

**EPLÉNY KÖZSÉGI ÖNKORMÁNYZAT
POLGÁRMESTERE**

Szám: EPL/57/16/2014.

Előterjesztés

Eplény Községi Önkormányzat Képviselő-testülete

**2014. december 17-i
ülése**

Tárgy: Eplény Községi Önkormányzat Cafetéria szabályzatának elfogadása

Előadó: Fiskál János polgármester

Előterjesztés tartalma: határozat

Szavazás módja: egyszerű többség

Az előterjesztés törvényességi felülvizsgálatát végezte:

dr. Dénes Zsuzsanna
irodavezető

Tisztelt Képviselő-testület!

Kicsit megnehezíti a béren kívüli juttatási rendszerek építését, hogy több helyen van elbújtatva a törvényi szabályozása.

Vannak hivatkozások a személyi jövedelemadó törvényben, vannak az önkéntes kölcsönös pénztárakról szóló törvényben, és néhány kormányrendelet is intézkedik az egyes juttatási formákról.

Az adó és költségvetési jogszabályok alapján kisebb korrekcióval folytathatjuk az eddig megszokott cafetéria rendszerünket.

A közterhek az általunk alkalmazott cafetéria keretek között nem változtak. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 71. §-a alapján a béren kívüli juttatások esetén a juttatás értékének 1,19-szerese után kell 16% személyi jövedelemadót és 14% EHO-t fizetni, ez összesen 35,7% adót jelent.

Egyes meghatározott juttatások esetén az EHO teher 27%-ra nő, így itt 51,17% teljes teherrel kell számolni.

2015-ben a munkáltató munkahelyi étkeztetést biztosíthat a munkavállalóinak a törvényi szabálynak megfelelően és/vagy Erzsébet utalványt.

A munkahelyi étkeztetés 12 500 Ft/hó értékben adható a törvényi feltételek fennállása mellett, azaz a munkáltató telephelyén működő étkezőhelyen.

Az Erzsébet utalvány az Erzsébet Utalványforgalmazó Zrt. által kibocsájtott utalvány, melyet havi 8000 Ft értékben adhat a munkáltató. Ennek felhasználásáról később írok még.

A két juttatás a munkavállaló választása szerint „és/vagy” kapcsolattal szerepel a törvényi szövegben, tehát szerencsés esetben mindkettő adható kedvező adózással.

A **SZÉP Kártyával** továbbra is a megszokott keretekkel, 3 különböző féle „alszámlát” tudunk majd 2015-ben is kezelni.

A keretösszegek, felhasználási területek a már megszokott módon alakultak:

- A szálláshely alszámlára utalt éves maximum 225 000 Ft-ot az ehhez kapcsolódó kormányrendeletben rögzítésre kerülő szálláshely szolgáltatásra használhatják majd a dolgozók + strand és fürdőbelépőt is fizethetünk.
- A vendéglátás alszámlára utalt éves max. 150 000 Ft-ot melegkonyhás vendéglátó-helyeken a kormányrendeletben meghatározott étkezési szolgáltatásra használhatjuk fel. Itt további étkezési támogatást lehet biztosítani a munkavállalók számára (ez ráadásul az előző szakaszban leírt étkezési támogatástól függetlenül adható.) + strand és fürdőbelépőt is fizethetünk.
- A szabadidő alszámlára utalt éves maximum 75 000 forintot, a szabadidő-eltöltést, a rekreációt, az egészségmegőrzést szolgáló, kormányrendeletben meghatározott szolgáltatásokra költhetjük.

Egyetlen kártya biztosítja a lehetőséget, hogy a 3 alszámlát tudjuk kezelni. Ezekbe a keretekbe bele kell számolni a más juttatótól származó összegeket is, így ez egy újfajta nyilatkozatot igényel majd a dolgozótól. A Széchenyi Pihenő Kártya működését és felhasználását az 55/2011. (IV. 12.) Korm. rendelet rögzíti.

Iskolakezdési támogatást a közoktatásban (általános és középiskola) résztvevő gyermekekre tekintettel tankönyvre, taneszközre, ruházatra költhető utalvány formájában lehet adni.

