

Tájékoztató A lakossági betéti termékek után fizetendő adókról Érvényes: 2016. január 1-től

Közzététel: 2015. december 31.

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

A kamatadó mellett 2013. augusztus 1-től Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény alapján a kamatjövedelmek után további 6%-os egészségügyi hozzájárulást (Eho-t) is kell fizetni.

A kamatadó és az Eho elszámolása

A kamatadót és az Eho-t a Takaréknak a kamat 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 vonatkozóan kell elszámolni.

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

Az Eho-t csak a 2013. augusztus 1-jén és az ezt követően megszolgált kamatra vonatkozóan kell elszámolni.

Ha a kamat juttatását megalapozó időszak 2013. augusztus 1-jét megelőzően kezdődik, de a kamat jóváírása 2013. augusztus 1-re vagy ezt követő időpontra esik, akkor az Eho-t időarányosan, a 2013. augusztus 1-től megszolgált kamat után kell elszámolni.

A külföldi pénznemben szerzett kamatjövedelemből a kamatadó és az Eho ugyanazon külföldi pénznemben kerül levonásra.

A kamatadó és az Eho bevallása és megfizetése

A kamatjövedelem utáni adó és Eho kötelezettséget a B3 Takaréknak Szövetkezet állapítja meg, továbbá a levont adót és Eho-t a B3 Takaréknak Szövetkezet fizeti meg és vallja be az Adóhatóság felé. Az ügyfeleknek adóbevallási kötelezettsége a kamatadó és az Eho 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:

- 0%**, az ötéves lekötési időszak utolsó napjára,
- 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,
- 15%**, ha a számlatulajdonos lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napjára

megállapított lekötési hozam után.

Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény 2013. augusztus 1-től hatályba lépő módosítása alapján a 2013. július 31-ét követően megnyitott TBBSZ esetében, az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt történő megszakításkor, a megszakítás napjára megállapított lekötési hozamot 6%-os egészségügyi hozzájárulás terheli.

A Betétesnek a lekötési hozam után fizetendő jövedelemadót és Eho-t a TakaréK által kiállított igazolás alapján önadózóként kell szerepeltetnie az adóbevallásában és megfizetnie az adóhatóság felé.

B3 TAKARÉK Szövetkezet