



Az Országgyűlés
Gazdasági és informatikai bizottsága

Országgyűlési Hivatala

Irományszám: T/10676/61

Értékelte: 2009 OKT 27.

Bizottsági módosító javaslat

Dr. Katona Béla úrnak
az Országgyűlés elnökének

Helyben

Tisztelt Elnök Úr!

A Gazdasági és informatikai bizottság a Házsabály 94. § (1) bekezdése és 102. § (1) bekezdése alapján *az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi ... törvénnyel és a megtakarítások ösztönzésével összefüggő törvénymódosításokról szóló T/10676. számú törvényjavaslathoz* a következő

m ó d o s í t ó j a v a s l a t o t

terjeszti elő:

1. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 8. §-ának az alábbi módosítását javasolja:

8. § [(1)] Az Szja tv. 44/B. §-ának [(6)](4)–(7) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(4) Ha az adóévben a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági számlája terhére nem-nyugdíj szolgáltatásról rendelkezett,

a) az erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában nem teheti meg az (1) bekezdés szerinti nyilatkozatot, valamint

b) nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat(ok) alapján már átutalt (nyilvántartott adózott követelésállomány esetén a nyilvántartásba vételt követően átutalt) összege(ke)t – a nyugdíj-előtakarékossági számla vezetője által kiadott igazolás alapján – köteles húsz százalékkal növelten az erre az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni.

(5) A (4) bekezdés rendelkezéseit nem kell alkalmazni, továbbá nem kell a számított követelésből egyéb jövedelmet megállapítani, ha a magánszemély a nyugdíj-előtakarékossági számlán nyilvántartott (pénzeszközben, pénzügyi eszközben fennálló) követelését a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésével hiánytalanul a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint, tartós befektetési szerződés alapján lekötött pénzüsszeggé alakítja át (ha annak egyéb feltételei fennállnak), és lekötési nyilvántartásba helyezi, azonban – az e § rendelkezéseiben foglaltaktól függetlenül –

a) az átalakítás évében a számlára befizetett összeg alapján nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot nem tehet, és

b) rendelkező nyilatkozata(i) szerint az átalakítás évében, valamint a megelőző évben átutalt jóváírás(ok)nak megfelelő összeget 20 százalékkal növelten köteles az átalakítás évére vonatkozó adóbevallásában bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni (kivéve, ha azt a (4) bekezdés b) pontja alapján korábban már megfizette).

azzal, hogy

1. a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában lekötött pénzösszegnek minősül a követelés értéke az átalakítás napján irányadó szokásos piaci értéken, továbbá a befizetés naptári évének az átalakítás napjának éve minősül;

2. a pénzügyi eszköz szerzési értékeként az áthelyezés napján irányadó szokásos piaci érték, illetve a megszerzésre fordított érték közül a nagyobb vehető figyelembe;

3. ha a tartós befektetési szerződést megkötő befektetési szolgáltató vagy hitelintézet nem a nyugdíj-előtakarékosági számla vezetője, a (7) bekezdés a) pontjában foglaltak figyelembevételével kell eljárni.

(6) Nem kell a (4)[-~~(5)~~] bekezdés rendelkezését alkalmazni, továbbá nem kell a számított követelésből egyéb jövedelmet megállapítani, ha a magánszemély a nyugdíj-előtakarékosági [számla megszüntetésekor a] számlán nyilvántartott (pénzeszközben, pénzügyi eszközben fennálló) követelését – a (7) bekezdésben foglaltakat is figyelembe véve –

a) a nyugdíj-előtakarékosági számla megszüntetésével hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékosági számlájára,

[b) hiánytalanul a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint tartós befektetési szerződéssel történő lekötéssel lekötött pénzösszeggé alakítja át (ha annak egyéb feltételei fennállnak),]

[c]~~b)~~ a nyugdíj értékpapírszámlán lévő értékpapírja eladására adott megbízásának teljesítése céljából – ha a számlavezető nem jogosult az értékpapír forgalmazására – a forgalmazásra, az ügyletben való közreműködésre jogosult befektetési szolgáltatónál lévő értékpapír-számlájára,

[d]~~c)~~ a nyugdíj értékpapírszámlán lévő értékpapírt átalakítás vagy a kibocsátó átalakulása miatt az átalakításban, az átalakulásban közreműködő befektetési szolgáltatónál lévő értékpapír-számlájára

helyezi át.

