

SZOCIÁLIS ÉS BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSOK

A MUNKAHELYEKEN



Készítette : Tarsoly Imréné

Lektorálta : Hódi Zoltán

Szerkesztette : Fogarasi László

VASAS SZAKSZERVEZETI SZÖVETSÉG
2007. március

Szociális és béren kívüli juttatások

A szociális és béren kívüli juttatások nem azonosak a „bér jellegű” juttatásokkal, azoktól formájukban és tartalmukban is különböznek.

A munkáltató ebben a formában mégis többletjövedelmet biztosít dolgozóinak, melyen keresztül érvényesülhet a munkaerő vonzása és megtartása is.

A szociális és béren kívüli juttatások pozitív hatással vannak a munkahelyi légkörre, a dolgozók testi-lelki egészségére, ezek a gondoskodási formák növelik a munkáltató iránti elkötelezettséget, kihatással vannak a munkavégzésre és a termelési eredményekre is.

A szociális és béren kívüli juttatásokat a munkáltatók, a szakszervezetek és a munkavállalók fontos „jövedelempolitikai eszköznek” is tekintik, így azok évről-évre beépülnek az ösztönzési rendszerbe, mint az éves béralku fontos része és a kollektív szerződések egyik eleme.

A Kollektív Szerződések kötésekor és módosításakor, valamint a bértárgyalások időszakában több munkahelyen merül fel, hogy a jóléti-szociális célú pénzeszközök felhasználásának milyen kedvező lehetőségei vannak. Ennek megkönnyítésére kívánunk az érvényes törvényekkel összhangban - javaslatokat és mintákat adni, naprakész segítséget nyújtó szakanyaggal, mely a munkavállalói és a munkáltatói oldalon résztvevőknek egyaránt hasznos lehet, akár munkahelyi, akár ágazati szintű tárgyalások során.

Természetbeni juttatás:

A Személyi jövedelemadó törvény szabálya szerint természetbeni juttatásnak tekintendő az a juttatás, amelyet tételes felsorolásban ilyennek határoz meg az SZJA törvény 69.§-a.

2007-ben is természetbeni juttatásnak tekintendő:

- *a kifizető által a magánszemélynek adott reprezentáció és üzleti ajándék (a szabályokban 2006. évhez képest nem történt változás);*
- *a kifizető által egyidejűleg több magánszemélynek ingyenesen vagy kedvezményesen adott termék, illetve nyújtott szolgáltatás révén juttatott adóköteles bevétel, ha a juttatás körülményei alapján a kifizető jóhiszemű eljárása ellenére sem képes megállapítani az egyes magánszemélyek által megszerzett bevétel nagyságát.*

Ezt a rendelkezést kell alkalmazni a szervezett rendezvények, események keretében a kifizető által nyújtott vendéglátás, illetve a kapcsolódó egyéb szolgáltatások (pl. szabadidős program) adókötelezettségének megállapítása esetén, feltéve, ha ezek a juttatások nem minősülnek reprezentációnak.

A kifizető rosszhiszemű eljárása következményeként (amikor meg lehetett volna állapítani a személyenkénti költséget, de azt a kifizető nem tette meg) a természetbeni juttatás értékének 50%-ában meghatározott mulasztási bírság fizetésére kötelezett;

- a kifizető által a törvény, vagy a törvény felhatalmazása alapján más jogszabály rendelkezése következtében a magánszemélynek ingyenesen vagy kedvezményesen átadott termék, illetve nyújtott szolgáltatás révén juttatott adóköteles bevétel;
- a munkáltató által valamennyi munkavállaló részére azonos feltételekkel és módon ingyenesen vagy kedvezményesen adott termék, illetve nyújtott szolgáltatás révén juttatott adóköteles bevétel, feltéve, hogy a termék megszerzése, illetve a szolgáltatás igénybevétele minden munkavállaló számára ténylegesen is elérhető.

2005. évtől bele kell érteni ebbe azt is, amikor a munkavállaló a termékeket, szolgáltatásokat azonos értékben meghatározott keret terhére választhatja ki, feltéve, hogy minden munkavállaló ugyanabból a termék- és szolgáltatáskörből választhat.

E rendszer alatt tulajdonképpen az úgynevezett „cafeteria rendszer” értendő.

E rendelkezés alkalmazható minden, a munkáltatónál dolgozó munkavállalóra (2005. évtől ebbe beleértendők a munkáltatóhoz kirendelt munkavállalók is), a munkavállaló (elhúnyt munkavállaló) közeli hozzátartozójára, a szakképző iskola tanulója, a kötelező szakmai gyakorlatát töltő hallgatóra, nyugdíjban részesülő magánszemélyre, amennyiben a nyugdíjat megelőzően a munkáltatónál, vagy annak jogelődjénél dolgozott.

- a munkáltató által több munkavállaló részére a kollektív szerződésben, vagy egyéb más belső, mindenki által megismerhető szabályzatban (szervezeti-működési szabályzat stb.) rögzítetten, azonos feltételekkel és módon ingyenesen vagy kedvezményesen adott termék, illetve szolgáltatás révén juttatott adóköteles bevétel, feltéve, ha a juttatásra jogosultak körét az alkalmazott szabályzat nem egyénileg, hanem kizárólag munkakör, életkor, beosztás, munkaviszonyban töltött idő, vagy egyéb más közös ismérv alapján határozza meg.
- 2005. évtől itt is megjelenik az a lehetőség, ha a munkavállalók azonos módszerrel meghatározott, azonos keret terhére választanak, az is természetbeni juttatásnak minősül, de a jogosultak körének meghatározásánál a fent leírtakat be kell tartani;
- a kifizető által a hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás révén a magánszemélynek juttatott adóköteles bevétel;
- a kifizető által a Magyar Nemzeti Üdülési Alapítvány által kibocsátott névre szóló üdülési csekk ellenértékéből adott engedmény formájában, vagy üdülési szolgáltatás révén a magánszemélynek juttatott adóköteles bevétel;
- a kifizető által sporttevékenység végzéséhez nyújtott ingyenes vagy kedvezményes szolgáltatás (ideértve a kizárólag ilyen szolgáltatás igénybevételére jogosító utalványt is) révén a magánszemélynek juttatott adóköteles bevétel;
-

- a kifizető által személyszállítási szolgáltatás ingyenes vagy kedvezményes biztosítása révén a magánszemélynek juttatott adóköteles bevétel;
- a kifizető által üzletpolitikai (reklám) célból ingyenesen vagy kedvezményesen adott termék, nyújtott szolgáltatás révén több magánszemélynek juttatott adóköteles bevétel, ha azt a kifizető üzletpolitikai célból szervezett akciók keretén belül a magánszemélyek meghatározott körének juttatja, feltéve, hogy az nem tartozik a nyeresémből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések hatálya alá,
- szintén természetbeni juttatásnak minősül a nyilvánosan meghirdetett, bárki számára azonos feltételekkel elérhető vetélkedő vagy verseny díja;
- a kifizető által több magánszemély, mint biztosított javára kötött biztosítási szerződés alapján fizetett adóköteles biztosítási díj, ha a biztosítási szerződés nem egyénileg, hanem kizárólag a munkakör, a beosztás, a munkaviszonyban eltöltött idő, az életkor vagy más közös ismérv alapján határozza meg a biztosítottak körét;
- a kifizető által ingyenesen vagy kedvezményesen átadott termék, nyújtott szolgáltatás formájában megszerzett adóköteles bevétel akkor is természetbeni juttatás, ha erről a törvény külön nem rendelkezik, és a kifizető a magánszemélynek nem foglalkoztatója (ennek meghatározásánál az 1997. évi LXXX. törvény szerinti értelmezést kell figyelembe venni);
- adóköteles természetbeni juttatás a kifizető által ingyenesen vagy kedvezményesen adott úthasználatra jogosító bérlet, jegy értékéből a magáncélú használatra tekintettel keletkező bevétel. Az adóköteles rész meghatározása történhet a hivatali és magáncélú utak tételes elkülönítése alapján (pl. útnyilvántartás), vagy ha a kifizető ezzel nem akar bíbelődni, és nem különíti el a hivatali és magáncélú utakat, a juttatás értékének 50%-a tekintendő jövedelemnek. Fontos, hogy ez a szabály kiterjed a saját gépkocsi hivatali célú használata, vagy a hivatali gépkocsik magáncélú használata során keletkezett esetekre is.
- a kifizető személygépkocsija magáncélú használatára tekintettel keletkező jövedelem;
- az adómentes természetbeni juttatás.

Természetesen most is meghatározza a törvény, hogy mit nem lehet természetbeni juttatásnak tekinteni (még akkor sem, ha a fenti feltételek valamelyike fennáll), így nem természetbeni juttatás a természetes vagy tenyésztett gyöngy, a drágakő, a féldrágakő, a nemesfém, a nemesfémekkel plattírozott fém és az ezekből készült áru, az ékszerutánczat, az érme, ha a körülmények alapján megállapítható, hogy a juttatás nem felel meg a rendeltetésszerű joggyakorlás követelményének.

Amennyiben az adott juttatás nem illik bele a tételes felsorolás szerinti meghatározásba, akkor a természetbeni juttatási forma ellenére a magánszemély összevonandó adóköteles jövedelmének kell azt tekinteni, és a kifizető (juttató) és a magánszemély közötti jogviszony alapján meghatározottak szerint kell az adókötelezettséget teljesíteni.

A Munka Törvénykönyve nem írja elő kötelezően, hogy a munkaadók a munkavállalók kulturális, jóléti, egészségügyi szükségleteinek kielégítését, életkörülményeinek javítását támogassa, erre csak

lehetőséget ad.

A Munka Törvénykönyve 165. § (1) bekezdése szerint: „A munkáltató támogathatja a munkavállalók kulturális, jóléti, egészségügyi szükségleteinek kielégítését, életkörülményeinek javítását.

A támogatásokat, illetve ezek mértékét a kollektív szerződés határozza meg, de a munkáltató a munkavállaló részére - ezen túlmenően is - támogatást nyújthat.” (5. számú melléklet)

Munka Törvénykönyve lehetőséget ad arra, hogy a jóléti és szociális juttatásokról a munkáltató és a szakszervezet a kollektív szerződés keretei között megállapodjon, - fontos hogy a szakszervezetek és a munkáltatók ismerjék ezeket a lehetőségeket - és a gazdálkodó egység anyagi lehetőségéhez mérten minél szélesebb körű, a munkavállalók igényeinek megfelelő juttatásokat vezessenek be.

A fentiekből következik, hogy a munkahelyi szociális ellátások tárgykörében nincs kötelező előírás a megállapodás megkötésére, ezért elengedhetetlennek tartjuk, hogy az érdekérvényesítés és a kollektív tárgyalások során kiemelt hangsúlyt kapjanak a szakszervezeti és munkavállalói követelések.

A Munka Törvénykönyv szabályozása szerint az alkufolyamat során megállapított támogatásokat, illetve azok mértékét a kollektív szerződésben kell meghatározni.

A jóléti - szociális célú pénzeszközök felhasználása, az ilyen jellegű intézmények és ingatlanok hasznosítása csak az Üzemi Tanács együtdöntési jogának érvényesülése mellett valósulhat meg (Mt. 65. § (1) bekezdés).

A munkahelyi szociális és béren kívüli juttatások kínálatát - adott munkahelyen alkalmazott mértékeit - a munkáltató anyagi helyzete, a tárgyaló felek alkupozíciója és egyéb körülmények is meghatározzák, valamint az évente módosuló személyi jövedelemadó törvény szabályai pénzügyileg befolyásolják, hiszen minden évben valamely szabály kihatással van az adott juttatási formákra is.

Jelen ajánlásban a 2007. évi Személyijövedelem-adó törvény szabályainak figyelembevétele mellett kívánjuk felhívni a figyelmet arra, hogy melyek azok a szociális és béren kívüli juttatási formák, amelyek a kollektív alkufolyamatokban a munkáltató a munkavállalók számára érvényesíthetőek.

Alapkövetelmény, hogy a jóléti és szociális célú pénzeszközök összegszerű meghatározása a kollektív szerződésben évente kerüljön rögzítésre. A munkáltatónak lehetősége van a kollektív szerződésben rögzített juttatásokat vagy azok egy részét kiterjeszteni a munkavállalók közeli hozzátartozóira (családtagjaira), és a munkáltató vagy annak jogelődjétől nyugellátásba került volt munkavállalójára.

Mindezek alapján a következőket javasoljuk a szociális és béren kívüli juttatások kialakításakor figyelembe venni:

- legyen összehangolt a gazdasági szervezet (a munkáltató) és az egyén (a munkavállaló) célja és igénye,
- tükrözze a munkáltató anyagi lehetőségeit, eredményességét,
- jól tervezhető, átlátható, hatékony és célirányos legyen,
- valódi ösztönzőként hasson a munkavállalók számára, csökkentse a munkahely változtatási szándékot,
- maximálisan használja ki az adórendszer által nyújtott kedvezményeket - a személyi jövedelemadó- mentes lehetőségeket.

Magyarországon már jól ismert és elterjedt például az önkéntes nyugdíjbiztosítás, a pénzügyi hitel – kamatmentes kölcsön támogatás, a jóléti szükségletek kielégítése (üdülési, kulturális és sporttámogatások), a saját gépkocsi használatának díjazása, a hideg vagy meleg étkezéshez adott hozzájárulás. De terjednek az új lehetőségek, pl. a számítógép és az Internet használatának támogatása, az egészségpénztár, valamint a szociális és béren kívüli juttatások széles választékát kínáló „cafeteria rendszer”.

A Munka Törvénykönyvének 2006. január 1-től érvényes módosítása szerint a munkáltatóhoz kirendelt munkavállalót is megilletik azok a szociális és béren kívüli juttatások, melyeket a munkáltató munkavállalói számára biztosít!

2006. január 1-től a munkáltatók által adható béren kívüli juttatások felső határának korlátozására új szabály került az SZJA törvénybe, mely szabály 2007-ben is érvényben maradt.

„ A munkáltatónál adóköteles béren kívüli juttatásnak minősül a munkáltató által a (71.§ (2) bekezdésében felsorolt, e törvény rendelkezései szerint a munkavállalónak az adóévben biztosított juttatások együttes értékéből legfeljebb évi 400 ezer forintot, illetőleg a 400 ezer forintnak a munkavállaló által a munkáltatónál az adóévben munkaviszonyban töltött napokkal arányos összegét meghaladó rész. (adóalap)

A 400 000 Ft –os összeghatárba beszámító juttatások:

1. az önkéntes kölcsönös egészségpénztárba és/vagy az önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztárba fizetett munkáltatói hozzájárulásból az a rész, amelyet a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni,
2. az iskolai rendszerű képzés címén átvállalt, viselt költségből az a rész, amelyet a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni,
3. az adómentes üdülési csekk értéke vagy az adómentes üdülési szolgáltatás szokásos piaci értéke,

4. az adómentes iskolakezdési támogatás értéke,
5. a bírót, az igazságügyi alkalmazottat, valamint az ügyészségi alkalmazottat törvény előírása alapján megillető adómentes ruházati költségtérítés, továbbá a köztisztviselők jogállásáról szóló törvény alapján a magánszemélyt megillető adómentes ruházati költségtérítés,
6. az adómentes Internet használat munkáltató által viselt (átvállalt) díja, valamint az adómentes számítógép juttatás szokásos piaci értéke,
7. a művelődési intézményi szolgáltatás szokásos piaci értéke,
8. az ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott helyi utazási bérlet formájában kapott adómentes bevétel.

A munkáltatónál az adóköteles béren kívüli juttatás meghatározásánál figyelembe kell venni azokat, melyeket a felsoroltak körébe tartozó juttatások közül - a munkavállaló munkaviszonyára tekintettel más magánszemélynek (családtagnak) – adott a munkáltató, tehát ezek is beleszámítanak a munkavállalónak adómentesen adható 400 ezer forintos keretösszegbe.

2007. január 1-től a munkavállalónak biztosított béren kívüli juttatások évi 400 000 Ft-ot meghaladó összege után a munkáltató által fizetendő adó: 54 %, valamint az adóval megnövelt összeg után a 29 % társadalombiztosítási és 3 % munkáltatói járulékot is meg kell fizetni

Érdemes a tárgyalások során alaposan átgondolni a munkavállalóknak nyújtott juttatások rendszerét, mivel megmaradt az adómentes juttatások felső határára vonatkozó, éves szinten négyezer forintos határ. Ebbe a hideg - és melegétel utalványok, valamint a „csekély értékű ajándék” nem tartoznak bele, így ezek a keretet meghaladóan adhatóak.



