



Tisztelt Ügyfelünk!

Társaságunk tájékoztatja Önt, az 1995. évi CXVII. törvény a Személyi Jövedelemadóról (továbbiakban SZJA tv.) 65.§ (5) bekezdésében foglaltakról, mely szerint:

(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 adóhatóságához;

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

Tájékoztatjuk, hogy a fenti törvényi szabályozás alapján 2010. január 1-től magánszemély Ügyfeleinknek döntési lehetősége van a kamatjövedelem hatálya alá tartozó értékpapírok (pl.: kötvény, tőzsdén kívüli befektetési jegy) értékesítése, visszaváltása révén realizált veszteség/nyereség az ellenőrzött tőkepiaci ügyleteiken elért nyereségek és veszteségek egymással történő szembeállítására.

- ✓ Az alábbi kamatadót terhelő jövedelmek állíthatóak szembe az ellenőrzött tőkepiaci ügyletek eredményével:
 - Állampapírokon (államkötvény, diszkontkincstárjegy) elért **árfolyamveszteség, árfolyamnyereség**,
 - Vállalati kötvényeken elért **árfolyamnyereség és árfolyamveszteség**,
 - Nem tőzsdei befektetési jegyeken elért **árfolyamveszteség, árfolyamnyereség**.
- ✓ A kamatadót terhelő jövedelmek ezen ellenőrzött tőkepiaci ügyletekkel állíthatóak szembe:
 - Részvényeken elért árfolyamnyereség, árfolyamveszteség (tőzsde + OTC együtt),
 - FX ügyletek eredménye,
 - derivatív ügyletek eredménye (BUX, határidős részvény),
 - előző évekről adókiegyenlítés címen áthozott veszteség.

Amennyiben Ön a fentiek alapján kívánja az ellenőrzött tőkepiaci jövedelmét és annak adóját megállapítani, kérjük, hogy a mellékelt Nyilatkozatot Társaságunknak legkésőbb 2010. december 31-ig szíveskedjen visszaküldeni. E nyilatkozata alapján igazolást állítunk ki az Ön részére az érintett ügyleteiről és a levont adóról, mint adóelőlegről. Ezen igazolást 2011. február 15. napjáig más adóigazolásával együtt küldjük meg az Ön részére.



HUNGÁRIA ÉRTÉKPAPÍR

BEFEKTETÉSI ÉS ÉRTÉKPAPÍRKERESKEDELMI ZRT.

ÉV
VÁLLALKOZÓJA
2009^{DÍJ}

A fentiek alapján történő jövedelem megállapítása esetén, az évközben levont és megfizetett kamatadó adóelőlegnek minősül, melyet az adója megállapításakor vehet figyelembe.

E nyilatkozat csak az adott adóévre, tehát a 2010-es évre vonatkozik, így ha 2011-ben is szeretne élni ezzel a lehetőséggel, úgy arról majd újra nyilatkoznia kell.

Kérjük, hogy nyilatkozata megtételekor az alábbiakat is szíveskedjen figyelembe venni:

- * Ez a lehetőség csak az **elért árfolyamnyereségre** és **elszenvedett árfolyamvesztésre** vonatkozik, így a **ténylegesen kamatként kifizetett jövedelemre** (pl.: kötvény után fizetett kamat) **nem**.
- * Aki ezen adózási formát választja, annak **adóbevallást kell készítenie**, még akkor is, ha csak állampapír ügyletei voltak, és esetleg adót sem tud visszaigényelni.
- * Társaságunknak e nyilatkozatról, és e nyilatkozat alapján az érintett ügyletekről **tételesen adatot kell szolgáltatnia az adóhatóság felé**, amelyre egyébként a kamatjövedelemre vonatkozó előírások szerint nem kellene, hogy sor kerüljön.
- * A szabályozás a tartós befektetési számlán (TBSZ) és a nyugdíj-előtakarékossági számlán (NYESZ-R) elért nyereségre és elszenvedett veszteségre nem alkalmazható.
- * A nyilatkozat alapján Önnek nem kötelező az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó szabályok szerint eljárnia, azonban ha ellenőrzött tőkepiaci ügyletként kívánja figyelembe venni a kamatadót terhelő ügyleteit, úgy adóbevallást kell készítenie.
- * A nyilatkozat alapján Társaságunknak továbbra is le kell vonnia a kamatadót, amelyet majd az ellenőrzött tőkepiaci ügyletek utáni adókötelezettsége tekintetében érvényesíthet (pl. annyival kevesebb adót kell megfizetnie).

Kérjük, hogy a fentieket figyelembe véve amennyiben Ön a nyilatkozat megtétele mellett dönt, szíveskedjen a határidőt 2010. december 31. betartani!

Budapest, 2010. december 20.

Hungária Értékpapír Zrt.



NYILATKOZAT

Kamatjövedelem ellenőrzött tőkepiaci ügyletként való figyelembe vételére

Alulírott:

Név:	
Szül. hely és idő:	
Anyja neve:	
Állandó lakcím:	
Adóazonosító jele: * megadása kötelező!	
Clavis kód:	

magánszemély Ügyfél kijelentem, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. törvény) 65.§ (5) bekezdésében foglaltak alapján, az alábbiak szerint nyilatkozom a Hungária Értékpapír Zrt. felé:

*Kijelentem, hogy a Hungária Értékpapír Zrt.-nél vezetett, fent megjelölt értékpapír számlámon kötött, az Szja. törvény 65.§ (1) bb.) pontja szerinti kamatjövedelemnek minősülő ügyleteim esetében az Szja. törvény 67/A.§-ában meghatározott ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó szabályokat kívánom alkalmazni, és az adóbevallásomban ennek megfelelően vallom be az ügyleti nyereséget/veszteséget.**

Kérem a Hungária Értékpapír Zrt.-t, hogy e nyilatkozatom alapján az érintett kamatjövedelemnek minősülő ügyletekről (Szja. törvény 65.§ (1) bb.) az igazolást a törvényben foglalt határidőig szíveskedjen megküldeni.

Jelen nyilatkozatom megtételével egyetemlegesen kijelentem, hogy tudatában vagyok a Hungária Értékpapír Zrt. törvényi kötelmével, azaz, a tételes adatszolgáltatási kötelezettségével, melyet az adóhatóságnak meg kell küldenie. Kijelentem továbbá, hogy jelen nyilatkozatom csak a 2010. évben keletkezett, a fentiekben foglalt kamatjövedelem alá tartozó ügyletekre vonatkozik.

*Kijelentem, hogy tudatában vagyok annak a ténynek is, hogy a fenti ügyletek esetében az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó szabályokat csak abban az esetben alkalmazhatom, ha azok egyébként megfelelnek az ellenőrzött tőkepiaci ügylet fogalmának. A Hungária Értékpapír Zrt. által a fenti ügyletek után levont kamatadót **adóelőlegként** veszem figyelembe és állítom be az adóbevallásomban, melyről a Hungária Értékpapír Zrt. igazolást állított ki részemre.*

Kelt:, 2010.

.....
Ügyfél aláírása

* Az Szja. törvény 65.§ (1) bb.) pontja szerinti kamatjövedelemnek minősülő ügyletek az alábbiak:
A nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, a tőkepiacról szóló törvényben eképpen meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kollektív befektetési értékpapír esetében a beváltáskor, a visszaváltáskor, valamint az átruházáskor (ide nem értve a kollektív befektetési értékpapírnak a tőkepiacról szóló törvény szerinti tőzsdén, valamint bármely EGT-államban, továbbá a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállamában működő tőzsdén történt átruházását) a magánszemélyt egillető 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.