

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény kamatjövedelmekre vonatkozó rendelkezései alapján a lakossági betétek (takarékbetétek, bankszámlák, betétek) kamata után 15%-os személyi jövedelemadót (továbbiakban: kamatadó) kell fizetni.

A kamatadó elszámolása

A kamatadót az OTP Bank a kamat (nyeremény) jóváírásakor/tőkésítésekor, illetve a kamat kifizetésekor állapítja meg és vonja le (számolja el) az alábbiak szerint:

- **A 15%-os kamatadót a 2015. december 31-ét követően megszolgált kamatra (nyereményre) kell elszámolni.**

Ha a kamat (nyeremény) juttatását megalapozó időszak 2015. december 31-ét megelőzően kezdődik, de a kamat (nyeremény) jóváírása (megszerzése) ezt követő időpontra esik, akkor a 2015. december 31-ig terjedő időszakra 16%-os, míg a 2016. január 1-től megszolgált kamat (nyeremény) után 15%-os kamatadó kerül elszámolásra.

A külföldi pénznemben szerzett kamatjövedelemből a kamatadó ugyanazon külföldi pénznemben kerül megállapításra, levonásra és a jövedelem megszerzésének időpontjában érvényes hivatalos MNB árfolyamon átszámítva, forintban kerül megfizetésre.

A kamatadó bevallása és megfizetése

A kamatjövedelem utáni adókötelezettséget az OTP Bank állapítja meg, továbbá a levont adót az OTP Bank fizeti meg és vallja be az Adóhatóság felé. Az ügyfeleknek adóbevallási kötelezettsége a kamatadó tekintetében nincs.

Tartós Befektetési Betétszámlához kapcsolódó adókötelezettség

A **személyi jövedelemadó kötelezettség** mértéke a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 67/B §. (5) bekezdése alapján:

- a) **0%**, az ötéves lekötési időszak utolsó napjára,
- b) **10%**, ha a számlatulajdonos
 - a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,
 - a lekötést a lekötött pénzösszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napjára,
 - a lekötést a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napjára,
- c) **15%**, ha a számlatulajdonos lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napjára

megállapított lekötési hozam után.

A Betétesnek a lekötési hozam után fizetendő jövedelemadót az OTP Bank által kiállított igazolás alapján önadózóként kell szerepeltetnie az adóbevallásában és megfizetnie az adóhatóság felé. Az OTP Bank az igazolás tartalmáról - a magánszemély nevének, adóazonosító számának feltüntetésével - adatot szolgáltat az adóhatóságnak.

Az adózásra vonatkozó szabályokat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és a Folyószámlahitelről - Betétek című Üzletszabályzat tartalmazza.

Kamatadó mentesség

Mentések a kamatadó alól az alábbi termékek:

- A 2006. augusztus 31-ig nyitott gépkocsinyeremény betétek 2006. augusztus 31-ét követően kisorsolt első nyereménye,
- A 2006. szeptember 1-e előtt elhelyezett Mobil Betét kamata,
- A 2006. szeptember 1-e előtt nyitott takaréklevél és takaréklevél plusz betétek kamata,
- A lakástakarék-betétek kamata,
- Start-betétszámla (Babakötvény),
- Gyámhatósági betétek (gyámhatósági forint- és deviza számla, gyámhatósági betétkönyv).

Külföldi magánszemélyek adóügyi illetőségének, adókötelezettségének megállapítása

A **külföldi illetőség igazolására a külföldi adóhatóság** - az adómentességhez való jogosultság igazolására a nemzetközi szervezet - által kiállított okirat angol nyelvű példánya, magyar nyelvű szakfordítása, vagy ezek egyikéről készült másolat **szolgál** (a továbbiakban: illetőségigazolás).

Az OTP Bank az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) alapján Jelentő Magyar Pénzügyi Intézménynek minősül (CRS/DAC2 adatszolgáltatás). Így a jelentés során az Aktv. alapján meghatározott illetőséget veszi figyelembe.

Az Aktv. ügyfél-átvilágítási és jelentéstételi szabályait, továbbá az adatszolgáltatásban érintett államok listáját a „Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfél-átvilágítási és jelentéstételi szabályairól” című, mindenkor hatályos hirdetmény tartalmazza.

I. A külföldi adóügyi illetőség megállapítása:

- CRS/DAC2 adatszolgáltatással nem érintett állambeli adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek adóügyi illetőségének megállapítása:

Az adóügyi illetőség illetőségigazolás benyújtásával igazolható.

Az **illetőséget adóévenként igazolni kell**, még abban az esetben is, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. A külföldi adóügyi illetőségű magánszemélynek az illetőségigazolást az adóévben történt első kifizetés időpontját, illetősége változása esetén a változást követő első kifizetés időpontját megelőzően a Bank részére át kell adnia.

