



GLOBAL TAX NEWS

2014/02

2014. október 30.

KÖNYVELÉS
ADÓTANÁCSADÁS
JOGI SZOLGÁLTATÁS
BÉRSZÁMFEJTÉS
ÜZLETI TANÁCSADÁS



Tartalom:

- **A lakáscélú munkáltatói juttatások**

Társirodánk:

Sandros és Társa Bt.
Könyvelő és Tanácsadó Iroda

*Legyen a Partnerünk,
hogy Ön is részese
legyen a sikernek!*

Tel:
+36-76-328-731
+36-20-489-9972
+36-20-669-0391
Fax:
+36-76-328-731

6000 Kecskemét,
Tinódi u. 14.1.em.3.
gto@gto.hu
www.gto.hu

A lakáscélú munkáltatói juttatások 2014

A lakáscélú munkáltatói juttatások szabályozása több, egymással összefüggő jogszabályban található. A **jogszabályok közül kiemelendő:**

- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.)
- a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet (kormányrendelet)
- az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályait tartalmazó 15/2014. (IV. 3.) NGM rendelet.

Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás többféle formát ölthet. Lehet:

- lakáscélú felhasználásra nyújtott munkáltatói kölcsön elengedése,
- vissza nem térítendő munkáltatói támogatás,
- hitelintézetől vagy korábbi munkáltatótól – felvett hitel visszafizetésére, törlesztésére, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetésére nyújtott támogatás.

A fenti juttatási formák **adómentességének közös szabálya**, hogy:

- a támogatott lakóingatlan nem haladhatja meg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendeletben szabályozott méltányolható lakásigényt,
- a munkáltató a támogatást hitelintézet vagy a Magyar Államkincstár útján, annak igazolása alapján nyújtja, (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét is)
- a munkavállaló bármely arányban tulajdonosa, hasznélvezője annak a lakásnak, amellyel összefüggésben a támogatást kapta, ideértve azt az esetet is, ha tulajdonjogát, hasznélvezeti jogát a támogatás felhasználásával szerzi meg;
- a támogatás összege nem haladhatja meg a lakás vételárának, a teljes építési költségnek vagy a korszerűsítés költségének 30 százalékát,



GLOBAL TAX NEWS

KÖNYVELÉS
ADÓTANÁCSADÁS
JOGI SZOLGÁLTATÁS
BÉRSZÁMFEJTÉS
ÜZLETI TANÁCSADÁS



Tartalom:

➤ **A lakáscélú munkáltatói juttatások**

Társirodánk:

Sandros és Társa Bt.
Könyvelő és Tanácsadó Iroda

*Legyen a Partnerünk,
hogy Ön is részese
legyen a sikernek!*

Tel:
+36-76-328-731
+36-20-489-9972
+36-20-669-0391
Fax:
+36-76-328-731

6000 Kecskemét,
Tinódi u. 14.1.em.3.

gto@gto.hu
www.globaltaxoffice.hu

- a támogatás összege legfeljebb 5 millió forint lehet. Az adóévben és az adóévet megelőző négy évben bármilyen formában lakáscélra nyújtott munkáltatói támogatások összege összeszámítandó. Az Szja tv. 84/H. §-a értelmében a lakáscélú felhasználásra a munkáltató által nyújtott támogatás adómentessége 1. számú melléklet 2.7. pontja szerinti értékhatárának megállapításához a 2010. január 1-jét követően nyújtott támogatásokat kell figyelembe venni.

A NAV állásfoglalása alapján a végtörlesztésre adómentesen adott munkáltatói vissza nem térítendő támogatás összegét nem kell az értékhatár számításnál figyelembe venni, tekintettel arra, hogy ez a támogatás az Szja tv. 1. számú mellékletének 2.8 pontja alapján volt adható.

A rendelet rögzíti, hogy a támogatás **adómentességének feltételeit a munkáltatónak kell vizsgálni**. A munkáltatói lakáscélú támogatás adómentességét egyrészt a hitelintézet vagy a Magyar Államkincstár által kiállított igazolás, másrészt a magánszemély által a munkáltató részére átadott, a saját lakásával összefüggő körülményeket igazoló okiratok, bizonylatok igazolják.

A támogatás felhasználását a munkavállalónak legkésőbb

- a támogatás folyósításának évét követő év május 31-éig,
- lakás építéséhez (építtetéséhez), alapterületének növeléséhez, korszerűsítéséhez adott támogatás esetén a folyósítás évét követő második év május 31-éig kell igazolnia.

