

# A pénzügyi tranzakciós illeték

Ebben az információs füzetben a pénzügyi tranzakciós illeték legfontosabb szabályait mutatjuk be.

Tartalom:

<b>1. A törvény hatálya .....</b>	<b>1</b>
<b>2. A pénzügyi tranzakciós illeték tárgya, az illetékfizetési kötelezettség keletkezése .....</b>	<b>2</b>
<b>2.1. Illetékköteles műveletek.....</b>	<b>2</b>
<b>2.2. Illetékmentes műveletek .....</b>	<b>3</b>
<b>3. A pénzügyi tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek köre, az illeték alapja, mértéke</b>	<b>5</b>
<b>4. Eljárási rendelkezések, a pénzügyi tranzakciós illeték kötelezettségének megállapítása .....</b>	<b>8</b>
<b>5. Az illeték csökkentésének lehetősége .....</b>	<b>9</b>
<b>6. Értékpapír tranzakciós illeték.....</b>	<b>10</b>
<b>7. A kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték.....</b>	<b>11</b>

## 1. A törvény hatálya

A törvény

a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező

- **pénzforgalmi szolgáltatóra,**
- **nem pénzforgalmi szolgáltató, hitelt és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi intézményre,**
- **pénzváltási tevékenységre jogosult hitelintézetre,**
- **a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítőre,**
- **befektetési szolgáltatói tevékenység végzésére jogosult befektetési vállalkozásra és hitelintézetre, valamint**

a külföldi székhellyel, fiókteleppel rendelkező,

- **pénzforgalmi szolgáltatási,**
- **hitel- és pénzkölcsönnyújtási,**
- **pénzváltási,**
- **pénzváltás-közvetítési,**
- **befektetési szolgáltatási**

tevékenységet Magyarországon határon átnyúló szolgáltatásként végző személyre

vonatkozik<sup>1</sup>.

### **Pénzforgalmi szolgáltató**

- az a hitelintézet,
- elektronikuspénz-kibocsátó intézmény,
- Posta Elszámoló Központot működtető intézmény,
- pénzforgalmi intézmény és
- a kincstár,

amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez<sup>2</sup>. A Magyar Nemzeti Bankra – habár pénzforgalmi szolgáltató – nem terjed ki a törvény hatálya.

### **Pénzváltási tevékenység**

- a külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint
- a külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében<sup>3</sup>.

**Kiemelt közvetítői tevékenység** a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára végzett olyan tevékenység, ami arra irányul, hogy a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására, szolgáltatására kötendő szerződést elősegítse. Beletartozhat a kötelezettségvállalás a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, valamint a szerződés megkötése is<sup>4</sup>.

**Határon átnyúló szolgáltatás** olyan pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása, amikor a szolgáltatás nyújtása nem a szolgáltatást nyújtó székhelyével, telephelyével, főirodájával, fióktelepével azonos országban történik, és a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél telephelye, lakóhelye (lakcíme) sem abban az országban van, amelyben a szolgáltatást nyújtó székhelye, telephelye, főirodája, fióktelepe<sup>5</sup>.

A pénzügyi tranzakciós illeték az előzőekben említett szervezeteket terheli, így az ügyletben akár jogosulti, akár kötelezetti oldalon részt vevő **magánszemélyek, vállalkozók, egyéb szervezetek nem tartoznak az adó hatálya alá, nem kell tranzakciós illetéket megállapítaniuk, bevallaniuk és fizetniük.**

## **2. A pénzügyi tranzakciós illeték tárgya, az illetékfizetési kötelezettség keletkezése**

### **2.1. Illetékköteles műveletek**

**Illetékkötelesek** a következő fizetési műveletek, melyeket a pénzforgalmi szolgáltató az ügyféllel kötött keretszerződése alapján, pénzforgalmi szolgáltatásakor nyújt:

- a) az átutalás,
- b) a beszedés,

<sup>1</sup> A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (Pti.) 1. § (1) bekezdés.

<sup>2</sup> A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 22. pont.

<sup>3</sup> Hpt. 6. § (1) bekezdés 92. pont.

<sup>4</sup> Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont a) alpont.

<sup>5</sup> Hpt. 6. § (1) bekezdés 38. pont.