



SZÁMVEVŐSZÉKI ÉS KÖLTSÉGVETÉSI BIZOTTSÁG

**Módosító javaslat**

**Dr. Kövér László úr,**  
az Országgyűlés elnöke részére

Helyben

T/8750/

**Tisztelt Elnök Úr!**

*Az egyes adótörvények és az azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló T/8750. számú törvényjavaslathoz (a továbbiakban: törvényjavaslat) a Házsabály 94. § (1) bekezdése alapján — az alábbi*

**módosító javaslatot**

terjesztem elő:

1. A törvényjavaslat 2. § (2) bekezdésében az Szja tv. 3. § 93., 94., 96. és 97. pontját **megállapító rendelkezések** a következők szerint **módosulnak**:

„93. *Nyugdíjbiztosítás*: az olyan életbiztosítás, ahol a biztosítói teljesítést a biztosított halála, vagy a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló jogszabály szerinti nyugdíjszolgáltatásra való jogosultság megszerzése, vagy az egészségi állapot legalább 40%-os mértéket elérő károsodása váltja ki, illetve ha a biztosító **[lejárati] elérési szolgáltatása** a szerződés létrejöttkor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor válik esedékessé, feltéve, hogy a szerződés létrejöttétől a biztosító biztosítási eseményre tekintettel történő teljesítéséig (kivéve a biztosított halálát, a rokkantsági, a rehabilitációs ellátásra való jogosultság bekövetkezését, valamint ha a biztosító teljesítése nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás és a járadékszolgáltatást a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig vagy a biztosított haláláig nyújtják) legalább 10 év eltelik.

94. *Betegségbiztosítás (vagy egészségbiztosítás)*: az olyan személybiztosítás, amely alapján a biztosító a biztosított **megbetegedése [bármely okból történő egészségkárosodása vagy rokkantsága]** esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget, azzal, hogy betegségbiztosítás esetében a biztosító szolgáltatása kiterjedhet a szerződésben meghatározott, **a biztosítási eseménnyel kapcsolatban álló** egészségügyi szolgáltatások miatt felmerült költségek egészségügyi szolgáltató számára történő megtérítésére is.”

„96. *Járadékbi biztosítás*: az olyan életbiztosítás — ideértve az azonnal induló, **[élethosszig tartó,]** nem csökkenő összegű járadékbi biztosítást is —, ahol a járadékszolgáltatást legalább a folyósítás megkezdésétől számított 10. év végéig, vagy a

biztosított haláláig nyújtják, feltéve, hogy a járadék nem csökkenő összegű és legalább évente vagy annál gyakoribb kifizetéssel valósul meg.

97. *Nem csökkenő összegű járadékszolgáltatás:* a biztosító olyan szolgáltatása, amikor a biztosító rendszeres teljesítései közül a mindenkori utolsó teljesítés – pénzben vagy más egységben kifejezett – összege nagyobb vagy egyenlő a mindenkori utolsó teljesítést közvetlenül megelőző biztosítói teljesítés összegénél, ideértve azt az esetet is, amikor a biztosítói teljesítés összege igazolhatóan kizárólag a biztosítói teljesítés [gyakorisága] gyakoriságának és/vagy a folyósítás tartamának módosulása miatt változik.”

2. A törvényjavaslat 4. §-a a következők szerint módosul:

„4. § Az Szja tv. 7. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A 3. § 89. pontjától eltérően nem szerez bevételt a díjfizetés időpontjában a biztosított magánszemély, ha a biztosító teljesítésére – korlátozások nélkül – a díjat fizető személy jogosult.”

3. A törvényjavaslat 9. §-a a következő (1) és (2) bekezdéssel egészül ki, egyidejűleg a jelenlegi rendelkezés számozása (3) bekezdésre módosul :

„(1) Az Szja tv. 29/B. § (1) bekezdése a helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A családi kedvezmény ugyanazon kedvezményezett eltartott után egyszeresen vehető igénybe.”

(2) Az Szja tv. 29/B §-a a következő (1a)-(1d) bekezdésekkel egészül ki:

„(1a) A családi kedvezményt a jogosult arra a hónapra tekintettel veheti igénybe, mely számára jogosultsági hónapnak minősül. Több jogosult esetén az adott jogosultsági hónap után járó családi kedvezményt a jogosultak közösen is igénybe vehetik.

(1b) A jogosult az őt megillető családi kedvezményt – adóbevallásban, munkáltatói adómegállapításban – megoszthatja a vele közös háztartásban élő, jogosultnak nem minősülő házastársával (ideértve különösen a nevelőszülő házastársát), élettársával, ideértve azt az esetet is, ha a családi kedvezményt a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni. Azon jogosultsági hónapokra eső családi kedvezményre, amelyre vonatkozóan a jogosult vagy házastársa, élettársa a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát igénybe veszi, a megosztás nem alkalmazható.

(1c) A családi kedvezmény közös igénybevétele, megosztása az adóbevallásban, munkáltatói adómegállapításban a 29/A. § (3) bekezdés c)-d) pontjában nem említett jogosultak esetében független attól, hogy az adóelőleg megállapításánál mely jogosultnál történt annak figyelembevétele.

