

Lakossági betétek kamata után fizetendő kamatadóról

Az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló **2006. évi LXI. számú törvény értelmében** a lakossági betétek (takarékbetétek, folyószámlák, bankszámlák) kamata után **2006. szeptember 1-től kamatadót kell fizetni. A kamatadó mértéke 20 %.**

1. Kamatadó elszámolása:

A kamatadót a Takarékszövetkezet a kamat jóváírásakor/tőkésítéskor, illetve a kamat kifizetésekor állapítja meg és vonja le (számolja el).

A 2006. szeptember 1-e előtt megkötött betét-, folyószámla-, bankkártya- és takarékbetét-szerződések esetén a 2006. augusztus 31-ét követő első kamatjóváírás, kamatkifizetés mentes a kamatadó alól.

A kamatadó fizetési kötelezettség először a 2006. augusztus 31-ét követően induló teljes kamatperiódusra jóváírt (kifizetett) kamatra vonatkozik.

2. Kamatadó bevallása és megfizetése:

A kamatjövedelem utáni adókötelezettséget a Takarékszövetkezet állapítja meg, továbbá a levonat adót a Takarékszövetkezet fizeti meg és vallja be az APEH felé. **Az ügyfeleknek adóbevallási kötelezettsége a kamatadó tekintetében nincs.**

3. Kamatok meghirdetése:

A kamatok feltüntetése a hirdetményben bruttó módon történik, ügyfeleink betéteiben a nettó kamat kerül jóváírásra/tőkésítésre, illetve a nettó kamatot fizetjük ki.

4. Mentések a kamatadó alól az alábbi betétek:

- 2006. szeptember 1-e előtt megkötött betét-, folyószámla-, és takarékbetét-szerződések esetén a 2006. augusztus 31-ét követő első kamatjóváírás, kamatkifizetés.
- A Start számla betét (Babakötvény) kamata.
- Gyámhatósági betétek
- Ifjúsági takarékbetét
- Otthonteremtő betét

5. Külföldiek adózása:

A Takarékszövetkezet a kamatadót az ügyfélnek a kamatjóváírás/kamatkifizetés időpontjában érvényes adóügyi illetősége alapján számolja el. Az eljárás attól függően, hogy az ügyfél az Európai Unió Magyarországon kívüli más tagállamában, vagy egyéb, Európai Unión kívüli más országban rendelkezik adóügyi illetőséggel, és így az ügyfél részére jóváírt/kifizetett kamat az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. számú melléklete szerinti adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozik- e.

- Az EU más tagállamában, valamint az EU-kamat adatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban illetőséggel bíró magánszemélyek

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény értelmében a Takarékszövetkezetnek adatot kell szolgáltatni az adóhatóság részére a 2005. június 30-át követően keletkezett és az EU más tagállamában (ideértve az EU-kamat adatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban) illetőséggel bíró magánszemélynek kifizetett/jóváírt kamatjövedelmekről.

Az adatszolgáltatás hatálya alá eső kamatjövedelmet nem terheli kamatadó-kötelezettség, így az EU Magyarországon kívüli tagállamában adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek kamatjövedelméből a Takarékszövetkezet **nem von le kamatadót.**

b.) Európai Unió (és az EU- adatszolgáltatás hatálya alá eső egyezményes országokon) kívüli országban adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek

Az **Európai Unió** (és az EU- kamat adatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országokon) **kívüli országban** adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek esetében a **két ország közötti kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján történik az adólevonás**, ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (illetőségigazolás és – szükség szerint – haszonhúzó nyilatkozat) rendelkezésre állnak.

Az adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított okirat hiteles magyar nyelvű fordításáról készült másolattal (illetőségigazolással) igazolható. Az illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott.

Egyes országok esetében az illetőségigazoláson túlmenően haszonhúzó nyilatkozat megtétele is szükséges az egyezményben foglaltak alkalmazásához.

A két ország közötti egyezmény hiányában (valamint ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok nem állnak rendelkezésre) a kamatadó mértéke 20%.

Ha a külföldi személytől levont adó mértéke magasabb, mint a nemzetközi egyezmény alapján alkalmazandó adómérték (pl.: ha a kifizetéséig a külföldi személy nem mutatja be a banknak az igazolásait), akkor a külföldi személy az illetőségigazolás és a Bank igazolása benyújtásával az APEH Közép-magyarországi Regionális Igazgatóságánál adó visszatérítési igényt terjeszthet elő. Az adókülönbözetet az adóhatóság a külföldi személy által megjelölt bankszámlára utalja át.

