

Tájékoztató a 2022. évben lejáró Tartós Befektetési Számlák hosszabbításával kapcsolatos lehetőségekről

Tisztelt Ügyfelünk!

Az EQUILOR Befektetési Zrt. (1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.; Cg. 01-10-041431) képviselőjében ezúton kívánjuk tájékoztatni Önt, a 2017. évben nyitott, illetőleg 2017. évben meghosszabbított 2012-es és azóta fenntartott tartós befektetési számlákkal kapcsolatos tudnivalókról, és tartós befektetési számlán jelenleg nyilvántartott pénz- és pénzügyi eszközök további lekötési nyilvántartásban tartásának (TBSZ meghosszabbításának) lehetőségéről, szabályairól. A tájékoztató I. pontja tartalmaz információkat azon ügyfelek számára, akik a 2022. évben lejáró TBSZ számlán nyilvántartott megtakarításaikat továbbra is a lekötési nyilvántartásban kívánják tartani, míg a II. pontban adunk tájékoztatást a meghosszabbítás lehetőségével élni nem kívánó ügyfelek részére.

I. 2017. évben nyitott, vagy hosszabbított TBSZ számlákon nyilvántartott eszközök lekötési nyilvántartásban tartása – TBSZ meghosszabbítás

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: SZJA) 67/B. §. (10) bekezdésének b) pontja lehetőséget biztosít 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 tartására.

A jogszabályi rendelkezés alapján az adott év december 31-én lejáró tartós befektetési számlákon nyilvántartott pénz-, és pénzügyi eszközök az ügyfél rendelkezése szerint további 3, ill. 5 évre tartós befektetési nyilvántartásban tarthatók az eszközökön elért jövedelem tartós befektetésekre vonatkozó adókedvezményeinek érvényesítésével.

A TBSZ meghosszabbítása esetén az Equilor megállapítja a 2017. évben nyitott, vagy hosszabbított TBSZ számlán elért lekötési hozamot és a számlán nyilvántartott pénz-, és pénzügyi eszközök piaci értékét, erről igazolást állít ki az ügyfél részére.

Tartós befektetési számla hosszabbításának, újrakötésének főbb sajátosságai

- A meghosszabbított tartós befektetési számláról a megtakarítást 2027. december 31-én lehet adómentesen felvenni, illetve 3. év után van lehetőség a kedvezményes kivonásra.
- Valamint az ötödik év végén rész kivonás mellett is hosszabbítható a számla.
- A meghosszabbított tartós befektetési számlán a meghosszabbítással érintett pénz-, és pénzügyi eszközök bekerülési értéke megszerzési és a 2022. december 31-i piaci érték közül a magasabb érték.

1. Milyen eszközök tarthatók folytatólagosan a lekötési nyilvántartásban?

A 2017. évben nyitott, vagy hosszabbított számlán 2022. december 31. napján nyilvántartott minden pénz- és pénzügyi eszköz folytatólagosan a nyilvántartásban tartható.

2. A tárgyévben ismételtlen hosszabbításra kerülő, eredetileg 2010 és 2012 között nyitott TBSZ számlámon szerepelnek **zártkörben kibocsátott értékpapírok** (pl.: zártkörűen működő részvénytársaság részvényei, zártkörben kibocsátott kötvények). **Ezek is a lekötési nyilvántartásban tarthatók, vonatkozik rájuk a hosszabbítás?**
-

Igen. Az SZJA tv. 84/W§ (5)ⁱ bekezdése lehetőséget biztosít a 2013. január 01-jét megelőzően ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében tartós befektetési számlára jóváírt, zártkörben kibocsátott értékpapírok tartós befektetési számlán történő nyilvántartására a jelzett jogszabályhely szerinti szabályok betartása mellett.

3. Van lehetőség TBSZ hosszabbítás esetén egyes értékpapírok, vagy pénz felvételére (rész kivét) a 2017. évben nyitott, vagy hosszabbított számláról?
-

Az SZJA 2017. január 01. napjától hatálybalépő módosításai révén már az ötéves TBSZ számlák hosszabbítása esetén is van lehetőség rész kivételre. A rész kivételre vonatkozóan az öt év leteltével érvényes adókedvezmény érvényesül. A számlán maradó egyenleg értéke el kell, hogy érje a 25.000,- forintot, ellenkező esetben a 2017. évben nyitott vagy hosszabbított számla megszűnik.

