



ORSZÁGGYŰLÉSI KÉPVISELŐ

Országgyűlési Hivatala
Irományszám: T/10676/29
Érkezett: 2009 OKT 13.

Módosító javaslat

Dr. Katona Béla
az Országgyűlés Elnöke részére

Helyben

Tisztelt Elnök Úr!

A Házszabály 94. § (1) bekezdése alapján „az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi ... törvénnyel és a megtakarítások ösztönzésével összefüggő törvénymódosításokról” szóló T/10676. számú törvényjavaslatához a következő

m ó d o s í t ó j a v a s l a t o t

terjesztem elő:

A törvényjavaslat 8. §-ának (1) bekezdésében az Szjvtv. 44/B. §-ának (6)-(7) bekezdései a következők szerint változnak:

„8. § (1) Az Szja tv. 44/B. §-ának (6)–(7) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(6) Nem kell a (4)–(5) bekezdés rendelkezését alkalmazni, továbbá nem kell a számított követelésből egyéb jövedelmet megállapítani, ha a magánszemély akár szerződött félként, akár biztosítottként vagy kedvezményezettként a nyugdíj-előtakarékossági számla, vagy bármely, legalább 10 éves futamidejű tartós befektetés, tartós befektetési szerződés megszüntetésekor a számlán nyilvántartott (pénzeszközben, pénzügyi eszközben fennálló) követelését – a (7) bekezdésben foglaltakat is figyelembe véve –

a) hiánytalanul más számlavezetőnél vezetett nyugdíj-előtakarékossági számlájára,

b) hiánytalanul a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések szerint tartós befektetési szerződéssel történő lekötéssel lekötött pénzüsszeggé alakítja át (ha annak egyéb feltételei fennállnak),

c) a nyugdíj értékpapírszámlán lévő értékpapírja eladására adott megbízásának teljesítése céljából – ha a számlavezető nem jogosult az értékpapír forgalmazására – a forgalmazásra, az ügyletben való közreműködésre jogosult befektetési szolgáltatónál lévő értékpapír-számlájára,

d) a nyugdíj értékpapírszámlán lévő értékpapírt átalakítás vagy a kibocsátó átalakulása miatt az átalakulásban közreműködő befektetési szolgáltatónál lévő értékpapír-számlájára helyezi át.

(7) A (6) bekezdés alkalmazása során

a) a bekezdés *a)* pontja szerinti áthelyezés feltétele, hogy a megszüntetett számla vezetője a nyilvántartása alapján jogcím szerinti bontásban igazolja a másik számlavezető számára

aa) az adózott követelésállomány (amennyiben az a nyilvántartásában szerepel),

ab) a magánszemély által teljesített befizetések,

ac) az osztalék jóváírások,

ad) a nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapján átutalt jóváírások

halmozott összegét, azzal, hogy adózott követelésállomány feltüntetése esetén csak annak nyilvántartásba vételét követően jóváírt tételeket kell szerepeltetni az *ab)*–*ad)* pont szerinti halmozott összegekben;

b) a bekezdés *b)* pontja szerinti átalakítás esetén

ba) a tartós befektetésből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések alkalmazásában lekötött pénzüsszegnek a követelés értéke az átalakítás napján irányadó szokásos piaci értéken, a befizetés naptári évének az átalakítás napjának éve minősül;

bb) a pénzügyi eszköz szerzési értékeként az áthelyezés napján irányadó szokásos piaci érték, illetve a megszerzésre fordított érték közül a nagyobb vehető figyelembe;

c) a bekezdés *c)* pontja szerinti áthelyezés esetén a (4)–(5) bekezdés rendelkezését csak akkor nem kell alkalmazni, ha az áthelyezést követő 30 napon belül, vagy nyilvános ajánlattétel esetén az átruházásra vonatkozó ügyletben meghatározott időpontig a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági pénzeszámlájára az értékpapír eladására adott megbízás teljesítés-igazolása szerinti összeget az ügyletben közreműködő befektetési szolgáltató átutalta, vagy ennek hiányában a magánszemély az értékpapír áthelyezés napján irányadó szokásos piaci értékének megfelelő összeget befizette, azzal, hogy az átutalt/befizetett összeg nem minősül nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat adására jogosító befizetésnek;

d) a bekezdés *d)* pontja szerinti áthelyezés esetén a (4)–(5) bekezdés rendelkezését csak akkor nem kell alkalmazni, ha az átalakításban, átalakulásban közreműködő befektetési szolgáltató a kicserélt értékpapírt az ügyletben meghatározott időpontig a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági értékpapírszámlájára áthelyezte.”

I n d o k o l á s

A módosító javaslat célja, hogy ne csak a benyújtott törvényjavaslatban kiemelten kezelt NYESZ számlákról befektetésbe áthelyezett összegek kerüljenek ki az egyéb jövedelemként történő adózás köréből, hanem minden olyan hosszú távú megtakarítás, melyeknek befektetési időtartalma eléri, vagy meghaladja a 10 évet.

Az elkövetkezendő években egyre nagyobb jelentősége lesz az egyéni gondoskodásnak, az egyéni megtakarításoknak, hiszen ezek hosszú távon hozzájárulhatnak az öngondoskodás erősítéséhez, és ezen hosszú távú befektetési konstrukciók segítségével önálló nyugdíj-projektek építhetők fel. Eltérően a központosan kezelt nyugdíj-számláktól, az egyéni befektetések

lényegesen rugalmasabban kezelhetők, így sokkal jobban szolgálják a megtakarítók, befektetők érdekeit. A módosító javaslat hatásaként lényegesen ösztönözhető lenne a hosszú távú megtakarítások számának növelése, mely amennyiben ezek nyugdíj célra kerülnek felhasználásra, jelentősen csökkenthetik az államra háruló nyugdíj, illetve járadék-kifizetési kötelezettségeket.

Budapest, 2009. október 12.



Márton Attila

Fidesz – Magyar Polgári Szövetség