A támogatás felhasználásának igazolására szolgáló okiratok, bizonylatok a következők:

- lakás vásárlása esetén az adásvételi szerződés és a tulajdonjog bejegyzését igazoló okirat (vagy a tulajdoni lap), valamint a vételárnak a támogatás folyósítását megelőző hat hónapon belül és a folyósítás évét követő év március 31. napja közötti időszakban történő kifizetését igazoló okirat,
- lakás építése, építtetése, alapterületének növelése esetén a jogerős építési engedély, valamint a támogatás felhasználását igazoló – a folyósítást megelőző hat hónapon belül és a folyósítás évét követő év utolsó napjáig kiállított, a munkavállaló vagy közeli hozzátartozója nevére kiállított – számla,
- lakás korszerűsítése esetén a támogatás felhasználását igazoló – a folyósítást megelőző hat hónapon belül és a folyósítás évét követő év utolsó napjáig kiállított, a munkavállaló vagy közeli hozzátartozója nevére szóló – számla



GLOBAL TAX-OFFICE KFT

6000 Kecskemét, Tinódi u. 14. A. 1/3. | E-mail: gto@gto.hu | Web: gto.hu
Tel.: +36-76-328-731 | Fax: +36-76-328-731 | Mobil: +36-20-489-9972, +36-20-669-0391

GLOBAL TAX NEWS

KÖNYVELÉS
ADÓTANÁCSADÁS
JOGI SZOLGÁLTATÁS
BÉRSZÁMFEJTÉS
ÜZLETI TANÁCSADÁS



Tartalom:

- **A lakáscélú munkáltatói juttatások**

Társirodánk:

Sandros és Társa Bt.
Könyvelő és Tanácsadó Iroda

*Legyen a Partnerünk,
hogy Ön is részese
legyen a sikernek!*

Tel:
+36-76-328-731
+36-20-489-9972
+36-20-669-0391
Fax:
+36-76-328-731

6000 Kecskemét,
Tinódi u. 14.1.em.3.

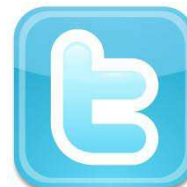
gto@gto.hu
www.globaltaxoffice.hu

- a munkavállaló által adósként, adóstársként hitelintézetől vagy korábbi munkáltatótól lakáscélú felhasználásra felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetéséhez nyújtott támogatás esetén a hitelintézettel, korábbi munkáltatóval fennálló hitelszerződés, valamint a támogatás folyósításának évére vonatkozóan a hiteltörlesztést igazoló okirat, számlakivonat. Nincs szükség ezen igazolás beszerzésére akkor, ha ezt a támogatást a magánszemély önálló hitelszámlájára vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéséhez használt központi elszámoló számlájára utalják.

Ha a Rendeletben meghatározott időpontig nem állnak a munkáltató rendelkezésére a támogatás adómentességét igazoló okiratok, bizonylatok, vagy ha a dokumentumok alapján az **adómentesség nem állapítható meg, a lakáscélú munkáltatói támogatás 20 százalékkal növelt összegben** a támogatásban részesült magánszemély munkaviszonyból származó jövedelmének minősül.



<https://www.facebook.com/globaltaxoffice>



<https://twitter.com/Globaltaxoffice>

Amennyiben a hírlevélben foglaltakkal kapcsolatban bármilyen további kérdése lenne, kérjük forduljon munkatársainkhoz.

A Hírlevél tájékoztató jellegű általános információkat tartalmaz ezért nem tekinthető adójogi, számviteli tanácsnak vagy döntést megalapozó információnak. Jelen tájékoztatás nem terjedhet ki minden részletre, különösen egy adott ügylet minden körülményére. Bár a Hírlevél készítésekor teljes körültekintésre törekedtünk, az érintett szabályok kivonatos ismertetése, értelmezése miatt nem vállalhatunk felelősséget. Ügyfelünk a jelen dokumentumot és a benne foglaltakat a saját felelősségére használja és teljes mértékben felelősséget vállal az esetleges következményekért.

Tájékoztatjuk, hogy az Ön e-mail címéhez az internetről és/vagy egyéb nyilvános címjegyzékből jutottunk hozzá.

Az oldal(ak)on történő regisztrációval (amely egyúttal hírlevelünkre történő feliratkozás is) hozzájárult ahhoz, hogy személyes adatait az alábbi célokra felhasználhassuk: kapcsolattartás / hírleveleken keresztüli rendszeres tájékoztatás / közvetlen üzletszerzés / piacutató. Kérjük jelezze (gto@gto.hu), mely adatkezelésekhez nem járul hozzá! Amennyiben tiltakozását nem jelzi, adatait az alábbi módon történő kezeléséhez hozzájárul: postai/telefonos úton tájékoztató anyag küldése/információ az Adatkezelőtől/e-mai címére egyéb tájékoztató információk küldése. **Az Ön személyes adatait töröljük**, ha kezelése jogellenes, ha Ön azt kéri (gto@gto.hu), ha az adatkezelés célja megszűnt, vagy az adatok tárolásának törvényben meghatározott határideje lejárt, azt a bíróság vagy az adatvédelmi biztos elrendelte.