(7) A (6) bekezdés alkalmazása során

a) a bekezdés a) pontja szerinti áthelyezés feltétele, hogy a megszüntetett számla vezetője a nyilvántartása alapján jogcím szerinti bontásban igazolja a másik számlavezető számára

aa) az adózott követelésállomány (amennyiben az a nyilvántartásában szerepel),

ab) a magánszemély által teljesített befizetések,

ac) az osztalék jóváírások,

ad) a nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat alapján átutalt jóváírások

halmozott összegét, azzal, hogy adózott követelésállomány feltüntetése esetén csak annak nyilvántartásba vételét követően jóváírt tételeket kell szerepeltetni az ab)–ad) pont szerinti halmozott összegekben;

[b) a bekezdés b) pontja szerinti átalakítás esetén

ba) a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában lekötött pénzösszegnek a követelés értéke az átalakítás napján irányadó szokásos piaci értéken, a befizetés naptári évének az átalakítás napjának éve minősül;

bb) a pénzügyi eszköz szerzési értékeként az áthelyezés napján irányadó szokásos piaci érték, illetve a megszerzésre fordított érték közül a nagyobb vehető figyelembe;]

[c)]b) a bekezdés [c)]b) pontja szerinti áthelyezés esetén a (4)[–(5)] bekezdés rendelkezését csak akkor nem kell alkalmazni, ha az áthelyezést követő 30 napon belül, vagy [nyilvános ajánlattétel esetén] az átruházásra vonatkozó ügyletben jogszabály alapján meghatározott időpontig a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági pénzeszámlájára az értékpapír eladására adott megbízás teljesítés-igazolása szerinti összeget az ügyletben közreműködő befektetési szolgáltató átutalta, vagy ennek hiányában a magánszemély az értékpapír áthelyezés napján irányadó szokásos piaci értékének megfelelő összeget befizette, azzal, hogy az átutalt/befizetett összeg nem minősül nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat adására jogosító befizetésnek;

[d)]c) a bekezdés [d)]c) pontja szerinti áthelyezés esetén a (4)[–(5)] bekezdés rendelkezését csak akkor nem kell alkalmazni, ha az átalakításban, átalakulásban közreműködő befektetési szolgáltató a kicserélt értékpapírt az ügyletben meghatározott időpontig a magánszemély nyugdíj-előtakarékosági értékpapírszámlájára áthelyezte.”

(2) Az Szja tv. 44/B. §-a következő (12) bekezdéssel egészül ki:

„(12) A magánszemély a nyugdíj-előtakarékosági számlára 2014. január 1-je előtt befizetett összeg alapján jogosult nyugdíj-előtakarékosági nyilatkozat adására.”]

2. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 16. § (1) bekezdésének az alábbi módosítását javasolja:

(1) Az Szja tv. 65. §-a (1) bekezdésének [a)–b) pontjai] d) pontja helyébe a következő rendelkezés[ek] lép[nek]:

/Kamatjövedelemnek minősülnek – figyelemmel az (5) bekezdés rendelkezéseire is – a következők:/

„[a) bármely hitelintézeti betét (takarékbetét), fizetési (pénzforgalmi) számla követelés-egyenlege esetében a magánszemély és a hitelintézet között fennálló szerződés (ideértve az üzletszabályzatot, kamatfeltételeket is) alapján jóváírt és/vagy tőkésített kamat összegéből a szokásos piaci értéket meg nem haladó rész;

b) a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben ilyenként meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír esetében – figyelemmel a (6) bekezdés rendelkezéseire is –

ba) a kamatra és/vagy hozamra való jogosultság megszerzése szempontjából meghatározott időpontban történő tulajdonban tartás alapján a magánszemélynek kamat és/vagy hozam címén kifizetett (jóváírt) bevétel,

bb) a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor (ide nem értve a (3) bekezdés b) pontja alapján ellenőrzött tőkepiaci ügyletben történő átruházást) a magánszemélyt megillető bevételből – függetlenül attól, hogy az miként oszlik meg nettó árfolyamérték és felhalmozott kamat vagy hozam címén elszámolt tételekre – az árfolyamnyereségre irányadó rendelkezések szerint megállapított rész;]