Gyermekenként a minimálbér 30 %-ig nyújtható ilyen juttatás minden erre jogosult munkavállalónak. A családi pótlékra jogosult szülő és vele egy háztartásban élő házastársa kaphatja, azaz egy közös gyermek után mindkét szülő igénybe veheti, ha ezen kitételeknek megfelelnek.

A tanévkezdést megelőző 60. naptól az év végéig adható a juttatást.

Önkéntes nyugdíjpénztár

Szja tv. 71. § (3) bekezdése szerint: „Béren kívüli juttatásnak minősül a magánszemély javára átutalt munkáltatói/foglalkoztatói havi hozzájárulásból a) az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár(ak)ba a minimálbér 50 százalékát, meg nem haladó rész akkor, ha a magánszemély nyilatkozik, hogy az adott jogcímen bevétele az adott hónapra más juttatótól nem volt, továbbá akkor, ha a juttató a hozzájárulást havonta, vagy - az adott hónapokra vonatkozó összegek közlésével - több hónapra előre, vagy utólagosan legfeljebb három hónapra utalja át egy összegben. Egyösszegű utalás esetében azt a magánszemélynél a közölt összegeknek megfelelő hónap(ok) szerinti juttatásnak kell tekinteni. A megállapított adót a kifizető a közölt összegeknek megfelelő hónapokra vonatkozó szabályok szerint és mértékkel, előre történő utalás esetén a juttatás közölt hónapjának, utólagos utalás esetén az utalás hónapjának kötelezettségeként vallja be és fizeti meg.”

A lényeges, hogy az Önkéntes nyugdíjpénztárba a munkáltató a minimálbér 50 százalékáig fizethet havonta pénztári hozzájárulást kedvezményes adózással munkavállalóinak. Kapunk egy kis szabályozást az előre, meg utólag elutalt pénztári befizetésekre is, de célszerű, hogy az adott hónapban teljesítsük a munkáltatói utalásokat, így az adott hónapra kell majd az adót is megfizetni.

Nyilatkoznia kell az érintett dolgozóknak, hogy máshonnan nem kap ilyen juttatást.

Egészségpénztár-önsegélyező pénztár

Szja tv. 71. § (3) bekezdése szerint: „Béren kívüli juttatásnak minősül a magánszemély javára átutalt munkáltatói/foglalkoztatói havi hozzájárulásból

b) az önkéntes kölcsönös egészségpénztár(ak)ba/önsegélyező pénztár(ak)ba együttvéve a minimálbér 30 százalékát,

meg nem haladó rész akkor, ha a magánszemély nyilatkozik, hogy az adott jogcímen bevétele az adott hónapra más juttatótól nem volt, továbbá akkor, ha a juttató a hozzájárulást havonta, vagy - az adott hónapokra vonatkozó összegek közlésével - több hónapra előre, vagy utólagosan legfeljebb három hónapra utalja át egy összegben. Egyösszegű utalás esetében azt a magánszemélynél a közölt összegeknek megfelelő hónap(ok) szerinti juttatásnak kell tekinteni. A megállapított adót a kifizető a közölt összegeknek megfelelő hónapokra vonatkozó szabályok szerint és mértékkel, előre történő utalás esetén a juttatás közölt hónapjának, utólagos utalás esetén az utalás hónapjának kötelezettségeként vallja be és fizeti meg.”

Ezt értelmezve láthatjuk:

- **Egészségpénztárba és önsegélyező pénztárba együtt a munkáltató a minimálbér 30 százalékáig fizethet havonta pénztári hozzájárulást kedvezményes adózással. Természetesen, ha csak az egyiket választjuk, akkor az is kiteheti ezt a 30%-ot.**

- Az előre és utólag utalásra ugyanaz a szabályozás, mint a nyugdíjpénztárak esetén.
- Nyilatkoznia kell az érintett dolgozóknak, hogy máshonnan nem kap ilyen juttatást.

Mindegyik önkéntes pénztári fajtára vonatkozik az Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény. E törvény 12. §-a még tesz néhány kikötést, melyet be kell tartani:

„12. § (1) Munkáltatói tag az a természetes vagy jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki a pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás).

(2) A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, szolgálati jogviszonyban) áll. A munkáltató munkavállalóként mindhárom típusú pénztárban egyidejűleg is vállalhat hozzájárulási kötelezettséget.

