



ORSZÁGGYŰLÉSI KÉPVISELŐ

T/231/

Képviselői módosító javaslat

**Dr. Szili Katalin asszony,  
az Országgyűlés elnöke részére**

Budapest

**Tisztelt Elnök Asszony!**

A Házsabály 94. §-ának (1) bekezdése és 102. §-ának (1) bekezdése alapján **az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló T/231. számú törvényjavaslathoz** (a továbbiakban: Javaslát) a következő módosító javaslatot terjesztem elő:

**1. A Javaslát 1. §-ának (1) bekezdésében az Szja tv. 3. §-ának 24. pontja a következők szerint módosul:**

„24. Kamat: e törvény eltérő rendelkezése hiányában az adós által a kölcsönnyújtónak (betételhelyezőnek) vagy az igénybe vett kölcsön (elfogadott betét) használatáért, kockázatáért időarányosan fizetett (juttatott), a magánszemélyt megillető [pénz]összeg vagy egyéb hozadék (ideértve a nyeresémbetét esetében juttatott nyeresémbetét is).”

**2. A Javaslát 14. §-ában az Szja tv. 65. §-a a következők szerint módosul:**

*„Kamatjövedelem*

65. § (1) Kamatjövedelemnek minősül – figyelemmel az a)-d) pontok rendelkezéseire is – a magánszemély által kamat címén megszerzett bevétel egésze, kivéve egyéni vállalkozó ilyenként bejelentett [belföldi] pénzforgalmi bankszámláján jóváírt, valamint egyébként az a)-d) pontokban nem említett, egyéni vállalkozói bevételként elszámolt kamatot.

a) Bármely hitelintézeti betétszámla (ideértve a takarékbetétről szóló törvényerejű rendeletben meghatározott takarékbetétet is), folyószámla, bankkártya-számla [követelés-egyenlege] követelés egyenlege esetében a magánszemély és a hitelintézet között fennálló szerződés (ideértve az üzletszabályzatot, kamatfeltételeket is) szerint megszolgált kamat minősül kamatjövedelemnek.

b) A nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott [szerinti]

ba) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében a magánszemély tulajdonosnak kamat címén fizetett – a bb) pontban nem említett – bevétel,

*bb)* hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, befektetési jegy esetében a beváltáskor, visszaváltáskor, átruházáskor elért bevételből az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított jövedelem

minősül kamatjövedelemnek.

*c)* Az *a)-b)* pont rendelkezéseitől eltérően, ha az *a)-b)* pont szerint megállapított kamatjövedelem olyan vagyoni érték ([**pl.**] például nyeresémbetétre kisorsolt tárgynyeresemény, az értékpapír), amelyből az adó levonása nem lehetséges, kamatjövedelemnek az az összeg minősül, amelyből az (2) bekezdés szerinti adó levonása utáni rész a vagyoni érték szokásos piaci értékével (a nyeresémalappal) egyezik meg.

*d)* A biztosítási szerződéshez fűződő maradékjogból, vagy a tíz évnél rövidebb lejáratú életbiztosítás egyösszegű lejáratú szolgáltatása címén keletkező bevételből az a rész minősül kamatjövedelemnek, amely meghaladja a magánszemély, vagy javára más magánszemély által fizetett biztosítási díj (kivéve, ha azt a magánszemély, vagy a más magánszemély költségként elszámolta) összegét, vagy az adóköteles biztosítási díj összegét. Nem tekinthető azonban az említett bevételrész kamatnak, ha a biztosításra befizetett díj(ak)nak akár csak egy része e törvény szerint adómentesnek minősült.

(2) A kamatjövedelem után az adó mértéke 20 százalék, ennek megfelelően az (1) bekezdés *c)* pontjában említett esetben az adó a nyeresémalap [**egynegyede**] 25 százaléka. Az adót – ha a kamatjövedelem

*a)* kifizetőtől származik – a megszerzés időpontjára a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be

*b)* nem kifizetőtől származik – a magánszemély a megszerzés időpontjának negyedét követő hónap 12-éig állapítja meg és fizeti meg, továbbá az önadózásra vonatkozó rendelkezik szerint vallja be

a (3)-(4) bekezdések rendelkezései, valamint az adózás rendjéről szóló törvénynek a külföldi személyek egyes jövedelmei adózásának különös szabályai figyelembevételével.

(3) A külföldi pénznemben megszerzett kamatjövedelemből az adót ugyanazon külföldi pénznemben kell megállapítani, levonni, és az MNB hivatalos, a megszerzés időpontjában érvényes devizaárfolyamán forintra átszámítva kell megfizetni. Az olyan külföldi pénznem esetében, amely nem szerepel az MNB devizaárfolyam-lapján, az MNB által közzétett, euróban megadott árfolyamot kell az előzőeknek a forintra történő átszámításához figyelembe venni.