d) a magánszemély

da) biztosítási szerződéshez fűződő maradékjogból,

db) életbiztosításból a szerződéskötés évét követő tíz naptári éven belül, a nyugdíjbiztosításból a szerződéskötés évét követő három naptári éven belül a biztosító szolgáltatása címén

megszerzett bevételének az a része, amely meghaladja

1. a magánszemély vagy javára más magánszemély által fizetett díj(ak) – kivéve, ha azt a magánszemély, vagy a más magánszemély költségként elszámolta –,

2. az adóköteles biztosítási díj(ak)

összegéből a kivont díjtartaléknak a kivonás előtti díjtartalékhoz viszonyított arányos részét azzal, hogy nem tekinthető az említett bevételrész kamatjövedelemnek, ha a biztosításra befizetett díj(ak) akár csak egy része e törvény szerint adómentesnek minősült:”

3. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 16. § (2) bekezdésének az alábbi módosítását javasolja:

(2) Az Szja tv. 65. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Nem kell figyelembe venni

a) jövedelemként

aa) azt – a nyereséyalapot meg nem haladó – összeget, amelyet a kifizető a nyeresébetét-számlán jóváírt nyeresény megváltásaként a magánszemélynek jóváír, kifizet[, továbbá];

ab) azt a bevételt, amellyel összefüggésben az adózás rendjéről szóló törvény 7. számú melléklete adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő[,];

ac) az olyan, egyébként az (1) bekezdés d) pontja szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 50 százalékát, amelynek megszerzése a szerződéskötés évét követő öt naptári év eltelte után történt;

ad) az olyan, egyébként a (1) bekezdés d) pontja szerint kamatjövedelemnek minősülő bevételrész 100 százalékát, amelynek megszerzése a szerződéskötés évét követő tíz naptári év eltelte után történt;

[valamint nem kell figyelembe venni]b) kamatjövedelemként

[a)]ba) a tevékenységét nem szüneteltető egyéni vállalkozó ilyenként bejelentett pénzforgalmi bankszámláján jóváírt és/vagy tőkésített, egyébként az (1) bekezdés a) pontjában említett, egyéni vállalkozói bevételként elszámolt kamatot;

[b) az adóévben az (1) bekezdés bb) pontja szerinti átruházásból származó jövedelmet,

ba) ha a magánszemély az adóévben megkötött első ügyletet megelőzően írásban nyilatkozik a kifizetőnek, hogy a nála vezetett számlán lévő értékpapír-állomány átruházása esetén az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezéseket kívánja alkalmazni, feltéve, hogy az említett rendelkezésekben foglalt feltételek fennállnak;

bb) kollektív befektetési értékpapír esetében – ha annak átruházása a 2010. évben a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-államban, továbbá a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállamában működő tőzsdén történik – a ba) pontban említett nyilatkozat nélkül sem

addig, amíg az adóévben történő első átruházást megelőzően írásban nem nyilatkozik a kifizetőnek, hogy a nála vezetett számlán lévő kollektív befektetési értékpapír-állomány átruházása esetén a kamatjövedelemre vonatkozó rendelkezéseket kívánja alkalmazni, azzal, hogy a továbbiakban a ba) pont és az (5) bekezdés rendelkezései irányadóak;]

[c)]bb) az (1) bekezdés **[b) pontja]** szerinti jövedelmet, ha e törvény külön rendelkezései szerint tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani.”

4. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 16. § (3) bekezdésének az alábbi módosítását javasolja:

(3) Az Szja tv. 65. §-ának (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

[„(5) A **kifizető a (3) bekezdés b) pontjában említett nyilatkozatot nyilvántartásba veszi. A magánszemély a (3) bekezdés ba) pontja szerinti nyilatkozatot a kifizetőnek írásban az adóév végét megelőzően adott visszavonó nyilatkozatban a következő adóév első napjával kezdődően érvényteleníti. A kifizető az adóévre az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazására érvényes nyilatkozattal rendelkező magánszemélyek nevééről, adóazonosító jeléről, a nyilatkozat keltéről az adóévet követő év február 15-éig adatot szolgáltat az adóhatóságnak.**”]

