

## TÁJÉKOZTATÓ 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: szocho) terheli.

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

A szocho fizetési kötelezettség kizárólag természetes személyekre vonatkozik, ideértve az egyéni vállalkozót, mezőgazdasági őstermelőt és az adószámot magánszemélyt is. A társaságakat nem érinti a kormányrendelet szerinti szocho kötelezettség.

A szocho 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 szocho köteles lesz:

- fizetési 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 szocho 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 fordulónapi lekötött betét kamata.

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 Bank az ügyfél kérésére igazolást ad ki a levont kamatadó és szocho összegéről.

Jelen tájékoztató az ismertetett jogszabályi előírások összefoglaló, de nem teljes körű ismertetését tartalmazza a tájékoztató közzétételéig kihirdetett szövegnek megfelelően. A Merkantil Bank Zrt. törekszik arra, hogy a jelen tájékoztató a hatályos jogszabályoknak megfelelően tartalmazza a vonatkozó adójogszabályok ismertetését és hatását, felelősséget ezért azonban nem vállal, tekintettel a jogszabályok és azok bírósági, illetve hatósági értelmezése változásának gyorsaságára. Emiatt is fokozottan ajánlott az Önt érintő tranzakció előtt a hatályos jogszabályok tartalmának megismerése. A jelen tájékoztató konkrét pénzügyi eszközre és ügyletre vonatkozó adó- vagy befektetési tanácsnak, befektetési elemzésnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételnek, hirdetésnek vagy reklámnak nem minősül.