

KULCS-SOFT NYRT.
KIVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ ÖSSZEFOGLALÓ MAGÁNSZEMÉLYEK ADÓZÁSÁRÓL

Az alábbi összefoglaló célja, hogy a Kulcs-Soft Nyrt. („**Társaság**”) által kibocsátott részvények („**Részvények**”) szabályozott részvénytőzsról történő kivezetéséhez („**Kivezetés**”) kapcsolódóan tájékoztassa a Társaság jelenlegi belföldi adóügyi illetőségű magánszemély részvényeseit („**Részvényesek**”) a legfontosabb különbségekről a nyilvánosan működő részvénytársaság („**Nyrt.**”) és a zártkörűen működő részvénytársaság („**Zrt.**”) részvényeseinek a részvények tartásából és értékesítéséből származó jövedelmei adózásával összefüggésben.

A Részvényeseknek a Részvények tartásából osztalékelőleg, illetve osztalék jogcímén keletkezhetsz jövedelme, míg a Részvények értékesítéséből elsősorban árfolyamnyereség keletkezhetsz vagy ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó eredmény.

1. OSZTALÉKELŐLEG

cégforma	SZJA	SZOCHO
Nyrt. ¹	15%	nincs
Zrt.	15%	nincs

Személyi jövedelemadó

Osztalékelőleg megállapítása esetén a kifizetőnek az osztalékelőleg kifizetésének időpontjában kell megállapítania, levonnia, és a következő hónap 12-éig (a 08-as nyomtatvány benyújtásával) bevallania és befizetnie a **15 százalékos** mértékű személyi jövedelemadót („**Szja**”). A magánszemély a kifizetés évéről szóló adóbevallásban tájékoztató adatként köteles feltüntetni az osztalékelőleg összegét és az ehhez kapcsolódóan levont Szja-t.

Szociális hozzájárulási adó

Az osztalékelőlegről nem kell szociális hozzájárulási adót („**Szocho**”) levonni, a kötelezettséget akkor kell megállapítani, amikor az osztalékelőleg véglegesen osztalékká válik. Ilyenkor, valamint nem pénzben juttatott osztalék esetén, ha a Szocho levonása nem lehetséges, az adó megállapítására és megfizetésére a magánszemély kötelezett.

Osztalékká nem váló osztalékelőleg adózása

A részvényeseknek főszabály szerint vissza kell fizetnie az osztalékelőleg azon részét, amely nem vált osztalékká.

¹ Nyrt. esetén nem gyakorlat az osztalékelőleg fizetése.

Amennyiben az osztalékká nem vált osztalékelőleget a részvényes visszafizeti a társaság részére, úgy adózási szempontból is visszafizetendő kötelezettséggé válik az osztalékelőlegre jogosultnál, melyből a kifizetőnek a kamatkedvezményből származó jövedelemre vonatkozó előírások alapján adófizetési kötelezettsége keletkezik. A kötelezettség kezdő időpontjának ebben az esetben az osztalékelőleg kifizetésének napja minősül. Az általános szabály értelmében kamatkedvezményből származó jövedelemnek ebben az esetben is a kifizető magánszeméllyel szemben fennálló követelésére a jegybanki alapkamat 5 százalékponttal növelt összegével – ha a kifizető bizonyítja, hogy a szokásos piaci kamat ennél alacsonyabb, akkor a szokásos piaci kamattal – kiszámított kamatnak az a része minősül, amely meghaladja az e követelés révén a kifizetőt megillető kamatot (kamatkedvezmény). A kamatkedvezményt a kifizető követelése révén a magánszemélyt terhelő kötelezettség összegére vetítve kell kiszámítani [a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény („**Szja tv.**”) 72. § (1) bekezdés].

A kamatkedvezményből származó jövedelem esetén az adóalap a kamatkedvezmény 1,18-szorosa. Az ilyen jövedelem utáni adót a kötelezettség kezdő időpontjától az adóév végéig keletkező kamatkedvezmény összege után kell megfizetni. A kifizető a saját fizetési kötelezettségébe betudja az osztalékelőlegből levont adó összegét, a magánszemélynek azonban az osztalékká nem vált részre jutó személyi jövedelemadót vissza kell fizetnie. Természetesen, ha az osztalékká nem vált előleget a magánszemély az év végéig visszafizeti, akkor a kamatkedvezményből származó jövedelmet a visszafizetés időpontjáig kell megállapítani, az adót pedig a visszafizetést követő hónap 12-éig kell a társaságnak befizetnie. Amennyiben az adóév végéig az osztalékká nem vált összeget a magánszemély nem fizeti vissza, akkor a következő adóévben is be kell számítani az arra az évre jutó kamatkedvezményből származó jövedelmet, és utána a kifizetőnek adóznia kell.

