



K&H AMULETT szolgáltatások – adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás lebonyolításához – terméktájékoztató

Mit jelent pontosan az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás?

Az SZJA törvény és a 15/2014 (IV.3.) NGM rendelet alapján a munkáltató az arra jogosult munkavállalója lakáscélú kölcsön törlesztéséhez béren kívüli juttatásként **adó- és járulékmentes támogatást nyújthat**. A támogatás nyújtható egyszeri alkalommal, de havi rendszerességgel is.

Példa a munkáltató és munkavállaló megtakarítására, adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás esetén:

Nettó 200 ezer forint munkabérhez képest a munkáltató megtakarítása 200 ezer forint munkáltatói adómentes lakáscélú támogatás nyújtása esetén **több mint 70 ezer forint (munkáltató által fizetett közterhek), és több mint 100 ezer forint (munkavállalót terhelő közterhek)**, így a felek együttes megtakarítása összesen több mint 170 ezer forint.

A nyújtott támogatás adómentességéhez számos **jogszabályi feltételnek kell eleget tenni**. A szabályozás szerint a támogatásba bevont **munkavállalóknak** kell igazolniuk a munkáltató felé a lakásigényük **méltányolhatósági feltételeknek** való megfelelését és az adómentes juttatás egyéb feltételeit, valamint a nyújtott támogatás **későbbi jogos felhasználását**. Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás utalási tranzakcióiról a **munkáltató bankja igazolást állít ki, továbbá adatszolgáltatást teljesít a NAV felé**, így a támogatási tranzakciók szereplői (**munkáltató, munkavállaló, munkaadó bankja**) között **szoros együttműködés kialakítása szükséges**.

Az adómentesség feltételei és a jogszabály adta keretek

- A munkáltatói támogatást minden esetben **hitelintézetten keresztül** kell folyósítani, mely erről igazolást állít ki a támogatást nyújtó munkáltató felé (egyben jelentést ad le NAV felé az érintett tranzakciókról).
- A támogatott **munkavállaló kölcsöne kizárólag lakáscélú lehet**¹, és az **egymást követő öt évben nyújtott támogatás összege nem lehet több mint 5 millió forint**.
- A **támogatás összege** a támogatással érintett kölcsönszerződéshez tartozó **ingatlan vételárának, vagy építési/korszerűsítési költségének 30%-át nem haladhatja meg**.
- A támogatással érintett kölcsönhöz tartozó ingatlanban a támogatott munkavállalónak **tulajdonosnak vagy haszonélvezőnek kell lennie**.
- A támogatással érintett kölcsönhöz kapcsolódó ingatlan megfelel a 1995. évi CXVII. törvény (Szja. törvény) 1. mellékletének 9.3.4. pontja szerinti **méltányolható lakásigénynek** (együttlakók / együttkölözők száma, szobaszám, szobaméret tekintetében kell vizsgálni).

¹ Vásárlási, építési, bővítési, korszerűsítési, akadálymentesítési, ezekre adott szabad felhasználású részt nem tartalmazó hitelkiváltó hitel, gyűjtőszámla hitel, áthidaló hitel, vagy zártvégű lakáscélú lízing, illetve az a hitel- vagy kölcsönszerződés, amelyet lakást terhelő jelzálogjog nem biztosít, de amelyet a hitelszerződésből, vagy a hiteligénylésből megállapítható módon az Sza tv. 1. számú melléklet 9. pont 9.3.1. alpontja szerinti lakáscélú felhasználás céljából kötöttek.



- Igazolni szükséges, hogy a **folyósított támogatást a munkavállaló teljes egészében a támogatással érintett kölcsön törlesztésére, vagy a kölcsönrel összefüggő egyéb költségek megfizetésére fordította. A támogatás csak a támogatás folyósításának adóévében használható fel adómentesen,**
- **következő adóévre nem vihető át.**

1. munkáltató feladatai

- **nyilatkozat az utalást végző hitelintézet felé**

Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatást szabályozó rendelet előírja, hogy a támogatás folyósítását kezdeményező **munkáltatónak** a támogatást minden esetben hitelintézeten keresztül kell bonyolítani, és a **támogatásokról tételes nyilatkozatot kell tennie bankja felé az utalás előtt, de legalább azzal egy időben, amelyben a munkavállaló nevét, adószámát feltünteti, és bejelenti, hogy az általa folyósított összeget támogatás céljából adja.**

A rendelet előírja a közreműködő **bankoknak**, hogy a megfelelően beazonosított **utalásokról folyósítási igazolást adjanak ki a munkáltatónak, és a NAV felé ugyanezen tételekről teljesítsék jelentési kötelezettségüket** a tárgyévet követő év január 31-ig.

A fentiek miatt kiemelt jelentőségű, hogy Bankunk és Önök, mint munkáltatók, a K&H Bankon keresztül folyósított támogatási összegek tekintetében szoros együttműködést alakítsanak ki.