Az adott évben rendelkezésre bocsátott illetőségigazolást a Bank csak az adott adóévre vonatkozóan fogadja el. Év végével az illetőségigazolások lejárnak, ezért a következő adóévben - **újabb illetőségigazolás hiányában – a magánszemélyt magyar adóügyi illetőségűnek tekintjük, azaz a kifizetés, jóváírás során a magyar adószabályokat, adómértékeket alkalmazzuk.**

Amennyiben a magánszemély a következő adóévben a Bank rendelkezésére bocsátja az adott évre vonatkozó illetőségigazolást, akkor **az illetőségigazolás rendelkezésre állás időpontjától** a Bank a magánszemély adóügyi illetőségét az illetőségigazolás alapján állapítja meg.

- CRS/DAC2 adatszolgáltatással érintett állambeli adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek adóügyi illetőségének megállapítása:

Ezen magánszemélyek esetében **a magánszemély által tett, érvényes CRS/DAC2 nyilatkozatban szereplő állam szerint** kerül megállapításra az adóügyi illetőség.

Ha a CRS/DAC2 ügyfél-átvilágítás során a Bank azt állapítja meg, hogy a magánszemélynek

- **egy államban** van adóügyi illetősége, akkor az adózás szempontjából a CRS/DAC2 nyilatkozatban szereplő államot veszi figyelembe,
- **több államban** van adóügyi illetősége, akkor az adózás szempontjából figyelembe vehető adóügyi illetőség megállapítása érdekében a magánszemélynek külföldi adóhatóság által kiállított illetőségigazolást kell benyújtania. Az illetőségigazolás benyújtásáig **a magánszemélyt magyar adóügyi illetőségűnek tekintjük, azaz a kifizetés, jóváírás során a magyar adószabályokat, adómértékeket alkalmazzuk.** Az **illetőséget adóévenként igazolni kell**, még abban az esetben is, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. Az illetőségigazolást a Bank csak az adott adóévre vonatkozóan fogadja el. Év végével az illetőségigazolások lejárnak, - **újabb illetőségigazolás hiányában – a magánszemélyt magyar adóügyi illetőségűnek tekintjük.** Amennyiben a magánszemély a következő adóévben a Bank rendelkezésére bocsátja az adott évre vonatkozó illetőségigazolást, akkor **az illetőségigazolás rendelkezésre állás időpontjától** a Bank a magánszemély adóügyi illetőségét az illetőségigazolás alapján állapítja meg.

II. Adófizetési kötelezettség meghatározása a külföldi adóügyi illetőségű magánszemélyek esetében:

Amennyiben az adott állam és Magyarország között **van kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény (kettős egyezmény), az adófizetési kötelezettség megállapítása a kettős egyezményekben előírt feltételek alapján történik.**

A kettős egyezményben érintett államok listáját külön tájékoztató tartalmazza.

A külföldi adóügyi illetőség megállapítását követően megvizsgálásra kerül, hogy a külföldi adóügyi illetőségű magánszemély **teljesíti-e a kettős egyezményekben előírt feltételeket.**

- Amennyiben az előírt feltételek **teljesülnek**, akkor a Bank alkalmazza **az egyezmény szerinti adómértéket.**
- Amennyiben az előírt feltételek **nem teljesülnek**, akkor a külföldi adóügyi illetőség ellenére a Bank a **magyar adómértéket** alkalmazza.

Kettős egyezmény alkalmazásának előfeltétele:

1. Külföldi adóügyi illetőséget alátámasztó dokumentumok (**illetőségigazolás, vagy CRS/DAC2 nyilatkozat**), továbbá – egyes államok esetében -
2. **Haszonhúzó nyilatkozat** megtétele.

A **haszonhúzó nyilatkozatban** a külföldi adóügyi illetőségű magánszemély arról tesz nyilatkozatot, hogy a kamatkifizetés tekintetében haszonhúzónak minősül-e.

Amennyiben az egyezmény megkívánja a **haszonhúzó nyilatkozat** meglétét, azonban ez **nem áll a Bank rendelkezésére**, akkor függetlenül attól, hogy a magánszemély illetőségigazolása, vagy CRS/DAC2 nyilatkozata alapján külföldi illetőségű magánszemélynek minősül, a haszonhúzó nyilatkozat hiányában nem lehet alkalmazni a kettős adóztatásról szóló egyezményben előírt adómértéket. Ebben az esetben a Bank a magyar adómértéket alkalmazza.

Amennyiben a magánszemély a Bank rendelkezésére bocsátja a haszonhúzó nyilatkozatot, akkor a nyilatkozat rendelkezésre állás időpontjától a Bank alkalmazza a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezményben előírt adómértéket.

