A (B) blokkjában részletezett korrekciós tételek ebben a sorban összesítődnek.
2. **sor:** A (B) blokk c) oszlopában az adózó által feltüntetett korrekciós tételtípusok alapján ebben a sorban összesítődnek azok a korrekciós tétel típusok, melyek a Pti. 8. § (1) bekezdése alapján lettek feltüntetve.
3. **sor:** A (B) blokk c) oszlopában az adózó által feltüntetett korrekciós tételtípusok alapján ebben a sorban összesítődnek azok a korrekciós tétel típusok, melyek a Pti. 8. § (3)-(10) bekezdései alapján lettek feltüntetve.

A mezők a program által automatikusan kitöltődnek, ezért kérjük, hogy a „A program kezelje a számított mezőket” a „Beállítások” menüpont alatt bekapcsolt állapotban legyen!

A 2493-01 számú lap (B) blokkjának kitöltése:

A **(B) blokkban** kérjük felsorolni a korrekciós tételek elszámolása miatt keletkező fizetendő illetékkötelezettséget csökkentő tételeket.

Ha a pénzforgalmi szolgáltató, pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő a bevallás benyújtását követően tárja fel, hogy valamely művelet nem illetékköteles, a tárgyhónapra vonatkozóan a fizetendő illetéket csökkentő tételt jogosult a feltárás napját magában foglaló hónapról szóló bevallásban figyelembe venni. Például: ha csökkentő tétel keletkezik (a feltárás napja 2024. május 25.), és utóbb megállapítják, hogy január hónapban tévesen nem illetékköteles tételt illetékköteles kötelezettségként vallotta be az adózó. Ebben az esetben a 2024. május hónapra vonatkozó időszakra benyújtandó bevallásban kell figyelembe venni a csökkentő tételt. Tehát ez esetben a 2493-01 számú lap (B) blokkjában kérjük elsődlegesen az adatokat feltüntetni.

Minden olyan esetben, amikor a 2493-01 számú lapon szereplő adatok módosulása amiatt szükséges, mert a csökkentő tétel összegének nagyságát nem megfelelően állapítják meg, vagy a 2493-02-01 számú lap 04. sorában feltüntetett összeg változik (kötelezettségnövekedésről vagy kötelezettségcsökkenésről van szó), önellenőrzésnek van helye. Egyéb esetekben (ha például az év és/vagy a hónap jelölése változik, ezekben elírás történt) a bevallás helyesbítés útján módosítható.

A lapon a (B) blokk dinamikus lapként funkcionál, tehát, ha több lapot kíván kitölteni, úgy megteheti. A lapon szereplő (A) blokk csak a 01-es oldalszámú dinamikus lapon tölthető ki. A lap jobb felső sarkában lévő beviteli gombok használatával új lap felvétele kezdeményezhető. A ”+” nyomógomb használatával egy új lapot fűzhetünk az adóbevalláshoz. A ”-” Törlés nyomógomb használatával az aktuális adatlap törölhető. Összesen 99 lap nyitható meg.

A főlapon feltüntetett bevallási időszak előtti hónap(ok)ra vonatkozóan lehet e lapot kitölteni. (Például, ha a bevallási időszak 2024. május hónap, akkor nem lehet a június hónapot – vagy az azt követő hónapokat - kiválasztani, csak a május hónapot megelőző időszak(oka)t.)

Az a) oszlop lenyíló részéből választható ki, mely évet, a b) oszlopból választható ki, hogy mely hónapra vonatkozik a korrekciós tétel. Ha adott éven belül több hónap vonatkozásában is korrekciós tételt/tételeket kellett elvégezni, úgy egy sorban csak egy tétel tüntethető fel. (Például a korrekciós tétel 2019. január, illetőleg március hónapot is érintette, úgy kérjük külön-külön sorba jelezni a január, illetőleg március hónapra szóló tételeket.) Az évek lehetnek: 2019., 2020., 2021.; 2022.; 2023.; 2024. év, a hónapok pedig 1-12 hónap.

A c) oszlopba a korrekciós tétel típusát, a d) oszlopba a műveletek darabszámát, az e) oszlopba az illetékalapot, az f) oszlopba pedig az illeték összegét kell beírni. Az e) és az f) oszlopokban az adatokat ezer forintban kérjük feltüntetni.

Ha az adózó a bevallás Főlap (C) blokkjában jelöli, hogy bevallását a Pti. 8. § (3)-(5) bekezdésében foglaltak alapján teljesíti, akkor ezzel egyidejűleg a Pti. 8. § (6) bekezdésében előírt bejelentési kötelezettségét is teljesíti.

Figyelem! A Pti. 8. § (3)-(5) bekezdésében leírtak alkalmazásának feltétele, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az adóév első pénzügyi tranzakciós illetékéről szóló bevallásában ezt bejelentette az állami adó- és vámhatóságnak.

Ha a pénzforgalmi szolgáltató, amelynél a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állománya 2022. adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az adott adóév, vagyis 2024- re vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között legalább 20%-kal növekedett, akkor 2024. évre fizetendő tranzakciós illeték összegét csökkentheti a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés állomáynövekedésének 0,6%-val. A számított kedvezmény összege nem haladhatja meg az adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegének a 80%-át és a 300 millió forintot.

