

ADÓZÁSI KÉZIKÖNYVEK

**MAGÁNSZEMÉLYEK  
EGYES TŐKEJÖVEDELMEINEK  
ADÓZÁSA**



*Budapest, 2016*

Szerző:  
*Surányi Imréné*

Sorozatszerkesztő:  
*Kökényesiné Pintér Ilona*

ISBN 978-963-638-514-9

ISSN 2416-2310 (*Tanácsadói könyvek*)

ISSN 1788-0165 (*Adózási kézikönyvek*)

Kiadja a SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt.  
Felelős kiadó: Sibinger Márta a SALDO Zrt. vezérigazgatója  
A SALDO Kiadó az 1795-ben alapított Magyar Könyvkiadók  
és Könyvterjesztők Egyesülésének tagja

---

© *A Saldo Kiadó valamennyi kiadványa szerzői jogvédelem alatt áll.  
E kiadvány bármely részének sokszorosítása, bármilyen adatrendszerben való  
tárolása (papír, elektronikus stb.) a kiadó előzetes írásbeli engedélye nélkül tilos!*

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>Tisztelt Olvasó!</b> .....	7
<b>1. Osztalékból származó jövedelem</b> [Szja tv. 66. §] .....	9
1.1 Az osztalék fogalma a személyi jövedelemadózásban .....	9
1.2 Az adó mértéke .....	9
1.3 Mi a teendője a kifizetőnek és a magánszemélynek? .....	12
1.4 Hogyan kell eljárni a külföldiek osztaléka esetén? .....	14
1.5 A külföldi pénznem átszámítása .....	15
<b>2. Kamatjövedelem</b> [Szja tv. 65. §] .....	16
2.1 A kamatjövedelem fogalma .....	16
2.2 Egyes értékpapírokból származó kamatjövedelem .....	17
2.3 Biztosítói kifizetésekből származó kamatjövedelem .....	17
2.4 Az adó mértéke .....	19
2.5 A kamatjövedelem megszerzésének időpontja .....	20
2.6 A kifizető és a magánszemély kötelezettségei .....	21
2.7 A külföldi pénznem átszámítása .....	22
<b>3. Kamatkedvezményből származó jövedelem</b> [Szja tv. 72. §] .....	23
<b>4. Árfolyamnyereségből származó jövedelem</b> [Szja tv. 67. §] .....	27
4.1 Az árfolyamnyereségből származó jövedelem fogalma .....	27
4.2 Az adó mértéke .....	30
4.3 A kifizető és a magánszemély kötelezettségei .....	30
4.4 A külföldi pénznem átszámítása .....	31

<b>5. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletekből származó jövedelem</b> [Szja tv. 67/A. §].....	35
5.1 Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekből származó jövedelem fogalma .....	35
5.2 Az adó mértéke.....	37
5.3 A kifizető és a magánszemély kötelezettségei.....	37
5.4 Adókiegyenlítés.....	38
5.5 A külföldi pénznem átszámítása.....	39
<b>6. Tartós befektetésből származó jövedelem</b> [Szja tv. 67/B. §] .....	40
6.1 A tartós befektetési szerződés (TBSZ) fogalma .....	40
6.2 A tartós befektetésből származó jövedelem (lekötési hozam).....	42
6.3 Az adó mértéke.....	42
6.4 A lekötés megszakítása, megszűnése, meghosszabbítása.....	43
6.5 A kötelezettségek teljesítése.....	45
<b>7. Vállalkozásból kivont jövedelem</b> [Szja tv. 68. §].....	46
7.1 A vállalkozásból kivont jövedelem fogalma .....	46
7.2 Az adó mértéke.....	48
7.3 A kötelezettségek teljesítése.....	49
<b>8. Értékpapírként szerzett jövedelem</b> [Szja tv. 77/A. §].....	51
8.1 Az értékpapír formájában keletkező jövedelem fogalma .....	51
8.2 Az értékpapír formájában megszerzett bevétel szerzési időpontja és adókötelezettsége ..	52
8.3 Kivételes esetek I.....	55
Adatszolgáltatási, nyilvántartási kötelezettség.....	59
8.4 Kivételes esetek II. ....	59
8.4.1 A dolgozói részvényre vonatkozó külön szabályok .....	60
8.4.2 A munkavállalói értékpapír-juttatási program keretében szerzett jövedelem.....	62
8.4.3 A Munkavállalói Résztulajdonosi Program keretében szerzett jövedelem.....	67
8.4.4 Kedvezményezett részesedéscsere.....	71
<b>9. Az értékpapírra vonatkozó jog révén megszerzett vagyoni érték</b> [Szja tv. 77/B. §] .....	73
9.1 Az értékpapírra vonatkozó vételi/eladási jog kötelezettjének jövedelme .....	74
9.2 A vételre, jegyzésre jogosult joggyakorlásából származó jövedelme .....	75
9.3 Az eladásra jogosult joggyakorlásából származó jövedelem .....	76
9.4 A kifizetőt és a magánszemélyt terhelő adókötelezettségek.....	77