(3) A munkáltatói hozzájárulás - a (4) bekezdésben foglaltak kivételével - minden pénztártag munkavállalóra nézve azonos összegű vagy a munkabérének azonos százaléka, amelyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól függetlenül egységesen megállapítani. A munkáltató a hozzájárulás megállapításakor pénztártípusonként különbséget tehet. A munkabér százalékban meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

(8) Amennyiben a tag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének, vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg. E rendelkezéstől érvényesen nem lehet eltérni.

(9) A (8) bekezdésben foglaltaktól eltérően a munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatároznia.”

A cafetéria rendszer szempontjából lényeges:

- **A munkáltató az önkéntes pénztári hozzájárulásból egyetlen munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább 6 hónapja munkaviszonyban van.** Ez azt jelenti, hogy a pénztári hozzájárulásra mindenki jogosult lesz az első 6 hónap munkaviszony után.
- **Minden jogosult munkavállalónak egységes mértékben kell munkáltatói hozzájárulást fizetnünk az önkéntes pénztárakba, hacsak ő ennek szüneteltetéséről írásban nem nyilatkozik.** Tehát ha valaki nem kér, vagy kevesebbet kér, arról egy írásos nyilatkozatot kell kérni. Ez akkor is szükséges, ha a juttatási rendszerben a dolgozók válogathatják össze, hogy egy adott keret értékéig, milyen fajta milyen fajta juttatást kérnek.

KERETSZABÁLYOK:

Szja tv. 70. § (4) „Egyes meghatározott juttatásnak minősül

a) az a juttatás, amely megfelel a 71. §-ban meghatározott béren kívüli juttatás feltételeinek, de az ott meghatározott értékhatárt meghaladja,

b) az adott juttatásokra vonatkozóan meghatározott értékhatárokat meg nem haladóan biztosított béren kívüli juttatások - ide nem értve a 71. § (1) bekezdés

c) pontja szerinti juttatást - adóévi együttes értékének az éves keretösszeget meghaladó része, c) a 71. § (1) bekezdés c) pontja szerinti juttatást nem tartalmazó (az adott juttatásokra vonatkozóan meghatározott értékhatárokat meg nem haladóan biztosított) béren kívüli juttatások adóévi értékének az éves keretösszeget meg nem haladó része és a 71. § (1) bekezdés c) pontja szerint (az adott juttatásra vonatkozóan meghatározott értékhatárt meg nem haladóan) az adóévben biztosított juttatások együttes értékének az éves rekreációs keretösszeget meghaladó része.

(4a) A (4) bekezdés b) pont alkalmazásában az éves keretösszeg a) évi 200 ezer forint, ha a munkavállaló munkaviszonya egész évben fennáll; b) a 200 ezer forintnak a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben a juttatás alapjául szolgáló jogviszonyban töltött napokkal arányos összege, ha a munkavállaló munkaviszonya csak az év egy részében áll fenn; c) évi 200 ezer forint, ha a magánszemély munkaviszonya a magánszemély halála miatt szűnik meg, azszal, hogy a keretösszeg számításánál a munkavállalót megillető béren kívüli juttatásnak kell tekinteni a munkavállalóra tekintettel más magánszemélynek biztosított béren kívüli juttatást is.

(4b) A (4) bekezdés c) pont alkalmazásában az éves rekreációs keretösszeg a) évi 450 ezer forint, ha a munkavállaló munkaviszonya egész évben fennáll; b) a 450 ezer forintnak a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben a juttatás alapjául szolgáló jogviszonyban töltött napokkal arányos összege, ha a munkavállaló munkaviszonya csak az év egy részében áll fenn; c) évi 450 ezer forint, ha a magánszemély munkaviszonya a magánszemély halála miatt szűnik meg, azszal hogy a keretösszeg számításánál a munkavállalót megillető béren kívüli juttatásnak kell tekinteni a munkavállalóra tekintettel más magánszemélynek biztosított béren kívüli juttatást is.”

Amennyiben túllépnénk az előbb említett juttatásokra vonatkozó keretösszeget, akkor a juttatás értékének 1,19 szerese után 16% személyi jövedelemadót és 27% EHO-t kellene fizetnünk.