„(5) Az (1) bekezdés bb) alpontjának hatálya alá tartozó pénzügyi eszközre vonatkozó – egyébként az ellenőrzött tőkepiaci ügylet fogalmának megfelelő – ügylet esetén a magánszemély választhatja, hogy az adóbevallásában az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó rendelkezések szerint (ideértve az adókiegyenlítésre vonatkozó rendelkezéseket is) vallja be az ügyleti nyereséget/veszteséget, ha annak az említett rendelkezésekben meghatározott egyéb feltételei fennállnak, azzal, hogy kifizetőnek minősülő befektetési szolgáltatóval kötött ügylet esetében

a) a magánszemély e rendelkezést akkor alkalmazhatja, ha az adóév utolsó napjáig – adóazonosító jelének megadásával együtt – nyilatkozatot tesz ezen választásáról;

b) a befektetési szolgáltató az a) pont szerinti nyilatkozat alapján az ügylet(ek)ről a magánszemélynek igazolást ad, valamint az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó rendelkezések szerinti adatszolgáltatást teljesíti az állami adóhatósághoz;

c) a magánszemély a befektetési szolgáltató által a kamatjövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint levont adót adóelőlegként veszi figyelembe.”

5. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 18. §-ában az Szja tv. 67/A. § (1) bekezdését megállapító rendelkezésnek az alábbi módosítását javasolja:

/18. § Az Szja tv. 67/A. §-a és az azt megelőző alcím helyébe a következő alcím és rendelkezések lépnek, egyidejűleg a 67/A. §-t követően új alcímmel és 67/B. §-sal egészül ki: /

„(1) Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által **[az adóévben]** kötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) alapján – ideértve a magánszemélyt megillető választás szerint e § rendelkezéseinek hatálya alá vont tőkepiaci ügyletet is – az adóévben elért pénzben elszámolt ügyleti nyereségek (ide nem értve, ha az kamatjövedelem, vagy ha az ügylet alapján tartós befektetésből származó jövedelmet kell megállapítani) együttes összegének (*összes ügyleti nyereség*) a magánszemélyt terhelő, az adóévben pénzben elszámolt ügyleti veszteségek együttes összegét (*összes ügyleti veszteség*) meghaladó része. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó összege.”

6. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 18. §-ában az Szja tv. 67/A. § (3) bekezdését megállapító rendelkezésnek az alábbi módosítását javasolja:

/18. § Az Szja tv. 67/A. §-a és az azt megelőző alcím helyébe a következő alcím és rendelkezések lépnek, egyidejűleg a 67/A. §-t követően új alcímmel és 67/B. §-sal egészül ki: /

„(3) E törvény alkalmazásában ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősül a befektetési szolgáltatóval a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerint meghatározott = cseréügletnek nem minősülő – pénzügyi eszközre, árura kötött ügylet, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi szolgáltatás keretében [– pénzváltásnak nem minősülő – valuta, deviza vételére, eladására kötött], illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény szerinti szolgáltatás keretében devizára/valutára kötött, pénzügyi elszámolással lezáródó azonnali ügylet, ha az megfelel az említett törvények ügyletre vonatkozó rendelkezéseinek [megfelelő olyan ügylet (a csereügyletet kivéve)], és

a) amely a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ([PSzÁF]PSZÁF) által felügyelt tevékenység tárgyát képezi,

b) amelyet bármely EGT-államban vagy egyébként olyan államban működő pénzpiacra tevékenységet folytató befektetési szolgáltatóval kötöttek, amely állammal a Magyar Köztársaságnak van a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezménye, és

ba) az adott állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága által felügyelt tevékenység tárgyát képezi, és

bb) ha az adott állam nem EGT-állam, biztosított az említett felügyeleti hatóság és a [PSzÁF]PSZÁF közötti információcsere, és

bc) amelyre vonatkozóan a magánszemély rendelkezik az adókötelezettség megállapításához szükséges, az adóévben megkötött valamennyi ügylet minden adatát tartalmazó, a befektetési szolgáltató által a nevére kiállított igazolással.”

7. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 18. §-ában az Szja tv. 67/B. § (1)-(5) bekezdését megállapító rendelkezéseinek az alábbi módosítását javasolja:

/18. § Az Szja tv. 67/A. §-a és az azt megelőző alcím helyébe a következő alcím és rendelkezések lépnek, egyidejűleg a 67/A. §-t követően új alcímmel és 67/B. §-sal egészül ki: /

„(1) E törvény külön rendelkezéseitől eltérően tartós befektetésből származó jövedelemnek minősül a (2)–(9) bekezdés rendelkezéseiben foglalt feltételek és adókötelezettség mellett pénzösszeg befektetési szolgáltatóval, illetőleg hitelintézettel megkötött tartós befektetési szerződéssel történő lekötése révén, a magánszemélyt a lekötés megszűnésekor, megszakításakor megillető bevételnek – ideértve a befektetésben lévő pénzügyi eszköznek a lekötés megszűnésekor, megszakításakor irányadó szokásos piaci értékét is – az említett rendelkezések szerint lekötött pénzösszeget meghaladó része (e § (4)–(5) bekezdésének alkalmazásában: lekötési hozam). A tartós befektetési szerződés arra vonatkozó külön megállapodás, hogy a felek az említett jövedelem tekintetében az e § szerinti adózási szabályokat alkalmazzák.

(2) Lekötött pénzösszegnek minősül az (1) bekezdésben említett tartós befektetési szerződés alapján az adóévben egy összegben vagy részletekben történő, első alkalommal

legalább 25 ezer forint befizetés, amelyet a (3) bekezdés szerint történő befektetések hozamaival (kamat, árfolyamnyereség, ügyleti nyereség, osztalék stb.) együtt a magánszemély a befizetés naptári évét követő legalább három naptári évben (a továbbiakban: *hároméves lekötési időszak*), valamint a lekötés folytatólagos meghosszabbítása esetén[,] további két naptári évben (a továbbiakban: *kétéves lekötési időszak*, a három- és kétéves időszak együtt a továbbiakban: *ötéves lekötési időszak*), a vállalt lekötési időszak utolsó napján is még a befektetési szolgáltató, illetőleg a hitelintézet által szerződésenként vezetett lekötési nyilvántartásban tart. A lekötött pénzösszeg az elhelyezés naptári évét követően a hároméves, illetve ötéves lekötési időszakban az említett hozamok jóváírásán kívül további befizetéssel nem növelhető[, **azonban a tartós befektetési szerződések száma nem korlátozott] és az egyes tartós befektetési szerződések alapján fennálló állományok között átcsoportosítás nem lehetséges. Egy naptári éven belül ugyanazon befektetési szolgáltatóval, hitelintézettel (3) bekezdés a), illetve b) pontjában említett célra egyaránt egy-egy tartós befektetési szerződés köthető. Más tekintetben a magánszemély ilyen szerződéseinek száma nem korlátozott.**

(3) A lekötött pénzösszeg[et] és a (4) bekezdésben meghatározott időpontig elért befektetési **[hozamo(ka)t] hozamok állománya terhére a magánszemély az általa külön-külön megkötött tartós befektetési szerződés alapján**

a) ellenőrzött tőkepiaci ügyletben forintban denominált pénzügyi eszközre és olyan forintban denominált pénzügyi eszközre (pl. állampapír, befektetési jegy), amelynek a befektetési hozama egyébként kamatjövedelemnek minősülne,

vagy

b) kamatozó bankbetétben (ideértve a fizetési számlán történő elkülönítést is), takarékbetétben forintban történő elhelyezésre

vonatkozó korlátlan számú (vételi, eladási, betétlekötési, ismételt lekötési stb.) megbízást adhat [megbízás(ok) teljesítése céljából használhatja fel]. A befektetési szolgáltató, illetőleg hitelintézet a megbízást, a teljesítést, a magánszemély tulajdonába került, vagy általa átruházott a) pont szerinti pénzügyi eszközt, pénzeszközt, illetve a b) pont szerinti befektetést rögzíti az adott szerződéshez tartozó lekötési nyilvántartásban.

