

Kamatjövedelem utáni 6% EHO

Tisztelt Partnerünk!

Hírlevelünk aktuális számában a **2013. augusztus 1-jétől** bizonyos kamatjövedelmeket terhelő **6 százalékos egészségügyi hozzájárulási kötelezettség**ről szeretnénk tájékoztatást nyújtani.

Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény (Eho tv.) 2013. augusztus 1-jei módosításával a belföldi **magánszemély vagy** - ha a jövedelem utáni adófizetésre a személyi jövedelemadó törvény szerint a kifizető köteles - **a kifizető 6 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet a kamatjövedelem adóalapként meghatározott összege után**, kivéve a személyi jövedelemadó törvény szerint adómentesnek minősülő kamatjövedelmet vagy kamatot.

A kamatjövedelmet a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Sza tv.) 65. §-a szerint kell értelmezni.

Kamatjövedelemnek minősül:

- Bármely **hitelintézeti betét (takarékbetét)**, fizetési számla követelés-egyenlege után **jóváírt és/vagy tőkésített kamat** összegéből a szokásos piaci értéket meg nem haladó rész.
- A nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő **értékpapír** (pl. kötvény), vagy **kollektív befektetési értékpapír** (pl. befektetési jegy) **kamata, hozama**.
- A nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír **beváltásakor, visszaváltásakor, átruházásakor elért jövedelem** (kivéve kollektív befektetési értékpapírnak meghatározott tőzsdéken történő átruházása).
- A **biztosítói teljesítésből a befizetett díjat meghaladó összeg**, kivéve az adómentes és más címen adóköteles jövedelmeket.
- Meghatározott szövetkezet tagja által a **szövetkezetének nyújtott tagi kölcsön kamatának** azon része, amely a felszámítás időszakában érvényes jegybanki alapkamatot legfeljebb 5 %-kal haladja meg, feltéve, hogy a szövetkezet tagjainak a jogszabályban előírt célokon kívül és mértékeket meghaladóan hitelt nem nyújt, a tagjainak hitelfelvételéhez pénzügyintézetnél fedezetet nem képez, kezességet nem vállal, pénzt elszámolásra nem ad.
- A **foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tagját** (kedvezményezettjét, örökösét) a tag munkaviszonyának a feltételes jogszerzési időtartam lejárta előtti megszűnése miatt megillető összegből a tag által befizetett **hozzájárulási-kiegészítési összegét meghaladó rész**.

A kamatjövedelemként nem említett, vagy a feltételektől eltérően kamatként megszerzett bevétel adókötelezettségének jogcímét a felek között egyébként fennálló jogviszony és a szerzés körülményei figyelembevételével kell megállapítani.

Mentesülnek azonban az új kötelezettség alól az Európai Gazdasági Térség államai által kibocsátott **államkötvényeken**, illetve egyes tartós befektetési eszközökön szerzett jövedelmek, konkrétan a **NYESZ és a TBSZ** számlákon tartott pénzek.



Átmeneti rendelkezések alapján a korábban nyitott megtakarítási formák esetén a többletteleher csak az augusztus elsejétől keletkező kamatjövedelmeket sújtja.

Ha a kamatjövedelem juttatását megalapozó időszak 2013. augusztus 1-je előtt kezdődik, de a jövedelem megszerzésének időpontja a 2013. augusztus 1-jével kezdődő időszakra esik, az egészségügyi hozzájárulást csak a 2013. augusztus 1-jétől megszolgált kamatjövedelmet terheli. Ilyen eset pl., ha a betétszerződést 2013. júniusban kötik meg, de arra kamatot csak szeptemberben fizetnek.

A szabályok nem alkalmazhatóak a 2013. augusztus 1-jét megelőzően megkötött tartós befektetési szerződések lekötési hozamára.

Reméljük, hogy tájékoztatónkat hasznosnak találtak. Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban, illetve egyéb, az adózást érintő területtel összefüggésben kérdésük merülne fel, készséggel állunk rendelkezésükre.

Dávid Éva
közgazdász, adótanácsadó, mérlegképes könyvelő
E: eva.david@iso-focus.hu
M: +36 30 9719092