2493-02 lap

Az (A) blokk kitöltése:

A 2493-02 számú lap (A) blokkjában az illetékalapot meghatározó tételeket kell megállapítani, illetőleg levezetni a hatályban lévő jogszabályban meghatározottak alapján. Az a) oszlopban a fizetési műveletek darabszámát, a b) oszlopban az illetékalapot és a c) oszlopban pedig az illeték összegét kell feltüntetni.

A kitöltés során külön-külön kell feltüntetni a maximális mértéket elérő/meghaladó, valamint a maximális mértéket el nem érő ügyletekre eső illetékfizetési kötelezettséget.

Az illeték alapjának megállapítása során csak a külföldi pénznemben történő terhelés esetén szükséges a terhelés összegének forintosítása, valamint, ha az ügyfél forintban vezetett fizetési számláját külföldön terheli meg, akkor az illeték alapja a forintban történő terhelés összege lesz.

1. sor: a pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési műveletek után – a fizetési számláról történő készpénz kifizetés, a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénz kifizetés kivételével - fizetendő illetékkötelezettség (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt).

2. sor: a pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési műveletek után – a fizetési számláról történő készpénzkifizetés, a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénzkifizetés kivételével - fizetendő illetékkötelezettség (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték mértéke nem éri el a 10 eFt-ot).

3. sor: a pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési műveletek után - a magánszemély fizetési számlájáról (kivéve a magánszemély egyéni vállalkozói számlájáról) történő átutalás esetén átutalásonként a 20 ezer forintot meghaladó összeg után - fizetendő illetékkötelezettség (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt).

4. sor: a pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési műveletek után - a magánszemély fizetési számlájáról (kivéve a magánszemély egyéni vállalkozói számlájáról) történő átutalás esetén átutalásonként a 20 ezer forintot meghaladó összeg után - fizetendő illetékkötelezettség (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték mértéke nem éri el a 10 eFt-ot).

5. sor: a PEK-ot működtető intézmény esetében fizetendő illetékkötelezettség összege (mértéke: 0,3 százalék és a fizetési művelet **forintra** szól). **E sort csak a PEK-ot működtető intézmény töltheti ki!**

6. sor: a PEK-ot működtető intézmény esetében fizetendő illetékkötelezettség összege (mértéke: 0,3 százalék és a művelet **külföldi** pénznemre szól). **E sort csak a PEK-ot működtető intézmény töltheti ki!**

7. sor a PEK-ot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés esetén a PEK-ot működtető intézménynél kezdeményezett befizetés 20 ezer forintot meghaladó összege után a fizetendő illetékkötelezettség (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt).

8. sor: a PEK-ot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés esetén a PEK-ot működtető intézménynél kezdeményezett befizetés 20 ezer forintot meghaladó összege után a fizetendő illetékkötelezettség (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték mértéke nem éri el a 10 eFt-ot).

9. sor: fizetési számláról történő készpénzkifizetés után fizetendő illetékkötelezettség (mértéke: 0,6 százalék). Kivételek azon fizetési műveletek, amelyeket a **10. sorban** készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénzkifizetés esetén fizetendő illetékkötelezettségként jelölnek.

10. sor: a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénzkifizetés esetén fizetendő illetékkötelezettség (mértéke: 0,6 százalék).

11. sor: a nem pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő kölcsöntörlesztés után fizetendő illetékkötelezettség összege (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt) ha az pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódik, úgy az illetékkötelezettséget az **1. sorban** kell feltüntetni. Kölcsöntörlesztés esetében – a kölcsön devizanemétől függetlenül – a törlesztés pénznemére kell figyelemmel lenni az illetékalap meghatározása során.

12. sor: a nem pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő kölcsöntörlesztés után fizetendő illetékkötelezettség (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot). Ha az pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódik, akkor az illetékkötelezettséget a **2. sorba** kell beírni.

13. sor: a nem pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő pénzváltási tevékenység végzése után fizetendő illetékkötelezettség összege (mértéke fizetési műveletenként 10 eFt, ha az pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódik, úgy az illetékkötelezettséget az **1. sorban** kell feltüntetni

14. sor: a nem pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő pénzváltási tevékenység végzése után fizetendő illetékkötelezettség összege (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot). Ha az pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódik, akkor az illetékkötelezettséget a **2. sorba** kell beírni.

15. sor: a nem pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó jutalék- és díjbevételek után fizetendő illetékkötelezettség összege. Ha az pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódik, úgy az illetékkötelezettséget az **1. sorban** kell feltüntetni. (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt).

16. sor: a nem pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó jutalék- és díjbevételek után fizetendő illetékkötelezettség összege. Ha pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, akkor az illetékkötelezettséget a **02. sorba** kell beírni. (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot).

17. sor: az egyéb fizetési műveletek után fizetendő illetékkötelezettség összege (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt).

18. sor: az egyéb fizetési műveletek után fizetendő illetékkötelezettség összege (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot).