(1d) Több jogosult vagy a kedvezmény megosztása esetén az igénybevétel feltétele az érintett magánszemélyek – adóbevallásban, munkáltatói adómegállapításban közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető – nyilatkozata, amely tartalmazza, hogy a kedvezményt melyikük veszi igénybe, továbbá a kedvezmény összegének – az összeg vagy a kedvezményezett eltartottak számának felosztásával történő – közös igénybevételére, megosztására vonatkozó döntésüket.”

4. A törvényjavaslat **14. § (4) bekezdése** a következők szerint módosul:

„(4) Az Szja tv. 65. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) Az (1) bekezdés *d*) pontjának alkalmazása során kockázati biztosítási díjnak kell tekinteni a számviteli jogszabályok szerint elkülönítve kimutatott kockázati biztosítási díjat, vagy – ha a kockázati biztosítás díja nem elkülönített – rendszeres díjfizetésű biztosítási szerződés esetében a **[rendszeres]** díj 10 százalékát, egyszeri díjas biztosítás esetében a **[z egyszeri]** díj 1 százalékát. Ha a biztosítói teljesítéssel a biztosítási szerződés nem szűnik meg, a befizetett díjak és az azt csökkenteni rendelt tételek olyan arányban vehetők figyelembe, mint ahogyan a biztosítói teljesítés összege aránylik a biztosítási szerződés – a biztosítói teljesítés időpontjában történő – megszűnése esetén járó biztosítói teljesítés összegéhez. A biztosítói teljesítést megelőzően bevételcsökkentő tételként már figyelembe vett díjrészeket, valamint a befizetett díjat csökkentő tételként már figyelembe vett kockázati biztosítási díjat figyelmen kívül kell hagyni a kamatjövedelem biztosítói teljesítés időpontjában történő további megállapítása során.”

5. A törvényjavaslat – a 13. §-t követően – a következő **14. §-sal** egészül ki:

„14. § Az Szja tv. 53. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A jövedelmet a bevételből a (2) bekezdésben foglalt eltérésekkel

a) az egyéni vállalkozó 40 százalék,

b) az adóév egészében kizárólag a (3) bekezdésben, vagy kizárólag a (3) és (4) bekezdésben felsorolt tevékenységből bevételt szerző egyéni vállalkozó 80 százalék,

c) az adóév egészében kizárólag a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló kormányrendelet alapján kiskereskedelmi tevékenységből bevételt szerző egyéni vállalkozó 87 százalék,

d) a c) pontban említett egyéni vállalkozó - feltéve, hogy külön-külön vagy együttesen az adóév egészében kizárólag a (4) bekezdésben felsorolt üzlet(ek) működtetéséből szerez bevételt - 93 százalék,

e) a mezőgazdasági kistermelő 85 százalék, illetőleg a bevételének azon részéből, amely állattenyésztésből vagy állati termék előállításából származik, 94 százalék

költséghányad levonásával állapítja meg (átalányban megállapított jövedelem).”

6. A törvényjavaslat – a 14. §-t követően – a következő **15. §-sal** egészül ki:

„15. § Az Szja tv. 67. § (9) bekezdés c) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az árfolyamnyereségből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában)

„c) a nyugdíj-előtakarékossági számla

ca) adómentes nyugdíjszolgáltatás miatt történő megszűnése esetén a nyugdíj értékpapír/letéti számlán lévő pénzügyi eszköz szerzési értékeként a megszűnés napján irányadó szokásos piaci érték, illetve az a) pont szerint megszerzésre fordított érték közül a nagyobb

cb) nem adómentes nyugdíj szolgáltatás miatt történő megszűnése esetén, ha a 28. § (17) bekezdés rendelkezése alkalmazásával egyéb jövedelem keletkezik, a nyugdíj értékpapír/letéti számlán lévő pénzügyi eszköz szerzési értékeként az eszköznek a megszűnés napján irányadó szokásos piaci értéke

cc) nem adómentes nyugdíj szolgáltatás miatt történő megszűnése esetén, ha a 28. § (17) bekezdés rendelkezése alkalmazásával egyéb jövedelem nem keletkezik, az a) pont szerint megszerzésre fordított érték

vehető figyelembe azzal, hogy e rendelkezést kell alkalmazni a nyugdíj-előtakarékossági számla nyugdíj értékpapír/letéti számlájáról kivont pénzügyi eszköz szerzési értéke tekintetében abban az esetben is, ha a számlatulajdonos a nyugdíj-előtakarékossági számla megszüntetése nélkül rendelkezik adóköteles kifizetésről.”

7. A törvényjavaslat **18. §-ában** az Szja tv. 84/W. §-át megállapító rendelkezés (2), (3) és (6) bekezdése a következők szerint módosul, a rendelkezés új (5) bekezdéssel egészül ki, a további bekezdések száma értelemszerűen módosul:

„(2) A 2012. december 31-éig létrejött, a 2012. december 31-én hatályos szabályok szerint adómentes díjú biztosításnak minősülő, visszavásárlási értékkel rendelkező teljes életre szóló kockázati élet- és balesetbiztosításra – a 2012. december 31-ét követően a szerződés szerint elvárt díjon felüli díjfizetést (így különösen az eseti, a rendkívüli, a soron kívüli díjat) kivéve – 2015. december 31-éig e törvény 2012. december 31-én hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni, akkor is, ha 2012. december 31-ét követően a biztosítási szerződést határozott idejűvé módosítják. E rendelkezés alkalmazásában 2012. december 31-éig létrejött teljes életre szóló kockázati élet- és balesetbiztosításnak azt kell tekinteni, ahol a biztosítási jogviszony létrehozását kezdeményező, a felek által aláírt ajánlat és a biztosítás első díja vagy egyszeri díja legkésőbb 2012. december 31-éig a biztosítóhoz megérkezett.

