

ÚJ SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ (SZOCHO) TEHER A KAMATJÖVEDELMEKRE

A 2023. május 31-én kihirdetett új jogi szabályozás szerint a **2023. július 1-től megszerzett egyes kamatjövedelemnek minősülő jövedelmek után 13%-os szociális hozzájárulási adót (szocho-t) kell fizetni.**

Az új szocho teher alá tartozó jövedelmek

Az Szja. törvény szerinti kamatjövedelmek, vagyis amelyek után kamatadó (15%) fizetési kötelezettség állt fenn eddig is (folyószámla kamatok, lekötött betétek kamata, nyilvánosan kibocsátott kötvények és befektetési jegyek kamatjövedelemnek minősülő hozama).

Az új szocho teher alól mentes jövedelmek

1. Minden jövedelem, **amely eleve a kamatadó alól általában mentesített**, vagy nem kamatjövedelemként adózik, így többek között:

- külföldi adóilletőségű magánszemély Magyarországon nem adóztatható kamatjövedelme
- egyéni vállalkozó pénzforgalmi számláján jóváírt és/vagy tőkésített kamat
- NYESZ számlán, TBSZ számlán jóváírt kamat, önkéntes kölcsön pénztár által az egyéni számlán jóváírt kamat, hozam
- a kamatadó mentes állampapírokból származó kamatjövedelem
- tőzsdei ügyletekből származó hozam
- osztalék

2. A **2023. június 30. napjáig** megszerzett nyilvánosan kibocsátott kötvények és befektetési jegyek kamatjövedelemnek minősülő hozama.

3. A **2023. június 30. napjáig** lekötött betétek kamata.

4. Külföldi adóilletőségű magánszemély Magyarországon korlátozottan adóztatható kamatjövedelme.

5. A nyilvános ingatlanalapokból származó hozam.

Az új szocho teher mértéke, számítása, megfizetése

A kamatadóhoz kapcsolódó új szocho teher **mértéke 13%**.

Alapja minden érintett kamatjövedelem esetében **megegyezik a kamatadó alapjával.**

Az új szocho alapját és a szocho terhet **a kifizető, jelen esetben a CIB Bank állapítja meg, vonja le és vallja be** (összesítve, nem személyenként részletezve). A magánszemélyeknek adminisztratív teendőjük nincs ebben a tekintetben.

A Bank által az adózással kapcsolatosan fent leírtak kizárólag tájékoztatási célt szolgálnak, azok nem minősülnek adótanácsadásnak és nem tekinthetők a jogszabály szövegével egyenértékű, teljes körű, hivatalos jogszabály értelmezésnek. A tájékoztatás nem teljes körű. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek akkor adódhatnak, ha a hatóságok a Bank által az adózással kapcsolatos jogszabályokról adott tájékoztatástól eltérően értelmezik a jogszabályokat. Jelen tájékoztató a közzétételének napján kihirdetett illetve hatályos jogszabályi rendelkezéseken alapul, így a vonatkozó jogszabályok esetleges jövőbeni változásából adódó fentiekől eltérő jogkövetkezményekért a Bank nem vállal felelősséget. Az adójogszabályok tartalmának megismerése, ezek alapján az üzleti döntés meghozatala kizárólag az Üzletfél felelősségi körébe tartozik. Az Üzletfél tényleges adókötelezettségeit mindenkor az adott egyedi körülmények befolyásolják, az adókövetkezmények pontos felmérése minden esetben csak egyedi vizsgálat alapján lehetséges.