A **17. és a 18. sorokban** azokat a fizetési műveleteket kell szerepeltetni, amelyek után a Pti. eltérő rendelkezése hiányában pénzügyi tranzakciós illetéket kell fizetni (Minden olyan, meghatározott fizetési műveletekkel egy tekintet alá eső olyan pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési művelet esetén, amelynek eredményeképpen a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.)⁴¹

19. sor: összesítő sor, a 01-18. sorok adatait összevontan tartalmazza.

20. sor: az illetékkötelezettséget csökkentő korrekciós tételek összege. Az a)-b)-c) oszlopban szereplő összeg megegyezik a 2493-01 lap (A) blokk 1. sorának d)-e)-f) oszlopában szereplő összeggel. A csökkentő tétel pozitív számként értendő. Ha korrekciós tételt kíván elszámolni, úgy először a 2493-01 számú lap (B) blokkját kell kitölteni, mivel a felsorolt adatok összesített adatait a program automatikusan átvezeti a 2493-02 számú lap 20. sorába. A feltárt csökkentő korrekciós tételek a fizetendő illeték terhéig csökkenthetők.

21. sor: a Pti. szerinti tárgyhavi kötelezettség, amely a 2493-02 lap 19. sorban szereplő összeg és a 20. sorban szereplő illetékkötelezettséget csökkentő korrekciós tételek különbsége.

⁴¹ Pti. 3. § (2) bek.

2493-02-A lap

A **2493-02-A** számú lap (BA) blokkjában az egyes pénzügyi eszközök vétele után keletkezett tranzakciós **illetékalapot meghatározó tételeket kell megállapítani, illetőleg levezetni** a hatályban lévő jogszabályban meghatározottak alapján. Az a) oszlopban a fizetési műveletek darabszámát, a b) oszlopban az illetékalapot és a c) oszlopban pedig az illeték összegét kell feltüntetni.

A kitöltés során külön-külön kell feltüntetni a maximális mértéket elérő/meghaladó, valamint a maximális mértéket el nem érő ügyletekre eső illetékfizetési kötelezettséget.

01. sor: A KELER Zrt. által kibocsátott ISIN azonosítóval rendelkező egyes pénzügyi eszközök vétele után fizetendő tranzakciós illetékkötelezettség (mértéke vételenként: 10 ezer forint)

02. sor: A KELER Zrt. által kibocsátott ISIN azonosítóval rendelkező egyes pénzügyi eszközök vétele után fizetendő tranzakciós illetékkötelezettség (mértéke vételenként 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték mértéke nem éri el a 10 ezer forintot).

03. sor: **összesítő sor, a 01-02. sorok adatait összevontan tartalmazza.**

2493-02-01 lap

A **2493-02-01** számú lap a tárgyhónapban fizetendő pénzügyi tranzakciós illeték **és az egyes pénzügyi eszközök vétele után keletkezett tranzakciós illetékkötelezettség alá eső műveletek után fizetendő illeték összegének** elszámolására szolgál.

A) blokk A tárgyhónapban fizetendő illeték meghatározása

01. sor: a tárgyhavi illetékkötelezettség összegét tartalmazza, amely összege megegyezik a 2493-02 lap (A) blokk 21. sorának c) oszlopában szereplő összeggel.

02. sor: a Tao tv. 29/C. § (11) bekezdésében meghatározott fizetendő illetékkötelezettséget növelő tétel összegét kell ebben a sorban szerepeltetnie az adózónak.

A Tao tv. 29/C. § (11) bekezdése szerint az adózó által vagy a Magyar Nemzeti Bank partnerkörébe tartozó hitelintézet vagy ernyőbank által a Magyar Nemzeti Banktól - az adózó vagy a Magyar Nemzeti Bank partnerkörébe tartozó hitelintézet vagy ernyőbank és a Magyar Nemzeti Bank között létrejött szerződésben 2015. december 1-ig rögzített feltételekkel - megszerzett deviza árfolyamának változása miatt az adózónál keletkező nyereségből (az elengedés adóévének adózás előtti eredménye javára elszámolt összegből) azt a részt, amely annak következménye, hogy a forintba történő átváltást követően előálló, az érintett fogyasztói kölcsönszerződések könyv szerinti értéken számításba vett állománya több mint 2 százaléka tekintetében a fogyasztó a törvényben előírt határidőn belül írásban kezdeményezte a devizaalapú kölcsönszerződés forintba történő átváltását célzó szerződésmódosítás mellőzését, az adózó a 2024-ben kezdődő adóévben a fizetendő pénzügyi tranzakciós illetéket növelő összegként megállapítja, valamint a fogyasztói visszajelzés törvényben előírt határidejét követő hónapra benyújtott pénzügyi tranzakciós illeték bevallásában bevallja, és a bevallás benyújtásának határidejéig megfizeti.

Ha adózó az adott hónapban nem köteles a Tao tv. 29/C. § (11) bekezdése szerinti pénzügyi tranzakciós illetéket növelő összeget figyelembe venni, úgy a mezőben 0-át kell szerepeltetnie.

03. sor: a Tao tv. 29/C. § (1) bekezdésében meghatározott fizetendő illetékkötelezettséget csökkentő tétel havi összegét tartalmazza. Ha csökkentő tételt nem érvényesít, úgy a 03. sorban 0-át kell szerepeltetnie.