(3) Ha a biztosító 2012. december 31-ét követően olyan teljes életre szóló kockázati élet- és balesetbiztosításra teljesít kifizetést, amelynek volt adómentes díja, úgy a 2015. december 31-éig megfizetett díjra – a 2012. december 31-ét követően a szerződés szerint elvárt díjon felüli díjfizetést (így különösen az eseti, a rendkívüli, a soron kívüli díjat) kivéve – és az ahhoz kapcsolódó biztosítói teljesítésre – a jövedelem jogcíme és a jövedelem megállapítása tekintetében – e törvény 2012. december 31-én hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni.”

„(5) Amennyiben a magánszemély 2013. január 1-jét megelőzően zárt körben kibocsátott értékpapírt szerzett ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében, az így megszerzett értékpapír 2012. december 31-ét követő átruházása esetén az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó rendelkezések alkalmazhatók, ha egyebekben az ügylet megfelel az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó előírásoknak. Amennyiben 2013. január 1-jét megelőzően a magánszemély tartós befektetési szerződése lekötési nyilvántartásában zárt körben kibocsátott értékpapír szerepel, az említett értékpapír – 2012. december 31-ét követő – ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében történő átruházása ellenében megszerzett bevételt a magánszemély tartós befektetési szerződése lekötési nyilvántartásában kell feltüntetni.”

„([6]7) Az 1. számú melléklet az egyes adótörvények és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2012. évi ... törvénnyel megállapított 3.2.6.1. alpontja, 4.25. alpontja, 7.19. alpontja, valamint 8.27. alpontja a 2012. január 1-jétől megszerzett jövedelmekre is alkalmazható.”

8. A törvényjavaslat **20. §-a** következők szerint módosul:

„20. § Az Szja tv.

1. 3. § 37. pontjában a „*Rendőrség, az állami*” szövegrész helyébe a „*Rendőrség, az Országgyűlési Őrség, az állami*” szöveg;

2. 3. § 79. pontjában a „*hitelintézet*” szövegrész helyébe a „*befektetési alapkezelő és hitelintézet*” szöveg;

3. 7. § (1) bekezdés *m*) pontjában a „*beszámítani*” szövegrész helyébe a „*beszámítani azzal, hogy ezt az összeget az adóbevallásban, a munkáltatói adómegállapításban tájékoztató adatként szerepeltetni kell*” szöveg,

4. 7. § (1) bekezdés *x*) pontjában a „*hozzájárulás*” szövegrész helyébe az „*adó*” szöveg;

5. 8. § (2) bekezdésében a „*megszerzett jövedelem*” szövegrész helyébe a „*megszerzett külön adózó jövedelem*” szöveg;

6. 18. § (1) bekezdésében a „*megkezdése előtt*” szövegrész helyébe a „*megkezdése (újra)kezdése előtt*” szövegrész;

7. 21. § (2) bekezdésében a „*társadalombiztosítási járulék*” szövegrész helyébe a „*szociális hozzájárulási adó*” szöveg;

8. 25. § (1) bekezdésében az „*adóköteles biztosítási díj címén kapott bevétel, a társas vállalkozásban*” szövegrész helyébe az „*adóköteles biztosítási díj címén kapott bevétel (feltéve, hogy az adóköteles biztosítási díj utáni adó nem a kifizetőt terheli), a társas vállalkozásban*” szöveg;

9. 28. § (17) bekezdésében a „számlákról szóló törvény szerint” szövegrész helyébe a „számláról adómentes” szöveg, a „nem-nyugdíj szolgáltatás” szövegrészek helyébe az „adóköteles kifizetés” szövegek, a „nem-nyugdíj szolgáltatásról” szövegrész helyébe az „adóköteles kifizetésről” szöveg;

10.[9.] 29/A. § (1) bekezdésében a „*29. § (1) bekezdés*” szövegrész helyébe a „*29. §*” szöveg;

11.[10.] 39. § (1) bekezdésében az „*a mezőgazdasági őstermelői tevékenységből származó, adóalap-kiegészítéssel növelt jövedelem*” szövegrész helyébe az „*a mezőgazdasági őstermelői tevékenységből származó jövedelem*” szöveg;

12.[11.] 47. § (2) bekezdés *c*) pont *cb*) alpontjában a „*rész,*” szövegrész helyébe a „*rész*” szöveg;

13. 48. § (3) bekezdésében a „*Megosztás esetén*” szövegrész helyébe az „*A családi kedvezmény közös igénybevétele esetén*” szöveg;

14.[12.] 49/B. § (6) bekezdés *b*) pontjában a „*társadalombiztosítási járulék*” szövegrész helyébe a „*szociális hozzájárulási adó*” szöveg;

15.[13.] 58. § (2) bekezdésében az „*egyéni vállalkozóként szerzi meg*” szövegrész helyébe az „*egyéni vállalkozóként, mezőgazdasági őstermelőként szerzi meg*” szöveg;

16.[14.] 65. § (1) bekezdés nyitó szövegében a „*figyelemmel az (5) bekezdés rendelkezéseire is*” szövegrész helyébe a „*figyelemmel a (3)-(3b) és az (5)-(6a) bekezdés rendelkezéseire is*” szöveg;