(4) Lekötési hozamot

a) a lekötési időszak megszűnésekor (az ötéves lekötési időszak utolsó napján, illetve – ha a magánszemély a lekötési időszakot nem hosszabbítja meg – a hároméves lekötési időszak utolsó napján);

b) a lekötés megszakításakor (ha a magánszemély a lekötött pénzösszeget, és/vagy a befektetési hozamo(ka)t akár részben felveszi vagy a befektetésben lévő pénzügyi eszközt (eszközök bármelyikét) a lekötési nyilvántartásból kivonja)

kell megállapítani. Ha a magánszemély a hároméves lekötési időszak utolsó napján a lekötési időszakot a lekötött pénzösszegnek csak egy részére – de legalább 25 ezer forintnak megfelelő összegben – hosszabbítja meg, ezen rész tekintetében a lekötési időszak nem szakad meg. Nem kell a bevételből jövedelmet megállapítani **[a lekötött pénzösszegre szerződött]a tartós befektetési szerződéssel rendelkező** magánszemély halála esetén, ha az a lekötési időszak megszűnése előtt következett be.

(5) Az adó mértéke

a) nulla százalék az ötéves lekötési időszak utolsó napján,

b) 10 százalék, ha a magánszemély

ba) a lekötést nem hosszabbítja meg, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,

bb) a lekötést a lekötött pénzösszegnek egy részére nem hosszabbítja meg, az e résszel arányos, a hároméves lekötési időszak utolsó napján,

bc) a lekötést a kétéves lekötési időszakban szakítja meg, a megszakítás napján,

c) [25]20 százalék, ha a magánszemély a lekötést az elhelyezést követően a hároméves lekötési időszak vége előtt szakítja meg, a megszakítás napján megállapított lekötési hozam után.”

8. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 18. §-ában az Szja tv. 67/B. §-át megállapító rendelkezésnek az alábbi új (10) bekezdéssel történő kiegészítését javasolja:

/18. § Az Szja tv. 67/A. §-a és az azt megelőző alcím helyébe a következő alcím és rendelkezések lépnek, egyidejűleg a 67/A. §-t követően új alcímmel és 67/B. §-sal egészül ki: /

„(10) A (2) bekezdés rendelkezésének alkalmazásában befizetésnek minősül továbbá

a) ha a magánszemély tartós befektetési szerződés alapján a nyugdíj-előtakarékossági számláját megszünteti, és a nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlán nyilvántartott pénzügyi eszköznek a befektetési szolgáltató által vezetett lekötési nyilvántartásba helyezésével a követelését lekötött pénzösszeggé alakítja át (azzal, hogy az átalakítás napjának a nyilvántartásba vétel napját kell tekinteni);

b) az ötéves lekötési időszak utolsó napján lekötési nyilvántartásban lévő pénzeszköznek, pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének napjáig újra megkötött tartós befektetési szerződés alapján a befektetési szolgáltató által vezetett lekötési nyilvántartásban tartása, azzal, hogy

ba) a pénzügyi eszköz tekintetében befizetett pénzösszegként a pénzügyi eszköznek az ötéves lekötési időszak megszűnésének utolsó napján irányadó szokásos piaci értéke, illetve a megszerzésre fordított összeg közül a nagyobbat;

bb) a befizetés naptári éveként az ötéves lekötési időszak utolsó évét kell figyelembe venni.”

9. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 90. § 3. pontjának az elhagyását javasolja (a módosító javaslat elfogadás esetén a § további pontjainak számozása értelemszerűen változik):

/90. § Az Szja tv./

[3. 3. §-ának 76. pontjában a „számlavezető által vezetett” szövegrész helyébe a „számlavezető által 2011. január 1-jét megelőzően kötött szerződés alapján vezetett” szövegrész,]

/lép./

10. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 90. §-ának az alábbi új 8. ponttal történő kiegészítését javasolja (a módosító javaslat elfogadása esetén a § további pontjainak számozása értelemszerűen változik):

/90. § Az Szja tv./

„8. 44/B. §-a (8) bekezdésének d) pontjában a „a (6) bekezdés” szövegrész helyébe az „az (5)–(6) bekezdés” szövegrész.”