További kötelezettség a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény („**Szocho törvény**”) 1. § (4) bekezdésének c) pontja alapján fizetendő **13 százalékos** mértékű Szocho, melyet a kifizető fizet az adóévben juttatott kamatkedvezményből származó jövedelem után.

Az osztalékelőlegnek az a része, amelyik nem válik osztalékká, és erre vonatkozó döntés értelmében azt vissza sem fizetik – mert elengedték –, a magánszemély egyéb jövedelmének minősül. Ez esetben a kifizetőnek meg kell állapítania a kifizetőre vonatkozó szabályok szerint az adóelőleget, ezt azonban csökkenteni kell az osztalékelőlegből levont adó összegével. A magánszemélynél a jövedelem megszerzésének időpontja az osztalékelőleg visszafizetési kötelezettségének elengedéséről szóló döntés napja lesz. Az elengedés napja és az osztalékelőleg kifizetésének napja között eltelt időszakot azonban úgy kell tekinteni, hogy a magánszemély ez idő alatt kamatmentes kölcsönhöz jutott. Ennek következtében a kifizetőnek a kamatkedvezményből származó jövedelem címén megszerzett jövedelem után is adófizetési kötelezettsége keletkezik.

Az elengedés miatt keletkezett egyéb jövedelmet ugyancsak terheli Szocho a Szocho tv. 1. § (1) bekezdése alapján.

2. OSZTALÉK

cégforma	SZJA	SZOCHO
Nyrt.	15%	nincs
Zrt.	15%	13% ²

Személyi jövedelemadó

Az Szja mértéke **15 százalék**, amelyet a kifizetőnek az osztalék kifizetésének időpontjában kell megállapítania, levonnia, és a következő hónap 12-éig (a 08-as nyomtatvány benyújtásával) bevallania és befizetnie.

A magánszemélynek a jóváhagyott és kifizetett osztalékot, a levont, megfizetett adót az osztalékot megállapító beszámoló elfogadásának évéről szóló adóbevallásban – amennyiben korábban osztalékelőleg került megállapításra, úgy az osztalékelőlegből levont, megfizetett adót levont adóként figyelembe véve – kell bevallani.

Szociális hozzájárulási adó

a) Zrt.

Az osztalék jövedelme után a magánszemélynek a Szocho törvény értelmében **13 százalékos** mértékű Szocho fizetési kötelezettsége keletkezik. Az adó levonásában és megfizetésében a kifizető köteles közreműködni. Az adót addig kell megfizetni, amíg a természetes személy Szocho tv. 1. § (1) – (3) bekezdés³ (összevonás alá eső jövedelmei) és az 1. § (5) bekezdés a) – e) pontja⁴ szerinti jövedelme (forrásadós jövedelmei) a tárgyévben eléri a minimálbér összegének huszonnégyszeresét (adófizetési felső határ).

A Szocho kötelezettség megállapításakor a magánszemély nyilatkozatot ad a kifizetőnek, hogy a adófizetési felső határ tekintetében figyelembe vehető jövedelme elérte vagy az adóévben várhatóan eléri-e az adófizetés felső határát. Nyilatkozat hiányában a kifizető köteles levonni a

² Szocho tv. 2. § (2) Az 1. § (5) bekezdés a)–e) pontja esetében az adót addig kell megfizetni, amíg a természetes személy 1. § (1)–(3) bekezdés és az 1. § (5) bekezdés a)–e) pontja szerinti jövedelme a tárgyévben eléri a minimálbér összegének huszonnégyszeresét (a továbbiakban: adófizetési felső határ).

³ Összevonás alá eső jövedelem jogcímei (Szocho tv. 1. § (1)–(3) bekezdések):

(1) Szociális hozzájárulási adó (a továbbiakban: adó) fizetési kötelezettség áll fenn a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerint összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) alap számításnál figyelembe vett jövedelem után.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott jövedelmeken kívül adófizetési kötelezettség terheli az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony alapján fizetett ösztöndíjat és a munkavállalói érdekképviselőt ellátó szervezet részére levont (befizetett) tagdíjat.

(3) Adófizetési kötelezettség terheli az Szja tv. szerinti önálló és nem önálló tevékenységből származó jövedelem esetében az Szja tv. szerinti adó (adóelőleg) alap hiányában a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Tbj.) szerint a) biztosítottak minősülő személy részére juttatott olyan jövedelmet, amely a Tbj. 27. § (1) bekezdés b) pontja alapján, b) a Tbj. 30. §-a alapján járulékalapot képez.

⁴ Forrásadós jövedelmek jogcímei (Szocho tv. 1. § (5) bekezdés) (a)–(e) pontjai:

a) a vállalkozásból kivont jövedelem [Szja tv. 68. §],

b) az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem [Szja tv. 65/A. §],

c) az osztalék [Szja tv. 66. §], vállalkozói osztalékalap [Szja tv. 49/C. §],

d) az árfolyamnyereségből származó jövedelem [Szja tv. 67. §],

e) az Szja tv. 1/B. § hatálya alá tartozó természetes személy e tevékenységből származó jövedelme (...).