Ugyanezzel a magasabb (összesen 51,17%) közteherrel kell számolnunk a határérték feletti részre akkor is, ha a kedvező adózású juttatások egy csoportját összeszámolva a teljes érték átlépné az éves 200 000 forintos határt.

Ezen juttatásokat a Széchenyi Pihenő Kártyán adott juttatások értékével összeszámolva pedig egy évi 450 000 forintos rekreációs kerettel kell összevetnünk, mert az efölé eső részre szintén 51,17% a közteher.

A 200 000 Ft és a 450 000 Ft-os keretek értékét a juttatás alapjául szolgáló a jogviszonyban töltött napokkal arányosan kell számolni.

Adómentes elemek:

A kifizető 50 000 Ft/év értékben adhat adómentesen **kulturális szolgáltatásra** szóló belépőt, bérletet. 2015-ben a sporteseményre, sportrendezvényre szóló belépőt nem kell ehhez hozzászámolni.

A munkáltató 2015-ben korlátlanul adhat adómentesen **sportrendezvényekre szóló** belépőt, bérletet. Ezeket a sportról szóló törvény hatálya alá tartozó sportrendezvényekre lehet felhasználni.

Havonta a minimálbér 30 %-ig téríthet a munkáltató **kockázati biztosítást** adómentesen a munkavállalói számára.

A munkáltató évek óta adhat **adómentesen lakáscélú támogatást** a munkavállalóinak. A jelentős (folyósítás évét megelőző öt évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió forintig terjedő) mértékű támogatást a munkavállalók ez idáig lakás vásárlására, építésre és korszerűsítésre használhatták fel.

Közkedvelt kedvező adózású juttatások összefoglalása:

Cafetéria elem	Adó- és járulékteher 2015.
Munkahelyi étkeztetés	A feltételek fennállása esetén 12 500 Ft/hó értékig 35,7 %
Erzsébet-utalvány	8 000 Ft/hó értékig 35,7 %
Helyi bérlet	35,7 %
Iskolakezdési támogatás	Évente gyermekenként a minimálbér 30 %-ig 35,7 %
Önkéntes nyugdíjpénztár	Havonta a minimálbér 50 %-ig 35,7 %
Egészségpénztár, önszegélyező pénztár	Havonta együtt a minimálbér 30 %-ig 35,7 %
Széchenyi Pihenőkártya vendéglátás alszámla	Évente 150 000 Ft-ig 35,7 %
Széchenyi Pihenőkártya szállás alszámla	Évente 225 000 Ft-ig 35,7 %
Széchenyi Pihenőkártya szabadidő alszámla	Évente 75 000 Ft-ig 35,7 %
Sportrendezvényre szóló belépő	Adómentes, nincsen korlát
Kulturális belépő	Évente 50 000 Ft-ig adómentes
Biztosítás	Havonta a minimálbér 30 %-ig adómentes
Lakáscélú támogatás	A vásárlás/építés 30%-ig, de több juttató esetén összeszámolva 5 millió Ft/5 év

Kérem, a Képviselő-testületet az előterjesztés megtárgyalására és a határozati javaslat elfogadására

Eplény, 2014. december 17.

Fiskál János

HATÁROZATI JAVASLAT

Eplény Községi Önkormányzat Képviselő-testületének

.../2014. (XII. 17.) határozata

Eplény Községi Önkormányzat Cafetéria szabályzatának elfogadásáról

Eplény Községi Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta az „Eplény Községi Önkormányzat Cafetéria szabályzatának elfogadása” című előterjesztést és a következő döntést hozza abban az esetben, ha a főállású polgármestert megillető cafetéria-juttatásról szóló törvényi szabályozás a határozat elfogadásának időpontjáig kihirdetésre kerül:

1. Eplény Községi Önkormányzat Képviselő-testülete elfogadja a határozat 1. melléklet szerinti tartalommal az Eplény Községi Önkormányzat Cafetéria szabályzatát.
2. A Képviselő-testület döntése alapján a polgármesternek járó cafetéria-juttatás éves összege bruttó 200 000,- Ft, amely tartalmazza a *munkáltatót terhelő közterheket* is.

Eplény, 2014. december 17.

Fiskál János s.k.
polgármester

dr. Mohos Gábor s.k.
jegyző