Javasolt munkahelyi szociális és béren kívüli juttatások

I. A hideg és meleg étkeztetéshez adható hozzájárulás

*A munkáltató a természetben nyújtott étkezés (étkezőhelyi vendéglátás, munkahelyi étkeztetés, közétkeztetés) értékéből személyi-jövedelemadó mentesen 2007-ban havi **10.000 Ft-ot**, illetve kizárólag fogyasztásra alkalmas készétel vásárlására fordítható ingyenes vagy kedvezményes étkezési utalvány, (tikett, bón) értékéből legfeljebb havi **5.000 Ft-ot** adhat a munkavállalónak.*

A kollektív szerződés írja (vagy írhatja) elő, hogy a munkáltatótól nyugdíjba vonult személyek is részesülhessenek étkezési hozzájárulás térítésben, az adómentesség független attól, hogy a magánszemély a juttatás időpontjában az adott intézménynél nyugdíjasként dolgozik-e vagy sem.

Az 1998/117. APEH iránymutatás szerint a természetben nyújtott étkezés, vagy a kizárólag készétel vásárlására jogosító utalvány értékéből a törvényben meghatározott mértékig járó adómentesség a magánszemélyt akkor is megilleti, ha nyugdíjas - és a juttatást az a munkáltató (vagy annak jogutódja) nyújtja, amely munkáltató a nyugdíjba vonulás idején a magánszemélyt foglalkoztatta.

A SZJA törvény rendelkezéseinek alkalmazása szempontjából a munkavállalókkal azonos elbírálás alá esnek a szakképző iskolai tanulók, a szakmai gyakorlaton lévő diákok, így részükre is adható az adómentes étkezési juttatás.

A munkavállalók számára a hideg, illetve meleg étkezési juttatások közötti választási lehetőség továbbra is fennáll, amelyet a kollektív szerződésben javasolt rögzíteni.

Amennyiben a munkavállaló számára az étkezési juttatást készpénzben folyósítják, annak teljes összege jövedelemnek minősül, ezért annak a munkavállaló számára SZJA vonzata is van. (étkezési támogatás SZJA törvény 1. számú melléklet 8.17. pont)

II. A lakásépítés (vásárlás, korszerűsítés) munkáltatói támogatása

A munkáltató által lakás célú felhasználásra (lakás építéséhez, vásárlásához, bővítéséhez, illetve korszerűsítéséhez) a munkavállalónak hitelintézet útján, annak igazolása alapján nyújtott, vissza nem térítendő támogatás (ideértve a munkáltató által nyújtott lakás célú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét is) a vételár, vagy a teljes építési költség 30 százalékáig, de több munkáltató esetén is a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt,

legfeljebb 1 millió forintig terjedő összegben adómentes.

Az adómentes lakáscélú munkáltatói támogatás ezen szabálya 2006. január 1-jétől hatályos. Erre tekintettel:

- a 2006. évi folyósításnál egy megelőző évet,
- a 2007. évi folyósításnál két megelőző évet,
- a 2008. évi folyósításnál 3 megelőző évet kell figyelembe venni.
- Ha a munkavállaló a lakáscélú felhasználást lakás tulajdonjogának adásvétel, vagy más visszterhes szerződés keretében történő megszerzésével valósítja meg, akkor a vételár a lakáscélú felhasználás igazolására szolgáló szerződés alapján állapítható meg.

A személyi jövedelemadó törvény alapján adómentes:

a.) a belföldön fekvő lakás tulajdonjogának és a lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak az adásvétel vagy más visszterhes szerződés keretében történő megszerzése,

b.) a belföldön fekvő lakás építése, építtetése,

c.) a belföldön fekvő lakás alapterületének növelése, ha az legalább egy lakószobával történő bővítést eredményez,

d.) a lakás célú állami támogatásokról szóló kormányrendelet szerint meghatározott korszerűsítés, (pl. a lakás bővítése mellett a víz, csatorna, vagy gázhálózat közmű bevezetése, kiépítése, fürdőszoba létesítése, központosított fűtés kialakítása vagy cseréje, az épület külső hőszigetelése, külső nyílászárók energia-megtakarítást eredményező cseréje, a lakás komfortfokozatának növelése is.)

Az adómentesség kizárólag hitelintézet útján történő hitelnyújtás esetén érvényesíthető

A támogatás "hitelintézet útján" való nyújtásának a feltétele akkor teljesül, ha azt a munkáltató a hitelintézetnél külön e célra elkülönített számlára utalja.

Nem valósul meg a törvényi feltétel azonban akkor, ha a támogatást a munkáltató pénzügyintézetén keresztül ugyan, de közvetlenül a dolgozó folyószámlájára utalja. Ez esetben a pénzügyintézet nem tudja követni a pénz útját, a folyósítás jogcímét, ezért nem fog arról igazolást kiadni, sem adatot szolgáltatni.

Az adómentesség az Szja tv-ben meghatározott összeghatárig vehető igénybe

Ha a munkavállaló építéssel, építtetéssel, bővítéssel vagy korszerűsítéssel valósítja meg a lakáscélú felhasználást, akkor az építési költségként figyelembe vehető kiadásokat a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet határozza meg.

Építési költség a következő kiadásoknak ténylegesen megfizetett, lakásra jutó hányada:

- a lakás, a lakóépület szerkezetének, közös használatra szolgáló helyiségeinek és központi berendezéseinek építési költségei,
- a lakások rendeltetésszerű használhatóságához szükséges helyiségeknek, melléképületeknek (tüzelőanyag-tároló, lomkamra stb.), melléképítményeknek (hulladéktartály-tároló, közműpótló építményeknek és berendezések, közmű-becsatlakozás építményei stb.), valamint egyéb építményeknek (lakótelek homlokvonalán álló kerítés, az építésügyi hatóság által előírt kerítés, az épület megközelítését szolgáló tereplépcső, lejtő és járda, valamint támfal és szivárgó övárók) gépkocsi-tároló építési költségei,
- a közműbekötések költségvetés szerinti építési költségei,
- a lebonyolítási költségek, a műszaki tervezési költségek,
- a jogszabály alapján fizetendő út- és közműfejlesztési hozzájárulás,
- távfűtés bekapcsolási díj, az elektromos hálózat fejlesztési hozzájárulások,
- a közterületi út-, járda- és közműépítési költségek és hozzájárulások,
- az építmény megépítéséhez szükséges földmunka elvégzésének költségei (tereprendezés, földkiemelés és deponálás),
- az építmény megépítése érdekében felmerült építménybontási költségek (épületek, építmények bontása), valamint
- a telek ára.

A támogatás adómentességének feltétele a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben előírt, meghatározott méltányolható lakásigény mértékének figyelembevétele. (12/2001. (I. 31.) A lakáscélú állami támogatásokról szóló Kormányrendelet)

A kormányrendelet szerint méltányolható a lakásigény, ha a lakás lakószobáinak a száma és a lakás építési (vásárlási) költsége az alábbi feltételeknek megfelel:

- a lakásigény mértéke az igénylő és a vele együttműködő családtagok (házastárs, élettárs, kiskorú gyermek, valamint a rendeletben - a jövedelmüktől függetlenül - meghatározott családtagok) számától függően a következő:

- egy-két személy esetében: legalább egy és legfeljebb három lakószoba,
- három személy esetében: legalább másfél és legfeljebb három és fél lakószoba,

- *négy személy esetében: legalább kettő és legfeljebb négy lakószoba.*

Minden további személy esetében fél szobával nő a lakásigény mértékének felső határa. Három vagy több gyermeket nevelő család esetében a lakásigény mértékének felső határa minden további személy esetében egy szobával nő.

Az együttlakó fiatal gyermektelen házaspár esetében a méltányolható lakásigény felső határának meghatározásánál legfeljebb két születendő gyermeket, egygyermekes fiatal házaspárok esetében további egy születendő gyermeket is számításba kell venni.

Méltányolható a lakásigény, ha a lakás telekárát nem tartalmazó építési költsége (vételi ára) az ugyanolyan szobaszámú lakásoknak a regionális fejlesztésért és felzárkóztatásért felelős tárca nélküli miniszter által a Magyar Közlönyben közzétett építési átlagköltségét nem haladja meg.

A munkáltatói támogatás lakás célú felhasználását, annak adómentességét - az elévülési időn belül, megőrzési kötelezettség mellett - okiratokkal, bizonylatokkal kell igazolni.

Amennyiben a támogatandó lakás a kormányrendelet szerinti meghatározott mértéket meghaladja, az nem a támogatás nyújtásának lehetőségét zárja ki, hanem azt, hogy ez a támogatás adómentesen jusson a munkavállalóhoz.

Ezeknek a juttatásoknak a formáit, mértékét, igénybevételük módját, valamint a jogosultság és a visszafizetés feltételeit célszerű a kollektív szerződés mellékletében, a „lakás támogatási szabályzatban „ rögzíteni. (lásd 1. számú melléklet)

(munkáltatói támogatás az SZJA törvény 1. számú melléklet 2.7. és 9.3. pont)



III. Az üdülési csekk és az üdüléshez nyújtható támogatás

Egyre több munkáltató ismeri fel, hogy a munkaerő újratermeléséhez elengedhetetlen az emberi szervezet regenerálódása.

Ebből következően az alkufolyamat során fontos ennek az ellátási formának a bevezetésére, a meglévő gyakorlat fejlesztésére a munkáltatókat ösztönözni.

Erre a juttatási formára biztosított anyagi eszközök mértékét, a munkavállaló által fizetendő térítési költséget, az üdültetés módját, a jogosultak és az igénybevétel egyéb feltételeit célszerű a kollektív szerződésben rögzíteni.

2007-ben az adószabályok adómentes természetbeni juttatásnak minősítik **a munkáltató vagy a szakszervezet tulajdonában, kezelésében lévő belföldi üdülőben a munkavállaló és közeli hozzátartozója részére biztosított üdülési szolgáltatás értékéből - évente legfeljebb az év első napján érvényes minimálbér havi összegét (2007-ben 65.500 Ft) meg nem haladó részt, valamint munkáltató által - a Magyar Üdülési Alapítványtól vásárolt - a munkavállaló és annak közeli hozzátartozói részére névre szólóan biztosított üdülési csekket.**

A kibocsátott névre szóló üdülési csekk ellenértékéből adott engedmény – **több kifizető esetén is** – legfeljebb évente az adóév első napján érvényes minimálbér összege, mely 2007-ben 65.500 Ft.

Ha a munkavállaló a tárgyéven belül üdülési szolgáltatást és üdülési csekket is igénybe vesz, annak adómentesen igénybe vehető mértéke együttesen sem haladhatja meg a minimálbér havi mértékét (2007-ben 65. 500 Ft-ot).

Az adóév első napján érvényes minimálbér összegét meghaladón is támogathatja a kifizető a munkavállaló üdülését, arra azonban már az adóköteles természetbeni juttatás szabályai vonatkoznak.

Javasoljuk, hogy a kollektív szerződés tartalmazza (tartalmazhatja), hogy a munkáltató – amennyiben üdülővel rendelkezik, a tőle vagy jogelődjétől nyugdíjba vonultak számára - az aktív munkavállalókkal egyenértékű kedvezményes üdülési lehetőséget nyújt, továbbá az alacsony jövedelemmel rendelkező nyugdíjasok számára is biztosítja az üdülési csekket.

Fontos szabály, hogy az adómentességet az a kifizető érvényesítheti, aki a magánszemélytől a törvény által előírt nyilatkozattal rendelkezik.

A nyilatkozat alapján egyértelműen megállapíthatónak kell lennie annak, hogy az adómentes engedmény a magánszemélynek adható.

A nyilatkozatnak tartalmaznia kell a magánszemély nevét, adóazonosító jelét, az adóévet megelőző ellenérték nélkül átvett vagy engedménnyel vásárolt üdülési csekk értékét, a megfizetett értéket, valamint a magánszemély aláírását.

A nyilatkozat átvételét a kifizető cégszerű aláírásával igazolni kell, ezt az okmányt a magánszemélynek az elévülési idő lejártáig meg kell őriznie.

A munkáltatónak, illetve a szakszervezetnek nyilvántartást kell vezetnie az üdülési szolgáltatás adómentes és adóköteles részéről magánszemélyenkénti bontásban (a magánszemély nevének, adóazonosító jelének, ennek hiányában természetes azonosító adatainak feltüntetésével).

A kifizetőnek az ellenérték nélkül vagy kedvezményesen juttatott üdülési csekkek értékéről, az engedmény mértékéről és a megfizetett adóról magánszemélyenként, az adóazonosító jel feltüntetésével adatot kell szolgáltatnia az adóhatóság számára, az adóévet követő január 31-ig.

(további részleteket az SZJA törvény 1. számú melléklet 9.1 pontja tartalmazza.

IV. A munkaruha és a formaruha

A munkáltató meghatározott munkakörökben természetbeni ellátásként munkaruhát, formaruhát biztosíthat, amelyek az adómentes természetbeni juttatások körébe tartoznak, amennyiben a törvény által előírt feltételeknek megfelelnek:

A munkaruha „az olyan öltözet és tartozékai, amelyet a munkavállaló egészségének védelme, a munkakörén, feladatainak ellátásán kívül hordott ruházatának megóvása céljából az adott munkakörben, a feladat ellátása közben visel, feltéve, hogy a körülményekből megállapíthatóan a munkaruházati termék használata nélkül a munkavállaló egészsége veszélyeztetett, illetőleg a ruházat nagymértékű szennyeződése, gyors elhasználódása következik be”

A munkaruha juttatásra jogosító munkaköröket, a munkavállalókat megillető ruhafajtákat, a kihordási időt továbbra is a kollektív szerződés mellékletében célszerű rögzíteni.

Amennyiben olyan eszköz juttatására is sor kerül, amely nem elégíti ki a törvény mellékletében foglaltakat, úgy az adóköteles és az ezután fizetendő 54 %-os adót és a hozzá kapcsolódó társadalombiztosítási és munkaadói járulékot a munkáltatónak kell megfizetnie.

Ha ilyen címen költségtérítést adnak a munkavállalónak, úgy az összevonandó jövedelem lesz, ezért a munkavállalónak adót kell fizetni utána.

A munkaruházati termékek részletesen meghatározott körét az SZJA törvény 1. sz. mellékletének 9.2. pontja rögzíti.

V.. A munkába járás költségtérítése

Személyi jövedelemadó mentes: „A munkáltató által a nevére szóló számlával megvásárolt, a munkavállalónak ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott, kizárólag a munkavállaló helyi utazására szóló bérlet formájában megszerzett bevétel”.

A 78/1993. (V. 12.) Kormányrendeletnek megfelelően a munkáltatónak továbbra is meg kell térítenie a munkavállalók közigazgatási határon kívülről történő munkába járásának költsége - a vasúton történő utazási költség 86 %-át, - a távolsági autóbuszon történő utazási költség 80 %-át, melyről bizonylattal kell elszámolnia.

Ez a kifizetés a munkáltató számára csak akkor adómentes költségtérítés, ha a közigazgatási határon túlról munkába járó munkavállaló elszámol a bérlettel, a jeggyel vagy számlával, vagy a munkáltató vásárolja meg és osztja szét a munkavállalók számára. (ezen szerepelnie kell a magánszemély utazási igazolványának számának, ennek hiányában ennek hiányában a magánszemély nevére szóló számlával kell igazolni a magánszemély általi felhasználást)

Az adómentesen adható juttatás a bérlet, a jegy árát meg nem haladó összeg, tehát a kormányrendeletben közölt mérték feletti rész (vasúti jegy vagy távolsági autóbuzsköltségének 100 %-ig) adómentesen juttatható a közigazgatási határon túlról bejáró munkavállalók részére.

Az is adómentes, ha a munkáltató vásárolja meg a jegyeket és bérleteket és szétosztja a munkavállalók között.

*Amennyiben a közforgalmi közlekedési eszközöket a munkavállaló a munkakezdés, ill. a munka befejezésének speciális időpontja miatt nem tudja igénybe venni a munkába járáshoz, **a munkáltató megtérítheti a személygépkocsival történő munkába járás költségét is, mely 2005. július 1-jétől emelkedett, 9 Ft/km-re.***

A saját gépkocsival történő munkába járás esetében az előírt feltételeknek megfelelően csak a munkában töltött napokkal arányosan az oda-vissza kilométer távolságot figyelembe véve a munkavállalónak adott térítés 9 Ft/km-ig nem tekintendő bevételnek.

2007-ben költségtérítés azonban csak akkor fizethető, ha a munkavállaló közigazgatási határon kívülről jár be dolgozni, míg korábban a városon belüli munkába járás esetén is mód volt a kifizetésére.

Továbbra is adómentes az a támogatás, melyet ebben a formában a munkáltató, vagy a volt munkáltató által csoportos létszámleépítés miatt elbocsátott, vagy elbocsátandó munkavállalók részére nyújt, mellyel a munkavállaló újra-elhelyezkedését támogatja.

(E rendelkezés szerint a munkavállaló újra-elhelyezkedését támogató szolgáltatásnak minősül a pszichológiai tanácsadás, az át-illetve továbbképzés, munkajogi tanácsadás is)

(további részletek 78/1993. (V. 12.) Kormányrendelet, SZJA törvény 1. sz. mellékletének 8.34. pontja)

VI. A munkásszállás, albérlet hozzájárulása

Az adószabályokból következik, hogy a munkásszállás a kifizető tulajdonát képező, vagy általa bérelt olyan szálláshely, amely lakóhelyiségenként egynél több, a kifizetővel munkaviszonyban lévő olyan magánszemély elhelyezésére szolgál, akinek nincs lakóhelye azon a településen, ahol a munkahelye van.