III. Az adófizetési kötelezettség teljesítése a következők szerint történik:

Amennyiben az érintett állam és Magyarország között **van kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény**, akkor a külföldi adóügyi illetőségű magánszemélyek jövedelméből **az egyezmény szerint történik a kamatadó levonása**, amennyiben az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (illetőségigazolás/DAC2/CRS nyilatkozat és - szükség szerint - haszonhúzó nyilatkozat) rendelkezésre állnak.

- Abban az esetben, **ha az egyezmény szerint a kamatjövedelem nem adóztatható belföldön**, akkor **kamatadó** kötelezettség sem merül fel.
- Amennyiben az egyezmények alapján az adott jövedelem korlátozottan adóztatható belföldön, akkor a kamatadó vonatkozásában az egyezményes maximum kerül alkalmazásra. (Ha az egyezmények szerinti adómérték magasabb, mint a Magyarországon hatályos adómérték, akkor maximum a magyar adómérték kerül levonásra.)

Amennyiben az érintett állam és Magyarország között nincs kettős adóztatás elkerüléséről szóló **egyezmény**, valamint ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (illetőségigazolás/DAC2/CRS nyilatkozat és szükség szerint haszonhúzó nyilatkozat) nem állnak rendelkezésre, akkor a Bank a kamatadót a hatályos **magyar jogszabályok alapján** állapítja meg, vonja le.

Túlvont adó visszatérítésére vonatkozó szabályok

Amennyiben a külföldi adóügyi illetőségű magánszemélytől levont adó mértéke magasabb, mint a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján alkalmazandó adómérték (pl. ha a kifizetésig a magánszemély nem mutatja be a Banknak külföldi illetőségét alátámasztó igazolásait), akkor a külföldi adóügyi illetőségű magánszemély az illetőségigazolás és a Bank által kiállított igazolás benyújtásával adó-visszatérítési igényt terjeszthet elő a **NAV Kiemelt Adó és Vámigazgatóság**nál. Az adókülönbötetet az adóhatóság a külföldi személy által megjelölt bankszámlára utalja át.

Az adóügyi illetőséget meghatározó adatok felvétele, módosítása

A **CRS/DAC2 nyilatkozatra** vonatkozó szabályokat „Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban Aktv.) ügyfélátvilágítási és jelentéstételi szabályairól” című mindenkor hatályos hirdetmény tartalmazza.

Az illetőségigazolás rendelkezésre bocsátására vonatkozó szabályok:

- **Személyesen:** Az illetőség szerinti adóhatóság által kiadott angol nyelvű illetőségigazolás, illetőségigazolás hiteles magyar nyelvű szakfordítása vagy ezek egyikéről készült másolat benyújtásával.
- **Amennyiben nem tud személyesen megjelenni a bankfiókban:**
 - **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 illetősége szerinti adóhatóság által kiállított angol nyelvű illetőségigazolást, illetőségigazolás hiteles magyar nyelvű fordítását vagy ezek egyikéről készült másolatát.
 - **Postai úton:** A számlavezető fiók részére meg kell küldeni az illetőség szerinti adóhatóság által kiadott angol nyelvű illetőségigazolását, illetőségigazolás hiteles magyar nyelvű fordítását, vagy ezek egyikéről készült másolatát.

A **haszonhúzó nyilatkozat** Bank részére történő rendelkezésre bocsátásának szabályai megegyeznek, a CRS/DAC2 nyilatkozatra, illetve az illetőségigazolásra vonatkozó szabályokkal. A haszonhúzó nyilatkozat formátuma megtalálható a Bank honlapján (www.otpbank.hu).

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 adókötelezettség egyezmények szerinti teljesítése érdekében a Bank a fenti, illetőséget meghatározó dokumentumok alapján kell, hogy eljárjon, ezért ezek valamelyike rendszerében rögzítésre kerül. A magánszemélynek bármikor lehetősége van a Bank nyilvántartásában szereplő adatok egyeztetésére, illetve módosítására, mely történhet a számlavezető fiók címére megküldött levélben vagy személyesen, bármely OTP bankfiókban.

Ügyfelek tájékoztatása

A bruttó és a jóváírt (kifizetett) nettó kamat összegéről, valamint a levont kamatadóról fizetési számlák (bankszámlák) és a betétszámlák esetében a számlakivonat, könyves betétek esetén a betétkönyv nyújt tájékoztatást.

A magánszemély kifejezett kérése esetén a Bank a kamatadó alapját képező összegről, az elszámolt bruttó kamatról, a levont kamatadóról és a jóváírt/kifizetett nettó kamatról a magánszemély részére külön igazolást állít ki, mely a magánszemély kérése alapján vonatkozhat egy adott tranzakcióra, vagy egy meghatározott időtartamra.

Jelen tájékoztató hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2016. december 15-én közzétett, 2017. január 1-től hatályos „A lakossági betéti termékek után fizetendő adókról” szülő Tájékoztató.

A tájékoztató módosítását a rendszeres felülvizsgálat során feltárt pontosítási igény indokolja.