A Tao tv. 29/C. §-a alapján a meghatározott feltétel esetén a 2024-ben kezdődő adóévre is az elengedési kedvezmény összege, valamint az esedékessé már nem váló kamat, kamatjellegű bevétel, és a devizaárfolyam változásával kapcsolatos veszteség az adózó által, többek között a fizetendő pénzügyi tranzakciós illetéket is csökkenti.

Figyelem! A Tao tv. 29/C. § (10) bekezdése alapján az adózó és a kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézmény a csökkentés adóévi várható összegéről az adóév március 31-ig - a bejelentés időpontjában ismert információk alapján - adatot szolgáltat, azzal, hogy a pénzügyi szervezetek különadóját, pénzügyi tranzakciós illetéket érintően az adatszolgáltatásban feltüntetett összeget a ténylegesen érvényesített csökkentés összege nem haladhatja meg. Az adatszolgáltatási kötelezettséget az 'A96-os nyomtatványon kell teljesíteni.

04. sor: a Tao. tv. 29/B. § - ban meghatározott fizetendő illetékkötelezettséget csökkentő tétel havi összegét tartalmazza. Ha csökkentő tételt nem érvényesít, úgy a 04. sorban 0-át kell szerepeltetni.

05. sor: tárgyhónapban a Pti. szerint fizetendő illetékkötelezettséget tartalmazza, amely összeg számításához a 01. és 02. sor összegét csökkenteni kell a 03. és 04. sor összegével. Ez a különbség csak 0-ig csökkenthető.

06. sor: Az egyes pénzügyi eszközök vételét terhelő fizetendő tranzakciós illetékkötelezettséget tartalmazza, amely megegyezik a 02-A lap 03. sor c) oszlopában szereplő összeggel.

07. sor: A tárgyhónapban ténylegesen fizetendő pénzügyi tranzakciós illetékkötelezettség és az egyes pénzügyi eszközök vételét terhelő tranzakciós illetékkötelezettség összesen összegét tartalmazza (05. sor + 06. sor).

Kerekítési szabály:

A pénzforgalmi szolgáltató, a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézmény, a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet és a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő az egyes műveletek utáni pénzügyi tranzakciós illeték összegét a számviteli elszámolási elvekkel összhangban, a belső szabályzataiban meghatározott módon állapítja meg, 1000 forintra kerekítve vállalja be és fizeti meg.⁴²

⁴² Pti. 8. § (2) bek.

2493-03 és a 2493-03-A lapok

A 2493-03 és a 2493-03-A számú lapot nem lehet önellenőrizni, csak helyesbíteni. Ezt a szándékát a főlapon a C) blokkban a „Bevallás jellege” mezőben kérjük jelezni a „H” betűjelet választva.

A 2493-03 és a 2493-03-A számú lap A) blokkjának kitöltése során – a felsorolt sorok tekintetében – ha nem rendelkezik adattal, úgy valamelyik sorba **legalább 0-át** fel kell tüntetni.

2493-03 lap

A **2493-03**-as számú lap a pénzügyi tranzakciós illetékhez kapcsolódó tájékoztató adatok illetékkötelezettséget keletkeztető tételek részletezését szolgálja.

Az (A) blokk b) és c) oszlopában az adatokat ezer forintba kerekítve kell megadni.

1. sor: összesítő sor a 2-33. sorok - a), b) és c) oszlopok – darabszámát, illeték alapját és az illeték összegeit tartalmazza.

2-33. sorok: – részletezve – kérjük feltüntetni az alábbi fizetési műveletek darabszámát, az illeték alapját és az illeték összegét:

2. sor: az átutalással kezdeményezett fizetési műveletet kell szerepeltetni a pénzforgalmi szolgáltatónak (mértéke fizetési műveletenként 10 eFt);

3. sor: az átutalással kezdeményezett fizetési műveletet kell feltüntetni a pénzforgalmi szolgáltatónak (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

4. sor: tartalmazza a beszedés útján a pénzforgalmi szolgáltató által teljesített fizetési műveletet (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

5. sor: tartalmazza a beszedés útján a pénzforgalmi szolgáltató által teljesített fizetési műveletet (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

6. sor: ide kell beírni a pénzforgalmi szolgáltatónak a készpénzáttalalással teljesített fizetési műveletet (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

7. sor: kell szerepeltetni a készpénzáttalalást teljesítő pénzforgalmi szolgáltatónak a készpénzáttalalással teljesített fizetési műveletet (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

8. sor: tartalmazza a pénzforgalmi szolgáltatónak a készpénzkifizetéssel, a fizetési számláról kezdeményezett fizetési műveletét (mértéke: 0,6 százalék);

9. sor: itt kell feltüntetni a pénzforgalmi szolgáltatónak a készpénzkifizetésre szóló csekk beváltása során végzett fizetési műveletet (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

10. sor: kell szerepeltetni a pénzforgalmi szolgáltatónak a készpénzkifizetésre szóló csekk beváltása kapcsán végzett fizetési műveletet (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

11. sor: az okmányos meghitelezés – akkreditív – esetén a nyitó pénzforgalmi szolgáltatónak kell szerepeltetnie a fizetési műveletet (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