17.[15.] 65. § (2) bekezdés záró szövegében az „igazolás tartalmáról adatot szolgáltat” szövegrész helyébe az „igazolás tartalmáról az adóévet követő év január 31-éig adatot szolgáltat” szöveg;

18.[16.] 66. § (3) bekezdésében az „állapítja meg, és azt a kifizetést követő negyedév első hónapjának 12. napjáig fizeti meg” szövegrész helyébe „az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg” szöveg;

19. 67. § (9) bekezdés c) alpontjában a „számla nyugdíjszolgáltatás miatt” szövegrész helyébe a „számla adómentes nyugdíjszolgáltatás miatt” szöveg;

20.[17.] 67/A. § (3) bekezdésében a „pénzügyi eszközre, árura” szövegrész helyébe a „pénzügyi eszközre (ide nem értve a zárt körben kibocsátott értékpapírt), árura” szöveg;

21.[18.] 67/B. § (2) bekezdésében a „25 ezer forint befizetés” szövegrész helyébe a „25 ezer forint (vagy annak megfelelő külföldi fizető eszköz) befizetés” szöveg, (4) bekezdésében a „napján” szövegrész helyébe a „napjára vonatkozó” szöveg;

22.[19.] 84/I. §-ában az „érvényesítheti” szövegrész helyébe az „érvényesítheti azzal, hogy az adókedvezményekre vonatkozó jövedelemkorlátok számítása szempontjából éves összes jövedelemnek a 3. § 75. pontjának az átmeneti rendelkezés által hivatkozott időpontban irányadó szabályait kell alkalmazni” szöveg;

23.[20.] 3. számú melléklet I. Jellemzően előforduló költségek fejezet 8. pontjában a „kockázati élet-, balesetbiztosítás díja, az életbiztosításnál feltéve, hogy a mezőgazdasági őstermelő e címen nem vett igénybe adókedvezményt” szövegrész helyébe a „kockázati biztosítás díja” szöveg;

24.[21.] 11. számú melléklet I. Jellemzően előforduló költségek fejezet 5. pontjában az „alkalmazott, továbbá” szövegrész helyébe az „alkalmazott (adóköteles biztosítási díj esetében feltéve, hogy a biztosítói szolgáltatás kedvezményezettje nem az egyéni vállalkozó), továbbá” szöveg, 6. pontjában a „társadalombiztosítási járulék” szövegrész helyébe a „szociális hozzájárulási adó” szöveg, 9. pontjában a „kockázati élet-, balesetbiztosítás díja, az életbiztosításnál, feltéve, hogy az egyéni vállalkozó e címen nem vett igénybe adókedvezményt” szövegrész helyébe a „kockázati biztosítás díja” szöveg

lép.”

9. A törvényjavaslat **289. §-a** a következők szerint módosul:

„289. § (1) E törvény – a (2)–(6) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetést követő napon lép hatályba és 2014. január 2-án hatályát veszti.

(2) A [121.]123. §, [123.]125. § 2012. december 1-jén lép hatályba.

(3) A [39.]41. § 2012. december 31-én lép hatályba.

(4) Az 1. §–[38.]40. §, [40.]42. §, [41.]43. §, [47.]49. §–[54.]56. §, [56.]58. §–[111.]113. §, [113.]115. § a) pont, [114.]116. §–[120.]122. §, [122.]124. §, [124.]126. §–[162.]164. §, [165.]167. §–[196.]198. §, [198.]200. §–[225.]227. §, [226.]228. § 1–12., 14–34. pontjai, [227.]229. §–[238.]240. §, [240.]242. §–[249.]251. §, [250.]252. § (1) bekezdés, [251.]253. §–[254.]256. §, [258.]260. §–[259.]261. §, [270.]272. §,

[272.]274. §–[288.]290. §, az 1. melléklet 1., 3–5., 7–11. és 13. pontja, 2–3., 5. és 7–9. melléklet 2013. január 1-jén lép hatályba.

(5) A [112.]114. §, [113.]115. § *b*) pontja, [197.]199. §, [226.]228. § 13. pontja és a 6. melléklet 2013. július 1-jén lép hatályba.

(6) Az [55.]57. § 2014. január 1-jén lép hatályba.”

10. A törvényjavaslat **1. melléklet 4. pontja** a következők szerint módosul:

„4. Az Szja tv. *1. számú melléklet* 4. pont 4.5 és 4.6. alpontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

*(Egyes tevékenységekhez kapcsolódóan adómentes:)*

„4.5. a Magyar Corvin-lánc kitüntetés alapításáról és alapszabályáról szóló miniszterelnöki rendelet alapján a Magyar Corvin-lánc Testület által a tagja javaslatára megítélt ösztöndíj, továbbá a Nobel-díjhoz, az Abel-díjhoz, a „The Brain Prize”-díjhoz, valamint az Európai Unió Descartes-díjához kapcsolódó, a díj tulajdonosának a díjat adományozó szervezet által adott pénzjutalom, továbbá a kizárólag magánszemélyek által létrehozott, gazdasági tevékenységet nem folytató alapítvány által a tudományos kutatás, fejlesztés, utánpótlás-nevelés területén nemzetközi szinten is kimagasló eredményt elért személyek részére adott díj és az ahhoz kapcsolódó pénzjutalom (ideértve különösen a Bolyai János Alkotói Díjat):

