

"Tisztelt Ügyfelünk!

Hivatalunkhoz érkezett megkeresésére az alábbi tájékoztatást adjuk.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) tájékoztatási kötelezettsége az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLII. törvény (Air.) 6. §-án alapul. Ennek értelmében az adóhatóság az adózónak a jogszabályok megtartásához szükséges tájékoztatást megadja, az adóbevallás, az adóbefizetés rendjét vele megismerteti, az adózót jogainak érvényesítésére figyelmezteti.

Ezek alapján nincs arra lehetőség, hogy az ügyfél konkrét ügyével kapcsolatos beadványait a NAV Általános Tájékoztató Rendszerén keresztül terjessze elő, így általános tájékoztatás nyújtásával, a vonatkozó jogszabályok ismertetésével tudunk Önnek segíteni ezen a fórumon. Ez azt jelenti, hogy annak eldöntése, hogy adott ügylet minek minősül, azt az adott jogszabályok alapján és az eset összes körülményeinek figyelembevételével lehet azt meghatározni.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 67/A. § (3) bekezdése határozza meg azt, hogy mi tekintendő ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek. Egyrészt e kategóriába tartozik a Beftv. szerinti – csereügyletnek nem minősülő – pénzügyi eszközre (ide nem értve a zárt körben kibocsátott értékpapírt), árura kötött ügylet. Ebbe a kategóriába rendkívül sokféle ügylet tartozhat, ugyanis mind a pénzügyi eszköz, mind az áru széles jelentéssel bíró fogalmak. A pénzügyi eszköz fogalmát a Beftv. 6. §-a határozza meg, mely a)-tól k)-ig sorolja fel a pénzügyi eszközöket.

Ezek alapján megállapítható tehát, hogy a pénzügyi eszköz és az áru fogalma együttesen gyakorlatilag a nyilvános, szervezett és szabályozott kereskedésben részt vevő összes vagyoni értékkel bíró dolgot és jogot lefed. Ez végeredményben azt jelenti, hogy ha egy magánszemély egy ügyletet befektetési szolgáltatóval köt meg, akkor az ügylet az ellenőrzött tőkepiaci ügylet kategóriájába tartozik vagy oda tartozhat.

Az előzőekben felsoroltakon túl ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül a Hpt. szerinti pénzügyi szolgáltatás keretében, illetve a Beftv. szerinti szolgáltatás keretében devizára vagy valutára kötött, pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügylet is. Ez azonban nem azt jelenti, hogy egy hitelintézettel kizárólag e második körbe tartozó ügyleteket lehetne kötni, hiszen a hitelintézetek jogosultak lehetnek befektetési szolgáltatóként is eljárni, és ebben az esetben pénzügyi eszközre, illetve árura is irányulhat a hitelintézettel megkötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet.

A fentiek okán megállapítható, hogy az ellenőrzött tőkepiaci ügylet fogalma felöleli gyakorlatilag az összes elképzelhető befektetési formát. Így a legfontosabb kérdés egy adott ügylet minősítése szempontjából az, hogy mely szervezetek minősülnek befektetési szolgáltatónak, illetve hitelintézetnek.

Az Szja tv. 3. § 79. pontja határozza meg a befektetési szolgáltató fogalmát, mely szerint a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató

befektetési alapkezelő és hitelintézet, ideértve az előzőek által folytatott tevékenységnek megfelelő tevékenységet külföldi jog alapján jogszerűen folytató személyt is.

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy e fogalomra vonatkozóan az Szja tv. 67/A. § (3) bekezdése további előírásokat is meghatároz.

Egy ügylet csak akkor minősülhet ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek, ha az ügyletben közreműködő befektetési szolgáltató tevékenységét ténylegesen is ellenőrzi a Felügyelet, vagy olyan külföldi felügyeleti hatóság, amelyet a magyar jog elismer, illetve amellyel a Felügyelet információcserét folytat.

A külföldi befektetési szolgáltatóval kötött ügylet elismerésének további feltétele, hogy a magánszemély rendelkezzen az adókötelezettség megállapításához szükséges, az adóévben megkötött valamennyi ügylet minden adatát tartalmazó, a befektetési szolgáltató által a nevére kiállított igazolással.

Továbbá hitelintézetnek – az Szja tv. külön rendelkezése hiányában – az ágazati törvény, azaz a Hpt. 8. § (1) bekezdésében meghatározott szervezet minősül.

E szabály alapján hitelintézetnek tekintendő az a pénzügyi intézmény, amely a Hpt. 3. §-ban meghatározott pénzügyi szolgáltatások közül legalább betétet gyűjt, vagy más visszafizetendő pénzeszközt fogad el a nyilvánosságtól (ide nem értve a külön jogszabályban meghatározott nyilvános kötvénykibocsátást), valamint hitelt és pénzkölcsönt nyújt. Az ellenőrzött tőkepiaci ügylet szempontjából a hitelintézetekkel szemben támasztott további feltétel ebben az esetben is az, hogy az ügylet a Felügyelet által felügyelt tevékenység tárgyát képezze.

Abban az esetben, ha az ügylet nem sorolható a 67/A. § hatálya alá, akkor a bevétel az Szja tv. 28. §-a szerint minősülhet a magánszemély egyéb jövedelmének. Az adófizetés szempontjából fontos, hogy a megszerzett nyereségekkel a veszteségek ez esetben nem állíthatók szembe, hanem ügyletenként kell az adóterheket megállapítani és teljesíteni.

Példa az egyéb jövedelemre, ha a magánszemély az interneten, egy nem ellenőrzött portálon fordít bizonyos pénzüsszeget devizakereskedésre és ér el nyereséget, de az ügylet az ellenőrzöttség hiányában nem sorolható az Szja tv. 67/A. § alá.

Továbbá, abban az esetben, ha a magánszemély saját maga végez üzletszerűen devizakereskedést és így tesz szert jövedelemre, akkor a jövedelme önálló tevékenységből származónak minősül és eszerint adózik.

Egyben tájékoztatjuk arról, hogy az egészségügyi hozzájárulási fizetési kötelezettség mértéke attól függ, hogy az adott ügyletből származó bevétel milyen jövedelemnek minősül.

A www.nav.gov.hu/Informaciós füzetek menüpontban bővebb információt olvashat „Az önálló tevékenység és az önálló tevékenységből származó jövedelem”-ről a 02. számú információs füzetben és a 11. számú füzetben az egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettségről.

Tájékoztatjuk, hogy a válaszlevélben részletezettek szakmai véleménynek minősülnek, kötelező jogi erővel nem bírnak.

Tisztelettel:

*Nemzeti Adó- és Vámhivatal
Központi Irányítás
Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási Főosztály"*