Az adószabályok a szolgálati lakásban vagy a munkásszálláson történő elhelyezést továbbra is adómentes juttatásként kezelik.

Amennyiben a munkáltató ilyen juttatási formák valamelyikét biztosítja a munkavállalónak, akkor ezt a kollektív szerződésben javasoljuk szabályozni, így az igénybevételének feltételeit, térítési díját.

Az albérleti, lakásbérleti hozzájárulást az SZJA törvény szabályai szerint munkaviszonyból származó nem rendszeres jövedelemnek - egyéb jövedelemnek kell tekinteni - így személyi jövedelemadó vonzata van.

VII. A szociális segélyezés

A szociális segélyre vonatkozó adószabályok 2007-ben sem változtak, így a munkáltató a szociálisan rászoruló munkavállalóit és nyugdíjait továbbra is anyagi támogatásban részesítheti.

Az adómentes szociális ellátás tárgykörébe továbbra is a munkáltatótól, érdekvédelmi szervezettől csak az elhunyt hozzátartozója, vagy egyenes ági rokona részére fordított temetési segély, illetve az önszegélyező feladatot ellátó társadalmi szervezet által nyújtott szociális segély tartozik.

Nem változott a szociálisan rászorult, a szociális segély és az önszegélyező feladat fogalmi meghatározása sem, így az adómentesen biztosítható szociális rászorultság meghatározása szerint csak: „ az jogosult szociális segélyre, aki vagyoni viszonyaira is tekintettel csak külső segítséggel képes saját, illetve eltartottainak létfenntartásáról gondoskodni.”

Javasoljuk, hogy - a kollektív szerződésben rögzített módon és segélyezési elvek szerint - a munkáltatótól nyugállományba került, alacsony nyugdíjban részesülők évente egyszer, lehetőleg karácsony előtt, szociális segélyt kapjanak.

A szociális segély nyújtható készpénzben vagy természetben is a szociálisan rászorulóknak.

(SZJA törvény I. sz. melléklet 1.3. pontja)

VIII. Iskolakezdési támogatás

*Az iskolakezdési támogatást a munkáltató a közoktatásról szóló törvény és a családok támogatásáról szóló törvény alapján - a családi pótlékra jogosult szülőnek vagy a vele közös háztartásban élő élettársnak adhatja, - **gyermekenként legfeljebb 20.000 Ft mértékig adómentesen** - mindkét szülőnek, a törvényben meghatározott feltételekkel.*

A törvény az adómentes juttatás maximális összegét határozza meg 20.000 Ft-ban. *Lehetőség van arra, hogy 20.000 Ft alatti összegben vagy utalvány formájában iskolakezdési támogatás adjon a munkáltató adómentesen.*

Az iskolakezdési támogatást az alábbi feltételekkel lehet adómentesen juttatni:

- *az iskolakezdési támogatást a nevelési-oktatási intézményben tanuló gyermek számára, a rá tekintettel nevelési ellátásra jogosult szülő, illetve a vele közös háztartásban élő házastársa útján lehet nyújtani,*
- *a támogatás adómentesen a tanév első napját megelőző 60 napon és az azt követő 60 napon belül adható,*
- *a támogatás természetbeni juttatás formájában (tankönyv, taneszköz, ruházat) nyújtható, akár közvetlenül adja azt át a munkáltató, akár a munkavállaló által történő vásárlásról szóló számlát fogadja el és fizeti ki annak ellenértékét, vagy kizárólag ilyen termék vásárlására jogosító utalványként adható,*
- *a munkáltatónak adatszolgáltatási kötelezettsége nincs, de az iskolakezdési támogatásról magánszemélyenként (a szülő és a gyermek adóazonosító száma, és/vagy személyes adatai) nyilvántartást kell vezetnie, melyet az adózási szabályok szerint az elévülési időig, öt évig meg kell őriznie.*

Az iskolakezdés pénzben történő támogatása jövedelemnek, a szülő munkaviszonyból származó jövedelmének minősül, így adóköteles juttatássá válik.

(SZJA törvény 1. sz. melléklet 8.30. pontja)



IX. Számítógép és az otthoni Internet használatának támogatása

Nem kell adót fizetni a munkáltató által biztosított ingyenes vagy kedvezményes számítógép és Internet használat szolgáltatása után.

Számítógép és Internet használat támogatása alatt érteni kell az egyszeri, a havi, a forgalmi díjak átvállalását, a modem biztosítását, (valamint a magánszemély által államháztartási forrásból, pályázaton elnyert, az Internet-használathoz szükséges számítógép beszerzésére jogosító – évi 50 000 Ft-ot meg nem haladó összegű – utalványt is.)

Adómentes az is, ha a magánszemély a munkáltatótól olyan számítógépet kap ingyenesen vagy kedvezményesen, melyet az első üzembe helyezést követően legalább két évig használtak. (SZJA törvény 1. sz. melléklet 7.11. pontja)

X. Önkéntes nyugdíjpénztári és egészségpénztári tagság:

Az Mt. 165/A § (1) bekezdése szerint a munkáltató az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárban tag munkavállalói tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalhatja (ez a munkáltatói hozzájárulás).

A (2) bekezdés szerint a munkáltató munkáltatói hozzájárulást azon munkavállalók részére fizethet, akik:

- a) önkéntes nyugdíjpénztár,
- b) önkéntes egészségpénztár, vagy
- c) önkéntes önsegélyező pénztár tagjai.

A munkáltatói hozzájárulás fizetésének részletes szabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény tartalmazza.

A munkáltatói hozzájárulással kapcsolatos igények érvényesítésére a munkaügyi jogvita szabályai irányadók.

Az Önkéntes Kölcsönös biztosítási pénztárak – a munkáltató oldaláról – kedvezően finanszírozhatók, mert a munkáltató által a munkavállaló tag helyett a pénztárba befizetett összeg a SZJA törvényben meghatározott mértékig költségként elszámolható és járulékköltség nem terheli.

Önkéntes pénztári befizetések változása 2007. január 1-től

2007. január 1-től csökken a jövedelemnek nem minősülő bevételek számító - a munkáltató által befizetett/teljesített önkéntes pénztári tagdíj hozzájárulás mértéke - az **önkéntes nyugdíjpénztár esetében a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér havi összegének 50 %-ig**, - az **egészség és önszegélyező pénztár esetében a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér havi összegének 20 %-ig lesz adómentes**.

Amennyiben több pénztárba teljesít a munkáltató tagdíj hozzájárulást, az adómentesség határa a minimálbér havi összegének **legfeljebb 70 %-a**, az adómentes részen felüli összeg továbbra is munkaviszonyból származó jövedelemnek tekintendő.

A munkavállalók részére - a saját munkahelyük által létrehozott Önkéntes Kölcsönös biztosítási pénztárba történő – a munkáltató által teljesített befizetés módját, körülményeit és mértékét is a kollektív szerződésben javasoljuk szabályozni.

A kollektív szerződésben célszerű rögzíteni, hogy a munkáltató éves szinten milyen összeget bocsát ilyen címen a munkavállalók rendelkezésére, amely meghatározható %-os formában, illetve fix összegben is.

A munkáltató által átvállalt Önkéntes Nyugdíjpénztári tagdíj-hozzájárulás, melyet az egyéni számlán a pénztár jóváír, a tárgyévi első napján érvényes minimálbér összegének 50 % - ig, – 2007-ben ez 32.750 Ft – nem bevétele a magánszemélynek, ebből adódóan nem kell az adó-megállapításnál sem figyelembe venni, de nem is jár utána kedvezmény.

Az Önkéntes kölcsönös biztosítópénztárba történő munkáltatói hozzájárulásnak a minimálbér 50%-át meghaladó részéről - mely adóköteles - a munkáltatónak igazolást kell kiadnia, mely tartalmazza az adóköteles – és egyben a kedvezmény alapjául szolgáló jövedelmet.

Egészségpénztárak

A közismerté és kedvelté váló egészségpénztárak elsődleges feladata a társadalombiztosítási ellátások kiegészítése vagy azok helyettesítése, az aktív életkorban megjelenő egészségügyi kockázatok csökkentése.

Az egészségpénztár szolgáltatásait a pénztártagok vagy rendelkezésük alapján közeli hozzátartozóik - a törvényben meghatározottak szerint - vehetik igénybe. A szolgáltatások közé tartoznak az egészségmegőrző programok, a betegségmegelőző vizsgálatok, a rehabilitációs szolgáltatások, az egyéni számlavezetés.

Új lehetőség, hogy az egészségpénztári tagsággal járó szolgáltatás igénybevétele során külön jogszabály alapján fizetendő vizitdíjhoz, illetve kórházi napidíjhoz való hozzájárulás is fedezhető, valamint a hátramaradó hozzátartozók segélyezése halál esetén.

A pénztártagok részére különösen ajánlott prevenciós szolgáltatások:

- Méhnyak-rákszűrés, emlőrák-szűrés, vastagbélrák-szűrés,
- Prostatarák-szűrés, AIDS – szűrés,
- mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés
- fogászati szűrés, szív, érrendszeri és stroke szűrés,
- gyomor -, bél- és emésztőrendszeri szűrés,

A munkavállaló által elszámolható szolgáltatások:

- gyógyszer és gyógyhatású készítmény,
- gyógyászati segédeszköz, optikai szolgáltatások vásárlása
- sporttevékenység,
- magán orvosi ellátás,
- fogászati ellátás az éves programon felül
- rehabilitáció, gyógyfürdő, szanatórium,
- gyógytorna, otthonápolás,
- magasabb szintű szakellátás,
- kórházi szintű hotelszolgáltatás,
- egyébek, (további részletek a törvényben).

2007. január 1-től érvényes a munkáltatói hozzájárulás korlátozása:

SZJA. tv. 7 § (1/k) értelmében adómentes az önkéntes kölcsönös egészségpénztárba történő befizetés, ha nem haladja meg a tárgyhónap első napján érvényes havi minimálbér 20 %-át.

(2007-ben: 65 500 Ft 20 % -a = 13.100 Ft)

Az önkéntes nyugdíjpénztári és az önkéntes egészségpénztári munkáltatói befizetés összege beleszámít az SZJA tv. 71. § (1) által meghatározott 400 0000 Ft-os keretösszegbe:

„A munkáltatónál adóköteles béren kívüli juttatásnak minősül a munkáltató által a (2) bekezdésben felsorolt, az e törvény rendelkezései szerint a munkavállalónak az adóévben biztosított juttatások együttes értékéből legfeljebb évi 400 ezer forintot, illetőleg a 400 ezer forintnak a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben munkaviszonyban töltött napokkal arányos összegét meghaladó rész (adóalap).”

SZJA tv. 44 § (1/b) értelmében az Önkéntes kölcsönös egészségpénztári befizetések után

érvényesíthető 30 %-os (max. 100 000 Ft, 130 000 Ft) adókedvezményt a magánszemély az adóhatóságnak tett nyilatkozatát követően (hogy nincs az érintett személynek adótartozása) 30 napon belül a megadott Önkéntes kölcsönös pénztárnál vezetett számlájára utalja a hivatal.

2007. június 1-től érvényes az SZJA tv. 1.sz.mellékletének 6.5. pontjának változása, valamint az Öpt. 2. § (6) bekezdésének értelmében szűkül az egészségpénztári egyéni számla terhére adómentesen elszámolható szolgáltatások köre.

2007. június 1-től kizárólag adókötelesen elszámolható szolgáltatások (adóköteles szolgáltatások):

- Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

_ a természetgyógyászati szolgáltatások;

_ a rekreációs üdülés, gyógyüdülés, valamint egészségügyi üdülés;

_ a sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása;

_ a sporteszközök vásárlásának támogatása;

_ az életmód javítását elősegítő kúrák;

_ a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása közül:

- a gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek;

- a gyógyteák;

- a fog- és szájápolók.

2007. május 31-ig érvényben van a 263/2003. sz. Kormányrendelet üdülésre és sporteszközök vásárlására vonatkozó korlátozásai!

További részletek: 263/2003(XII.24.) kormányrendeletben, a 330/2006.(XII.23.) kormányrendeletben, valamint az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvényben.



XI. Egyéb szociális juttatások

A kollektív szerződés tartalmazhatja az alábbi juttatási formák közül a munkáltatónál alkalmazottak formáit, azok kiadásának helyi szabályait, melyek, mint adómentes juttatások a munkavállalók számára igen fontosak.

a.) A munkavállalónak a nyugdíjba vonulásakor a munkáltató által természetben adott ajándék 15.000 Ft értékig adómentes juttatás.

b.) A társadalmi szervezettől, az egyháztól évente egy alkalommal kapott, valamint a vetélkedő és verseny díjaként tárgyjutalom 5000 Ft-ot meg nem haladó összegig adómentesen adható.

c.) Csekély értékű ajándék:

*Adómentes juttatás a kifizető által a magánszemélynek **legfeljebb évi három alkalommal** adott termék, szolgáltatás, illetve az ezekre szóló utalvány értékéből alkalmanként **az adóév első napján érvényes havi minimálbér 10%-át meg nem haladó rész, 2007-ben 3 x 6 550 Ft.** Az adómentes juttatást a kifizető csekély értékű ajándékként tartja nyilván.*

2007. január 1-től től csak a munkáltató, illetve a szakszervezet által adott csekély értékű ajándék adómentes akkor, ha abban meghatározott kör részesül.

Szakszervezet esetében a kedvezményezett személyi körbe tartozik a tag, a nyugdíjas tag, a velük közös háztartásban élő közeli hozzátartozó, valamint az elhunyt tag, nyugdíjas tag közeli hozzátartozója.

A juttatás adómentességének nem feltétele, hogy állami, egyházi, illetve családi esemény alkalmával történjen az ajándékozás, de továbbra sem lehet az alkalmankénti juttatások összegét összevonni. Kedvező, hogy a törvény által meghatározott feltételeknek megfelelő utalvány továbbra is adható „A készpénz-helyettesítő eszköz, pl. az utalvány akkor minősülhet ilyen ajándéknak, ha meghatározott termékre, szolgáltatásra vonatkozik.”

SZJA tv. 69. § (1) Természetbeni juttatás: (11) Kereskedelmi utalvány, jegy, bón, kupon és más hasonló tanúsítvány stb. e törvény külön rendelkezése hiányában akkor minősül természetbeni juttatásnak, ha azon feltüntették, hogy mely termékre vagy szolgáltatásra, vagy milyen termék- vagy szolgáltatáskörben váltható be, és a juttatás körülményei egyebekben megfelelnek az e törvényben a természetbeni juttatásokra vonatkozó rendelkezésekben foglaltaknak. Nem minősül ilyennek a bármire beváltható utalvány vagy vásárlói kártya.

Színházjegy, színházbérlet

A kifizető (munkáltató) által juttatott színházjegy, színházbérlet adómentes természetbeni juttatásnak minősül

[Szja tv. 1. számú melléklet 8.6 pont]

A kifizető által a magánszemély részére vásárolt színházjegy vagy színházbérlet az Szja tv. 1. számú mellékletének 8.6. pontja szerint - mint művelődési intézményi szolgáltatás - adómentes természetbeni juttatásnak minősül. Az adómentesség szempontjából nincs jelentősége annak, hogy a kifizető költségvetési intézmény vagy más cég, esetleg társaság.

Telefonszolgáltatások utáni kötelezettségek 2006. szeptember 1-től

A telefon és az IP szolgáltatások magáncélú használata adóköteles természetbeni juttatásnak minősül 2006. szeptember 1-től. A felmerült költségek a forgalmi és előfizetési díjat is beleértve 20 százaléka minősül természetbeni juttatásnak, amit 54% adó terhel.

A telefonszolgáltatásokra vonatkozó új szabály a mobil és vezetékes telefonokra egyaránt vonatkozik. Amennyiben a magánszemély a magáncélú használat költségét teljes egészében megtéríti a kifizetőnek, úgy adókötelezettség nem áll fenn (és az áfa is teljes egészében levonható).

XII. A választható szociális és béren kívüli juttatások rendszere a „cafetéria”

Egyre több vállalat, vállalkozás törekszik arra, hogy munkavállalói elégedett és elkötelezett munkatársak legyenek. A cég iránt elkötelezett, elégedett munkatárs ösztönzése ma már nem csupán fizetésemelést vagy prémiumot jelent, hanem egyéb, béren kívüli juttatások formájában is beépül a mindennapokba.

Cafetéria, mint motiváció

Az alkalmazottak többsége egy munkahely kiválasztásánál számba veszi azt is, hogy milyen, a munkabéren túli egyéb juttatásokat kaphat munkáltatójától, hiszen mindennapjai és jövője szempontjából is meghatározó, hogy érezhesse : munkáltatójánál megbecsülik.