4.6. a Nobel-díj és az Európai Unió Descartes-díjának tárgyasult formája, továbbá a Kossuth- és a Széchenyi-díj tárgyasult formája, a Magyar Köztársaság Babérkoszorúja, a Magyar Érdemrend és Magyar Érdemkereszt tárgyasult formája, a Magyar Köztársaság Kiváló Művésze, a Magyar Köztársaság Érdemes Művésze, a Népművészet Mestere díj tárgyasult formája, továbbá a kultúráért felelős miniszter által adományozott, jogszabályban meghatározott művészeti és szakmai díj tárgyasult formája, az életmentő emlékérem tárgyasult formája, az olimpiai játékokon és a fogyatékos sportolók világtájkán (Paralimpia, Siketlimpia, Speciális Olimpia, Szervátültetettek Világtájká) szerzett 1-6. helyezéshöz kapcsolódó érem, trófea tárgyasult formája, továbbá a Kormány, a miniszterelnök, a rendészetért felelős miniszter, a honvédelemért felelős miniszter, valamint a büntetés-végrehajtásért, az adópolitikáért felelős miniszter, a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok irányításáért felelős miniszter, a polgári hírszerzési tevékenység irányításáért felelős miniszter, a katasztrófák elleni védekezésért felelős miniszter, az Országgyűlés elnöke és az egyházak központi szerve által adományozott emléktárgy (dísztőr, gyűrű stb.) értékéből a Kossuth-díjjal járó pénzjutalom 1/10-ed részét meg nem haladó mértékű rész;”

11. A törvényjavaslat **1. melléklete** a következő **6. ponttal egészül ki**:

„6. Az Szja tv. *1. számú melléklet* 4. pontja a következő 4.25. alponttal egészül ki:

*(Egyes tevékenységekhez kapcsolódóan adómentes:)*

„4.25. a munkáltató által a munkavállalók számára biztosított olyan szolgáltatás (ide értve berendezés, eszköz használatát is), amelynek forrása az Európai Unió intézménye által meghirdetett pályázat alapján az Európai Unió valamely pénzügyi alapja vagy az Európai Unió valamely pénzügyi alapja és az államháztartás valamely alrendszerének költségvetése terhére elnyert támogatás, feltéve, hogy

- a) a támogatás felhasználása megfelel a pályázat, programterv szerinti feltételeknek,  
b) a munkáltató a szolgáltatást bármely, vagy – ha a pályázat a jogosultak körét meghatározza – bármely jogosult munkavállalója számára hozzáférhetővé teszi,  
c) a szolgáltatás igénybevétele nem minősül a tevékenység ellenértékének,

azzal, hogy a rendelkezés alkalmazásában a munkavállalóval esik egy tekintet alá a Munka Törvénykönyvéről szóló törvény előírásai szerint a munkáltatóhoz kirendelt munkavállaló, az előbbiek és/vagy az elhunyt munkavállaló közeli hozzátartozója, a szakképző iskolai tanuló, a kötelező szakmai gyakorlaton lévő hallgató, a nyugdíjban részesülő magánszemély - ha nyugdíjazását megelőzően a munkáltatónál vagy annak jogelődjénél volt munkavállaló, valamint az utóbbi magánszemély közeli hozzátartozói.”

12. A törvényjavaslat **1. melléklet 7. pontja** a következők szerint módosul:

„7. Az Szja tv. *1. számú melléklet* 6. pont 6.3. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:)*

„6.3. a kockázati biztosítás más személy által – az ugyanazon díjat fizető személy által ugyanazon biztosítottra tekintettel havonta, a minimálbér 30 százalékát meg nem haladóan – fizetett díja, kivéve az olyan kockázati biztosítás más személy által fizetett díját, amelyre a biztosító a szerződéses feltételekben meghatározott jogcímen (így különösen kármentesség jogcímen) az adott biztosítási időszak(ok)ra esedékes díj 30 százalékát meghaladó engedményt (díjvisszatérítést, más vagyoni értéket) nyújt[, **vagy ha a biztosító szolgáltatását közvetlenül nem a biztosított bármely okból bekövetkező halála, egészségkárosodása, rokkanttá válása váltja ki**]; nem kell alkalmazni a kivételként meghatározott rendelkezést, ha az engedményre a díjat fizető más személy jogosult azzal, hogy ha utóbb a biztosítási szerződés úgy módosul, hogy az engedményre magánszemély válik jogosulttá, akkor a korábban más személy által fizetett kockázati biztosítás díjának egésze adóköteles biztosítási díjnak minősül a szerződés módosításának időpontjában;”

13. A törvényjavaslat **1. melléklet 8. pontjában** az Szja tv. *1. számú melléklet* 6. pont 6.5. alpont *d)* alpontját megállapító rendelkezés következők szerint módosul:

„*d)* az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár (ide nem értve az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárat) törvényben meghatározott kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás, illetve törvényben meghatározott kiegészítő önszegélyező szolgáltatás címén,

fizet (juttat), nyugdíjszolgáltatás esetén[,] feltéve, hogy a szolgáltatásra jogosult

1. tagsági jogviszonya (átlépés esetén a korábbi tagsági jogviszonya) a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően keletkezett, illetve nyugdíj-előtakarékossági számláját a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben, vagy azt megelőzően nyitotta meg, vagy
2. jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett;”