4. Milyen módon kerül figyelembevételre a 2017. évben nyitott, vagy hosszabbított számlámon elért hozam után járó adókedvezmény, amennyiben az eszközöket a lekötési nyilvántartásban kívánom tartani?
-

Amennyiben a 2017. évben nyitott, vagy hosszabbított számlán nyilvántartott eszközök lekötési nyilvántartásban tartása mellett dönt, az eszközök piaci árfolyama az Szja. szabályai szerint 2022. december 31. napjára megállapításra kerül¹. Amennyiben a 2022. december 31. napjára megállapított piaci árfolyam magasabb, mint az eszköz bekerülési árfolyama, azaz az eszközön nem realizált árfolyamnyereséget ért el, akkor ez a magasabb árfolyam kerül figyelembevételre a meghosszabbított számla vonatkozásában. Amennyiben az aktuális árfolyam alacsonyabb az eredeti bekerülési árfolyamánál, akkor a bekerülési árfolyam kerül figyelembevételre. Ezzel az eljárással biztosított, hogy a meghosszabbított TBSZ számla lejáratát megelőző megszüntetése, ill. rész kivét esetén csak a 2023. január 1-jétől elért hozamok után kerüljön megállapításra a kivonás időpontjában érvényes adófizetési kötelezettség.

5. Milyen piaci érték kerül figyelembevételre a zártkörben kibocsátott értékpapírok esetében?
-

Zártkörben kibocsátott **hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (pl. kötvény)** esetében (kivételez a diszkont kötvényeket) a hosszabbítás során a figyelembe vett piaci érték az időarányos felhalmozott kamattal növelt névérték összege.

Zártkörűen működő részvénytársaságok által kibocsátott **tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (részvények)** esetében a tartós befektetési számlára történő bekerülési árat rögzíti a hosszabbítás során.

¹ SZJA 67/B.§ (10)

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

Amennyiben a társaság értéke, működése alapján a fentiektől magasabb piaci ár lehet indokolt, ezt tárgyév december 10. napjáig írásban szükséges jelezni az EQUILOR felé, megjelölve a számlatulajdonos által indokoltnak tartott részvényenkénti piaci árat, mellékelve az annak alátámasztásául szolgáló bizonylatokat. Ilyen bizonylatként kerülhet csatolásra a társaság közgyűlése és könyvvizsgálója által jóváhagyott adatszolgáltatás időpontjához viszonyítva legfrissebb évi (vagy időszakai) mérlegbeszámolóⁱⁱ. Igazolással a dokumentumok eredeti, vagy hiteles másolata fogadható el.

6. Mit kell tennem, ha a 2017. évben nyitott, vagy hosszabbított TBSZ számlámon nyilvántartott eszközöket lekötési nyilvántartásban akarom a továbbiakban is tartani, azaz élni kívánok a TBSZ hosszabbítás lehetőségével?
-

Az EQUILOR hamarosan érintett ügyfelei rendelkezésére bocsátja a 2017. évben nyitott, vagy hosszabbított TBSZ számla szerződés módosításához, újrakötéséhez szükséges nyomtatványt. Amennyiben szeretné a számla meghosszabbítását, akkor nincs más dolga, mint nyomtatványt megfelelően kitöltve, aláírva 2022. december 10-ig beérkezőleg megküldeni az EQUILOR részére.

7. Mi történik, ha meghosszabbított számlámról az ötéves lekötési időszakot megelőzően vonok ki eszközöket?
-

Amennyiben az eszközök kivonására 2023. január 1-jétől számított harmadik év december 31-ét megelőzően kerül sor, akkor a számla megszűnik és a 2023. január 1-jétől felhalmozódott hozam tekintetében adófizetési kötelezettsége keletkezik. A harmadik év december 31-én történő részkivonás esetén a részkivonással érintett összegre eső hozam után keletkezik kedvezményes, jelenleg 10%-os adófizetési kötelezettség, és amennyiben a számla egyenlege eléri, ill. meghaladja a 25.000,- forintot a számla továbbvihető. A harmadik év december 31. és az ötödik év december 31-e közötti forráskivonás esetén a számla megszűnik és adófizetési kötelezettség keletkezik. Az ötödik év végén lehetőség van a számla megszüntetésére és az elért hozamok, ill. nyereség adómentes felvételére.

8. A 2017. évben nyitott, vagy hosszabbított TBSZ számla (további) hosszabbítása esetén nyithatok a 2022. évben új TBSZ számlát, ill. mi történik a már létező 2022. évben nyitott számlámmal?
-

A 2017. évben nyitott számla meghosszabbítása, vagy a 2012. évben nyitott egyszer már hosszabbított számla további meghosszabbítása nincs hatással a 2022. évben nyitott, vagy megnyitásra kerülő tartós befektetési számlákra.

II. 2017. évben nyitott, vagy meghosszabbított TBSZ számla megszüntetése

Fontos tudnia, hogy amennyiben Ön nem kíván élni a Tartós Befektetési Számla meghosszabbításának lehetőségével, azaz a számlán nyilvántartott eszközöket nem kívánja az SZJA 67/B. §. (10) bekezdése szerint a számla lejáratát követően tartós befektetési nyilvántartásban tartani, akkor TBSZ számlaszerződés, ill. a tartós befektetési számlája 2022. december 31. napjával megszüntetésre kerül.

