

A tranzakciós illeték **alanya**

- a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosult befektetési vállalkozás⁴¹ és hitelintézet,⁴²
- a befektetési szolgáltatási tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző, külföldi székhellyel, fiókteleppel rendelkező személy.⁴³

A tranzakciósilleték-kötelezettség **keletkezésének napja** a pénzügyi eszköz vételének teljesítési napja.

A tranzakciós illeték **alapja** a pénzügyi eszköz ügyfélszámlán (értékpapírszámlán) jóváírt értéke (vételára). Ha az érték külföldi pénznemben denominált, akkor az MNB által közzétett, a teljesítési napon érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.

A tranzakciós illeték **mértéke** az illetékalap 0,3 százaléka, de vételenként legfeljebb 10 000 forint, a 2024. július 31. napját követően teljesített fizetési műveletekre és a fizetési műveletnek nem minősülő műveletekre 0,45%, legfeljebb 20 000 forint.⁴⁴

Ha a befektetési szolgáltatási tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző, külföldi székhellyel, fiókteleppel rendelkező személy válik adóalannyá, akkor az adóalannyá válás napját követő hónap 1. napjáig kell bejelentkezni a 'T201 jelű nyomtatványon.

A 6. pont alatti tranzakciós illeték nem csökkenthető semmilyen tétellel⁴⁵, így az 5. pontban szereplő összeggel sem.

A tranzakciós illetéket havonta kell megfizetni. Az illetékkötelezettség 1000 forintra kerekített összegét a teljesítési napot követő hónap 20-áig kell bevallani és megfizetni.

7. A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték

2024. október 1-től bizonyos ügyleteket kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték terhel. Az új kötelezettség a 2024. szeptember 30-át követően teljesített fizetési műveletekre, vételekre és megkötött csereügyletekre vonatkozik.

7.1. Illetékköteles műveletek

Illetékkötelesek – a 7.2. pontban írtakra is figyelemmel – a következő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) tartalmazó műveletek:

- a) a 2.1. pont alatti fizetési műveletek,
- b) 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 műveletre a magánszemély egyéni vállalkozói és magánszemélykénti számlája között kerül sor), vagy ha a terhelendő és a jóváírandó

⁴¹ A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény [Bsz.] 4. § (2) bekezdés 10. pont.

⁴² Hpt. 8. § (1) bekezdés.

⁴³ Bsz. 7. § (4) bekezdés

⁴⁴ Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. r.) 15. § (7) bekezdés.

⁴⁵ A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 29/B. § (1)-(5c) bekezdése és 29/C. § (1)-(11) bekezdés szerinti összeggel sem.

számla tulajdonosainak köre legalább részben azonos⁴⁶,

- c) a pénzforgalmi szolgáltató által más belföldi, illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény (kivéve hitelintézet), befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap részére vezetett fizetési számla terhére megvalósított fizetési művelet⁴⁷,
- d) a 6. pont szerinti vétel⁴⁸,
- e) az ügyfél javára, továbbá – a hitelintézetek kivételével – más belföldi, illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap javára a befektetési szolgáltatást nyújtó által a Bszt. 4. § (2) bekezdés 12. pontja szerinti csereügyletre vonatkozó megbízás végrehajtása⁴⁹.

Ha az ügylet után az a)-d) pontok és az e) pont alapján is keletkezne kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség, akkor a kötelezettséget az e) pont alapján kell teljesíteni⁵⁰.

7. 2. Illetékmentes műveletek

Nem kell kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetéket fizetni:

- a) A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés után.
- b) Az ügyfélszámlán vagy a befektetési szolgáltatással kapcsolatban egyéb számlán végrehajtott fizetési művelet után – ideértve a fizetési számla és az ügyfélszámla közötti fizetési műveletet –, ha a fizető fél és a kedvezményezett személye megegyezik, és
 - a befektetési szolgáltatást a pénzforgalmi szolgáltató kapcsolt vállalkozásának minősülő befektetési vállalkozás nyújtja, vagy
 - a pénzforgalmi szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nyújtó fél ugyanazon, a Hpt. szerinti önkéntes intézményvédelmi alap, vagy a Hpt. szerinti kötelező intézményvédelmi szervezet tagja.
- c) A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény hatálya alá tartozó fizetési művelet után.
- d) A csoportfinanszírozás⁵¹ után, feltéve, hogy a csoport tagjainak a számláit ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató vezeti.
- e) A kincstár által az Áht. 79. § (1) bekezdése alá tartozó kör számlái terhére végrehajtott fizetési művelet után.
- f) A jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet után, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveletet is.
- g) A korlátozott rendeltetésű fizetési számláról végrehajtott fizetési művelet után.
- h) A kincstárban vezetett, európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetekkel történő elszámolásokkal kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési művelet után.

⁴⁶ Pti. 3. § (4) bekezdés a) pont, Korm. r. 15/A. § (1) bekezdés a) pont.

⁴⁷ Pti. 3. § (4) bekezdés e) pont, Korm. r. 15/A. § (1) bekezdés a) pont.

⁴⁸ Korm. r. 15/A. § (1) bekezdés b) pont.

⁴⁹ Korm. r. 15/A. § (1) bekezdés c) pont.

⁵⁰ Korm. r. 15/A. § (2) bekezdés.

⁵¹ A Hpt. szerint.