<b>10. Csereügyletből származó jövedelem [Szja tv. 65/B. §]</b> .....	78
10.1 A csereügylet fogalma .....	78
10.2 Az adó mértéke .....	78
10.3 Adókiegyenlítés .....	79
10.4 A kifizető és a magánszemély kötelezettségei .....	79
<b>11. Értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem [Szja tv. 65/A. §]</b> .....	81
11.1 Az értékpapír-kölcsönzés fogalma .....	81
11.2 Az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem adókötelezettsége .....	81
<b>Melléklet</b> .....	82
<b>A magánszemélyek tőkejövedelmeinek fizetési kötelezettségeit meghatározó fontosabb jogszabályok</b> .....	82
<b>Magyarország kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményei</b> .....	82
<b>Kihirdetett, de még nem alkalmazható egyezmények</b> .....	84



## **TISZTELT OLVASÓ!**

Kiadványunkat az adószakma iránt érdeklődők számára állítottuk össze, azzal a céllal, hogy a magánszemélyek egyes tőkejövedelmeire vonatkozó sajátos adózási előírásokat – feltételezve a jogszabályok ismeretét – elsősorban magyarázó jelleggel, konkrét példák-  
kal, a gyakorlatban előforduló jellemző esetekhez kapcsolódva világítsuk meg.





# 1. OSZTALÉKBÓL SZÁRMAZÓ JÖVEDELEM

[SZJA TV. 66. §]

## 1.1 Az osztalék fogalma a személyi jövedelemadózáásban

Az osztalék elsősorban a társas vállalkozás tagja számára felosztani rendelt, a számviteli törvény szerint meghatározott adóévi adózott eredmény, illetve a szabad eredménytartálékkal kiegészített adóévi adózott eredmény terhére jóváhagyott részesedés. Emellett a Szja tv. külön nevesíti osztaléknak a kamatozó részvény kamatát, a külföldi állam joga szerint osztaléknak minősülő jövedelmet, az alternatív befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy hozamát, a bizalmi vagyongazdálkodási szerződés alapján a kezelt vagyon hozamainak terhére a vagyongazdálkodó által a kedvezményezett vagy a vagyondelölő magánszemély részére juttatott vagyoni értéket, a kisadózó vállalkozás kisadózóként be nem jelentett tagja részére a társaság nyereségéből való részesedésként kifizetett összeget.

*Egyéb jövedelem és nem osztalék* az ellenőrzött külföldi adózó által vagy megbízása alapján fizetett osztalék.

*Ellenőrzött külföldi adózó:* az olyan államban illetőséggel bíró jogi személy, egyéb szervezet, vagy egyébként az ellenőrzött külföldi társaság, amely államban törvény nem ír elő a társasági adónak megfelelő adókötelezettséget vagy az előírt adómérték legfeljebb 10 százalék, kivéve, ha az állammal Magyarország egyezményt kötött a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és a vagyonadók területén.