Az SZJA törvényben meghatározottak szerint adómentes az a juttatási forma is, ha a munkavállaló (ideértve a Munka Törvénykönyvéről szóló törvény szerint a munkáltatóhoz kirendelt munkavállalót is) a termékeket vagy szolgáltatásokat azonos értékű keret terhére választhatja ki, feltéve, hogy minden munkavállaló ugyanabból a termék vagy szolgáltatáskörből tetszése és igénye szerint választhat.

Ez a lehetőség a Cafetéria rendszer - a szociális és béren kívüli juttatások igazságos, korszerű és rugalmas módja.

A cafetéria típusú, béren kívüli juttatási rendszer azt jelenti, hogy a munkavállaló saját belátása szerint választhat a vállalat által biztosított szolgáltatások közül, a számára nyújtott keretösszeget valós igényei, szükségletei szerint használhatja fel.

A cafetéria rendszer kerete a cég minden munkavállalójára nézve azonos, így igazságossága miatt népszerű a dolgozók körében.

Fontos az értékállóságának garantálása, így évente a keretösszeget szükséges felülvizsgálni, mely ma a munkáltatók teherbíró képességétől függően 180-400 ezer forint körüli összeg.

Jellemző választási lehetőségek: a közlekedés, a hideg vagy meleg étkezés, az üdülési csekk és az üdültetés támogatása, a különféle biztosítások, a munkáltatói lakástámogatási kölcsön, az egészségpénztár, a nyugdíjpénztár, az iskolakezdési támogatás, a kultúra, a sport támogatása, az otthoni Internet használat finanszírozása, stb.

A cafetéria rendszer bevezetésekor minél több elemet javasolunk beépíteni a választási lehetőségek közé, (figyelembe lehet venni a nemek, az egyes korosztályok sajátos igényét is), mert a bevezetésének csak akkor van igazán értelme, ha mindenki megtalálja az igényeinek megfelelő juttatási formát.

A munkavállalók számára ez a megoldás költségkímélő, mert olyan juttatásokhoz juthatnak hozzá - saját döntésük alapján - amelyet nettó bérükből vásárolnának meg maguknak vagy családjuknak.

A cafetéria rendszer növeli a munkavállaló lojalitását is, hiszen minden egyes elem forintosítva van, és így pontosan látják, mennyit költ rájuk béren kívüli juttatásként a munkáltató.

További előnye, hogy választási lehetőséget biztosít a munkavállalók számára a különböző béren kívüli járandóságok között, így azokat saját fogyasztási szokásaiknak, családi állapotuknak, életkoruknak megfelelően jobban ki tudják használni, mint az egységesen adott béren kívüli juttatásokat.

Maga az elnevezés is (cafetéria = önkiszolgáló étterem) azt az elképzelést tükrözi, hogy a kollektív szerződésben, vagy más kétoldalú megállapodásban meghatározott és „felkínált étlapot” minden munkavállaló – igénye szerint – saját maga állíthatja össze, hogy milyen béren kívüli járandóságot kíván igénybe venni.

A Cafetéria juttatásai között szinte mindenki talál olyan juttatást, szolgáltatást, amelyet ha az adózott jövedelméből kellene finanszíroznia, lényegesen többbe kerülne.

A munkavállalók tehát lehetőséget kapnak az önálló döntésre, amely a munkáltatóval és a szakszervezettel szembeni elégedettségi szintjüket pozitívan befolyásolhatja.

A választási lehetőséget az éves költségkeret - a fejkvóta - nagysága és a kínált formák sokszínűsége határozza meg.

A cafetéria rendszer előnyei, érvek a szociális partnerek részére

- *a rendszer minden munkavállaló részére egy keretösszeget biztosít, amelynek értékéig szabadon választhatnak a felkínált lehetőségek közül.*
- *a választás lehetőségével jobban kielégíthetők az egyénre jellemző sajátos szükségletek, a munkavállalók saját igényeik (egyéni szokásaik) szerint a legmegfelelőbb juttatási formákat választhatják,*

- *növekszik a munkavállalók önrendelkezési joga, ezzel erősödhet a járandóságok rangja és ösztönző hatása,*
- *a költségek emelése helyett a költségek újraelosztása történik (egyes esetekben költségmegtakarítás is elképzelhető),*
- *ha a munkavállalók azt a járandóságot választhatják, amelyre szükségük van, jobban értékelik azokat,*
- *ellenőrizhetővé válnak a költségek, amelyek így előre tervezhetőek és a felmerülő igényekhez alakítható.*

A cafetéria rendszer fő elemei:

- *a munkavállalóként meghatározott keretösszeg, a fejkvóta,*
- *a juttatások kínálat-skálája,*
- *a választás lehetősége,*
- *az adómentes, illetve nem adómentes formák - eltérő felhasználási szorzója*

.A keretösszeg mértéke elsősorban a munkáltató pénzügyi lehetőségein és a szakszervezet tárgyalásainak eredményességén múlik, de tükrözi a munkáltató szociális gondolkodását, hosszú távú gondoskodási stratégiáját is.

A cafetéria rendszerbe beemelt járandóságok köre, a választhatóság bősége részben a munkáltatótól függő elem, de javasolt és érdemes a döntések előtt a munkavállalók véleményét kérni, igényeit megismerni! Minél több a felkínált lehetőség, annál sikeresebb lesz a „cafetéria” rendszer.

A választás lehetősége a rendszer legfontosabb eleme, ezért ezt csak minimális mértékben szabad külön szabályokkal korlátozni.

Nagyon fontos a szerepe a munkahelyi szakszervezet testületének, mert a munkavállalók nevében ők egyezkednek a juttatási kínálat listájáról. (a döntések előtt a munkavállalók véleményét érdemes kikérni, igényeiket megismerni és annak alapján összeállítani a javasolt kínálati listát!)

A cafetéria rendszer hatékony működésének elengedhetetlen feltétele, hogy a munkavállalók részére önálló változtatási lehetőséget is kell biztosítani, ha korábbi választásukat felülvizsgálták és módosítani szeretnék.

Ezt célszerű időközönként – pl. évenként – lehetővé tenni számukra, hogy mindig az aktuális szükségleteiknek megfelelő, az időközben történt igényváltozásokhoz illeszkedő formákat választhassanak, mert ennek hiányában a rendszer merevsége miatt elveszítheti vonzó jellegét, és ezzel ösztönző hatása megszűnik.

(A cafetéria rendszer választható juttatásainak 1000 Ft összegére eső adó és társadalombiztosítási járuléktérhének szorzóját a 3. számú melléklet mutatja be, illetve az igényléshez alkalmazható mintát a 3/a. számú melléklet tartalmazza)

XIV. A munkabér előleg

A munkavállalók indokolt esetben (váratlan események, szorult anyagi helyzet) gyakran élnek a lehetőséggel, hogy a munkáltatótól munkabér előleget kérnek.

Tekintettel arra, hogy a munkabér előleg folyósítási rendjével kapcsolatban külön jogszabály nem intézkedik, a nem kívánt félreértések és a tárgyilagos döntések megteremtése érdekében javasoljuk, hogy a kollektív szerződésben kerüljön rögzítésre a tárgyévben folyósítható munkabér előleg havi mértéke, a folyósítási és visszafizetési rend.

Az SZJA törvény hatályos rendelkezései alapján a mindenkor minimálbér havi összegének ötszörösét meg nem haladó összeg - ez 2007-ben 327 500 Ft - hat havi visszafizetési kötelezettség mellett - folyósított munkabérelőleg személyi jövedelemadó mentes.

(lásd: munkabér előleg visszafizetési szabályzat minta 2. számú melléklet)



1. számú melléklet

„Minta”

S Z A B Á L Y Z A T

A munkavállalók lakáscélú támogatása

A munkáltató a munkavállalók lakás problémáinak megoldásához a lakáscélú támogatásról szóló 12/2001.(I.31.) Kormányrendelet, az azt módosító 79/2003.(VI.6.) és a 221/2003.(XII.12.) Kormányrendelet, valamint az érvényes adótörvények alapján visszatérítendő támogatást nyújt.

1. A támogatás hatálya

Kiterjed valamennyi munkavállalójára.

2. A támogatás pénzügyi forrása

A munkáltató által biztosított pénzeszköz, amelynek összege maximum Ft.

3. Munkáltatói támogatás nyújtható

.... évente alkalommal a méltányolható méretű lakás vásárlásához, építéséhez, bővítéséhez és korszerűsítéséhez.

4. A támogatás mértéke évente alkalommal

a vételár vagy az építési költség igazolt összegének %-a, de legalább Ft, a támogatásban részesíthető igények számától, valamint a lakásépítési keretösszeg nagyságától függően.

5. A lakáscélú támogatás formái

A(z) támogatást nyújthat a munkavállaló tulajdonába kerülő lakás:

- * építéséhez,
- * vásárlásához,
- * cseréjéhez,
- * korszerűsítés esetén a meglévő építmény, épületrész, helyiség műszaki, használati értékét növelő építési-szerelési munka (pl. közművesítés, fűtési rendszer) korszerűsítéséhez,
- * lakásbővítés esetén a meglévő építmény beépített térfogatának vízszintes, illetőleg függőleges irányú növelése érdekében végzett építési munkához (pl. toldaléképítés, tetőtér-beépítés és emeletráépítés).

6. A lakáscélú támogatás feltételei

A támogatás csak a munkáltatóval munkaviszonyban álló munkavállaló részére nyújtható, a következők szerint:

- * 30 év alatti munkavállaló esetében legalább két éves folyamatos munkaviszony,
- * 30 év feletti munkavállaló esetén legalább négy éves folyamatos munkaviszony,
- * méltányolható lakásigény fennállása,
- * jogszabályban meghatározott pénzügyi, illetve kölcsönfeltételek megléte.

Munkaviszonyban eltöltött időként figyelembe kell venni:

- * a szakmunkástanuló, valamint a közép- és felsőfokú tanulmányi időt, feltéve, ha a vizsgáját követően első munkaviszonyát a munkáltatóval létesítette,
- * a munkáltatónál ösztöndíjasként eltöltött tanulmányi időt,
- * sorkatonai szolgálaton, GYED-en, GYES-en eltöltött időt, feltéve, ha a munkavállaló bevonulása, illetve a gyermek születése előtt a munkáltatónál állt munkaviszonyban.

Vállalati érdekből és/vagy szociális megfontolásból egyedi elbírálás alapján a fenti munkaviszony mértékek alól felmentés adható.

A támogatás elsősorban a szakember-szükséglet biztosítását szolgálja.

Az elbírálás során ennek figyelembevételével előnyben kell részesíteni:

- * a fiatal, gyermekes házaspárokat,
- * a lakással nem rendelkezőket,
- * a munkáltatónál hosszabb munkaviszonyban lévőket,

- * a kiemelkedő szaktudású alkalmazottakat.

7. A kölcsön biztosításának feltételei

A kölcsön az alábbi feltételek alapján biztosított:

- * új lakás vásárláskor, megfelelő igazolások alapján,
- * engedélyezett építési terv alapján,
- * adásvételi szerződés megléte alapján,
- * telek tulajdonjog igazolása esetén,
- * egy lakásra csak egy kölcsön vehető igénybe,
- * saját használat, igazolt az aláírt szerződés időtartamára feltüntetve a kérvénylapon,
- * biztosítékként adósság bejegyzés, jelzálog formájában (amennyiben a finanszírozásnál több hitelező van, úgy a kölcsönigénylő köteles beszerezni a hitelezők hozzájárulását a jelzálog bejegyzéséhez az munkáltató javára),
- * bank által jóváhagyott pénzügyi terv bemutatása,
- * ingatlan vásárlása esetén nem lehet pénzügyi hiány,
- * ingatlan építéskor maximum 5 % pénzügyi hiány (magába foglalva az kölcsönt),
- * az adómentességről szóló törvényi feltételeknek eleget tenni.

8. A kölcsön iránti benyújtási kérelem

A lakástámogatás megadása iránti kérelmetmunkáltató vezetőjének (igazgató, vezérigazgató, ügyvezető igazgató) kell egy példányban benyújtani.

A részletesen indokolt kérelemhez csatolni kell:

a) Lakásépítés esetén

- * az ingatlanra (építési tervek) vonatkozó három hónapnál nem régebbi tulajdoni lap másolatát,

- * jogerősítési záradékkal ellátott építési engedélyt, vagy előzetes hatósági engedélyt,
- * tervrajzot és költségvetést.

b) Lakásvásárlás és csere esetén

- * önkormányzati, illetve/vagy értékesítés céljára lakást építő, építtető gazdálkodó szervezettől, megbízottjától, bizományosától vásárolt lakás esetén a vonatkozó okiratot,
- * lakóingatlanok (lakások, családi házak) megvásárlása esetén
- * az ingatlan tulajdonszerzésére vonatkozó adásvételi, vagy csereszerződést, amely kiemelten tartalmazza, hogy a vevő a vételár kiegyenlítéséhez munkáltatói kölcsönt kíván igénybe venni,
- * az adásvételi - vételi szerződés érvényességét befolyásoló egyéb nyilatkozatok.

A lakáskölcsön elbírálása

A támogatásban részesülő munkavállalókat és a támogatások összegét az Üzemi Tanács együttdöntési és a szakszervezet véleményezési jogának gyakorlása mellett az igazgatója (vezérigazgatója, ügyvezető igazgatója) jelöli ki és határozza meg.

A támogatás megadásánál, összegének megállapításánál előnyben részesülnek:

- * a kiemelkedő munkát végzők, a példamutató magatartást tanúsítók,
- * azévnél hosszabb, de legalábbév munkaviszonnal rendelkezők,
- * a nagycsaládosok,
- * az alacsony jövedelműek,
- * a fiatal házaspáros munkavállalók.

A támogatásra kijelölt munkavállalóval a jogtanácsos a megállapodást előkészíti. Ebben meg kell határozni a jogviszony szempontjából irányadó alapvető jogokat és kötelezettségeket, így különösen a folyósított kölcsön összegét, a törlesztés időtartamát, a szerződésszegés következményeit, a munkáltatót megillető elidegenítési és terhelési tilalmat, az erre vonatkozó jelzalog bejegyzésének jogosultságát.

/a. számú melléklet

„Minta”

Munkáltatói lakástámogatási kölcsön kérelem

Kérelmező neve:

Leánykori neve:

Anyja neve:

Születési helye:évhónapnap.....

Személyi igazolvány száma:.....Adóazonosító jele:

Családi állapota:

Munkaviszony kezdete a jelenlegi munkáltatónál:évhónap

Beosztása, munkaköre:

Házastárs (élettárs) neve, leánykori neve:

Anyja neve:

Munkahelye:telefon:

A kérelmezővel együtt lakó (költöző) személyek adatai:

név: bentlakás jogcíme: rokonsági fok: szül. év. hó. nap.

.....

.....

.....

.....

A lakás ígyfő elhelyezését fogja szolgálni (a vállalt gyermekkel együtt)

Kérelmező és házastársa (élettárs, együttköltöző családtagja) állandó bejelentett lakásának címe:

.....

*A jelenlegi lakás, társasház, családi ház, önkormányzati bérlakás, szolgálati lakás, szükséglakás, egyéb (milyen típusú)

(*A megfelelő válasz aláhúzendó)

**Milyen jogcímen lakik a lakásban: tulajdonos, bérlő, bérlőtárs, albérlő, családtag, eltartó, egyéb:*

.....

*(*A megfelelő válasz aláhúzendó)*

**A kérelmező házastársának, élettársának, gyermekeinek, családtagjainak jelenlegi lakásának adatai:.....szobaszám.....egyéb helyiség (konyha, főzőfülke, étkező, kamra, fürdőszoba, WC, előszoba, hálófülke, hall, egyéb,) mérete.....négyzetméter*

**komfortfokozata: összkomfortos, komfortos, fél-komfortos, komfort nélküli, szükséglakás, albérlet, stb.*

*(*A megfelelő válasz aláhúzendó)*

**A kért munkáltatói kölcsön támogatás felhasználási célja: lakótelek, - lakás vásárlás, családi ház építés, tetőtér beépítés, bővítés, korszerűsítés, egyéb:(*A megfelelő válasz aláhúzendó)*

A munkáltatói kölcsön kért összege:Ft.....azaz forint

A munkáltatói kölcsön felhasználásának helye:

.....

Az ingatlan egyéb adatai:helyrajzi szám, tulajdoni lap száma:

A kérelem indoklása:

.....

.....

A lakástügyet, hitelkérelmet bonyolító pénzintézet neve, címe:.....

.....

Alulírott kijelentem, hogy nekem, házastársamnak, élettársamnak, velem közös háztartásban élő gyermekemnek, együttköltöző családtagjaimnak külön-külön, vagy együttesen lakás, építési telek - tulajdona, résztulajdona, lakásbérleti, bérlőtársi jogviszonya, állandó használati, illetve haszonélvezeti joga nincsen.

