

Szociális hozzájárulási adó

Tájékoztatás az egyes kamatjövedelmek után fizetendő szociális hozzájárulási adó főbb szabályairól

2023. július 1-én hatályba lép a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény (továbbiakban: Szochó tv.) veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) számú Korm.rendelet (továbbiakban: Rendelet), melynek értelmében a természetes személyek kamatjövedelmét a veszélyhelyzet ideje alatt átmenetileg szociális hozzájárulási adó (továbbiakban: szochó) terheli.

A szochó-t olyan befektetésekből és megtakarításokból származó jövedelmekre vonatkozóan kell majd megfizetni, amelyek a hatályos személyi jövedelemadó törvény szerint kamatjövedelemnek minősülnek, melyek után személyi jövedelemadó (SZJA) fizetési kötelezettség áll fenn.

Mekkora a szochó mértéke, mellette kell-e kamatadót is fizetni?

A szochó mértéke jelenleg 13%, amelyet a kamatjövedelmeket terhelő jelenleg 15%-os személyi jövedelemadó (kamatadó) mellett kell megfizetni.

A Bank által forgalmazott termékek vonatkozásában 2023. július 1-jétől szochó köteles lesz:

- fizetési számlák, megtakarítási számlák 2023. július 1-jétől kezdődő időszakra járó látra szóló kamata;
- lekötött betétek esetén a 2023. június 30. napja után lekötött betét kamata, illetve a 2023.07.01. előtt megadott ismétlődő betétlekötés esetén, a 2023.07.01-jét követő fordulónappal újra lekötött betét kamata.

A Bank által forgalmazott termékek vonatkozásában 2023. július 1-jétől is mentesülnek a kamatjövedelmet terhelő szochó fizetési kötelezettség alól:

- a fizetési számla 2023. július 1-jét megelőző időszakra járó (látra szóló betét) kamata;
- a 2023. július 1-je előtt lekötött betét kamata, illetve 2023. július 1-je előtt megadott ismétlődő betétlekötés esetén a 2023. június 30. napját követő első fordulónapig lekötött betét kamata.

A Rendelet alapján a Szochó tv. szerinti adófizetés felső határa nem vonatkozik a kamatjövedelmek után fizetendő szochóra.

Kire vonatkozik a szochó fizetési kötelezettség?

A szochó fizetési kötelezettség kizárólag természetes személyekre vonatkozik.

A szocho-t be kell vallani vagy a Bank vonja le automatikusan, hasonlóan a kamatjövedelem-adóhoz?

Önnek nincs teendője ezzel kapcsolatban. A természetes személyt terhelő szocho-t a Bank, mint kifizető havonta állapítja meg, vonja le, vallja be és fizeti meg az adóhatóság felé, ugyanúgy, mint a kamatjövedelmet terhelő kamatadót.

A szocho fizetési kötelezettséget és annak alapját a Bank a külföldi illetőség vizsgálata nélkül állapítja meg, vonja le, és magánszemélyhez nem köthető kötelezettségként vallja be.

A Bank az ügyfél kérésére igazolást ad ki a levont kamatadó és szocho összegéről. Ha az ügyfél a vonatkozó jogszabályok szerinti külföldi adóilletőségűnek minősülő személy és emiatt sem kamatadó, sem szocho megfizetésére nem köteles, a Bank által levont kamatadó és szocho összegének visszaigénylését az ügyfél a kiadott igazolással kezdeményezheti az adóhatóságnál.

Jelen tájékoztató az ismertetett jogszabályi előírások összefoglaló, de nem teljes körű ismertetését tartalmazza. Amennyiben a szocho szabályok vonatkozásában további jogalkotásra, illetve jogalkotói, hatósági értelmezésre kerül sor, a Bank az itt közölt információkat frissítve tájékoztatja Ügyfeleit.

2023. június 30.