## 1.2 Az adó mértéke

Az osztalék – ideértve az adóévi várható osztaléokra tekintettel az adóévben fizetett osztalékkelőleget is – után az adó 15 százalék (akkor is, ha a korábban bármikor már megállapított osztalékot a 2015. évet követően fizetik ki). Az adó mértéke azonban attól is függ, hogy az osztalék belföldről vagy külföldről származik, illetve hogy az osztalékban részesülő magánszemély az adóügyi illetősége szerint hol (belföldön vagy más államban, esetleg mindkettőben) adóztatható.

*Az adóügyi illetőség* az országhatárokon átlépő jövedelemszerzés esetén az adózónak az adóztatás helyét meghatározó jogállását jelenti. A magánszemélyek adóügyi illetőségének meghatározásáról a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmények és az Szja tv. is rendelkeznek. Ezek a szabályok lényegében hasonlóak, de ha egy adott konkrét esetre vonatkozóan van egyezmény, akkor az abban foglaltak szerint kell az adózó illetőségét

meghatározni, míg a Szja tv. illetőségre vonatkozó rendelkezéseit egyezmény hiányában kell alkalmazni.

*Fontos:* Az adóügyi illetőség nem azonos a Tbj. szerinti belföldi/külföldi jogállással!

A belföldi illetőségű magánszemély külföldről származó osztaléka esetében az adót (15 százalék szja) csökkenti a külföldön megfizetett adó. Ha a forrás országgal van adó-egyezményünk, csak annyi külföldön megfizetett adó vonható le, amennyi az egyezmény szerint a forrás ország számára megengedett (a magánszemély részére visszajáró esetleges különbözet az adott ország adóhatóságával rendezhető).

Az egyezmények szerint az osztalék abban az államban adóztatható, ahol az osztalékjövedelemben részesülő magánszemély illetőséggel bír, de a legtöbb egyezmény – csökkentett mértékkel, jellemzően 10 vagy 15 százalékos mértékig – engedi az adóztatást a származási országban is. Így a külföldről származó osztalékkal kapcsolatban a magánszemélynek általában mindkét államban keletkezik adókötelezettsége, azzal hogy a külföldön megfizetett adónak a Magyarországon fizetendő adóból történő levonását az egyezmények lehetővé teszik.

Egyezmény hiányában a Szja tv. engedi a beszámítást, de a fizetendő szja a külföldön megfizetett adó beszámítása következtében nem lehet kevesebb az adóalap 5 százalékánál.

Az osztalék után eho-t is kell fizetnie annak, aki a Tbj. szerint belföldinek minősül.

A Tbj. szerint belföldi az, aki

- Magyarország területén bejelentett lakóhellyel rendelkező magyar állampolgár,
- bevándorolt és a letelepedett jogállású, valamint a menekültként elismert személy,
- a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező azon személy, aki a szabad mozgás és a három hónapot meghaladó tartózkodás jogát Magyarország területén gyakorolja, és bejelentett lakóhellyel rendelkezik,
- hontalan,

kivéve, aki a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek hatálya alá tartozó magánszemélyként másik tagállamban biztosított.

Az eho-fizetésre kötelezett magánszemélyek esetében az osztalékként adóköteles jövedelem után fizetendő eho 14 százalék, de legfeljebb a hozzájárulás-fizetési felső határt meg nem haladó összeg [Eho tv. 3. § (3) bekezdés].

*A hozzájárulás-fizetési felső határ* tárgyévanként 450 ezer forint, csökkentve a magánszemély által

- a biztosítási jogviszonyában megfizetett természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulékkal,
- az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló törvény alapján megfizetett egészségbiztosítási járulékkal,
- a megfizetett egészségügyi szolgáltatási járulékkal,

- az Eho törvény 3. § (3) bekezdésének a)-e) pontjában meghatározott külön adózó jövedelmek után a tárgyévben már megfizetett 14 százalékos eho-val.

Az egyéb jövedelemnek minősülő osztalék után a fizetendő eho 27 százalék, amely költségként nem számolható el, ezért ilyen esetben a szja és az eho alapja a kifizetett összeg 0,78-szorosa [Szja tv. 29. §].

A főszabálytól eltérően nem kell a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást megfizetni bármely EGT-államban működő, a tőkepiacról szóló törvény szerint elismert (szabályozott) piacnak minősülő tőzsdére bevezetett értékpapírnak az adott tagállam joga szerint osztaléknak minősülő hozama után [Eho tv. 5. § (1) bekezdés h) pont].