12. sor: az okmányos meghitelezés – akkreditív – a nyitó pénzforgalmi szolgáltatónak kell feltüntetnie a fizetési műveletet (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

13. sor: a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetési műveletet kell beírni (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

14. sor: a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetési műveletet kell feltüntetni (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

15. sor: a PEK-ot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetési műveletet kérjük feltüntetni (mértéke: 0,3 százalék forintra szóló). **E sort csak a PEK-ot működtető intézmény töltheti ki!**

16. sor: a PEK-ot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetési műveletet kérjük beírni (mértéke: 0,3 százalék külföldi pénznemre szóló). **E sorba csak a PEK-ot működtető intézmény írhat adatot!**

17. sor: a pénzváltási tevékenység esetén a fizetőeszköz útján történő eladást kezdeményező, a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet útján kezdeményezett műveletet kell beírni (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

18. sor: a pénzváltási tevékenység esetén a fizetőeszköz útján történő eladást kezdeményező, a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet útján kezdeményezett műveletet kell beírni (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

19. sor: a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő által kezdeményezett fizetőeszköz útján történő eladást kezdeményező tölti ki (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

20. sor: a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő által kezdeményezett fizetőeszköz útján történő eladást kezdeményező tölti ki (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

21. sor: a kölcsöntörlesztés esetén a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézmény, tünteti fel a fizetési műveletet (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

22. sor: a kölcsöntörlesztéssel kapcsolatos, a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézmény, tünteti fel a fizetési műveletet (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

23. sor: tartalmazza a jutalék- és díjbevételek felszámítására jogosult pénzforgalmi szolgáltató által közölt fizetési műveletet (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

24. sor: tartalmazza a jutalék- és díjbevételek felszámítására jogosult pénzforgalmi szolgáltató által közölt fizetési műveletet (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

25. sor: a készpénzkifizetés készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján teljesített fizetési műveletet kell beírnia annak a pénzforgalmi szolgáltatónak, amely a Pti. 5. § (a) pontja alá nem tartozik (a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fedezetéül szolgáló hitelkeretet rendelkezésre tartja) (mértéke: 0,6 százalék);

26. sor: tartalmazza a pénzforgalmi szolgáltató által kezdeményezett, a csoportos átutalási megbízásokkal kapcsolatos adatokat (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

27. sor: tartalmazza a pénzforgalmi szolgáltató által kezdeményezett csoportos átutalási megbízásokkal kapcsolatos adatokat (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

28. sor: kell beírni a pénzforgalmi szolgáltató által kezdeményezett csoportos beszédési megbízásokkal kapcsolatos fizetési műveleteket (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt);

29. sor: tartalmazza a pénzforgalmi szolgáltató által kezdeményezett csoportos beszédési megbízásokkal kapcsolatos fizetési műveleteket (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot);

30. sor: az egyéb fizetési műveletre vonatkozó adatokat kérjük beírni (mértéke: fizetési műveletenként 10 eFt).

31. sor: az egyéb fizetési műveletre vonatkozó adatokat kérjük feltüntetni (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri a 10 eFt-ot).

32. sor: A PEK-ot működtető intézmény útján kezdeményezett 20 ezer forintot meghaladó készpénzbefizetés adatait kérjük feltüntetni (a fizetendő illeték mértéke műveletenként 10 eFt).

33. sor: A PEK-ot működtető intézmény útján kezdeményezett 20 ezer forintot meghaladó készpénzbefizetés adatait kérjük feltüntetni (mértéke: 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték nem éri el a 10 eFt-ot).

2493-03-A lap

A **2493-03-A** lap az egyes pénzügyi eszközök vétele után keletkezett tranzakciós illetékhez kapcsolódó tájékoztató adatok illetékkötelezettséget keletkeztető tételeinek részletezését szolgálja.

01. sor: összesítő sor a 2-3. sorok - a), b) és c) oszlopok – darabszámát, illeték alapját és az illeték **összegeit tartalmazza.**

02. sor: A KELER Zrt. által kibocsátott ISIN azonosítóval rendelkező egyes pénzügyi eszközök vétele után fizetendő tranzakciós illetékkötelezettség (mértéke vételenként: 10 ezer forint).

03. sor: A KELER Zrt. által kibocsátott ISIN azonosítóval rendelkező egyes pénzügyi eszközök vétele után fizetendő tranzakciós illetékkötelezettség (mértéke vételenként 0,3 százalék, ha a fizetendő illeték mértéke nem éri el a 10 ezer forintot).

2493-03-01 lap

A 2493-03-01 számú lapot önellenőrizni nem lehet, csak helyesbíteni. Ezt a szándékát a főlapon a C) blokkban a „Bevallás jellege” mezőben kérjük jelezni a „H” betűjelet választva.

A 2493-03-01 számú lap A) blokkjának kitöltése során – a felsorolt sorok tekintetében – ha nem rendelkezik adattal, úgy valamelyik sorba legalább 0-át fel kell tüntetni.

Az (A) blokk b) oszlopában az adatokat ezer forintra kerekítve kell megadni.

A **2493-03-01 számú lap A) blokkjába** kérjük – tájékoztató adatként – feltüntetni a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget nem keletkeztető tranzakciók tételeit és összegeit.