Szochót a felső korlát figyelembevétele mellett. Erre a nyilatkozatra érdemes figyelmet fordítani, ugyanis, ha a nyilatkozatban foglalt jövedelem összege végül nem éri el az adófizetés felső határát, a magánszemélynek 6 százalékkal növelten kell megfizetni az adókülönbözetet a tárgyévre vonatkozó szja-bevallásának benyújtásával egyidejűleg, legkésőbb a következő év május 20. napjáig.

b) Nyrt.

Nem keletkezik Szochó fizetési adófizetési kötelezettség az Európai Gazdasági Térség bármely tagállamában működő, a tőkepiacról szóló törvény szerint elismert (szabályozott) piacnak minősülő tőzsdére bevezetett értékpapírnak az adott tagállam joga szerint osztaléknak (osztalékjelöltségnek) minősülő hozama után.

3. ÁRFOLYAMNYERESÉGBŐL SZÁRMAZÓ JÖVEDELEM

megnevezés	SZJA	SZOCHO ⁵
tőzsdei ügyletből ⁶	15%	13%
OTC ügyletből	15%	13%

Személyi jövedelemadó

Árfolyamnyereségből származó jövedelem az értékpapír átruházása (ide nem értve a kölcsönbe adást) ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére fordított érték⁷ és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségek⁸ együttes összegét.

Ha a különbözet pozitív (azaz a kapott bevétel meghaladja a levonható költségeket) akkor e jövedelem után **15 százalék** személyi jövedelemadót kell fizetni.

⁵ Szochó tv. 2. § (2) bekezdése alapján ezt a jövedelmet is az adófizetés felső határáig terheli Szochó fizetési kötelezettség.

⁶ A tőzsdei ügylet az Szja tv. rendelkezései szerint azonban ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek minősülhet, ld. lent.

⁷ a) az értékpapír megszerzésére fordított érték:

aa) ellenőrzött tőkepiaci ügylet révén megszerzett értékpapír esetén az ügylet szerinti, igazolt ellenérték,

ab) ellenőrzött tőkepiaci ügyletnek nem minősülő visszerthes szerződés révén megszerzett értékpapír esetében az ellenértékből az értékpapír átruházásáig a magánszemély által teljesített, igazolt rész,

ac) társas vállalkozás alapítása révén megszerzett értékpapír esetében az értékpapír alapján a társas vállalkozás részére az értékpapír átruházásáig igazoltan szolgáltatott vagyoni hozzájárulásnak a létesítő okiratban meghatározott értéke (e rendelkezést kell megfelelően alkalmazni a társas vállalkozás jegyzett tőkéjének új értékpapír kibocsátásával történő felemelése révén megszerzett értékpapírra is), feltéve, hogy a vagyoni hozzájárulás létesítő okiratban meghatározott értékét az értékpapír megszerzésekor e törvény előírásai szerint a bevétel meghatározásánál figyelembe kell venni,

(...)

⁸ b) az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költség:

ba) az értékpapír megszerzésekor fizetett illeték,

bb) az értékpapír megszerzésével, tartásával vagy átruházásával összefüggő, a magánszemélyt terhelő igazolt kiadás (ideértve különösen az értékpapír megszerzésével, tartásával vagy átruházásával összefüggésben nyújtott, a külön törvény szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység, a befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás vagy árutőzsdei szolgáltatási tevékenység ellenértékét is),

bc) az értékpapír megszerzésének alapjául szolgáló vételi (jegyzési) jog és az értékpapír átruházásának alapjául szolgáló eladási jog ellenértékéiként a magánszemélyt terhelő, igazolt (ingyenes vagy kedvezményes jogszerezés esetében ideértve a jog megszerzésekor adóköteles bevételt is) összeg,

(...)

A kifizető a bevételből a jövedelmet, a jövedelem jogcíme szerinti adót, adóelőleget a kifizetés időpontjában rendelkezésre álló vagy általa megállapítható, illetőleg a magánszemély által igazolt szerzési érték- és járulékos költségadatok figyelembevételével állapítja meg, vallja be és fizeti meg.

A nem kifizetőtől származó árfolyamnyereség esetében az adót a magánszemély az adóbevallásában állapítja meg, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

A magánszemély köteles bevallani az árfolyamnyereségből származó jövedelmet a kifizető által kiállított igazoláson feltüntetett adó, adóelőleg figyelembevételével (a személyi jövedelemadó bevallást az adóévet követő év május 20-ig kell benyújtani).