Ha van címe, minősége, jogosultja:

.....
 Tudomásul veszem, hogy a jelen megállapodásban foglaltak általam történő megszegése esetén - különös tekintettel a munkaviszony megszűnésére – a fennálló kölcsöntartozást a kamatterhekkel együtt, egy összegben kell visszafizetnem.

Tudomásul veszem, hogy a kölcsönkérelemben és a mellékleteiben közölt adatokért büntetőjogi, fegyelmi és anyagi felelősség tartozom, illetve terhel.

Tudomásul veszem, hogy a saját és a velem együtt lakó (költöző) családtagjaim körülményeiben bekövetkező változást 3 munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni, így a névváltozást, a családi állapot, a lakcím és munkahely változását is.

Kelt:.....

kérelmező aláírása

A kérelemhez csatolandó: a kezes nettó fizetéséről szóló igazolás (kivéve, ha a munkáltató alkalmazottja), a kölcsön céljának megfelelő iratok, okmányok (építési engedély, adásvételi szerződés, költségvetés, stb.)

A közvetlen munkahelyi vezető javaslata:

A kérelem elbírálására jogosult(ak) döntése:Ft

.....azaz forint

Törlesztési idő:évhónap

Kelt:.....

aláírás a munkáltató nevében

2. számú melléklet

„Minta”

Munkabérelőleg kérelem szabályzat

Munkabérelőleget az a munkavállaló kérve nyelhet, akinek legalább 1 évi folyamatos munkaviszonya van, határozatlan idejű munkaszerződéssel a znél (továbbiakban: munkáltató)

*Munkabérelőleg adható azon munkavállalónak, akinek életében olyan esemény következett be, amely rendkívüli kiadásokkal jár (előnyben részesülnek azok az igények, amelyek okát előre nem látható gondok képezik). Az írásbeli kérvényeket az Üzemi Tanácshoz kell eljuttatni. Az **Üzemi Tanács a Szakszervezettel egyeztetett javaslatot készít az ügyvezetés részére**. A kérvényeket az ügyvezetés bírálja el.*

- 1. A munkabérelőleg megállapodás alapján, átutalással kerül kifizetésre.*
- 2. Munkabérelőleget egyidejűleg (havonta) maximumfő munkavállaló kaphat.*
- 3. A munkabérelőleg összege nem lehet több a munkavállaló nettó másfél havi átlagkereseténél, kivételesen súlyos esetben sem haladhatja meg a tárgyév első napján érvényes minimálbér ötszörösét (2007-ben ez az összeg 327 500 Ft).*
- 4. A munkabérelőleg felvételétől számított féléven belül újabb munkabérelőleg nem adható ugyanazon munkavállalónak.*
- 5. A munkáltató a munkabérelőleget jogosult jelen szabályzat szerint minimum egyhavi, maximum egymást követő 6 havi egyenlő részletben levonni a munkavállaló havi béréből. Az első részlet a folyósítást követő havi munkabérből kerül levonásra.*
- 6. A munkavállaló a melléklet szerinti megállapodás aláírásával visszavonhatatlan hozzájárulását adja ahhoz, hogy a munkabérelőleget munkáltató a munkavállaló havi béréből levonja.*
- 7. A munkavállaló munkaviszonyának bármilyen okból történő megszűnése esetén köteles - a munkabérelőlegnek a munkaviszony megszűnésének időpontjáig még levonásra nem került részét - egy összegben a munkáltató pénztárába befizetni, illetve számlájára utalni.*

Amennyiben a munkavállaló fenti kötelezettségének az utolsó munkában töltött napon nem tesz eleget, a munkáltató jogosult a tartozást a munkavállaló utolsó munkabéréből, illetve az elszámolási járandóságából levonni.

3. számú melléklet
„Minta”

A Cafetéria rendszerben választható juttatások

1000 Ft felhasználása esetén

Juttatás fajtája, adómentes határa	Bruttó	Szorzó
Étkezési utalvány, havi 5 000 Ft-ig	1000	1
Étkezési utalvány, havi 5 000 Ft felett	1000	2,033
Meleg étkezés 10 000 Ft-ig	1000	1
Meleg étkezés 10 000 Ft-felett	1000	2,033
Üdülési csekk	1000	1,05
Üdülési szolgáltatás	1000	1
Önkéntes pénztári befizetés	1000	1
Egészségpénztári befizetés	1000	1
Iskolakezdési támogatás 20 000 Ft-ig	1000	1
Bérletár kiegészítése 100 %-ra történő kiegészíté-	1000	1
Helyi közlekedés támogatása	1000	1
Albérleti támogatás	1000	1,335
Gépkocsi térítés (benzin)	1000	1,335

A bruttó érték tartalmazza az egyes ellátásokat eltérő mértékben terhelő közterheket, így az egyes juttatások vásárlóértéke ezért eltérő lesz.

Az adókat és járulékokat a munkáltató a cafeteria keretösszegéből levonja és befizeti.

3/a. számú melléklet

.....vállalat neve

Munkavállalói nyilatkozat a 2007. évre választható szociális és béren kívüli juttatásokról

.....név.....személyi azonosító

<i>Juttatás fajtája, adómentes határa</i>	<i>Szorzó</i>	<i>Igényelt bruttó havi összeg</i>	<i>Keresetet csökkentő összeg (bruttó havi X szor-</i>	<i>Éves 12x keretet csökkentő</i>
<i>Étkezési utalvány, havi 5000</i>	<i>1</i>			
<i>Étkezési utalvány, havi 5000</i>	<i>2,033</i>			
<i>Meleg étkezés 10 000 Ft-ig</i>	<i>1</i>			
<i>Meleg étkezés 10 000 Ft-felett</i>	<i>2,033</i>			
<i>Üdülési csekk</i>	<i>1,05</i>			
<i>Üdülési szolgáltatás</i>	<i>1</i>			
<i>Önkéntes pénztári befizetés</i>	<i>1</i>			
<i>Egészségpénztári befizetés</i>	<i>1</i>			
<i>Iskolakezdési támogatás</i>	<i>1</i>			
<i>Bérletár kiegészítése 100%-ra (20% a távolsági busznál, vagy 14% a vasútnál)</i>	<i>1</i>			
<i>Helyi közlekedés támogatása</i>	<i>1</i>			
<i>Albérleti támogatás</i>	<i>1,335</i>			
<i>Gépkocsi térítés (benzin)</i>	<i>1,335</i>			
<i>Éves keretösszeg:</i>				<i>200 000</i>

A kiválasztott juttatási formák fedezetét 1000 Ft-os címletekben lehet igényelni, a cafetéria keretösszeg keretein belül. Az étkezési térítésből csak egyik fajta igényelhető (a hideg vagy a meleg), az igényelt juttatás rovatban X jellel, a nem igényelt juttatási rovatot áthúzással szíveskedjenek megjelölni.

Dátum :

aláírás:

4. számú melléklet

Részlet a Munka Törvénykönyvéből:

Az Üzemi Tanács

jogai

„65. § (1) Az üzemi tanácsot együttdöntési jog illeti meg a kollektív szerződésben meghatározott jóléti célú pénzeszközök felhasználása, illetve az ilyen jellegű intézmények és ingatlanok hasznosítása tekintetében. (2)

(3) A munkáltató köteles döntése előtt az üzemi tanáccsal véleményeztetni:

a) a munkavállalók nagyobb csoportját érintő munkáltatói intézkedések tervezetét, így különösen a munkáltató átszervezésére, átalakítására, szervezeti egység önálló szervezetté alakulására, privatizálására, korszerűsítésére vonatkozó elképzeléseket;

b) a személyügyi nyilvántartás rendszerének kialakítására, a nyilvántartandó adatok körére, a 77. §-ban meghatározott adatlap tartalmára vonatkozó elképzeléseit, illetve a személyügyi tervet;

c) a munkavállalók képzésével összefüggő terveket, a foglalkoztatást elősegítő támogatások igénybevitelére, illetve a korengedményes nyugdíjazásra vonatkozó elképzeléseket;

d) a megváltozott munkaképességű dolgozók rehabilitációjára vonatkozó intézkedések tervezetét;

e) az éves szabadságolási tervet;

f) az új munkaszervezési módszerek és a teljesítménykövetelmények bevezetését;

g) a munkavállalók lényeges érdekeit érintő belső szabályzatainak tervezetét;

h) a munkáltató által meghirdetett anyagi vagy erkölcsi elismeréssel járó pályázatot.

(4) A munkáltató köteles tájékoztatni az üzemi tanácsot:

a) legalább félévente a munkáltató gazdasági helyzetét érintő alapvető kérdésekről, valamint

b) a munkáltató tevékenységi körének jelentős módosítására, illetve a munkáltató beruházásaira vonatkozó jelentős döntés tervezetéről,

c) legalább félévente a bérek, keresetek alakulásáról és a bérkifizetéssel összefüggő likviditásról, a foglalkoztatás jellemzőiről, a munkaidő felhasználásáról, a munkafeltételek jellemzőiről,

d) legalább félévente a munkáltatónál távmunkát végző munkavállalók számáról és munkakörük megnevezéséről.

(5) A vállalati tanács, illetve közgyűlés (küldöttgyűlés) általános vezetésével működő vállalatnál a (3) bekezdés a) és g) pontjában foglalt kérdésekről az üzemi tanácsot csak tájékoztatni kell.”

5. számú melléklet

Részlet a Munka Törvénykönyvből:

Szociális juttatások

„165. § (1) A munkáltató támogathatja a munkavállalók kulturális, jóléti, egészségügyi szükségleteinek kielégítését, életkörülményeik javítását. A támogatásokat, illetve ezek mértékét a kollektív szerződés határozza meg, de a munkáltató a munkavállaló részére ezen túlmenően is támogatást nyújthat.

(2) Ha a munka a ruházat nagymértékű szennyeződésével vagy elhasználódásával jár, a munkáltató a munkavállalónak munkaruhát köteles biztosítani.

165/A. § (1) A munkáltató az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárban tag munkavállalói tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalhatja (munkáltatói hozzájárulás).

(2) A munkáltató munkáltatói hozzájárulást azon munkavállalók részére fizethet, akik

a) önkéntes nyugdíjpénztár,

b) önkéntes egészségpénztár, vagy

c) önkéntes önszegélyező pénztár tagjai.

(3) A munkáltatói hozzájárulás fizetésének részletes szabályait az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény tartalmazza.

(4) A munkáltatói hozzájárulással kapcsolatos igények érvényesítésére a munkaügyi jogvita szabályai irányadók.”



6. számú melléklet

1995. évi CXVII. Törvény (Személyi Jövedelemadó törvény) 1. számú melléklete

Az adómentes bevételekről

1. A szociális és más ellátások közül adómentes:

1.1. az állami szociális vagy társadalombiztosítási rendszer keretében nyújtott anyasági segély (anyasági támogatás), jövedelempótlék (kivéve az ösztöndíjhoz kapcsolódó jövedelemkiegészítő pótlékot), árvaellátás, házastársi pótlék, házastárs után járó jövedelempótlék, az özvegyi nyugdíjra való jogosultság megszűnésére tekintettel kapott végkielégítés, szociális támogatás, lakbérhozzájárulás;

1.2. a családok támogatásáról szóló törvény alapján kapott családi pótlék;

1.3. az állami szociális rendszer keretében, illetőleg a helyi önkormányzat, továbbá az egyház és az egyházi karitatív szervezetek által nyújtott szociális segély, a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló törvényben meghatározott pénzbeli ellátások, a nevelési díj és a nevelőszülőt a nevelési díj mellett megillető külön ellátmány, valamint az utógondozói ellátás, a helyi önkormányzat által a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló törvény alapján nyújtott átmeneti segély, temetési segély, lakásfenntartási támogatás, adósságkezelési szolgáltatás, időskorúak járadéka, munkanélküliek jövedelempótló támogatása, a vakok személyi járadéka, a rokkantsági járadék, a súlyosan mozgáskorlátozott magánszemély részére jogszabály alapján nyújtott közlekedési támogatás, a fogyatékosági támogatás, a hadigondozási pénzellátások, a nemzeti gondozásról szóló törvény alapján folyósított nemzeti gondozási díj, valamint a munkáltatótól, az érdekvédelmi szervezettől az elhunyt házastársa vagy egyeneságbeli rokona részére folyósított temetési segély, továbbá az önsegélyező feladatot is vállaló társadalmi szervezet, önsegélyező egyesület által nyújtott szociális segély azzal, hogy e rendelkezés alkalmazásában önsegélyező feladat ellátásának minősül a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló törvényben felsorolt ellátásokat kiegészítő juttatások nyújtása;

1.4. az intézeti vagy állami nevelésbe vett kiskorú családban való gondozásáért, neveléséért, valamint a gyógyintézet által ápolásra kihelyezett beteg gondozásáért a gyógyintézettől kapott díj, illetve térítés;

1.5. az intézeti, állami nevelést követően kapott, jogszabályban meghatározott önálló életkezdési támogatás;

1.6. a fogvatartottnak a fogvatartás ideje alatt a büntetés-végrehajtási szervezetről szóló törvény szerint a büntetés-végrehajtási szerv által biztosított foglalkoztatásából származó bevétele, továbbá a büntetés-végrehajtási szerv által - szakfeladatai körében - a fogvatartott részére adott juttatás,

valamint a szociálisan rászoruló szabadult részére nyújtott szociális segély.

2. A lakáshoz kapcsolódóan adómentes:

2.1. a lakáscélú támogatás, ha az

2.1.1. a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján nyújtott támogatás, ideértve a 2006. december 31-éig kihirdetett, az említett kormányrendelet szerint megalkotott helyi önkormányzati rendelet alapján nyújtott lakáscélú támogatást is,

2.1.2. a lakáscélra nyújtott hitel törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott más jogszabály alapján elengedett része,

2.1.3. a települési önkormányzat által nyújtott lakáscélú támogatás, feltéve, hogy az önkormányzat a támogatást

a) - a rászorultság feltételeinek rendeletben történő megállapítása mellett - rászoruló családok részére, és

b) a települési önkormányzatokat az állampolgárok lakáshoz jutásának támogatásához biztosított központi költségvetési hozzájárulásként megillető összeg - a Magyar Köztársaság költségvetéséről szóló törvényben - jogszerű felhasználására meghatározott cél(ok)ra nyújtja.

2.2. a helyi önkormányzat, illetőleg az állam tulajdonában lévő lakás bérleti jogáról való lemondásért kapott térítés (ideértve a bérlakásból távozó bérlőtárs részére bírói határozat alapján a lakáshasználati jog ellenértékeként fizetett összeget is), továbbá a lakások és helyiségek bérletére, valamint az elidegenítésükre vonatkozó egyes szabályokról szóló törvény szerinti kényszerbérlet megszüntetése esetén a más lakás biztosítása helyett a helyi önkormányzat által a bérlőnek fizetett térítés;

2.3. az állami és a helyi önkormányzati bérlakáson végzett, bérbeadót terhelő munkák házilagos kivitelezése ellenében megállapított visszatérítés;

2.4. a házassági vagyonközösség megszüntetése következtében ingatlanak, ingóknak vagy vagyoni értékű jognak a házastárs által történő megváltásából származó jövedelem;

2.5. - eltérő rendelkezés hiányában - törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott, a lakosság széles körét érintő, az államháztartás valamely alrendszerének költségvetése terhére juttatott támogatás (ideértve különösen a közműfejlesztési támogatást, valamint a gázár- és távhőtámogatást is);

2.6. a lakás-takarékpénztárakról szóló törvény szerint nyújtott állami támogatás és a támogatásra, valamint a lakástakarék-betételre fizetett (jóváírt) kamat;

2.7. a 9.3. pont rendelkezéseit is figyelembe véve, a **munkáltató által lakáscélú felhasználásra** a munkavállalónak hitelintézet útján, annak igazolása alapján nyújtott, vissza nem térítendő támogatás (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét is) a vételár vagy a teljes építési költség 30 százalékáig, de több munkáltató esetén is a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt **legfeljebb 1 millió forintig terjedő összegben**, feltéve, hogy a lakás nem haladja meg a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott méltányolható lakásigényt (lakáscélú munkáltatói támogatás);

3. A közcélú juttatások körében adómentes:

3.1. a közhasznú, kiemelkedően közhasznú alapítványból, közalapítványból annak alapszabályban rögzített közhasznú céljával összhangban a magánszemély részére kifizetett azon összeg, amelyet az oktatási intézményekben folytatott tanulmányokra, kutatásra, külföldi tanulmányútra (ösztöndíj címén) folyósítanak, a szociálisan rászoruló részére szociális segély címén folyósítanak, a diák- és szabadidősporthoz résztvevőjének alkalmanként legfeljebb az 500 forintot meg nem haladóan folyósítanak;

3.2. az az összeg, amelyet

3.2.1. olyan alapítványból, közalapítványból kap a magánszemély, amelyet 1993. január 1-jét megelőzően kizárólag külföldi pénzeszközökből alapítottak, feltéve, hogy az utóbb csatlakozó, támogató jogi és magánszemély csatlakozása, támogatása a 3.2.2. pont feltételeinek megfelel, vagy

3.2.2. vállalkozási tevékenységet nem folytató alapítványtól, közalapítványtól, egyesülettől kap a magánszemély, feltéve, hogy az alapítvány, a közalapítvány, az egyesület a részére történő befizetésről (nem pénzbeli juttatásról) adó- vagy adó-alapcsökkentés igénybevitelére jogosító igazolást nem ad (adott) ki,

3.2.3. a személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló törvény alapján a költségvetési törvényben meghatározott kiemelt előirányzat terhére kap a magánszemély,

3.2.4. a Magyar Köztársaság nemzetközi szerződéses kötelezettségeiből eredően folyósított nemzetközi segélyből származó, erre vonatkozó nyilvántartással igazolt források terhére kap a magánszemély;

3.3. a közérdekű kötelezettségvállalásból, a közhasznú, kiemelkedően közhasznú társadalmi szervezetből, alapítványból, közalapítványból annak létesítő okiratában rögzített közhasznú céljával összhangban a közhasznú cél szerint címzett magánszemély által természetben megszerzett bevétel;

3.4. a 3.1-3.3. pontokban foglaltak esetében sem adómentes az a bevétel, amelynek címzettje az

alapító, az adományozó, a támogató - kivéve a gyógyításával közvetlenül összefüggő természetben megszerzett bevételt -, továbbá az a bevétel, amelyet a szervezettel, a közérdekű kötelezettségvállalás szervezőjével munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban vagy más, a Ptk. szerinti szerződéses jogviszonyban álló magánszemély bármilyen jogcímen kap.

