

ÉRTÉKPAPÍROKON ELÉRT JÖVEDELMEK ADÓZÁSA: ELLENŐRIZZE ÉRTÉKPAPÍR-SZÁMLÁJÁT, BEKERÜLÉSI ÁRAIT!

Tisztelt Ügyfelünk!

Amint azt bizonyára Ön is tudja, a befektetésekkel összefüggésben a tőkejövedelmek, így a realizált hozamok, kötvénykamatok után adófizetési kötelezettség áll fenn.

Az SZJA kötelezettség független attól, hogy a kamatjövedelmet a magánszemély a magyar kifizetőtől, vagy külföldi társaságtól kapja, sőt attól is, ha az értékpapírból származó jövedelmet belföldre behozza-e, vagy külföldi értékpapírszámlán tartja.

Az SZJA általános mértéke 15%, és a 2023.július 01. után keletkezett tőkejövedelmek után 13% szociális hozzájárulási adót is meg kell fizetni.

KÜLFÖLDRŐL SZÁRMAZÓ JÖVEDELEM ADÓZÁSA

A külföldről származó jövedelem adójának megállapítása összetett feladat, mivel a külföldi jövedelemigazolások alapján kell kiszámítani a külföldi pénznemben keletkezett bevételek és költségek összegét.

A kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményeink nagy része a kamat esetében úgy rendelkezik, hogy a magánszemély az illetősége szerinti államban adózik.

Ha a kamatjövedelem nem kifizetőtől származik (ebbe a körbe tartozik a külföldről származó kamatjövedelem), a kamatjövedelem utáni adó megállapítására és megfizetésére a kamatjövedelmet szerző magánszemély kötelezett. A magánszemélynek az adót az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában kell megállapítania és a megállapított adót a bevallás benyújtására előírt határidőig kell a magánszemélynek megfizetnie

A külföldi bankban vezetett értékpapírszámlán keletkezett kamatjövedelemről a külföldi bank csak jövedelemigazolást állít ki, adót nem von le. Ezen igazolás alapján az adót a magánszemély az adóbevallásában önadózással állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti be.



BELFÖLDÖN MEGSZERZETT JÖVEDELEM ADÓZÁSA

Belföldön vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó a magyarországi bankok, mint kifizetők a kamat megszerzésének időpontjára állapítják meg és vonják le (számolják el). A magánszemélynek nem kell a kamatjövedelmet az adóhatóság felé bevallania, ha abból a kifizető az adót levonta.

A pontos kamatjövedelem megállapítása és az Szja.tv. rendelkezésének végrehajtása a szükséges adatokat tartalmazó részletes nyilvántartást feltételez. Ha az a rendelkezésre álló adatokból nem állapítható meg, és a magánszemély sem igazolja, hogy az értékpapír megszerzését követően kamat címén bevételt nem szerzett, vagy az elsőként megszerzett kamat címén megszerzett bevételéből milyen összegű levonás történt, a kifizető a kamatjövedelem megállapításához, az értékpapír megszerzésére fordított értékeként annak teljes névértékét veszi figyelembe!

ELLENŐRIZZE SZÁMLÁJÁT IDŐBEN!



Ha korábban megvásárolt kötvény eladása - egy időközbeni transzferálás miatt - már nem a beszerzéskor megadott értékpapírszámláról, hanem más bankból történik, különösen érdemes alaposan átnézni a jövedelemigazolást, nehogy a bank tévedésből a teljes eladási értéket kamatjövedelemnek tüntesse fel, és a hozamon túl az eredeti tőkeösszeg tekintetében is adó levonására kerüljön sor!

Javasoljuk, ellenőrizze minél hamarabb ügyfél-és értékpapír számláját, hogy az ott elhelyezett értékpapírok tekintetében helyes bekerülési árak szerepeljenek!

Az értékpapírok eladásánál, illetve vételénél már most érdemes figyelemmel kísérni és a megfelelő igazolásokat, számlakivonatokat, bizonylatokat megőrizni vagy beszerezni az értékpapírszámlán nyilvántartott eladási illetve bekerülési értékekről, megállapított kamatjövedelmekről. Több értékpapírszámla fenntartása esetén különösen célszerű időrendben, folyamatosan rögzíteni, nyilvántartani minden olyan adatot, amely az adókötelezettség betartásához utólagosan is ellenőrizhető módon szükséges.

