

A 2016-os nyilatkoztatás margójára

Puskelyné Király Ágnes



Kollegáimmal évek óta úgy indulunk neki az évváltásnak, hogy a cafeteria nyilatkoztatás már nem nagyon tud új kérdéseket hozni számunkra. Aztán mindig bebizonyosodik, hogy a sok éves tapasztalat és az évi sok ezer fős nyilatkoztatás ellenére minden évben tudnak olyat kérdezni a dolgozók, ami még nem volt.

Az idei kérdésekből szedtem össze egy csokorra valót ez alkalommal. A legtöbb az Erzsébet-kártya és a változatlanul sláger lakáscélú támogatás kapcsán érkezett.

Az Erzsébet-utalvány kártyás változatát a HR-esek talán jobban várták, mint a munkavállalók, hiszen az ő munkájukat egyszerűsíti elsősorban. A kártyával kapcsolatban főként a használatra vonatkozó kérdéseket kaptunk. Van-e PIN kódja? Lehet-e megosztva fizetni, ha nincs rajta elegendő pénz? Egy kártyán van-e mindegyik utalványfajta? És főként, lehet-e már használni, vannak-e elfogadó helyek? Mindegyik kérdésre

igennel tudunk válaszolni, így a munkavállalók is megnyugodtak, hogy ugyanúgy el tudják majd költeni az erre kapott összeget, mint a papír utalványt. Sőt az sem okozhat gondot, ha több munkáltató is adna juttatást a dolgozó kártyájára. Technikai kérdésként merült fel, hogy a közeli hozzátartozók részére adott juttatás, például kultúra, szintén feltölthető-e a munkavállaló kártyájára? Miután nem a munkavállaló részesül ebben a juttatásban, hanem a hozzátartozó, így ezt az ő kártyájára kell feltöltenünk.

A lakáscélú támogatásra vonatkozó kérdések tárháza is kifogyhatatlan. A HR-eseknek és a szakértőknek az új igények vizsgálata mellett most az idei évre vonatkozó értékhatárok számításával és az évente megújítandó nyilatkozatok begyűjtésével is meg kell küzdeniük. Ahogy szaporodnak a hiteltámogatással érintett évek, egyre összetettebb kérdések jönnek azzal kapcsolatban is, hogy miként kell eljárni több lakás, több hitel, több munkáltató esetén.

A dolgozói kérdések között pedig ilyenek fordultak elő: „Folytatásos” hitelem van, kell-e valamilyen papírt leadnom? Eladtam a lakásom, de a



- ✓ Komplex juttatási rendszer koncepció kialakítása
- ✓ Cafeteria rendszertervezés, egyedi szabályzat és dokumentáció kidolgozás
- ✓ Szolgáltató választási tanácsadás
- ✓ Dolgozói kommunikációs stratégia kialakítása, információs anyagok, tréningek
- ✓ Cafeteria választás informatikai és konzultációs támogatása
- ✓ Adminisztratív juttatás menedzsment, kapcsolattartás a szolgáltatókkal
- ✓ Dolgozói ügyfélszolgálat, operatív problémamenedzselés
- ✓ Cafeteria és azon kívüli juttatások egységes adóanalitikája
- ✓ Adatszolgáltatás a kapcsolódó ügyviteli rendszerek és a szolgáltatók felé
- ✓ Jogszabályváltozások követése, szakmai konzultáció, dedikált referens

További információ: www.top-cafeteria.hu

A legteljesebb kiszolgálás a legszakosítottabb szolgáltatótól!

hitelt fizetem tovább, átvittem az új lakásra, van-e teendőm? A decemberi törlesztés alapján miért nem kaphatom a támogatást januárban? Felmerült már az az ötlet is, hogy az egyik lakásban lakom állandó lakhelyként, a másikban ideiglenesként, kaphatom-e mindkét lakás hitelére a támogatást?

Mostanában elég sok munkavállalónak kell megkérnie a bankjától pecsétes papíron az elmúlt évi bankkivonatát, mivel egyes vélemények szerint csak így lehet igazolni a lakáscélú támogatás felhasználását. A jogszabály nem határozza meg konkrétan azt, milyen iratot lehet banki igazolásnak tekinteni a munkáltatói támogatás lakáscélú felhasználása ellenőrzésekor.

A munkavállalók pedig nem szívesen tárják a munkáltató vagy szakértő, esetleg „idegen” bank elé a teljes pénzügyi életüket. Ami teljesen érthető, hiszen sokkal kiterjedtebb és személyesebb adatokról van szó, mint egy adóazonosító vagy bankszámlaszám. Egy teljes bankkivonatból nem csak az illető fogyasztási szokásait követhetjük le, hanem például a fizetését, sőt nem csak a sajátját, hanem esetleg a házastársát is, láthatjuk, hogy kit vagy mit támogat, kinek milyen számlá-

játját, hanem esetleg a házastársát is, láthatjuk, hogy kit vagy mit támogat, kinek milyen számlájára utal, milyen egyéb hitelei vannak, stb. Ezért a magunk részéről már 2014-ben megkérdeztük az NGM-től, hogyan vélekedik a kérdéssel. Azt a választ kaptuk, hogy mivel az NGM rendelet példálózó jelleggel sorolja a bankkivonatot, mint alkalmas dokumentumot, formájától függetlenül minden olyan irat, és annak másolata elfogadható a támogatás felhasználásának igazolására, amely tartalmával a hitel törlesztését támasztja alá.

Az egyéb juttatásokról már kevesebb kérdés merült fel, a legtöbbet már jól ismerik, bejárták a dolgozók. Inkább a nem tömeges igényt kielégítő juttatások kívánnak alaposabb tájékoztatást. Ilyenek például a különböző személybiztosítások.

Egyre több munkáltató fizet valamilyen kockázati élet-, baleset- vagy egészségbiztosítást a munkavállalóinak. Néha elfelejtődik, hogy ezek díját össze kell számítani az adómentességre vonatkozó maximum (a minimálbér 30%-a) szem-

pontjából. Arról sem tud még mindenki, hogy a kockázatinak nem minősülő, határozatlan idejű, kizárólag halálesetre szóló biztosítások díja 2017. december 31.-ig adómenetes, ezt követően egyes meghatározott juttatásnak minősül. Még viszonylag távoli a változás időpontja, mivel azonban a biztosításokat nem egy évre szoktuk kötni, adózási szempontból is érdemes hosszabb távra tervezni.

Minden évben előkerül az önkéntes pénztári adománnyal kapcsolatos kérdéskör is, aminek a 200 ezres korlát bevezetése óta egyértelműen megnövekedett a szerepe. Tekintettel arra, hogy viszont a munkavállalók számára adminisztratív és pénzügyi kötelezettséget is jelent, kellő tájékoztatást szükséges adni a részükre. A tavalyi évben adott kapott adomány adózási rendezése egyébként

mostanában aktuális. A munkáltatónak a költségként történő elszámoláshoz kell a pénztártól igazolást kapnia, a munkavállalónak pedig az Szja bevalláshoz, illetve a kedvezmény érvényesítéséhez.

Talán ennyi a gyors mérleg 2016. elején. Bár az év elejének valahogy nem akar vége szakadni, ami talán azt jelzi, hogy az idén sem csökken a munkáltatók „cafeteriázós” kedve.

Puskelyné Király Ágnes

ügyvezető, okleveles adószakértő, igazságügyi szakértő

Top Cafeteria Kft.

www.top-cafeteria.hu

top-cafeteria@top-cafeteria.hu

Tel: 1/362-2066