/lép./

11. A Gazdasági és informatikai bizottság a törvényjavaslat 1. számú mellékletének az alábbi új 1. ponttal történő kiegészítését javasolja (a módosító javaslat elfogadása esetén a melléklet további pontjainak számozása értelemszerűen változik):

„1. Az Szja tv. 1. számú mellékletének 6.6. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

/A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:./

„6.6. a 6.8. alpontban meghatározott biztosítótól származó, a magánszemélyt a biztosító szolgáltatása címén megillető bevétel, kivéve

a) a jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítás alapján fizetett jövedelmet pótló kártérítés összegét,

b) az életbiztosításból a szerződéskötést követő tíz éven belül, a nyugdíjbiztosításból a szerződéskötést követő három éven belül szolgáltatás címén kivont összeget,

c) ha a szolgáltatásra olyan biztosítási szerződés alapján jogosult a magánszemély, amelynek díját vagy díjának egy részét költségként elszámolta;””

I n d o k o l á s

1., 9. és 10. pont:

A módosítások kiiktatják a törvényjavaslat azon rendelkezéseit, amelyek a tartós befektetéseket ösztönző új szabályozás bevezetésével párhuzamosan fokozatosan megszüntetnék új NYESZ-számák nyitási lehetőségét, illetve a befizetések adótámogatását. Egyidejűleg a NYESZ-számlán lévő követelés tartós befektetésbe történő átalakítási lehetőségéhez kapcsolódóan az adótámogatásra való rendeltetésszerű jogosultságot biztosító garanciális szabályokat illesztenek a törvénybe.

2., 3. és 11. pont:

A Javaslat egy – a biztosítási szolgáltatások adómentességéhez kapcsolódó – adókikerülési lehetőséget iktat ki.

A hatályos szabályozás alapján a biztosítási szolgáltatások általában adómentesek, így adómentes az életbiztosítási szolgáltatás is, az adómentes életbiztosítási szolgáltatások köréből kivételként csak a tíz évet el nem elérő lejáratú életbiztosítás *egyösszegű* szolgáltatása van kizárva. Lehetséges olyan biztosítási konstrukció, amely a *lejárat előtt szolgáltatást* nyújtana – a hatályos szabályozás szerint *adómentesen*. Kisebb mértékben ugyan, de a nyugdíjbiztosítási konstrukciók is alkalmasak hasonló adómentes szolgáltatás nyújtására. Az ilyen és az ehhez hasonló konstrukciók nyilvánvalóan *alkalmasak a kamatadózás vagy általában az adózás kikerülésére*, amelyet indokolt megelőzni. Ugyanakkor a tartós befektetésekre vonatkozó új szabályozás kedvezményes adózásával összhangban, indokolt a biztosításokba fektetett összegek kivonásakor elért hozamok kedvezményes adózását is lehetővé tenni. Ezt az indítvány öt éven túli kivonás esetén a hozamrész felének, tíz éven túli kivonás esetén a hozamrész egészének az adóalapból történő kiemelésével oldja meg, ami gyakorlatilag a teljes hozamra 10, illetve nulla kulcs szerinti adózást jelent.


4-8. pont:

A Javaslát egyszerűsíti a magánszemély arra vonatkozó választásának végrehajtását, hogy a kamatjövedelmet eredményező egyes ügyleteket is ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek tekintheti, és ezekre vonatkozóan is élhet a veszteségbeszámítással. A Javaslát rendelkezést iktat be továbbá arra vonatkozóan, hogy

- tartós befektetési szerződést ugyanazon befektetési szolgáltatóval évenként csak egyet-egyet (megtakarításra, tőkepiaci ügyletekre) lehet kötni,
- a lekötött pénzüsszeg meghosszabbítás esetén sem lehet kevesebb 25 ezer forintnál,
- a lekötés három éven belüli megszakítása esetén az adó mértéke 25 százalék helyett 20 százalék,
- befizetésnek minősül a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetésekor, valamint az ötéves lekötési időszak megszűnésekor – az utóbbi esetben megszakítás nélkül újabb három és ötéves lekötési időszakra – a pénzügyi eszköz lekötési nyilvántartásba helyezése illetve további ott tartása is,

A Javaslát egyértelművé teszi továbbá, hogy a lekötési időszakban a lekötött összeget és azok hozamait korlátlan számú, ismétlődő megbízásokra lehet felhasználni.

Budapest, 2009. október 27.



Podolák György
elnök