A TBSZ lejáratára esetén Equilor köteles megállapítani a TBSZ alapján keletkezett lekötési hozamot, amelyről igazolást állít ki és küld meg az ügyfél által választott értesítési módoknak megfelelően.

A lekötési hozam után adófizetési kötelezettség nem keletkezik. E jövedelmet adóbevallásban nem kell feltüntetni.

1. Mit kell tennem, ha nem kívánom meghosszabbítani 2017. évben nyitott, vagy meghosszabbított TBSZ számlámat?

Ha nem kívánja 2017. évben nyitott, vagy hosszabbított számláján nyilvántartott eszközöket lekötési nyilvántartásban tartani nincs teendője. A szerződés jellegéből eredően a szerződés automatikusan megszűnik és eszközei átvezetésre kerülnek a számlához kapcsolódó főszámlára.

Fentiektől eltérően, ha Ön számláján rendelkezik zártkörben kibocsátott értékpapírral (pl.: zártkörűen működő részvénytársaság részvényei, zártkörben kibocsátott kötvények) és ezek főszámlára történő átvezetésekor alkalmazott piaci árként a jelenleg nyilvántartott bekerülési ártól eltérő árat kíván alkalmazni, akkor ezt tárgyév december 10. napjáig írásban kell jeleznie az EQUILOR felé az előírt bizonylatok csatolásával. Az írásbeli bejelentésnek tartalmaznia kell a számlatulajdonos által indokoltnak tartott részvényenkénti piaci árat, mellékelve az annak alátámasztásául szolgáló bizonylatokat. Ilyen bizonylatként kerülhetnek csatolásra a társaság közgyűlése és könyvvizsgálója által jóváhagyott legfrissebb évi (vagy időszak) mérlegbeszámolóⁱⁱⁱ. Igazolásul a dokumentumok eredeti, vagy hiteles másolata fogadható el.

Budapest, 2022. október 26.

EQUILOR Zrt.

ⁱ SZJA tv. 84/W§ (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 2012. december 31-ét követően is az említett nyilvántartásban szerepeltethető azzal, hogy

a) az említett értékpapírra 2012. december 31-ét követően kifizetett (jóváírt) osztalékot, kamatot és más hasonló hozamot, valamint

b) 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.

ⁱⁱ Főszabály szerint a Zrt. részvények szokásos piaci értékét az utolsó elfogadott beszámoló szerinti egy részvényre jutó saját tőke, illetve a jóváhagyott, de még ki nem fizetett, egy részvényre jutó osztalék (ha van ilyen) együttes összege határozza meg. A jogszabályok lehetőséget biztosítanak a magánszemélyek számára, hogy az előbbiekben ismertetett módszertől eltérjenek, ebben az esetben azonban az eltérő piaci érték bizonyítása a magánszemély kötelezettsége. A bizonyításra alkalmas lehet például független könyvvizsgálói vagy igazságügyi szakértői vélemény, azonban felhívjuk a figyelmét, hogy a hatóságok a szakértői véleményeket nem kötelesek elfogadni, joguk van ellenbizonyítással élni. Az Equilor Zrt-nek emiatt a szakértői vélemény alapján meghatározott piaci érték vonatkozásában nem áll módjában felelősséget vállalni, ill. fenntartja a jogot, hogy a benyújtott bizonylatok ellenére a 2010-es TBSZ számlára való bekerülési értéket veszi figyelembe piaci árként.

ⁱⁱⁱ Főszabály szerint a Zrt. részvények szokásos piaci értékét az utolsó elfogadott beszámoló szerinti egy részvényre jutó saját tőke, illetve a jóváhagyott, de még ki nem fizetett, egy részvényre jutó osztalék (ha van ilyen) együttes összege határozza meg. A jogszabályok lehetőséget biztosítanak a magánszemélyek számára, hogy az előbbiekben ismertetett módszertől eltérjenek, ebben az esetben azonban az eltérő piaci érték bizonyítása a magánszemély kötelezettsége. A bizonyításra alkalmas lehet például független könyvvizsgálói vagy igazságügyi szakértői vélemény, azonban felhívjuk a figyelmét, hogy a hatóságok a szakértői véleményeket nem kötelesek elfogadni, joguk van ellenbizonyítással élni. Az Equilor Zrt-nek emiatt a szakértői vélemény alapján meghatározott piaci érték vonatkozásában nem áll módjában felelősséget vállalni, ill. fenntartja a jogot, hogy a benyújtott bizonylatok ellenére a 2010-es TBSZ számlára való bekerülési értéket veszi figyelembe piaci árként.