14. A törvényjavaslat **1. melléklete** a következő **11. ponttal egészül ki**:

„11. Az Szja tv. *1. számú melléklet* 7. pontja 7.19. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:



*(Egyéb indokkal adómentes:)*

„7.19. a szociálisan rászorult magánszemély hiteladós vagy – ha a lakóingatlan nem a hiteladós tulajdonában van – a zálogkötelezett lakhatásának biztosítása érdekében

a) a Magyar Állam által a hiteladós vagy – ha a lakóingatlan nem a hiteladós tulajdonában van – a zálogkötelezett lakása megvásárlásával összefüggésben törvény rendelkezése alapján elengedett, megszűnt kötelezettség, valamint az előbbi ügyletben keletkezett, a magánszemélyt megillető, ingatlan értékesítéséből származó jövedelem;

b) az a) pontban említett hiteladósnak vagy zálogkötelezettnek (illetve vele közös háztartásban élő hozzátartozójának) lakás bérletéhez helyi önkormányzat vagy a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megállapított kedvezményes bérleti díj formájában juttatott bevétel;

c) az a) pontban említett hiteladósnak vagy zálogkötelezettnek – mint volt tulajdonosnak – törvény alapján a lakás visszavásárlására biztosított vételi opciós jog formájában juttatott bevétel;

d) a c) pontban említett opciós jog érvényesítésekor a magánszemély által megszerzett jövedelem;”

15. A törvényjavaslat **1. melléklete** a következő **12. ponttal** egészül ki:

„12. Az Szja tv. 1. számú melléklet 8. pont 8.27. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

*(A nem pénzben kapott juttatások közül adómentes:)*

„8.27. a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló törvény rendelkezései szerint természetbeni ellátás formájában nyújtott rendkívüli gyermekvédelmi támogatás, továbbá a rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermeknek, fiatal felnőttnek a települési önkormányzat jegyzője által fogyasztásra kész étel, ruházat, valamint tanszer vásárlására felhasználható, az Erzsébet-programról szóló törvény szerinti Erzsébet-utalvány formájában nyújtott természetbeni támogatás;”

## INDOKOLÁS

1. A törvényjavaslat életbiztosítás fogalma (amely lényegét tekintve az új Polgári Törvénykönyv szerinti életbiztosítás definíciót veszi át) az „elérés” szót használja (meghatározott életkor vagy időpont elérése). A biztosítási fogalmaknál történő azonos szóhasználat érdekében indokolt a nyugdíjbiztosítás fogalmánál a lejáratú szolgáltatást elérési szolgáltatásra cserélni.

A törvényjavaslat alapján – az Szja törvény alkalmazásában – az egészségbiztosítás a betegségbiztosítás szinonimájaként kezelendő. Az új Polgári Törvénykönyv egészségbiztosításra vonatkozó meghatározása a „megbetegedés” kifejezést használja. Az új Polgári Törvénykönyv fogalmi rendszerével való összhang megteremtése érdekében az szja-fogalomnak (betegségbiztosítás) is csak a betegséget kell magában foglalnia. Továbbá, a betegségbiztosítás fogalmánál a jogalkalmazási bizonytalanság elkerülése érdekében (is) célszerű törölni az egészségkárosodás fogalmának használatát, ezt ugyanis e fogalomnál egy másik

jogszabály (2011. évi CXCI. törvény) alapján – tévesen – maradandó állapotként is lehetne értelmezni. A betegségbiztosítás fogalmára vonatkozó második módosítás összefügg az 5. pontban az Szja törvény 1. számú mellékletének 6.3. alpontjára vonatkozó módosítással. A visszaélési lehetőségek szűkítése érdekében már a betegségbiztosítás fogalmánál (nem pedig az adómentes biztosítási díjnál) indokolt kimondani, hogy a biztosító szolgáltatása a biztosítási eseménnyel kapcsolatban álló egészségügyi szolgáltatások finanszírozására terjedhet ki.

A járadékbiztosítás fogalmánál indokolatlan az „élethosszig tartó” szűkítő elemet a fogalom elején megtartani, ugyanis a rendelkezés folytatásában benne van, hogy a járadékszolgáltatást legalább 10 évig vagy a biztosított haláláig (tehát élethosszig) kell nyújtani.

Járadékbiztosítás alapján nyújtott járadékszolgáltatások esetében lehetnek olyan élethelyzetek, amikor ugyan a járadék egy adott időpillanatban csökkenő összegűvé válhat, de a járadékbiztosításra előírt további törvényi feltételek (legalább tíz éven keresztül történő folyósítás, évente legalább egyszeri kifizetés) maradéktalanul teljesülnek. Ilyen eset fordulhat elő például akkor, ha egy tíz éves, negyedévente kifizetést nyújtó járadékbiztosítás havonta kifizetést teljesítő járadékbiztosítássá alakul (ekkor a biztosítói teljesítés összege a biztosítói teljesítés gyakoriságának módosulása miatt csökkenhet), vagy akkor, ha például egy tíz éves, évente egyszeri kifizetést nyújtó járadékbiztosítás húsz éves járadékbiztosítássá alakul (utóbbi esetben a biztosítói teljesítés összege a folyósítás tartamának növekedése miatt csökken). Az előbb említett eseteket – mivel a jogalkotói törekvés, a közjóhoz fűzött cél nem sérül – nem indokolt hátrányosan kezelni a törvényben.