1. sor: összesítő sor, a 2-19. sorok a) és b) oszlopaiba beírt tranzakciós műveletek darabszámát és az illeték összegeit tartalmazza.

2-18. sorok: azon műveletek tényleges darabszámát és összegét kérjük feltüntetni, amelyekre a Pti. 3. § (4) bekezdésében foglaltak közül csak és kizárólag egy jogcím vonatkozik. A több jogcímen illetékmentes tételeket csak az **19. sorban** kérjük szerepeltetni.

2. sor: az ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató által eltérő számlák között végrehajtott fizetési műveletek darabszámát és összegét tartalmazza, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik, vagy ha a terhelendő és a jóváírandó számla tulajdonosainak köre legalább részben azonos;

3. sor: az ügyfélszámlán vagy a befektetési szolgáltatással kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet, ideértve a fizetési számla és az ügyfélszámla között végrehajtott fizetési műveletek darabszámát és összegét tartalmazza. Ha a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató – az Art. szerint meghatározott – kapcsolt vállalkozásnak minősülő befektetési vállalkozás nyújtja, vagy a pénzforgalmi szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nyújtó fél ugyanazon, a Hpt. szerinti önkéntes intézményvédelmi alap tagja, feltéve mindkét esetben, hogy a fizető fél, valamint a kedvezményezett személye megegyezik;

4. sor: a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési műveletek darabszámát és összegét kell rögzíteni;

5. sor: a Hpt 6. §-ában meghatározott csoportfinanszírozással kapcsolatos tételeket és összegeit tartalmazza, feltéve, hogy a csoport tagjainak a számláit ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató vezeti;

6. sor: a pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi, illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, központi szerződő fél, valamint befektetési alap részére vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet darabszámát és összegét kell feltüntetni;

7. sor: a kincstár által az Áht. 79. § (1) bekezdése alá tartozó kör számlái terhére végrehajtott fizetési műveletekre vonatkozó darabszámot és azok összegét kell beírni;

8. sor: a jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési műveletek, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveleteket is, darabszámát és összegét kell szerepeltetni;

9. sor: a korlátozott rendeltetésű fizetési számláról végrehajtott fizetési műveletek darabszámát és összegét kell feltüntetni;

10. sor: a kincstárban vezetett, európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetekkel történő elszámolásokkal kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési műveletek darabszámát és összegét kell kimutatni;

11. sor: a kincstár által az Áht. 79. § (2) bekezdés f) pontja alá tartozó kincstári körön kívüli számlatulajdonos számlái terhére végrehajtott, a hallgatói hitel folyósításához kapcsolódó fizetési művelet darabszámát és összegét kell szerepeltetni;

12. sor: az egységes adatbeviteli megoldás útján benyújtott vagy fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízás darabszámát és összegét kell szerepeltetni, amennyiben a fizető fél számlatulajdonos természetes személy (az egyéni vállalkozói minőségében fizető természetes személy kivételével);

13. sor: a földgázellátásról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett földgázpiacon és napi földgáz- és kapacitás kereskedelmi piacon, valamint a villamos energiáról szóló törvény hatálya alá tartozó szervezett villamosenergia-piacon megkötött ügyletek pénzügyi elszámolása során végrehajtott fizetési művelet darabszámát és összegét kell szerepeltetni;

14. sor: azon átutalás(ok) darabszámát és összegét szükséges feltüntetni, ha a terhelendő vagy jóváírandó számla a Nemzeti Humanitárius Koordinációs Tanácsról szóló kormányrendelet szerint, veszélyhelyzet kezelése kapcsán, adománygyűjtés céljából létrehozott számla.

15. sor: a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet darabszámát és összegét kell szerepeltetni, feltéve, hogy a számla tulajdonosa kizárólag olyan természetes személy, jogi személy vagy egyéb jogi megállapodás (különösen a gazdasági társaság, a polgári jogi társasági szerződés, a bizalmi vagyonkezelési szerződés vagy az alapítvány), aki (amely) az Európai Unió más tagállama vagy más állam adójogszabályai értelmében más tagállambeli vagy más állambeli illetőségű, illetve olyan elhunyt hagyatéka, aki más tagállambeli vagy más állambeli illetőségű volt;

16. sor: az Észak-atlanti Szerződés tagállamainak és az 1995. évi CII. törvényben kihirdetett Békepartnerség más részes államainak fegyveres erői és polgári állománya részére vezetett számlán katonai cselekményeivel közvetlen összefüggésben végrehajtott fizetési művelet darabszámát és összegét kell beírni.

17. sor: a Széchenyi Pihenő Kártyához tartozó korlátozott fizetési számlára történő átutalás darabszámát és összegét kell beírni.

18. sor: a természetes személyek fizetési számlája és a kincstár által állampapír-forgalmazás érdekében vezetett számla között lebonyolított fizetési művelet összegét kell beírni, illetve ugyanezen célból a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett, a kincstár által vezetett számlára történő készpénzbefizetés összegét, ha természetes személy a megbízó (befizető).