4. Egyes tevékenységekhez kapcsolódóan adómentes:

4.1. a nemzetközi szerződésben meghatározott diplomáciai kiváltságokat és mentességeket élvező nemzetközi szervezetek által kifizetett napidíj;

4.2. a külföldi tartózkodásra tekintettel külföldről kapott ösztöndíj azzal, hogy ilyen ösztöndíjon a külföldi oktatási intézményben folytatott tanulmányra, illetve a külföldi kutatóhelyen végzett kutatásra külföldi kifizető (cég, magánszemély stb.) által folyósított összeget kell érteni;

4.3. a nemzetközi szerződés alapján belföldi nevelési és oktatási tevékenységet végző, nem magyar állampolgár által, vendégtanári tevékenység ellátásáért kapott jövedelem;

4.4. a külföldi középfokú és felsőoktatási intézmény nem magyar állampolgár hallgatójának belföldi szakmai gyakorlaton végzett munkájából származó jövedelem;

4.5. a katonai és a rendvédelmi felsőoktatási intézmények ösztöndíjas hallgatója illetménye (ösztöndíja) és egyéb pénzbeli juttatása;

4.6. a Nobel-díjhoz, az Európai Unió Descartes-díjához, továbbá a Kossuth- és a Széchenyi-díjhoz, az olimpiai játékokon és a fogyatékos sportolók világbajnokságján (Paralimpia, Siketlimpia, Speciális Olimpia, Szervátültetettek Világbajnoksága) szerzett 1-6. helyezéshez, valamint az életmentő emlékéremhez, a Magyar Köztársaság Kiváló Művésze, a Magyar Köztársaság Érdemes Művésze, a Magyar Köztársaság Babérkoszorúja, a Népművészet Mestere díjhoz, a kultúráért felelős miniszter által adományozott, jogszabályban meghatározott művészeti és szakmai díjhoz kapcsolódó, a díj (érem) tulajdonosának a díjat (érmet) adományozó szervezet által, illetve állami (miniszteri) elismerésként adott pénzjutalom, valamint az említett díj (érme) és a Magyar Köztársasági Érdemrend és Érdemkereszt tárgyi formája, továbbá a Kormány, a miniszterelnök, a Miniszterelnöki Hivatal vezetője, a rendészetért felelős miniszter, a honvédelemért felelős miniszter, valamint a büntetés-végrehajtást, a vám- és pénzügyőrséget felügyelő miniszter, a polgári nemzetbiztonsági szolgálatokat irányító miniszter által adományozott emléktárgy (dísztőr, gyűrű stb.) értékéből a Kossuth-díjjal járó pénzjutalom 1/10-ed részét meg nem haladó mértékű összeg;

4.7. kormányrendeletben szabályozott feltételek alapján két- és többoldalú nemzetközi oktatási együttműködési megállapodás keretében az oktatásért felelős miniszter által a Magyar Ösztöndíj Bizottság vagy a Magyar Ösztöndíj Bizottság Irodája javaslatára adományozott ösztöndíj, egyéb juttatás, valamint a külföldiek magyarországi, és a magyarok külföldi felsőfokú tanulmányainak egyes kérdéseiről szóló kormányrendelet alapján külföldi felsőoktatási intézményben tanuló hallgató, külföldi hallgató, vagy külföldi oktató, kutató részére folyósított juttatás, nyújtott kedvezmény;

4.8. egyházi személynek egyházi szertartásért vagy egyházi szolgálatért magánszemély által közvetlenül vagy közvetve - így különösen perselypénz, egyházfenntartói járulék vagy adomány (ide nem értve az egyház számára közcélú adomány címén adott pénzösszeget) címén - adott vagyoni érték, valamint a központi költségvetési forrásból egyházi személy részére jövedelempótlék vagy annak megfelelő jogcímen juttatott támogatás; az e jogcímen adómentesen juttatott jövedelmet és az egyébként adóköteles jövedelmet az egyházi személy vagy az egyház szervezeti egysége köteles elkülönítetten nyilvántartani; e rendelkezés alkalmazásában egyházi személy az is, aki az egyház részére végzett egyházi feladat ellátásáért az egyháztól rendszeres havi díjazásban részesül;

4.9. a jótékony célú rendezvény bevételeiből a munkabéreként, honoráriumként vagy tiszteletdíjként számfajtott összeg, ha azt a magánszemély nem veszi fel, hanem valamely közérdekű célra felajánlja, azzal, hogy ez nem minősül az adócsökkentésre jogosító közcélú adománynak;

4.10. az egészségügyi és szociális intézményben a betegek, a gondozottak részére kifizetett munkaterápiás jutalom;

4.11.

4.12. a magánszemély falusi vendégfogadásból származó bevétele, feltéve, hogy

a) az 5. számú melléklet I. részének rendelkezésében előírt alapnyilvántartás és a vendégkönyv adatai szerint az évi 800 ezer forintot nem haladja meg, és

b) a falusi lakóház üzletszerű hasznosítása kizárólag a magánszemély által folytatott falusi vendégfogadás keretében történik, és

c) a magánszemély a tevékenységét egyébként oly módon folytatja, hogy az megfelel a magán szálláshelyek idegenforgalmi célú hasznosításáról szóló kormányrendelet szállásadói tevékenység folytatására előírt rendelkezéseinek, és

d) az a) pontban említett adatok szerint az alkalmi falusi és agroturisztikai szolgáltató tevékenységének bevétele az évi 400 ezer forintot nem haladja meg

azzal, hogy az a) és d) pontban meghatározott értékhatár túllépése esetén a jövedelem megállapításánál az egész bevételt figyelembe kell venni

4.13. a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény szerinti munkarehabilitációs díj.

5. Költségtérítés jellegű bevételek közül adómentes:

5.1. a fegyveres erők és rendvédelmi szervezetek hivatásos és szerződéses állományú tagjai részére jogszabály alapján folyósított lakhatási támogatás;

5.2. az egyenruha pénzbeli megtérítése;

5.3. a pedagógusnak szakkönyv vásárlására, valamint a kulturális javak védelméről és a muzeális intézményekről, a nyilvános könyvtári ellátásról és a közművelődésről szóló törvény hatálya alá tartozó intézményekben teljes munkaidőben, szakmai munkakörben foglalkoztatott munkavállalónak dokumentum vásárlására jogszabály alapján adott összeg;

5.4.

5.5. - legfeljebb a törvényben előírt kötelező mértékig - a köztisztviselők jogállásáról szóló törvény alapján a magánszemélyt megillető ruházati költségtérítés;

5.6. a bírót, az igazságügyi alkalmazottat, valamint az ügyészségi alkalmazottat törvény előírása alapján megillető ruházati költségtérítés.

5.7.

6. A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:

6.1. elemi kár (ideértve a martinsalak felhasználása miatt a lakást, lakóépületet ért kárt is), katasztrófa esetén a károsultnak jogszabályban meghatározott feltételek szerint vagy közadakozásból nyújtott segély, támogatás (így különösen a lakás helyreállítása, újjáépítése), továbbá a jogszabályban meghatározott kötelezettség alapján kapott tartásdíj, valamint a kártalanítás (ideértve a kisajátítás alapjául szolgáló közérdekű célra megvásárolt ingatlan vételárát is), a kárpótlás és a kártérítés, kivéve a jövedelmet pótló kártérítést; az Országos Közbiztonsági és Bünnmegelőzési Közalapítványtól származó, a bűncselekmény áldozata vagy hozzátartozója részére a bűncselekménnyel összefüggő kár enyhítése érdekében juttatott összeg;

6.2. az 1988. január 1. napját megelőzően megállapított baleseti és kártérítési járadék (ideértve annak egyösszegű megváltását is), kivéve, ha annak összegét utóbb a bruttósított átlagkereset alapulvételével megemelték;

6.3. a kockázati (halál esetére szóló) életbiztosítás, a balesetbiztosítás, a teljes és végleges munkaképtelenségre szóló betegségbiztosítás díja, valamint a kizárólag a díjat fizető kártérítési felelősségi körébe tartozó kockázat elhárítására kötött biztosítás díja;

6.4. az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tagjának egyéni számláján a fedezeti alaphól történő befektetések hozama címén jóváírt összeg, ideértve az értékelési különbözet figyelembevétel alapján

jóváírt összeget is;

6.5. az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár (ide nem értve az önkéntes kölcsönös nyugdíj pénztárat) törvényben, törvényi felhatalmazás alapján kiadott kormányrendeletben meghatározott szolgáltatási körében és feltételekkel jogszerűen nyújtott szolgáltatása;

6.6. a 6.8. alponban meghatározott biztosító szolgáltatása, kivéve a tíz évnél rövidebb lejáratú életbiztosítás és a három évnél rövidebb lejáratú nyugdíjbiztosítás egyösszegű szolgáltatása címén kifizetett összegből a kamatnak minősülő részt, a jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítás alapján fizetett jövedelmet pótló kártérítés összegét, valamint azon biztosítási szolgáltatás értékét, amely esetében az arra jogosító biztosítási díjat a magánszemély költségként elszámolta;

6.7. a 6.1. és a 6.6. pontokban foglalt rendelkezések alkalmazásában nem minősül jövedelmet pótló kártérítésnek, illetőleg jövedelmet helyettesítő felelősségbiztosítási kártérítésnek:

a) a jogszabályban meghatározott kötelezettség alapján megállapított tartásdíj helyett fizetett összeg,

b) az olyan kártérítés, amelyet a károsult költségeinek fedezetére fizetnek ki, még akkor sem, ha azok a költségek éppen a jövedelem megszerzése érdekében merültek fel,

c) a költségtérítést és a jövedelmet helyettesítő kártérítést is tartalmazó járadék (vagy annak egyösszegű megváltása) esetén a költségtérítő rész;

6.8. a 6.6. pont alkalmazásában biztosító a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló törvényben meghatározott, belföldön székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező biztosító, továbbá az olyan államban székhellyel rendelkező, ezen állam joga szerinti biztosító, amely állammal a Magyar Köztársaságnak hatályos egyezménye van a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelem- és a vagyonadók területén;

6.9. a 6.1. és a 6.6. alponban említett jövedelmet pótló kártérítés olyan jogcímen adóköteles, amilyen jogcímen elmaradt jövedelmet pótol.

7. Egyéb indokkal adómentes:

7.1. a magánszemély által örökség, hagyomány vagy meghagyás címén megszerzett vagyoni érték, a magánszemély által más magánszeméllyel kötött tartási, életjáradéki vagy öröklési szerződés révén megszerzett vagyoni érték, valamint a nyugdíjban részesülő magánszemély által központi költségvetési szervvel vagy helyi önkormányzattal kötött tartási, életjáradéki vagy öröklési szerződés révén megszerzett vagyoni érték, továbbá a szövetkezet nyugdíjas tagjának a saját szövetkezetével kötött életjáradéki szerződés keretében a vagyonnevesítés során szerzett szövetkezeti üzletrésze átruházásából származó jövedelme, feltéve, hogy annak összege évente az átalakulás befejezésekor lezárt névérték egytized részét, de legfeljebb havonta a 10 ezer forintot nem haladja meg;

7.2. a magánszemély részére más magánszemély(ek) által ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott (fizetett) vagyoni érték; nem alkalmazható e rendelkezés, ha a juttatás (a fizetés) a magánszemély vagy más által teljesített termékértékesítésre (vagyoni érték átengedésére), szolgáltatásnyújtásra tekintettel vagy azzal összefüggésben történik (így különösen nem adómentes a magánszemély által borraavaló, hálapénz címén megszerzett vagyoni érték);

7.3. az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által a kedvezményezett részére kifizetett összeg;

7.4. a valuta, a deviza forintra, a forint devizára, valutára, valamint a devizának, a valutának más devizára, valutára való átváltásakor keletkezett árfolyamnyereség, feltéve, hogy az átváltás nem üzletszerű tevékenység keretében történik;

7.5. az 1988. január 1-jét megelőzően kibocsátott kötvény, vagyonjegy kamata, osztaléka;

7.6.

7.7. az egészségügyi intézmény által fizetett donordíj, nyújtott donorétkeztetés (ideértve az étkezési utalvány formájában biztosított donorétkeztetést is) és a gyógyszernek emberen való kipróbálása, illetve a gyógyszerrel nyilvánítási eljárás során azon magánszemély részére fizetett díj, akin a gyógyszert (a szert) kipróbálták; ennek alkalmazásában donor az, aki saját vért, anyatejet, bőrt, szervet, sejtet ad, vagy enged át;

7.8. a magánszemély számára államháztartási forrásból, pályázat útján biztosított **ingyenes vagy kedvezményes számítógép- és Internet használat** (ideértve különösen az egyszeri, a havi, a forgalmi díj átvállalását, a modem biztosítását, valamint az Internet használathoz szükséges számítógép beszerzésére jogosító - évi 50 ezer forintot meg nem haladó összegű - utalvány biztosítását);

7.9. a Magyar Köztársaság költségvetéséről szóló törvény, a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak költségvetéséről szóló törvény, a Magyar Köztársaság költségvetésének végrehajtásáról szóló törvény vagy a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai költségvetésének végrehajtásáról szóló törvény alapján az állami költségvetés terhére elengedett, vagy átvállalt kötelezettség összege, amennyiben a magánszemély a kötelezettség alapján korábban nem számolt el bevételt; a magánszemély az ilyen kötelezettség alapján rendelkezésére álló forrásból teljesített kiadás alapján az elengedéstől, illetve átvállalástól kezdődően költséget nem számolhat el;

7.10. az általános forgalmi adóról szóló törvényben szabályozott módon az adólevonásra jogosult adóalany által az adó fizetésére kötelezett adóalany helyett megfizetett, az adó fizetésére kötelezett adóalany adóbevallásában szerepeltetendő, az ügylet után fizetendő általános forgalmi adó;

7.11. a munkáltató által biztosított **ingyenes vagy kedvezményes számítógép- és Internet használat** (ideértve különösen az egyszeri, a havi, a forgalmi díj átvállalását, a modem biztosítását), továbbá az első üzembe helyezését követően legalább két évig használt számítógép ingyenes vagy kedvezményes megszerzése;

7.12. a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központról szóló kormányrendelet alapján nyújtott, a hallgatói hitellel kapcsolatos célzott kamattámogatás;

7.13. az állam tulajdonában lévő vállalkozói vagyon értékesítéséről szóló törvény rendelkezései szerint a munkavállaló részére nyújtott kedvezmény; a kedvezmény összegét a munkavállaló, vagy - ha a munkavállaló által megszerzett részesedés a hagyaték tárgyát képezte - örököse az értékpapír megszerzésére fordított érték részeként veszi figyelembe;

7.14. A Nemzeti Földalapról szóló törvény, valamint a termőföld állam által életjáradék fizetése ellenében történő megvásárlásáról szóló kormányrendelet alapján kötött életjáradéki szerződésből származó jövedelem;

7.15. A fogyasztóvédelemről szóló törvényben meghatározott közüzemi szolgáltatás szolgáltatója, valamint a hitelintézet által elengedett követelés, amennyiben a követelés elengedésére a szolgáltató, illetve a hitelintézet üzletszabályzatában rögzített feltételek szerint - az azonos helyzetben lévőkhöz egyenlő elbánásának elve alapján - kerül sor;

7.16. a nyugdíj-előtakarékossági számla szerint a tulajdonos követelését növelő jóváírás, ha az

a) a befektetési eszközzel végzett ügylet nyeresége,

b) a befektetési eszköz hozama, kivéve az osztalékból származó jövedelmet;

7.17. az államháztartás valamely alrendszerének költségvetése terhére és/vagy az Európai Unió valamely pénzügyi alapjából támogatott felnőttképzésben, illetve munkaerő-piaci képzésben részt vevő magánszemély számára jogszabály, pályázat, programterv alapján elnyert forrás felhasználására vonatkozó kötelezettségek betartása mellett nyújtott képzési támogatás (kivéve a kereset-kiegészítést és a keresetpótló juttatást), felnőttképzési szolgáltatás, a képzés időszaka alatt juttatott étkezési, közlekedési és szállás költségtérítés, megélhetési támogatás;

7.18. jogszabály alapján hitelintézetnél elhelyezett gyámhatósági betét kamata, a gyámhatóság döntése, kötelezése alapján befektetési szolgáltatónál elhelyezett értékpapír kamatjövedelemnek minősülő hozama;

7.19. az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által teljesített nyugdíjszolgáltatás (kiegészítő nyugdíj), feltéve, hogy a szolgáltatást igénybe vevő tag tagsági jogviszonya a pénztárral (átlépés esetén a korábbi pénztárral) a teljesítés évét megelőző harmadik adóévben, vagy azt megelőzően keletkezett, vagy a járadék folyósításának első három évében a járadék éves összege az előző évi összeg 15 százalékanál nagyobb mértékben nem csökken, továbbá az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által a kedvezményezett részére kifizetett összeg, valamint az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár olyan nyugdíj szolgáltatása, amelyre a magánszemély rokkanttá nyilvánítása miatt vált jogosulttá;

7.20. a magánszemélynek a nyugdíj-előtakarékossági számlájáról teljesített, külön törvény szerint nyugdíjszolgáltatásnak minősülő kifizetés (juttatás), átutalás, átvzetés.