#### **[(4) E § alkalmazásában a megszerzés időpontja:**

*a)* megszolgált kamat esetében az a jóváírási nap, amikor a magánszemély és a hitelintézet között fennálló szerződés (ideértve az üzletszabályzatot is ) szerint vállalt feltételek teljesültek,

*b)* nyeresémbetét esetében a nyeresemény birtokba adásának napja,

*c)* az *a)-b)* pont alá nem tartozó esetben az átutalás vagy a postára adás vagy a magánszemély számára, javára történő birtokba adás napja.]”

### **3. A Javaslat 211. §-ának (9) bekezdése a következők szerint módosul:**

„(9) Az Szja tv.

*a)* 3. §-ának e törvénnyel megállapított 24. és 32. pontja, [**és**] valamint 72. pontjának e törvénnyel megállapított *a)-b)* pontja és *s)* alpontja,

*b)* 7. §-a (1) bekezdésének *k)* pontja,

*c)* 11. §-ának e törvénnyel megállapított (1)-(2) bekezdései,

*d)* 36. §-ának e törvénnyel megállapított (1)-(3) bekezdései,

*e)* 44. §-ának e törvénnyel megállapított (2)-(3) bekezdései,

*f)* 49. §-ának e törvénnyel megállapított (17) bekezdése,

g) 49/B. §-ának e törvénnyel megállapított (8) és (20) bekezdései,

h) e törvénnyel megállapított 65. §-a és a § előtt e törvénnyel megállapított cím,

i) e törvénnyel megállapított 67/A. §-a és a § előtt e törvénnyel megállapított cím

**[h) [j) 71. §-ának e törvénnyel megállapított (4)-(5) bekezdései**

2007. január 1-jén lépnek hatályba, e rendelkezéseket – a (11)-(12) bekezdésben foglalt eltérésekkel – az ettől az időponttól megszerzett jövedelemre és keletkezett adókötelezettségre kell alkalmazni.”

**4. A Javaslat 211. §-ának (11) bekezdése elmarad, és ezzel egyidejűleg a következő bekezdése számozása értelemszerűen módosul.**

**[„(11) Az Szja tv. e törvénnyel megállapított 65. §-ának rendelkezéseit – a (12) bekezdésben foglalt eltérésekkel – a 2006. szeptember 1-jétől megszerzett jövedelemre és keletkezett adókötelezettségre kell alkalmazni.”]**

**5. A Javaslat 211. §-ának (12)-(13) bekezdése a következők szerint módosul:**

„**[(12)](11) A [(11)] (9) bekezdés rendelkezése alapján**

**a) az Szja tv. e törvénnyel megállapított 65. §-ának (2) bekezdését a 2006. [augusztus 31-éig] december 31-éig megkötött betét-, folyószámla-, bankkártya- és takarékbetét-szerződések esetén a 2006. [augusztus 31-ét] december 31-ét követően induló első teljes kamatperiódusra jóváírt (kifizetett) kamatra kell először alkalmazni;**

**b) az Szja tv. e törvénnyel megállapított 65. §-a (1) bekezdésének bb) alpontjában említett esetben az Szja tv. e törvénnyel megállapított 65. §-ának (2) bekezdését az értékpapír 2006. [augusztus 31-ét] december 31-ét követő megszerzése esetén kell alkalmazni;**

**c) az Szja tv. e törvénnyel megállapított 65. §-ában említett maradékjogból és lejáratú szolgáltatásból származó jövedelemre az Szja tv. e törvénnyel megállapított 65. §-ának (2) bekezdését akkor kell alkalmazni, ha a biztosítási szerződés megkötése 2006. augusztus 31-ét követően történt;**

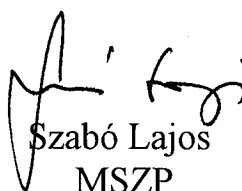
**d) az a)-c) pontokban nem említett esetekben – feltéve, hogy a kamatjövedelem keletkezésének alapjául szolgáló ügyletet, szerződést 2006. [augusztus 31-éig] december 31-éig megkötötték – az ügylet, szerződés alapján a 2006. [augusztus 31-ét] december 31-ét követően elsőként megszerzett bevételre az Szja tv. 65. §-ának a 2006. [augusztus 31-én] december 31-én hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni.**

**[(13)](12) Az Szja tv. e törvénnyel megállapított 67/A. § (8) bekezdésének rendelkezésétől eltérően a magánszemély a 2006. [augusztus 31-én] december 31-én tulajdonában lévő értékpapír átruházása esetén az értékpapír megszerzésére fordított érték meghatározására választhatja a 2006. [augusztus] december hónap utolsó tőzsdenapjának – ha e napon az értékpapír tárgyában ügyletkötés nem történt, akkor az utolsó ügyletkötési napnak – az adott értékpapírra vonatkozó záró árfolyamát.”**

## INDOKOLÁS

A módosító javaslat elsősorban pontosításokat szolgál, valamint az alkotmányellenesség elkerülése érdekében az eredetileg meghirdetett, 2007. január 1-jei időpont szerint lépteti hatályba a kamatból származó jövedelemre, valamint a tőzsdei ügyletből származó jövedelemre irányadó módosításokat.

Budapest, 2006. június 21.

  
Szabó Lajos  
MSZP