19. sor: itt kell feltüntetni azon tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget nem keletkeztető tételeket, amelyek a 1-18. sorokban jelölt mentesítési jogcímek közül több alá is besorolhatók lennének.

2493-04 lap

A Pti. 6. § (1) bekezdés h) pontjának alkalmazásában ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősül a pénzügyi tranzakciós illeték kiszámításának alapjául szolgáló naptári évben a fizető fél számára kibocsátott olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amelyet az alábbi okok valamelyikére tekintettel bocsátanak ki:

- a) lejáró készpénz-helyettesítő fizetési eszköz helyett,
- b) elveszett, ellopt készpénz-helyettesítő fizetési eszköz helyett,
- c) érintés nélküli készpénz-helyettesítő fizetési eszköz helyett, ha mindkét készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának fedezetét ugyanazon fizetési számlán biztosítja.

A pénzforgalmi szolgáltatók az ügyletek után már nem tranzakciónként, hanem egy összegben fizetik meg a pénzügyi tranzakciós illetéket. A Pti. idézett rendelkezései értelmében a pénzügyi tranzakciós illeték alapja fizető felenként és ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközönként állapítandó meg.

1. sor: a fizetési műveletekkel összefüggésben használt érintés nélküli funkcióval NEM rendelkező ugyanazon készpénz-helyettesítő eszközökre vonatkozóan kérjük az a) oszlopba a darabszámot, a b) oszlopba pedig az illeték összegét beírni. Az illeték mértéke darabonként 800 Ft.

Például, ha 2024-es évben 5.000 db, paypass funkcióval nem rendelkező készpénz-helyettesítő eszközzel (bankkártyával) kezdeményeztek fizetést a fizető felek (a pénzforgalmi szolgáltató ügyfelei), akkor a pénzforgalmi szolgáltatónak 2025. január 20-ig $5.000 \times 800 \text{ Ft} = 4.000.000 \text{ Ft}$ -ot, azaz 4.000 eFt-ot kell vallani és fizetni. Tehát az 1. sor a) oszlopába az 5.000 db-ot a b) oszlopba a 4.000 (ezer forint) kerekítve kell beírni.

2. sor: a fizetési műveletekkel összefüggésben használt érintés nélküli funkcióval rendelkező ugyanazon készpénz-helyettesítő eszközökre vonatkozóan az a) oszlopba a darabszámot, a b) oszlopba az illeték összegét kérjük feltüntetni. A számítás, illetőleg a kitöltés hasonlóan történik, mint az az 1. sornál leírtuk, itt azonban az illeték mértéke darabonként 500 Ft.

Ha a paypass funkcióval nem rendelkező bankkártyát paypass funkcióval rendelkezőre cserélik le, akkor ebben az esetben az illetékkötelezettség szempontjából a bankkártyát – a jogszabály erejénél fogva – egész évben paypass funkcióval rendelkezőnek kell tekinteni, tehát az éves kötelezettség mértéke – ezen bankkártya (bankkártyák) után 500 forint.

3. sor: összesen adatokat tartalmaz, az 1. és a 2. sor együttes adatát.

4. sor: a Tao tv. 29/C. §-ában meghatározott 2024. adóévre igénybe vett illetékkötelezettséget csökkentő tételt kell szerepeltetni. Ha csökkentő tételt nem érvényesít, úgy a sorban 0-át szerepeltessen.

5. sor: a ténylegesen fizetendő illetékkötelezettséget tartalmazza, amely összeg megegyezik a 3. és 4. sor különbözetével, de a különbség nem lehet 0-nál kisebb.

Ha utólag észleli, hogy a korábban benyújtott bevallásában a darabszámot elírta (vagy felcserélte), de a helyesbítésnek fizetendő adó vonzata nincs -, úgy azt helyesbítéssel javíthatja. Ebben az esetben a főlap C) blokkjában a „Bevallás jellege” mezőben „H” jelzést kell választani. A helyesbítésre vonatkozó tudnivalókat a bevallás kitöltésével kapcsolatos általános információknál kérjük figyelembe venni.

2493-ONELL lap

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

Önellenőrzés esetén a nyomtatványt a módosított adatokkal, de teljes adattartalommal ismételten ki kell tölteni, azaz az eredeti bevallásban is szerepeltetett és nem változott adatokat is ki kell tölteni, még akkor is, ha az ismételt önellenőrzés során kizárólag az önellenőrzési pótlék helyesbítése miatt nyújtják be a bevallás.

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

Az adózó **jáára mutatkozó helyesbítés esetén önellenőrzési pótlékot sem felszámítani, sem megfizetni nem kell.**⁴³

1. sor: A pénzügyi tranzakciós illeték összegének, valamint az egyes pénzügyi eszközök vétele után keletkezett tranzakciós illeték összegének változását ebben a sorban kérjük feltüntetni. Az **a) oszlopba** csak a **változással** érintett tranzakciós műveletek darabszámát kell szerepeltetni. A b) oszlopban az illetékalap változását, a c) oszlopban az illetékkötelezettség változását kérjük szerepeltetni.