8. A természetbeni juttatások közül adómentes:

8.1. az állami, a helyi önkormányzati, a társadalombiztosítási, továbbá az egyházi forrásból nyújtott oktatási, egészségügyi és szociális ellátás (ideértve a gyermek, a tanuló, a beteg, illetve a szociális ellátásra jogosult részére ingyenesen vagy kedvezményesen természetben biztosított étkeztetést is) azzal, hogy az üdültetés és a gyógy-üdültetés nem minősül egészségügyi, illetőleg szociális ellátásnak;

8.2. az egészségügyi hatóság által gyógyüdülőnek minősített belföldi üdülőben orvosi beutalással a társadalombiztosítás keretében igénybe vett gyógyüdülés kedvezménye, továbbá a nem a társadalombiztosítás keretében igénybe vett kedvezményesen nyújtott gyógy-üdülő beutalójegy értékéből az orvosi ellátási költség értéke;

8.3. az ugyanazon belföldi illetőségű magánszemélynek ingyenesen vagy kedvezményesen a Magyar Nemzeti Üdülési Alapítvány által kibocsátott névre szóló üdülési csekk (a továbbiakban: üdülési csekk) formájában, legfeljebb évente az adóév első napján érvényes havi minimálbér összegét meg nem haladó értékben juttatott bevétel, feltéve, hogy a juttatást

a) a munkáltató a munkavállalójának, a munkavállalója közeli hozzátartozójának, az elhunyt munkavállaló közeli hozzátartozójának, valamint a szakképző iskolai tanulónak, kötelező szakmai gyakorlatának ideje alatt a hallgatónak, továbbá - ha a volt munkáltató vagy annak jogutódja a juttató - a nyugdíjban részesülő magánszemélynek és közeli hozzátartozójának,

b) a Magyar Nemzeti Üdülési Alapítvány pályázat alapján a szociálisan rászorulóknak,

c) a gazdasági társaság a személyesen közreműködő tagjának, a szövetkezet, a szakszervezet a tagjának, e juttatók a nyugdíjas tagjoknak, az említett magánszemélyek közeli hozzátartozójának, az elhunyt tag (nyugdíjas tag) közeli hozzátartozójának nyújtja, és feltéve, hogy az üdülési csekk kizárólag belföldi üdülési, pihenési, kikapcsolódási, egészség-megőrzési, betegségmegelőzési, szabadidősport szolgáltatásra váltható be, azzal, hogy az üdülési csekk kibocsátója az igénybe vehető szolgáltatások körét az alapítói jogokat gyakorló miniszter és az adópolitikáért felelős miniszter előzetes egyetértésével határozza meg;

8.4. a fegyveres erők és a rendvédelmi szervezetek hivatásos állományú tagjának gyógyüdülési kedvezménye;

8.5. az, amelyet a hajléktalan, a szociálisan rászorult magánszemély kap;

8.6. a gyermeknek vagy rá tekintettel más magánszemélynek a közoktatásról szóló törvény, a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló törvény vagy a tankönyvpiac rendjéről szóló törvény alapján nem pénzben nyújtott juttatás, a hallgatónak a felsőoktatásról szóló törvény alapján nem pénzben nyújtott juttatás, a közoktatásról szóló törvény szerinti nevelési-oktatási intézmény által az intézmény tanulói részére biztosított, a helyi vagy helyközi tömegközlekedési eszköz igénybevételét

szolgáltató bérletjegy, valamint a bölcsődei, a művelődési intézményi szolgáltatás, továbbá a foglalkozás-egészségügyi ellátás, a kegyeleti ellátás, valamint a szolgáltató lakásban, munkásszálláson történő elhelyezés; e rendelkezés alkalmazásában munkásszállás a kifizető tulajdonát képező vagy általa bérelt olyan szálláshely, amely lakóhelyiségenként egynél több, a kifizetővel munkaviszonyban lévő olyan magánszemély elhelyezésére szolgál, akinek nincs lakóhelye azon a településen, ahol munkahelye van; nem munkásszállás az a szálláshely, ahol a kifizető olyan magánszemélyt, illetve ennek hozzátartozóját szállásolja el, akivel a társasági adóról szóló törvény szerinti kapcsolt vállalkozásnak minősülő esetekben meghatározott kapcsolat áll fenn;

8.7. *az olyan szolgáltatás, amelyet a kifizető az általa fenntartott sportintézmény sportrendezvényén nyújt (kivéve az utazást, az elszállásolást és az étkezést), továbbá az a szolgáltatás, amelyet a sportszervezet, országos sportági szakszövetség a versenysport, diáksport érdekében szervezett edzés vagy verseny vele munkaviszonyban, megbízási vagy vállalkozási jogviszonyban nem álló résztvevőjének az edzési vagy versenyfeladathoz tartozó utazás, szállás és étkezési szolgáltatás révén juttat [a sportoló 30 napnál hosszabb folyamatos elszállásolására (így különösen szállodai elhelyezésére) csak akkor lehet e rendelkezést alkalmazni, ha az az olimpiai játékokon, a világbajnokságon, az Európa-bajnokságon, a speciális világjátékokon vagy a Heraklész program keretében való versenyzést, illetve az arra történő közvetlen felkészülést szolgálja];*

8.8. *a jogszabály által előírt használatra tekintettel juttatott védőeszköz, továbbá baleset- és egészségvédelmi eszközök;*

8.9. *a gátkaszálásból származó terményjuttatás, valamint a fürdőben (strandon) foglalkoztatott magánszemély által igénybe vett fürdőszolgáltatás;*

8.10.

8.11. *a csoportos személyszállítás;*

8.12. *az erdőgazdálkodásban dolgozó, valamint az onnan nyugdíjba ment magánszemély évi öt tonnát meg nem haladó tűzifajuttatása, továbbá a bányászatban dolgozó, valamint az onnan nyugdíjba ment magánszemély évi öt tonnát meg nem haladó szénjárandósága, ideértve a természetben juttatott, évi legfeljebb öt tonna szénnel egyenértékű más háztartási tüzelőanyagot is, ez utóbbi esetben feltéve, hogy e juttatást olyan magánszemély kapja, aki a Munka Törvénykönyvének az ipari és kereskedelmi ágazatban történő végrehajtásáról szóló rendelet alapján természetbeni juttatásként háztartási tüzelőanyagot kaphatott;*

8.13. *a 6000 m²-t meg nem haladó nagyságú illetményföld-juttatás, ide nem értve annak bármilyen módon történő megváltását;*

8.14. *a kifizető által üzletpolitikai (reklám) célból, bárkinek azonos feltételekkel és módon, nyilvános körülmények között adott kedvezmény, árengedmény, visszatérítés, termék, szolgáltatás, ha az*

a) nem tartozik a nyeresémből származó jövedelemre vonatkozó rendelkezések hatálya alá,

b) nem vetélkedő és nem verseny díja, valamint a termék megismertetése, forgalmának növelése céljából adott áruminta, ha az nem tartós használatra rendelt dolog, és mennyisége nem éri el a kereskedelemben forgalmazott/forgalmazható legkisebb mennyiséget;

8.15. *az a kedvezmény, amely után a kifizető az erről szóló törvényben meghatározott fogyasztói árkiegészítésben részesül;*

8.16. *a fegyveres erők és rendvédelmi szervek tartósan fokozott igénybevételnek kitett vagy harckészültségi gyakorlaton részt vevő - 12 órát elérő, vagy azt meghaladó ór- és ügyeleti szolgáltatást adó - tagjának, valamint a polgári védelmi szervezet békeidőszaki, minősített időszakos katasztrófa elhárításában részt vevőnek a szolgálati feladattal összefüggésben nyújtott természetbeni ellátása, továbbá a tartalékos katona, a katonai és rendvédelmi középiskola tanulója, a katonai és rendvédelmi felsőoktatási intézmény tanulmányi szerződéses és ösztöndíjas hallgatója kizárólag e jogviszonyával összefüggésben a szolgálati feladathoz kapott nem pénzbeli ellátása, azzal, hogy e rendelkezés alkalmazásában tartósan fokozott igénybevételnek kitett magánszemély a szerződéses legénységi és önkéntes tartalékos, a terrorelhárító, a repülőhajózó, a repülő műszaki, a bűvár, a tüzserész, az ejtőernyős és a békefenntartó feladatokra vezényelt hivatásos és szerződéses katonák állományának a tagja;*

8.17. *a munkáltató által a munkavállaló részére (ideértve a Munka Törvénykönyvéről szóló törvény előírásai szerint a munkáltatóhoz kirendelt munkavállalót is) vagy étkezőhelyi vendéglátás, munkahelyi étkeztetés, közétkeztetés nyújtása (biztosítása) révén juttatott bevételnek (ideértve a kizárólag e szolgáltatások igénybevételére jogosító utalványt is) a havi 10 000 forintot meg nem haladó része, vagy a kizárólag fogyasztásra kész étel vásárlására jogosító utalvány (ideértve az étel-, ital-automatából történő vásárlásra jogosító elektronikus adathordozót is) formájában juttatott bevételnek a havi 5000 forintot meg nem haladó része; e rendelkezés alkalmazásában a munkavállalóval esik egy tekintet alá a szakképző iskolai tanuló, kötelező szakmai gyakorlatának ideje alatt a hallgató, valamint - ha volt munkáltatója (annak jogutódja) nyújtja részére e szolgáltatást - a nyugdíjban részesülő magánszemély is; a magánszemély egy adott hónapban csak egyféle (vagy a 10 000 forintig, vagy az 5000 forintig terjedő) kedvezményt vehet igénybe; a munkáltató által az e rendelkezésben meghatározott módon, a 69. § (1) bekezdésének c)-e) pontjában foglalt feltételek szerint juttatott bevételnek az adómentes természetbeni juttatás értékhatárát meghaladó része e törvény alkalmazásában adóköteles természetbeni juttatásnak minősül;*

8.18. *a munkáltató által a magánszemély nyugdíjba vonulásakor természetben adott egyszeri ajándék értékéből a 15 000 forintot meg nem haladó összeg, továbbá a társadalmi szervezettől, az egyháztól évente egy alkalommal kapott, valamint a vetélkedő és a verseny díjaként kapott tárgyjutalom értékéből az 5000 forintot meg nem haladó összeg, továbbá összeghatártól függetlenül a versenyen vagy vetélkedőn nyert érem, trófea; e rendelkezés alkalmazásában nem minősül tárgyjutalomnak az értékpapír;*

8. 19. a) a szakszervezet által a tagjának, nyugdíjas tagjának, az említett személlyel közös háztartásban élő közeli hozzátartozónak, az elhunyt tag (nyugdíjas tag) közeli hozzátartozójának, továbbá a munkáltató által a munkavállalójának, a vele közös háztartásban élő közeli hozzátartozójának, az elhunyt munkavállaló közeli hozzátartozójának, valamint a szakképző iskolai tanulónak, kötelező szakmai gyakorlatának ideje alatt a hallgatónak, továbbá - ha a volt munkáltató vagy annak jogutódja a juttató - a nyugdíjban részesülő magánszemélynek és vele közös háztartásban élő közeli hozzátartozójának legfeljebb évi három alkalommal adott termék, szolgáltatás, illetve az ezekre szóló utalvány értékéből alkalmanként az adóév első napján érvényes havi minimálbér 10 százalékát meg nem haladó rész; az adómentes juttatást a kifizető (szakszervezet, munkáltató) csekély értékű ajándékként tartja nyilván,

b) a köztársasági elnök, az Országgyűlés elnöke, a miniszterelnök, a külpolitikáért felelős miniszter, a gazdaságpolitikáért felelős miniszter, valamint a honvédelemért felelős miniszter által az államközi és az államok feletti szervezetekkel kapcsolatos diplomáciai esemény alkalmával nyújtott vendéglátás (étel, ital) és az ahhoz kapcsolódó szolgáltatás (utazás, szállás, szabadidőprogram stb.), adott ajándék; a külpolitikáért felelős miniszter, a gazdaságpolitikáért felelős miniszter, valamint a honvédelemért felelős miniszter esetében ide kell érteni azt az esetet is, amikor az előzőeket külképviselet által közvetve nyújtja;

8.20. az egyház belső törvényeiben és szabályaiban meghatározott tartási kötelezettségből adódó juttatás, ideértve az egyház által a kezelésében levő egyházi üdülőben egyházi személynek nyújtott ingyenes üdülést is, valamint a bejegyzett szerzetesrend közösségében élő magánszemély tagnak a rendtől - egyéni szükségleteinek fedezetére - kapott pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatás;

8.21. a kormányrendeletben meghatározott közlekedési és postai kedvezmény, amely után a kifizető fogyasztói árkiegészítésben nem részesül;

8.22. a Nemzeti Kulturális Alapprogram támogatásával szervezett rendezvényhez, programhoz kapcsolódó utazás, szállás, étkezés értékének a támogatás összegét meg nem haladó része, továbbá az a juttatás, amelyet az államháztartás - a juttatás forrása alapján akár közvetetten is - valamely alrendszeréből, egyházi forrásból, illetőleg a közoktatási intézmény saját bevételéből

a) a közoktatásról szóló törvény szerinti sajátos nevelési igényű gyermek, tanuló kulturális, sport és más hasonló rendezvény alkalmával nem pénzbeli formában kap, ideértve a rendezvényhez kapcsolódó utazást, szállást, étkezést és egyéb, a rendezvényvel szokásszerűen együtt járó juttatást is;

b) a közoktatásban vagy hasonló képzésben részt vevő gyermek, tanuló a tanulmányi kirándulás, táborozás, tanulmányi verseny alkalmával kap (ideértve az iskolai könyvjutalmat is);

c) az a)-b) pontokban említett rendezvényeken a gyermekek, tanulók felügyeletét ellátó magánszemély a jelenlétének, közreműködésének biztosításához szükséges feltételek biztosításaként nem pénzbeli (ideértve különösen az utazást, szállást, étkezést) formában kap;

8.23. a katasztrófák elleni védekezés irányításáról, szervezetéről és a veszélyes anyagokkal

kapcsolatos súlyos balesetek elleni védekezésről szóló törvény szerint katasztrófavédelemben részt vevő magánszemély természetbeni ellátása;

8.24. a munkáltató által a munkavállaló magánszemélynek adott munkaruházati termék;

8.25. a sportszervezet által az olimpián, a világ- és Európa-bajnokságon, a speciális világtúrákon való részvételhez a versenyző vagy a hivatalos sportszakember részére adott, a nemzeti címerrel ellátott, a nemzetközi szervezet által előírt sportruházat és formaruha;

8.26. a büntetés-végrehajtási intézetekből szabaduló magánszemély részére kiadott, évszaknak megfelelő öltözet;

8.27. a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló törvény rendelkezései szerint természetbeni ellátás formájában nyújtott rendkívüli gyermekvédelmi támogatás;

8.28. a nyugdíjas magánszemélynek - a villamosenergia-iparban eltöltött munkaviszonyával összefüggésben -, illetve özvegyének villamos energia formájában nyújtott juttatás az ilyen nyugdíjas magánszemélyre vonatkozó ármegállapító jogszabály szerinti díj mértékéig, illetőleg ezen jogszabály hatálybalépése előtt - az adott időszakban hatályos adókötelezettségtől függetlenül - a tényleges mértékig;