2. Az e pontban szereplő módosítás megerősíti azt a joggyakorlatot, mely szerint a kifizető által magánszemély javára kötött biztosítás esetében nem csak abban az esetben nem szerez bevételt a díjfizetés időpontjában a biztosított magánszemély, ha a biztosítói szolgáltatásokra kedvezményezettként a díjat fizető személy (kifizető) a jogosult, hanem abban az esetben sem, ha a biztosítói szolgáltatások kedvezményezettje ugyan magánszemély, de a biztosított magánszemély előre lemond a Polgári Törvénykönyvben biztosított jogairól (és a biztosításban megtestesülő befektetéshez a kifizető korlátozás nélkül hozzáférhet, például a szerződés megszüntetésével).
3. A javasolt módosítás jogalkalmazást segítő pontosítás, amely nem érinti a családi kedvezményre jogosult és a családi kedvezmény megosztással történő igénybevitelére jogosult magánszemélyek körét.

A hatályos szabályozás esetében sem vitatható el, hogy amennyiben ugyanazon kedvezményezett eltartott esetében ugyanazon jogosultsági hónap tekintetében több magánszemély is jogosult a kedvezményre, akkor a kedvezményt közösen is érvényesíthetik, a kedvezmény összegét egymás között döntésük szerint feloszthatják. Ugyanakkor a közös érvényesítésre vonatkozóan az Szja tv. nem tartalmaz tételes rendelkezést annak ellenére, hogy az tipikusnak tekinthető, hiszen a közös háztartásban gyermeküket nevelő szülők, illetve a szülő és házastársa általában így érvényesítik a kedvezményt. A kialakult joggyakorlat a jogosult és a jogosultnak nem minősülő más magánszemély (az élettárs, a nevelőszülő házastársa) közötti kedvezménymegosztás szabályait alkalmazza erre az esetre is.

A javaslat a családi kedvezmény közös érvényesítésére vonatkozó szabályokkal – így különösen a közös igénybevételhez és a megosztáshoz kapcsolódó nyilatkozattételre vonatkozó szabályokkal – egészíti ki az Szja tv. 29/B. §-át.

4. A törvényjavaslatban foglaltak szerint, ha a biztosító az összes biztosítási díjon belül a kockázati biztosítás díját a számviteli jogszabályok szerint elkülönítve nem mutatja ki, a kamatjövedelem kiszámításakor a kockázati biztosítás díját a törvényben előírt módszerrel (a biztosítási díj adott százaléka) kell meghatározni. A visszaélések elkerülését szolgálja az a módosítás, mely szerint rendszeres díjfizetésű szerződések esetében a befizetett díj 10 százalékát (függetlenül attól, hogy az rendszeres díjnak vagy eseti díjnak minősül), míg egyszeri díjas biztosítások esetében a befizetett díj 1 százalékát kell kockázati biztosítási díjnak tekinteni.
5. A javaslat szerint az átalányadózás során alkalmazható költséghányad megállapításánál csak azokat a tevékenységeket kell figyelembe venni, amelyből az átalányadózonak az adóévben bevétele származott.
6. A javaslat rendezi, hogy mi tekinthető a nyugdíj-előtakarékossági számlán elhelyezett pénzügyi eszköz megszerzésére fordított értéknek, ha a nyugdíj-előtakarékossági számla nem adómentes nyugdíjszolgáltatás igénybevétele miatt szűnik meg, vagy a NYESZ számláról annak megszüntetése nélkül vesz ki pénzügyi eszközt a magánszemély.
7. A javaslat az átmeneti rendelkezéseket megfogalmazó szabályokat egészíti ki, illetve pontosítja a következők szerint:
  - A törvényjavaslat alapján a biztosításokra vonatkozó személyi jövedelemadó-szabályok újrakodifikálása miatt átmeneti rendelkezések vonatkoznak a 2012. december 31-éig megkötött, az Szja törvény 2012. december 31-én hatályos szabálya alapján adómentes díjúnak tekintett teljes életre szóló kockázati élet- és balesetbiztosításokra. A 2012. december 31-éig megkötött szerződésekre 2015. december 31-éig az Szja törvény 2012. december 31-én hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni (vagyis kifizető által magánszemély javára kötött biztosítás esetében a biztosítás díja 2015. december 31-éig a biztosított magánszemély adómentes jövedelme). Ha a biztosító 2012. december 31-ét követően olyan teljes életre szóló kockázati élet- és balesetbiztosításra teljesít kifizetést, amelynek volt adómentes díja (adómentes díjú a kifizető által 2012. december 31-éig megkötött teljes életre szóló kockázati életbiztosítás díja), úgy a 2015. december 31-éig megfizetett díjra és az ahhoz kapcsolódó biztosítói teljesítésre az Szja törvény 2012. december 31-én hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni. A 2013-tól 2015-ig tartó átmeneti periódust érinti az a módosítás (mely módosítás az adókikerülést kívánja korlátozni), mely szerint az ezen átmeneti időszakban fizetett eseti díjakra az adómentesség nem vonatkozhat. Az átmeneti rendelkezések hatálya alá tartozó biztosítói kifizetésekkel függ össze az a további módosítás, mely szerint kizárólag a jövedelem jogcíme (egyéb jövedelem vagy kamatjövedelem) és a jövedelem megállapítása tekintetében kell alkalmazni az Szja törvény 2012. december 31-én hatályos rendelkezéseit, az Szja törvény idő közben bekövetkező változásai (pl. adómérték változása) azonban befolyásolhatják az adókötelezettséget.