Például: ha az önellenőrzés keretében egy olyan műveletet kíván helyesbíteni, amelyet korábbi bevallásában téves sorban tüntetett fel és ennek következtében változik az illetékmértéke, akkor a 2493-02 számú lap A) blokkját a helyes adatokkal kell kitölteni és a 2493-ONELL lap 1. sor a) oszlopában az önellenőrzés során a műveletek darabszámaként egyet kell szerepeltetni. Mivel az összműveletek száma nem változik, azonban az önellenőrzés egy műveletet érint csak, ezért a változással érintett műveletek száma egy. Ha a 2024. május havi csökkentő tételt tartalmazó alapbevallását (vagy önellenőrzését) önellenőrzi, akkor az előzmény bevallásban szereplő csökkentő tételt is fel kell tüntetni, mivel az önellenőrzésben a teljes adattartalmat meg kell ismételni a már helyes adatokkal (nemcsak ami változott).

Például: a 2024. május havi alapbevallásában a 2493-02-01 számú lap 01. sorában 1000 egység szerepelt, a 03. sorban 200 egység, a 04. sorban 200 egység, így a 05. sorban a tárgyhónapra vonatkozó fizetendő illetékkötelezettség összege 600 egység volt. Az önellenőrzés keretében megállapították, hogy a május havi illetékkötelezettség összege 1000 egység helyett 1200 egységre változik. A kitöltés során a 2493-02-01 számú lap 01. sorba 1200 egységet, a 03. sorba 200 egységet, a 04. sorban 200 egységet, a 05. sorba pedig 800 egységet kell feltüntetni. Továbbá az önellenőrzési blokkban - 2493-ONELL lap (A) blokk 1. sor c) oszlopában - szerepeltetni kell a 200 egység kötelezettség növekedést.

Az előző példánál maradva, ha az adózó a 2024. május havi alapbevallásában a 2493-02-01 számú lap 04. sorban nem tüntette fel a május hónapban feltárt csökkentő tételét (200 egységet),

⁴³Art. 57. § (3) bek.

tehát a 01. sor összege 1000 egység, a 03. sor 200 egység, így a 05. sorban 800 egység szerepelt. A csökkentő tételt az önellenőrzés keretében benyújtott bevallás 04. sorában kell feltüntetni, a többi sort pedig az eredeti bevallásban szerepeltetett és nem változott adatokkal ki kell kitölteni. Továbbá az önellenőrzési blokkban - 2493-ONELL lap (A) blokk 1. sor c) oszlopában - jelölni kell a 200 egység kötelezettség csökkenést.

2. sor: az ugyanazon készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel lebonyolított fizetési műveletek utáni egyösszegű illeték összegének változásával kapcsolatos adatokat kell rögzíteni. Az a) oszlopba a darabszám változását darabban, a c) oszlopba az illetékkötelezettség változását kérjük szerepeltetni, a b) oszlopba nem írható adat.

3. sor: a d) oszlopában akkor szerepelhet adat, ha az illetékkötelezettségben (kötelezettségnövekedés) történt változás, és a változás pozitív összeget mutat, vagy ha kizárólag az **önellenőrzési pótlék önellenőrzése történik meg**. Itt kérjük feltüntetni az **önellenőrzési pótlék összegének előjelhelyes változását**. Az önellenőrzési pótlékot a jegybanki alapkamat változásaihoz igazodva kell kiszámítani az „Általános tudnivalók” cím alatt ismertetettek szerint. A megállapított önellenőrzési pótlék annak bevallásával egyidejűleg esedékes. Önellenőrzési pótlék csak önállóan, külön önellenőrzés benyújtásával módosítható.

2493-EUNY lap

Ezt a lapot kell kitöltenie, ha az önellenőrzésének oka, hogy az adókötelezettséget megállapító jogszabály alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütközik.⁴⁴

A lapot csak a 2493 számú bevallás részeként, azzal együtt (egyidejűleg) lehet benyújtani! Ha az adózó a lapot önállóan nyújtja be, azt a NAV nem tudja figyelembe venni.

A lap fejlécében az adózó azonosításához szükséges adatokat kell kitölteni. Ugyancsak itt jelölje a lap sorszámát, mely minden esetben kitöltendő (kezdő sorszám: 01).

Az (A) blokkban lévő 1. sorban kell megadni az adónem kódját, a 2. sorban pedig az adónem nevét, melyben végrehajtott önellenőrzésének indoka alaptörvény-ellenes, illetve az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusába ütköző jogszabály. Ha több ilyen adónem van, úgy több EUNY lapot kell benyújtania, és a lap fejlécében a lap megfelelő sorszámát jelölnie kell.

A (B) blokkban lévő 3–25. sorokban az adózónak részleteznie kell, hogy

- a) melyik az – az adókötelezettséget megállapító – jogszabály, mellyel kapcsolatban önellenőrzését benyújtotta, továbbá
- b) milyen okból Alaptörvény-ellenes, illetve az Európai Unió mely általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusába ütközik és milyen okból, valamint
- c) ismeretei szerint az Alkotmánybíróság, illetve az Európai Unió Bírósága a kérdésben hozott-e már döntést, ha igen, közölje a döntés számát.

Ez a blokk szabadon gépellhető részt tartalmaz, melyben részletesen ki kell fejtenie az előzőekben leírtakat.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

⁴⁴ Art. 195. §