### **1. példa**

#### **Magyar illetőségű magánszemély egyezményes országból származó osztaléka**

Egy magyar illetőségű magánszemélynek kiadott banki igazolás szerint

- a külföldi (tőzsdéi) részvények osztaléka (forintra átszámítva) 70 000 Ft,
- a megbízott magyar bank által levont szja (15%) 10 500 Ft,
- a külföldön levont adó 21 000 Ft.

A vonatkozó egyezmény szerint az osztalékból 10 százalék adó vonható le, amely beszámítható a Magyarországon fizetett adóba.

A magánszemélynek az adóbevallás megfelelő sorait a következők szerint kell kitöltenie:

Külföldről származó osztalék	70 000 Ft
Ennek adója (15%)	10 500 Ft
Az egyezmény szerint levonható adó (10%)	7 000 Ft
Fizetendő adó	3 500 Ft
Ténylegesen levont adó	10 500 Ft
Visszaigényelhető adó	7 000 Ft

Az egyezmény szerint levonható és a másik államban ténylegesen levont adó különbözetét (21 000 – 7 000 = 14 000 Ft) az adott állam adóhivatalától kérheti vissza.

### **2. példa**

#### **Magyar illetőségű magánszemély nem egyezményes országból származó osztaléka**

A magyar illetőségű magánszemélynek olyan országból származik osztalékjövedelme, amely országgal nincs adó-egyezményünk.

A külföldi cég által fizetett osztalék (forintra átszámítva) 70 000 Ft, a külföldön levont adó 14 000 Ft.

A magánszemélynek az adóbevallás megfelelő sorait a következők szerint kell kitöltenie:

Külföldről származó osztalék	70 000 Ft
Ennek adója (15%)	10 500 Ft
A külföldön levont adó	14 000 Ft
Fizetendő adó (az osztalék adója, a külföldön megfizetett adó, de legalább az osztalék összegének 5%-a)	3 500 Ft
Fizetendő eho (14%, ha még nem érte el a 450 ezer forint felső határt)	9 800 Ft

Ebben az esetben természetesen a másik államban nincs visszatérítés.

### 1.3 Mi a teendője a kifizetőnek és a magánszemélynek?

A kifizetőnek az osztalék (osztalékelőleg) adóját a kifizetés időpontjában kell megállapítania, és a következő hónap 12-éig kell befizetnie, illetve a '08-as nyomtatványon bevallania.

Osztalék esetében az adózó minősül kifizetőnek, amelynek a vagyona terhére az osztalékot juttatják. Külföldről származó osztalék esetében kifizető a belföldi illetőségű megbízott (jogi személy, egyéb szervezet vagy egyéni vállalkozó), kivéve a megbízott hitelintézet olyan megbízását, amely kizárólag az átutalás (kifizetés) teljesítésére terjed ki [Art. 178. § 18. pont].

Ha az adót a kifizető állapítja meg, de az adó levonására nincs lehetőség, a kifizetőnek és a magánszemélynek az adóelőlegre irányadó szabályok szerint kell eljárnia (a kifizetőnek igazolást kell kiállítania a magánszemély részére, a magánszemélynek pedig a negyedévet követő hónap 12. napjáig meg kell fizetnie a kifizető által megállapított, de le nem vont, a kifizetői igazoláson feltüntetett adót) [Szja tv. 46. § (6)-(9) bekezdés].

Kifizető hiányában az adót a magánszemélynek az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában kell megállapítania, és a bevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetnie.

Az osztalékelőlegből a 14 százalékos eho-t nem kell levonni.

Az osztalékelőleget a kifizetés évéről szóló adóbevallásban tájékoztató adatként kell feltüntetni, a jóváhagyott kifizetett osztalékot, a levont, megfizetett adót az osztalékot megállapító beszámoló elfogadásának évéről szóló adóbevallásban – az osztalékelőlegből levont, megfizetett adót levont adóként figyelembe véve – kell bevallani.