6. Adatszolgáltatás az Európai Unió más tagállamában adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek kamatjövedelméről:

Az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény értelmében a Takarékszövetkezetnek (mint kifizetőnek) adatot kell szolgáltatni a 2005. június 30-át követően keletkezett, és az Európai Unió más tagállamában illetőséggel bíró magánszemélynek ezt követően kifizetett/ jóváírt kamatjövedelméről.

Az Európai Unió más tagállamában illetőséggel bíró magánszemélyekre vonatkozó adatszolgáltatást a kifizetők az állami adóhatóság részére kötelesek adni, amely tartalmazza mind a kamatkifizetésben /jóváírásban részesült ügyfelek, mind a kamatjövedelmek vonatkozó adatait.

A Banknál az érintett ügyfelek adóügyi illetőségének megállapítása az ügyfelekről nyilvántartott adatok közül a Bank által ismert:

- az illetőség szerinti adóhatóság által kiadott, hitelesen magyarra fordított **illetőségigazolás**, ennek hiányában
- **az állandó lakcím**, ennek hiányában
- **az útlevelet, személyazonosító igazolványt**, vagy személyazonosság megállapítására alkalmas egyéb iratot kiállító hatóság

szerinti ország alapján történik.

Az illetőségigazolást a Bank csak az adott adóévre vonatkozóan fogadhatja el, annak lejáratát után – újabb illetőségigazolás hiányában – az adóügyi illetőséget a Bank az egyéb nyilvántartott, fentiekben felsorolt adatok alapján állapítja meg.

Az adatszolgáltatás szempontjából az illetőséget meghatározó adatok felvétele, módosítása a következőképpen történik:

- **Személyesen:** Az állandó lakcímet igazoló személyazonosító okmány bankfióki bemutatásával, vagy az illetőség szerinti adóhatóság által kiadott illetőségigazolás hiteles

magyar nyelvű fordításáról készült másolat, vagy útlevel, személyazonosító igazolvány, személyazonosság megállapítására alkalmas egyéb irat benyújtásával.

- **Amennyiben nem tud személyesen megjelenni a bankfiókban:**

1. **Meghatalmazott útján:** Nevében és helyette teljes bizonyító erejű magánokiratba, vagy közokiratba foglalt meghatalmazásban megjelölt meghatalmazottja járhat el. Ebben az esetben a meghatalmazottnak a bankfiókban be kell mutatnia a meghatalmazást, a saját személyazonosító okmányát, és a meghatalmazó állandó lakcímet igazoló személyazonosító okmányát (vagy annak hitelesített másolatát), vagy a meghatalmazó illetősége szerinti adóhatóság által kiállított illetőségigazolás hiteles magyar nyelvű fordításának másolatát, vagy a meghatalmazó útlevelét, személyazonosító igazolványát, személyazonosságának megállapítására alkalmas egyéb iratát (illetve ezek valamelyikének hitelesített másolatát)
2. **Postai úton:** A számlavezető fiók részére meg kell küldeni az állandó lakcímet igazoló személyazonosító okmány hitelesített másolatát, vagy az illetőség szerinti adóhatóság által kiadott illetőségigazolás hiteles magyar nyelvű fordításának másolatát, vagy az útlevelét, a személyazonosító igazolvány, vagy személyazonosság megállapítására alkalmas egyéb irat hitelesített másolatát.

Amennyiben a hitelesítés külföldön történik, a magyar külképviselet felülhitelesítésével, vagy ún. Apostille -záradékkal is el kell látni a meghatalmazást, vagy a magyar külképviselet is elvégezheti a hitelesítést. Nem magyar nyelven kiállított okirat esetében a hiteles fordítást is csatolni kell.

Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében a Takarékszövetkezet a fenti, illetőséget meghatározó ügyféladatok valamelyikét köteles okmány alapján rögzíteni és nyilvántartani. Az ügyfélnek bármikor lehetősége van a Bank nyilvántartásában szereplő adatok egyeztetésére, illetve módosítására, mely történhet a számlavezető fiók címére megküldött levélben, vagy személyesen Takarékszövetkezetünk fiókjaiban.

A Bank a rendszerében nyilvántartott illetőségnek megfelelően teljesíti az adott adóévre vonatkozó adatszolgáltatást.

További felvilágosítással a Kirendeltségek dolgozói szolgálnak.