

5. Az illeték csökkentésének lehetősége

A 2024-es adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegét **az a pénzforgalmi szolgáltató csökkentheti, amelynél legalább 20 százalékkal növekedett a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állomány** az adóév előtti második adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja és az adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapja között.

Az igénybe vehető csökkentés összege a Pti. szóhasználatában a kedvezmény.

A pénzügyi szolgáltatásból eredő **ügyfélkövetelés állománya**

- a pénzügyi szolgáltatásból³⁶ eredő követelés, vagy
- az éves beszámolóját, könyvviteli zárlatát az IFRS-ek³⁷ szerint összeállító adózónál – külön e célra szolgáló nyilvántartás alapján – az ennek megfeleltethető összeg.

Ha a pénzforgalmi szolgáltató 2014. december 31. után jogelőd nélkül jött létre, a csökkentést legkorábban az első adóévet követő harmadik adóévtől, például **egy 2021-ben létrejött adózó elsőként a 2024-es adóévtől kezdődően érvényesítheti.**

A kedvezmény a pénzügyi szolgáltatásból eredő **ügyfélkövetelés-állomány növekedésének 0,6 százaléka**, összege nem haladhatja meg az adóévre fizetendő tranzakciós illeték összegének 80 százalékát és a 300 millió forintot.

A kedvezmény a pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állomány várható növekedése alapján az adóév első napjától kezdődően a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásaiban – a '93-as jelű bevallásban – **adóviisszatartás formájában érvényesíthető.**

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az adóév első pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában bejelentést tegyen a NAV-hoz. Ha ezt nem teszi meg, igazolási kérelmet nem nyújthat be, hibás bevallását önellenőrzéssel nem javíthatja, pótolhatja.

A pénzforgalmi szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásból eredő **ügyfélkövetelés-állomány növekedésének mértékét**, és az előírt növekedési feltétel teljesülését **az adóévet követő május 31-ig állapítja meg.**

Ha az adóviisszatartáskor számított és igénybe vett kedvezmény összege meghaladja a ténylegesen igénybe vehető kedvezmény összegét, akkor a pénzforgalmi szolgáltató a jogosulatlanul igénybe vett kedvezmény 50 százalékkal növelt összegét az adóévet követő május pénzügyi tranzakciós illetékről szóló bevallásában vallja be és fizeti meg.

Ha a pénzügyi szolgáltató pénzügyi szolgáltatásból eredő ügyfélkövetelés-állománya

- az adóévet megelőző adóévi átlagos összegét az adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja, vagy
- az adóévet megelőző adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összegét az adóévre vonatkozó beszámoló mérlegfordulónapjára megállapított összege kiugróan meghaladja,

³⁶ A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben meghatározott pénzügyi szolgáltatások.

³⁷ A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 3. § (10) bekezdés 2. pontja.

akkor a kedvezmény érvényesítéséhez a pénzforgalmi szolgáltatónak bizonyítania kell, hogy az ügyfélkövetelés-állomány növelésekor az adóévben, és az adóévet megelőző adóévben – különös tekintettel annak utolsó negyedére és utolsó hónapjára – magatartása az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott rendeltetésszerű joggyakorlásnak megfelelt.

Ha a pénzügyi szolgáltatónak

- az adóévben vagy az adóévet megelőző adóévben – különös tekintettel annak utolsó negyedére és utolsó hónapjára – kapcsolt vállalkozásával vagy kapcsolt vállalkozásaival szemben jelentős, a kedvezményre jogosító állománynövekmény 10 százalékát meghaladó összegű pénzügyi szolgáltatásból eredő követelése keletkezett,

akkor a kedvezmény érvényesítéséhez bizonyítania kell, hogy ügyfélkövetelés-állomány növelésekor az adóévben és az adóévet megelőző adóévben magatartása és a kapcsolt vállalkozása vagy vállalkozásainak magatartása az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott rendeltetésszerű joggyakorlásnak megfelelt.

6. Értékpapír tranzakciós illeték

Tranzakciós illeték terheli a KELER Központi Értéktár Zrt. által kibocsátott ISIN-azonosítóval³⁸ rendelkező

- átruházható értékpapír,
- pénzügyi eszköz,
- **kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapír** (a továbbiakban együtt: pénzügyi eszköz)

vételét akár ügyfélszámlára, akár saját számlára.³⁹

Illetékmentes a pénzügyi eszköz vétele,

- ha a befektetési szolgáltatást a Magyar Államkincstár vagy a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény nyújtja.
- ha az magánszemély (kivéve egyéni vállalkozói minőségben) javára vételenként 20 ezer forintot – a 2024. július 31. napját követően teljesített fizetési műveleteknél és a fizetési műveletnek nem minősülő műveleteknél vételenként 50 000 forintot – meg nem haladó mértékben történik,⁴⁰
- ha 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 illetőségű volt.

³⁸ A központi értéktár által kiadott, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, illetőleg tőzsdei termékek azonosítására szolgáló betű vagy számjel összessége, illetve ezek kombinációja [A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 61. pont].

³⁹ Pti. 8/A § (1) bekezdés.

⁴⁰ Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. r.) 15. § (8) bekezdés.