

- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tagjának a munkaviszonya megszűnése miatt járó kifizetéseknek a kamatjövedelemnek azt a részét, ami a tag által teljesített feltételes jogszerzési időtartamnak a 2024. július 31. napját követő időszakkal arányos részére

kell alkalmazni.

A 2024. augusztus 1-jét megelőző időszak tekintetében a 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet 2024. július 31-én hatályos rendelkezéseit változatlanul alkalmazni kell.

**A magánszemélyt terhelő adót a kifizető állapítja meg, vonja le, és a juttatást követő hónap 12-éig fizeti meg, illetve vallja be a NAV-nak, havi, kifizetői szinten összesített bevallásban.<sup>25</sup>**

**Ha a kamatjövedelem nem kifizetőtől – például külföldről – származik, vagy azt a kifizető nem tudja levonni (például: tárgnyeremény esetében) a szochót a kamatjövedelmet szerző természetes személynek kell megállapítania és megfizetnie, egyidejűleg a kamatjövedelmet terhelő szja megfizetésével és bevallásával.**

## 1.2. Mentésülés az adófizetési kötelezettség alól

**Nincs az a)-c) alpontok szerinti adófizetési kötelezettsége** e tevékenysége, jogállása alapján szerzett jövedelme tekintetében:<sup>26</sup>

- a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozónak;
- a társas vállalkozásnak a kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozóra, tekintettel;
- az iskolaszövetkezetnek a nappali rendszerű oktatásban tanulmányokat folytató tanuló, képzésben részt vevő személy, hallgató tagjával fennálló jogviszonyára - 25. életévének betöltéséig a tanulói, hallgatói, felnőttképzési jogviszonya szünetelésének időtartama alatt is - tekintettel;
- a szociális szövetkezetnek a tagi munkavégzési jogviszonyban álló tagjával fennálló jogviszonyára tekintettel;
- a kifizetőnek
  - az Szkt.<sup>27</sup> szerinti szakképzési munkaszerződésre;
  - 2021. június 10-től<sup>28</sup> a tanuló szerződésre;<sup>29</sup>
  - a nemzeti felsőoktatásról szóló<sup>30</sup> törvény szerinti hallgatói munkaszerződés alapján létrejött jogviszonyra tekintettel;

<sup>25</sup> 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet 1. § (2) bekezdése, Szcho tv. 18. § (2) bekezdés, az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 50. § (1) bekezdés.

<sup>26</sup> Szcho tv. 5. § (1) bekezdés.

<sup>27</sup> A szakképzésről szóló 2019. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Szkt.) 83. § (1) bekezdése szerint.

<sup>28</sup> Szcho tv. 36/C. §.

<sup>29</sup> Az Szkt. 125. § (3) bekezdés b) pont szerint.

<sup>30</sup> 2011. évi CCIV. törvény 44. § (1) bekezdés a) pontja alapján.

- a közérdekű nyugdíjas szövetkezetnek az öregségi nyugdíjban vagy átmeneti bányászjáradékban részesülő tagja között fennálló jogviszonyára tekintettel,
- a kifizetőnek a Tbj. szerint kiegészítő tevékenységet folytató<sup>31</sup> személyre tekintettel;
- a Tbj. szerint külföldinek minősülő személynek az általa megszerzett, járulékalapot képező olyan jövedelemre tekintettel, amely után járulékfizetési kötelezettség nem merül fel, ide nem értve az olyan jövedelmet, amelynek kifizetése (juttatása) olyan időszakra tekintettel történik, amely időszakban a Tbj. alapján biztosítási jogviszony állt fenn, függetlenül a kifizetés (juttatás) időpontjától;
- az egyházi személynek az egyházi szolgálati viszonyban álló egyházi személyre tekintettel, ha saját jogú nyugdíjas természetes személy, vagy özvegyi nyugdíjban részesülő olyan személy, aki a rá irányadó öregségnyugdíj-korhatárt már betöltötte;
- a saját jogú nyugdíjas adófizetésre kötelezett személynek az Szja tv. szerinti egyéb jövedelem kivételével;
- a kisgyermekkel otthon lévők szövetkezetének a nem nagyszülőként gyermekgondozási díjban vagy gyermekgondozást segítő ellátásban részesülő tagjával fennálló jogviszonyára tekintettel.

**Nem esik az a)-c) pontok szerinti adófizetési kötelezettség alá – e tevékenysége, jogállása alapján szerzett jövedelme tekintetében<sup>32</sup> –**

- a külföldi állam Magyarországra akkreditált diplomáciai és konzuli képviselete személyzetének külföldi állampolgárságú tagja részére kifizetett, juttatott bevétel;
- a külföldi állam Magyarországra akkreditált diplomáciai és konzuli képviselete személyzetének külföldi állampolgárságú tagja által munkaviszony keretében háztartási alkalmazottként foglalkoztatott külföldi állampolgár részére kizárólag e jogviszonyára tekintettel, vagy azzal összefüggésben kifizetett, juttatott bevétel;
- a nemzetközi szervezet nemzetközi szerződés alapján mentességet élvező tisztviselője, alkalmazottja és vele közös háztartásban élő családtagja (házastárs, gyermek) részére kifizetett, juttatott bevétel, feltéve, hogy kiterjed rájuk a nemzetközi szervezet szociális biztonsági rendszere;
- a külföldi kifizető által Magyarországon kiküldetés, kirendelés vagy munkaerő-kölcsönzés keretében munkaviszonyban foglalkoztatott olyan - bevándorolt vagy letelepedett jogállással nem rendelkező - természetes személy részére kifizetett, juttatott bevétel (ideértve a munkaszerződésben meghatározott alaphét is), aki harmadik állam állampolgára, feltéve, hogy a foglalkoztatás időtartama nem haladja meg a két évet, valamint az említett feltételek szerinti korábbi foglalkoztatásától számítva a foglalkoztatás ismételt megkezdéséig legalább három év már eltelt; e rendelkezés olyan

<sup>31</sup> A Tbj. 4. § 11. pontja alapján kiegészítő tevékenységet folytató személy a biztosítási kötelezettség alá eső jogviszonyban kereső tevékenységet folytató saját jogú nyugdíjas, továbbá az az özvegyi nyugdíjban részesülő személy, aki a rá irányadó nyugdíjkorhatárt betöltötte és egyéni vagy társas vállalkozó vagy mezőgazdasági őstermelő, akkor is, ha a saját jogú vagy a hozzátartozói nyugellátás folyósítása szünetel.

<sup>32</sup> Szcho tv. 5. § (2) bekezdés.