8.29. a munkáltató, volt munkáltató által a csoportos létszámleépítés miatt elbocsátott, vagy elbocsátandó munkavállalók részére nyújtott olyan szolgáltatás, mellyel a munkáltató a munkavállaló újra-elhelyezkedését támogatja, azzal, hogy e rendelkezés alkalmazásában a munkavállaló újra-elhelyezkedését támogató szolgáltatásnak minősül a pszichológiai tanácsadás, az át-, illetve továbbképzés, a munkajogi tanácsadás;

8.30. az, amelyet a munkáltató, a bér kifizetője a közoktatásról szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló számára a - rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult - szülő vagy a vele közös háztartásban élő házastárs útján a tanév első napját megelőző és követő 60 napon belül tankönyv, taneszköz, ruházat (ideértve a munkáltató, illetve a bér kifizetője nevére szóló, az előzőekben felsorolt javak beszerzéséről szóló számla ellenértékének az említett időszakban történő megtérítését is) vagy kizárólag az említett javak vásárlására jogosító utalvány formájában évi 20 ezer forint értékig terjedően juttat (adómentes iskolakezdési támogatás); a munkáltató, a bér kifizetője az adómentes iskolakezdési támogatás összegéről magánszemélyenként - az adóazonosító jel, valamint a magánszemély útján adómentes iskolakezdési támogatásban részesített gyermek(ek), tanuló(k) adóazonosító jelének (ennek hiányában természetes azonosító adatainak) feltüntetésével - nyilvántartást vezet, amelyet az adó utólagos megállapításához való jog elévüléséig megőriz; az iskolakezdési támogatásnak az adómentesség értékhatárát meghaladó része, valamint a munkáltató, a bér kifizetője által a szülővel vagy házastársával fennálló jogviszonyára tekintettel az említett feltételeknek nem megfelelő módon vagy pénzben a gyermeknek juttatott támogatás a szülő, illetve házastársa munkaviszonyból származó jövedelmének minősül;

8.31. az MRP szervezet analitikájában a számvitelről szóló törvény felhatalmazása alapján kiadott kormányrendelet szerint elkülönítetten, a megszerzett részvények, üzletrészek között kimutatott, a résztvevő tulajdonába adott értékpapír (ide nem értve a visszavásárolt vagyonrésznek minősülő értékpapírt) ráfordításként elszámolt beszerzési (nyilvántartási) értékéből az a rész, amely meghaladja a tulajdonba adás időpontjáig a résztvevő által saját erő címen befizetett összeg alapján az MRP szervezet által elszámolt bevételt; az adómentes természetbeni juttatás összegéről az MRP szervezet résztvevőnként az adóévet követő január 31-éig adatot szolgáltat az adóhatóság számára;

8.32. a villamos energiáról szóló törvényben szabályozott szociális villamosenergia-ellátás keretében - a törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott körben - nyújtott kedvezmény vagy támogatás, valamint a közüzemi szolgáltató által a közüzemi fogyasztói kör egészét vagy széles körét érintő, közvetlenül vagy közvetve juttatott támogatás (visszatérítés), ideértve a közüzemi díjtarozás elengedését is;

8.33. a munkavállaló részére - figyelemmel a 9.4. alpontban foglaltakra is - a munkáltató (ideértve a munkáltató cégnek a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerinti kapcsolt vállalkozását, költségvetési szerv esetében a felügyeleti szervet és a Miniszterelnöki Hivatal Központi Szolgáltatási Főigazgatóságát is) által a tulajdonában álló, vagy vagyionkezelésében lévő belföldi üdülőben vagy szakszervezet által belföldi üdülőben biztosított üdülési szolgáltatás révén juttatott bevételből évente legfeljebb magánszemélyenként az adóév első napján érvényes havi minimálbér összegét meg nem haladó rész, feltéve, hogy a munkáltató, illetve a szakszervezet üdülési csekk formájában az adóévben nem nyújt ugyanazon magánszemélynek adómentes természetbeni juttatást; a rendelkezés alkalmazásában a munkavállalóval esik egy tekintet alá a munkavállaló és az elhunyt munkavállaló közeli hozzátartozója, valamint a szakképző iskolai tanuló, kötelező szakmai gyakorlatának ideje alatt a hallgató, továbbá - ha volt munkáltatója (annak jogutódja) nyújtja részére e juttatást - a nyugdíjban részesülő magánszemély és annak közeli hozzátartozója is;

8.34. a munkáltató által a nevére szóló számlával megvásárolt, a munkavállalónak ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott, kizárólag a munkavállaló helyi utazására szolgáló bérlet formájában megszerzett bevétel.

9. Adómentességre vonatkozó vegyes rendelkezések.

9.1. Az üdülési csekk adómentességével kapcsolatos szabályok.

9.1.1. A 8.3. pont rendelkezése alapján adómentességet az a kifizető érvényesíthet, aki (amely) a juttatásban részesülő magánszemélytől a 9.1.2. pontban meghatározott nyilatkozattal rendelkezik és annak alapján megállapítható, hogy a magánszemély számára adómentes engedmény adható.

9.1.2. *Annak a magánszemélynek - vagy törvényes képviselőjének -, aki üdülési csekket ellenérték nélkül kap vagy engedménnyel vásárol, a csekket átadó kifizető számára nyilatkozatot kell adnia a következő tartalommal:*

a nyilatkozó magánszemély

a) neve,

b) adóazonosító jele,

c) által az adott adóévben a nyilatkozatot megelőzően ellenérték nélkül átvett, illetőleg engedménnyel vásárolt üdülési csekk(ek)

ca) értéke,

cb) megfizetett ellenértéke,

d) saját vagy törvényes képviselőjének aláírása.

Ha a magánszemély az adóévben korábban

1. több kifizetőtől is átvett ellenérték nélkül vagy engedménnyel üdülési csekk(ek)et, akkor a c) pontban részletezve kell feltüntetnie az egyes kifizetőktől (azok nevének feltüntetése nélkül, de az akkor adott nyilatkozat dátumának feltüntetésével) átvett tételeket;

2. nem részesült ellenérték nélkül vagy engedménnyel üdülési csekk-juttatásban, akkor a c) pontban foglaltak helyett erről kell nyilatkozatot adnia.

9.1.3. *A 9.1.2. pontban említett nyilatkozat átvételét annak másolatán a kifizető cégszerű aláírással igazolja. A magánszemély ezt a másolatot az elévülési idő lejártáig őrzi.*

9.1.4. *A kifizetőnek az ellenérték nélkül vagy engedménnyel magánszemélynek juttatott üdülési csekkék értékéről, az engedmény mértékéről és a megfizetett adóról magánszemélyenként, az adóazonosító jel feltüntetésével adatot kell szolgáltatnia az adóhatóság számára, az adóévet követő január 31-éig.*

9.1.5. *Ha az adóhatóság a 8.3. pont rendelkezésével összefüggésben adóhiányt állapít meg, akkor azt annak a kifizetőnek kell megfizetnie, aki (amely) nem rendelkezik a 9.1.2. pontban említett nyilatkozattal, vagy egyébként nem fizette meg az adót. Ha az adóhiány a magánszemély valótlan nyilatkozatának a következménye, illetőleg a magánszemély a nyilatkozat átadását a másolattal nem tudja igazolni, akkor az adóhiányt és annak késedelmi pótlékát a magánszemélynek az adóhatóság határozata alapján kell megfizetnie.*

9.2. Munkaruházati termék:

a) a törvényben vagy törvényi felhatalmazás alapján kiadott jogszabályban előírt módon és feltételekkel rendszeresített egyenruha, formaruha, védőruha, munkaruha, valamint tartozékai;

b) az olyan öltözet és tartozékai, amelyet a munkavállaló egészségének védelme, a munkakörén, feladatainak ellátásán kívül hordott ruházatának megóvása céljából az adott munkakörben, a feladat ellátása közben visel, feltéve, hogy a körülményekből megállapíthatóan a munkaruházati termék használata nélkül a munkavállaló egészsége veszélyeztetett, illetőleg a ruházat nagymértékű szennyeződése, gyors elhasználódása következik be;

c) az egyenruha, a formaruha, a védőruha és a munkaruha, valamint tartozékai

ca) a közúti közlekedés területén az utasokkal, ügyfelekkel közvetlen kapcsolatot tartó munkakörben, a műszaki, fizikai és közvetlen termelésirányítói munkakörökben,

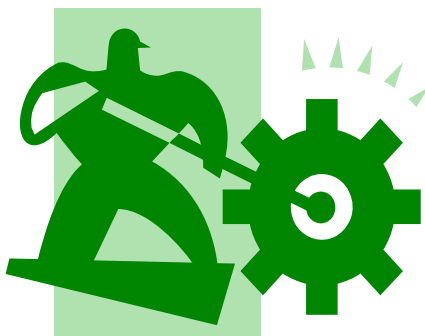
cb) a vízi közlekedés területén az utasokkal, ügyfelekkel közvetlen kapcsolatot tartó munkakörökben, a műszaki, nautikai, fizikai és közvetlen termelésirányítói munkakörökben, a hajózási vállalat vezetésében a forgalmi, kereskedelmi és a közönség-kapcsolattartók, illetve a hajózást képviselők munkaköreiben,

cc) a légi közlekedés területén az utasokkal, ügyfelekkel kapcsolattartó munkakörökben, a műszaki, fizikai és közvetlen termelésirányítói munkakörökben, a légiforgalmi irányítás munkaköreiben,

cd) a posta és távközlés területén az ügyfelekkel, illetve szolgáltatást igénybe vevőkkel közvetlen kapcsolatban lévők munkaköreiben, a műszaki, fizikai és közvetlen termelésirányítói munkakörökben,

ce) a vízügy területén a gát- és csatornaőri munkakörökben, valamint a műszaki, fizikai és közvetlen termelésirányítói munkakörökben;

d) a kifejezetten jelmezszerű öltözet (így különösen: a kosztümös színelőadások jelmezei), a szolgáltatási tevékenységet végzők (portás, pincér, sportjátékvezető, kegyeleti szolgáltatást végző stb.) megkülönböztető jellegű ruházata és tartozékai, amely az adott munkaköri feladat ellátásán kívüli viseletre alkalmatlan.



9.3. A lakáscélú munkáltatói támogatás adómentességével kapcsolatos szabályok

9.3.1. Lakáscélú felhasználás:

a) a belföldön fekvő lakás tulajdonjogának és a lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvétel vagy más visszerhes szerződés keretében történő megszerzése,

b) a belföldön fekvő lakás építése, építtetése,

c) a belföldön fekvő lakás alapterületének növelése, ha az legalább egy lakószobával történő bővítést eredményez,

d) a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet szerint meghatározott korszerűsítés.

9.3.2. A lakáscélú munkáltatói támogatás adómentességét az elévülési időn belül történő megőrzési kötelezettség mellett az összeg lakáscélú felhasználására vonatkozó következő okiratok, bizonylatok igazolják:

a) lakás tulajdonjogának, és a lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak a megszerzése esetén az érvényes szerződés és az ingatlanügyi hatósághoz benyújtott bejegyzési kérelem, valamint az összeg felhasználását igazoló okirat;

b) lakás építése, építtetése és lakás alapterületének növelése esetén a jogerős használatbavételi engedély, valamint az összeg felhasználását igazoló, a használatbavételi engedély kelte napjáig, illetve a használatbavételi engedélyben megjelölt feltételek teljesítése határidejéig kibocsátott, az építési engedély jogosultja nevére kiállított számla;

c) lakás korszerűsítése esetén a támogatás folyósítását megelőzően hat hónapon belül és azt követően 12 hónapon belül kiállított, az építési termékek műszaki követelményeinek, megfelelőség igazolásának, valamint forgalomba hozatalának és felhasználásának részletes szabályairól szóló rendelet szerinti megfelelőségi igazolással rendelkező - beépített - termékekről szóló számla, valamint a más személy által elvégzett munka ellenértékéről kiállított bizonylat.

9.3.3. Amennyiben az e törvény 1. számú melléklet 2.7. alpontjában említett cél megvalósítása a magánszemély és/vagy más magánszemély által igénybe vett, a következő források felhasználása terhére (is) szervezett ügyletben történik

a) az adott ügyletben lakásszerzési kedvezmény érvényesítésével ingatlan, vagyoni értékű jog átruházásából származó jövedelem,

b) adómentes lakáscélú munkáltatói támogatás,

- c) kamatkedvezményrel nyújtott lakáscélú munkáltatói hitel,*
 - d) lakás-előtakarékossági szerződés alapján folyósított összeg,*
 - e) a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján nyújtott közvetlen támogatás,*
 - f) a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján kamattámogatással folyósított kölcsön,*
 - g) az e törvény szerint törlesztési adókedvezmény érvényesítésével lakáscélú hitel,*
- akkor az adott ügyletben nem minősülhet adómentesnek a munkáltatói támogatás azon része, amely ezen munkáltatói támogatás és az a)-g) pontban említett források együttes összegéből a 9.3.2. alponthoz említett okiratok által igazolt összegek együttes értékét meghaladja.*

9.3.4. *Ha a lakáscélú munkáltatói támogatás a 9.3.3. alpont rendelkezése alapján részben vagy egészben adóköteles, ideértve az adóhatóság által megállapított adóhiány esetét is, az adó (és más jogkövetkezmények) az adózót terhelik. Az adókötelezettség keletkezésének időpontja az az időpont, amikor a lakáscélú munkáltatói támogatásként megjelölt cél megvalósult, de legkésőbb a támogatás folyósítását követő 12 hónap utolsó napja.*

9.3.5. *A hitelintézet az adóévben a közvetítésével nyújtott támogatásról a munkáltató a kölcsön általa elengedett összegéről az adóévet követő január 31-éig adatot szolgáltat az állami adóhatóságnak.*

9.4. Az adómentes üdülési szolgáltatással kapcsolatos szabályok

9.4.1. *Az adómentes üdülési szolgáltatásra vonatkozó rendelkezés alkalmazásában a Magyar Tudományos Akadémia által fenntartott üdülőkhöz nyújtott szolgáltatás esetében a Magyar Tudományos Akadémia munkáltatónak, a Magyar Tudományos Akadémia tagja, a tudományos fokozattal rendelkező személy munkavállalónak minősül, azzal, hogy e munkavállalóval egy tekintet alá esik a munkavállaló és az elhunyt munkavállaló közeli hozzátartozója.*

9.4.2. *A munkáltató, a szakszervezet az üdülési szolgáltatás adómentes és adóköteles részéről magánszemélyenkénti bontásban (a magánszemély nevének és adóazonosító jelének, ennek hiányában természetes azonosító adatainak feltüntetésével) nyilvántartást vezet.*

9.4.3. *Az adómentes üdülési szolgáltatásra vonatkozó rendelkezés alkalmazásában üdülőnek minősül a nem üzleti célú közösségi szabadidős szálláshely szolgáltatásról szóló kormányrendelet szerint üdülőként nyilvántartásba vett szálláshely.*

Tartalom

<i>Általános szabályok</i>	<i>1. oldal</i>
<i>I. Az étkezési hozzájárulás</i>	<i>8.</i>
<i>II. A lakásépítés (vásárlás) munkáltatói támogatása</i>	<i>8.</i>
<i>III. Az üdülés és üdültetés támogatása</i>	<i>12.</i>
<i>IV. A munkaruha és formaruha</i>	<i>13.</i>
<i>V. A munkába járás költségtérítése</i>	<i>14.</i>
<i>VI. A munkásszállás és albérleti hozzájárulás</i>	<i>15.</i>
<i>VII. A szociális segélyezés</i>	<i>15.</i>
<i>VIII. Az iskolakezdési támogatás</i>	<i>16.</i>
<i>IX. A számítógép- és internethasználat támogatása</i>	<i>17.</i>
<i>X. Az önkéntes nyugdíjpénztár és egészségpénztár</i>	<i>17.</i>
<i>XI. Egyéb szociális juttatások</i>	<i>21.</i>
<i>XII. A cafetéria rendszer</i>	<i>22.</i>
<i>XIII. A munkabér előleg</i>	<i>25.</i>
<i>Mellékletek.</i>	
<i>1. A munkavállalók lakáscélú támogatása</i>	<i>26.</i>
<i>1/a. Munkáltatói lakástámogatási kölcsön kérelem</i>	<i>30.</i>
<i>2. Munkabérelőleg kérelem szabályzat</i>	<i>33.</i>
<i>3. A cafetéria rendszerben választható juttatások</i>	<i>34.</i>
<i>3/a. Munkavállalói nyilatkozat a 2007. évre választható juttatásokról</i>	<i>35.</i>
<i>4. Részlet a Munka Törvénykönyvből. Az üzemi Tanács jogai</i>	<i>36.</i>
<i>5. Részlet a Munka Törvénykönyvből: A szociális juttatások</i>	<i>37.</i>
<i>6. Az 1995. évi CXVII. Törvény (SZJA tv.) 1. számú melléklete</i>	<i>38.</i>