A magánszemély az adóbevallásában az összes adóévi árfolyamnyereségből származó jövedelme megállapításánál, vagy adóbevallása önellenőrzésével érvényesítheti az értékpapír megszerzésére fordított értéknek és az értékpapírhoz kapcsolódó járulékos költségnek azt a részét, amelyet a kifizető a jövedelem megállapításánál nem vett figyelembe.

Szociális hozzájárulási adó

Az árfolyamnyereség után a magánszemélynek a Szcho törvény értelmében **13 százalék** kötelezettsége keletkezik. Az adó levonásában és megfizetésében a kifizető köteles közreműködni. Az osztalékjövedelemhez hasonlóan az adót addig kell megfizetni, amíg a természetes személy Szcho tv. 1. § (1) – (3) bekezdés (összevonás alá eső jövedelmei) és az 1. § (5) bekezdés a) – e) pontja szerinti jövedelme (forrásadós jövedelmei) a tárgyévben eléri a minimálbér összegének huszonnégyszeresét (adófizetési felső határ).

A szcho kötelezettség megállapításakor a magánszemély nyilatkozatot ad a kifizetőnek, hogy jövedelme várhatóan eléri-e az adófizetés felső határát. Nyilatkozat hiányában a kifizető köteles levonni a szochót a felső korlát figyelembevételével. Erre a nyilatkozatra érdemes figyelmet fordítani, ugyanis, ha a nyilatkozatban foglalt jövedelem összege végül nem éri el az adófizetés felső határát, a magánszemélynek 6 százalékkal növelten kell megfizetni az adókülönbséget a tárgyévre vonatkozó szja-bevallásának benyújtásával egyidejűleg, legkésőbb a következő év május 20. napjáig.

4. ELLENŐRZÖTT TŐKEPIACI ÜGYLETEKBŐL SZÁRMAZÓ JÖVEDELEM

megnevezés	SZJA	SZOCHO ⁹
Nyrt.	15%	nincs
Zrt.	Zrt. részvény nem képezheti tárgyát ilyen ügyletnek	Zrt. részvény nem képezheti tárgyát ilyen ügyletnek

⁹ Szcho tv. 2. § (5) bek.

a) Nyrt.

Személyi jövedelemadó

Az adó mértéke 15%.

Ha a részvény ellenőrzött tőkepiaci ügylet keretében (befektetési szolgáltató bevonásával) került megszerzésre, akkor annak eladásából származó nyereség ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemként adóköteles.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek minősül a magánszemély által kötött ellenőrzött tőkepiaci ügylet(ek) alapján 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 és az ügyletkötésekhez kapcsolódó, a befektetési szolgáltató által felszámított díjak együttes összegét (összes ügyleti veszteség) meghaladó része. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteségnek minősül az összes ügyleti veszteségnek az összes ügyleti nyereséget meghaladó összege.

A kifizetőnek minősülő befektetési szolgáltató az adóévet követő február 15-ig ügyletenként részletezett igazolást állít ki a magánszemély részére az adóévben elszámolt ügylet eredményének (nyereség, veszteség) összegéről, de ezen felül a befektetési szolgáltatót adó (adóelőleg)-levonási kötelezettség nem terheli. Ehelyett a jövedelmet és az adót a jövedelmet szerző magánszemély állapítja meg, az adóévről benyújtandó bevallásában vallja be, valamint az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

Ha a magánszemély az adóévben és/vagy az adóévet megelőző évben, és/vagy az adóévet megelőző két évben ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteséget ér(t) el és azt a veszteség keletkezésének évéről szóló adóbevallásában feltünteti, adókiegyenlítésre jogosult, amelyet az adóbevallásában megfizetett adóként érvényesíthet.

Szociális hozzájárulási adó

Az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekből származó jövedelmeket szociális hozzájárulási adó nem terheli.

b) Zrt.

Az Szja tv. értelmében a zárt körben kibocsátott értékpapír nem lehet ellenőrzött tőkepiaci ügylet tárgya [Szja tv. 67/A. § (3) bekezdés], így a Részvények Kivezetését követően a Részvények értékesítéséből származó jövedelem – tekintet nélkül arra, hogy befektetési szolgáltató közreműködésére sor került-e – nem minősülhet ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelemnek, hanem főszabály szerint árfolyamnyereségnek. Ez egyben azt is jelenti, hogy a Részvények Kivezetését követően a Részvények értékesítéséhez kapcsolódóan megszűnik a

kapcsolódó jövedelmekre vonatkozó Szochó mentesség (miután az árfolyamnyereséget terheli Szochó fizetési kötelezettség).

5. TBSZ és NYESZ

A Részvények Kivezetésével megszűnik annak lehetősége, hogy a Részvény továbbra is nyugdíj-előtakarékossági számla („**NYESZ**”) nyilvántartásban, illetve tartós befektetési számla („**TBSZ**”) lekötési nyilvántartásban maradjon.