- A törvényjavaslat alapján megszűnik annak a lehetősége, hogy ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősülő ügylet keretében zárt körben kibocsátott értékpapír legyen megszerzhető. Ehhez kapcsolódóan indokolt annak biztosítása, hogy a 2013 előtt ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében megszerzett értékpapírt 2013. január 1-jét követően is ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősülő ügylet keretében lehessen átruházni. Indokolt továbbá arról is rendelkezni, hogy amennyiben az értékpapír tartós befektetési szerződés keretében került megszerzésre, az átruházásából származó bevétel figyelembevételére is a TBSZ keretében történjen.
  - Átmeneti rendelkezés biztosítja, hogy a törvényjavaslatban kezdeményezett adómentesség már a 2012. január 1-jétől megszerzett jövedelmekre is alkalmazható legyen, ha a jövedelem közcélú juttatás (Szja tv. *1. számú melléklet* 3.2.6.1. alpont), az EU pénzügyi alapjai terhére, pályázati úton elnyert támogatásból biztosított szolgáltatás (Szja tv. *1. számú melléklet* 4.25. alpont), a Magyar Állam által a hiteladós lakása megvásárlásával összefüggésben felmerült, elengedett tartozás (Szja tv. *1. számú melléklet* 7.19. alpont), illetve a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény 2012. október 1-jétől hatályos 20/A. §-a alapján a települési önkormányzat jegyzője által a rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermeknek, fiatal felnőttnek meghatározott feltételek fennállása esetén fogyasztásra kész étel, ruházat, valamint tanszer vásárlására felhasználható Erzsébet-utalvány formájában nyújtott természetbeni támogatás (Szja tv. *1. számú melléklet* 8.27. alpont).
8. A javaslat szövegcserevel pontosítja az Szja tv. egyes rendelkezéseit a nyugdíj-előtakarékossági számlákra, a családi kedvezmény megosztására vonatkozó szabályok módosításával összefüggésben.
  9. A hatályba léptető rendelkezés módosítása a jelen javaslatban foglaltakkal összefüggésben.
  10. A javaslat új adómentes jogcímmel egészíti ki az Szja tv. *1. számú mellékletét*. Magyar magánszemélyek 1998-ban alapítványt hoztak létre, amely 2000-től kezdődően két évente tudományterülettől függetlenül Bolyai János Alkotói Díj néven elismerést adományoz egy magyar állampolgárságú vagy magyar származású személynek, aki nemzetközi szinten is kimagasló eredményt ért el a tudományos kutatás, fejlesztés, utánpótlás-nevelés területén, valamint ezek eredményeinek a társadalmi-gazdasági életben való hasznosítása terén. A díjazott személyére bárki tehet javaslatot, a döntést a köztársasági elnök vezetésével működő, a Magyar Tudományos Akadémia elnöke, illetve az alapítók által delegált tagokból álló Díjbizottság ítéli oda. Más hasonló, magánszemélyek által alapított tudományos és művészeti díjakhoz (Prima Primissima) hasonlóan indokolt a díj és az ahhoz kapcsolódó pénzjutalom adómentessé tétele.
  11. A javaslat új adómentes jogcímmel egészíti ki az Szja tv. *1. számú mellékletét*. A jelenleg hatályos szabályok szerint egyes meghatározott juttatásnak minősül a munkáltató által a dolgozóknak az EU pénzügyi alapjai terhére, pályázati úton

elnyert támogatásból biztosított szolgáltatás. Mivel a pályázati forrásból közterhek nem fizethetők (tehát azokat a munkáltatónak kellene megfizetnie), a munkáltatók e pályázati forrásokat nem veszik igénybe. Az előbbiekre tekintettel – a megfelelő garanciális előírások mellett – indokolt e szolgáltatások biztosítását adómentesként meghatározni.

12. A betegségbiztosítás fogalmának 1. pont szerinti pontosításával összefüggésben szükséges az adómentes jogcímet meghatározó rendelkezés pontosítása is.
13. Nyelvhelyességi javítás.
14. 2012. január 1-jétől adómentes a Magyar Állam által a hiteladós lakása megvásárlásával összefüggésben felmerült, elengedett tartozás. A javaslat ezt a rendelkezést pontosítja annak érdekében, hogy az adómentességre vonatkozó rendelkezés – amennyiben az ingatlan nem a hiteladós tulajdonában van – kiterjedjen a zálogkötelezetre is.
15. A gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény 2012. október 1-jétől hatályos 20/A. §-a szerint a települési önkormányzat jegyzője a rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermeknek, fiatal felnőttnek meghatározott feltételek fennállása esetén természetbeni támogatást nyújt fogyasztásra kész étel, ruházat, valamint tanszer vásárlására felhasználható Erzsébet-utalvány formájában.

A hatályos Szja tv. nem rendelkezik az ilyen támogatás adómentességéről, ezért indokolt a nem pénzben kapott juttatások kiegészítése ezzel a jogcímmel. Tekintettel arra, hogy ilyen támogatás már 2012-ben is adható, indokolt a bevétel adómentességének visszamenőleges biztosítása átmeneti rendelkezés beiktatásával.

Budapest, 2012. november „ 8 .”

*H. B. B. S.*  
*előrel 4.*