- **adómentességi feltételek vizsgálata**

Az adómentesség feltételének teljesítése, és a felhasználás utólagos vizsgálatának feladata és felelőssége a munkáltatót terheli. Amennyiben a folyósítást követően kiderül, hogy valamelyik jogszabályi feltétel mégsem teljesült, mind a munkáltatót, mind a munkavállalót adófizetési kötelezettség terheli.

- **jogosultság, méltányolhatósági vizsgálat**

A rendelet szerint a munkáltató feladata és felelőssége a munkavállalók támogatásra való jogosultságának vizsgálata. A munkavállalóknak a munkáltató rendelkezésére kell bocsátaniuk a rendeletben felsorolt összes dokumentumot, mely a jogosultság megállapításához szükséges. Ez alapján **a munkáltató állapítja meg, hogy a tervezett támogatási igény méltányolható-e**, illetve, hogy az adóévben nyújtani tervezett összeg a támogatási összegkorlát szabályoknak megfelel-e.

- **támogatás felhasználásnak utólagos vizsgálata**

A munkáltató feladata a folyósított támogatások cél szerinti felhasználásának utólagos vizsgálata. Ez minden esetben szükséges, amennyiben a folyósított támogatás a munkavállaló saját - a hitelt nyújtó banknál vezetett - folyószámlájára érkezett. Ebben az esetben a munkavállalónak a munkáltató rendelkezésére kell bocsátania a vizsgálat lefolytatásához szükséges dokumentumokat. Azokban az esetekben, amikor **a támogatás a magánszemély önálló (GIRO képes) hitelszámlájára, vagy a hitelt nyújtó bank törlesztéshez használt központi elszámoló számlájára zárt rendszerben² érkezik, az**

² A 15/2014. (IV.3.) NGM rendelet kimondja, hogy a munkáltatók a munkavállalóknak szánt támogatásokat utalhatják GIRO képes hitelszámlára, vagy a törlesztéshez használt központi elszámoló számlára, ebben a két esetben a munkavállaló zárt rendszerben fogadja a támogatásokat (ő ténylegesen nem fér hozzá, nem tudja másra fordítani – „zárt rendszer”), illetve a támogatás utalható a munkavállaló folyószámlájára, ekkor a zárt rendszerben történő támogatás-fogadás nem biztosított (elméletben másra is fordítható a támogatás összege vagy annak egy része). Ez utóbbi esetben a támogatás cél szerinti felhasználásának utólagos vizsgálata mindig kötelező.



utólagos vizsgálat (igazolás) nem szükséges, a felhasználás célnak megfelelőnek tekinthető. A felhasználás utólagos vizsgálatának megkönnyítésére javasoljuk, hogy az érintett

munkavállalók a támogatás fogadására elkülönített hiteltörlesztő számlára kérjék a támogatások folyósítását.

A **K&H Bank által nyújtott kölcsönök törlesztő számlája a magánszemély lakossági folyószámlája. Az AMULETT szolgáltatások keretében azonban biztosítani tudjuk a hivatkozott korlátozott rendelkezésű, zárt törlesztési rendszert.** Bankunknál lakáscélú hitellel rendelkező ügyfeleink részére biztosítható a munkáltatói támogatások zárt rendszerben történő fogadása, egy támogatás elszámoló számla törlesztési folyamatba iktatása révén. **A díj- és költségmentes, támogatást fogadó technikai számla csak a támogatásban érintett munkavállaló igénylése esetén nyílik meg.**

2. munkavállaló feladatai a támogatás fogadásához

A munkavállalónak a lakáscélú munkáltatói támogatás iránti igényét először munkáltatójánál kell jeleznie. Amennyiben a munkáltató elérhetővé teszi ezt a támogatásformát a munkavállalói számára, a támogatás folyósításáról megállapodás születik a munkáltató és a munkavállaló között. A támogatás adómentességének megállapításához a 15/2014. (IV.3) NGM rendelet szerinti dokumentumokat kell a munkavállalónak átadnia a munkáltatójának (többek között: kölcsönszerződés, lakcímet igazoló okmányok, méltányolhatóság nyilatkozat, tulajdoni lap, együttköltözőkhöz / együttlakókhöz kapcsolódó dokumentumok). Azokban az esetekben, ahol **a támogatás zárt rendszerben, a munkavállaló hiteltörlesztő számlájára, vagy központi törlesztési számlára érkezik, a felhasználás célnak megfelelő utólagos vizsgálata nem szükséges.** Célszerű a munkáltatói támogatás folyósítására ilyen típusú számlát alkalmazni az előírt ellenőrzési feladatok csökkentése érdekében.

Bankunknál a támogatások zárt rendszerben történő fogadásához támogatás elszámoló számla nyitási igényét a munkavállaló jelezheti munkáltatóján keresztül is, amennyiben a munkáltatója a K&H Bankon keresztül folyósítja a támogatásokat, és szerződik a K&H AMULETT szolgáltatásokra. Ettől a munkavállaló a bankfiókunkban is leadhatja a számlanyitáshoz szükséges nyilatkozatot.

3. K&H AMULETT szolgáltatások

Bankunk **K&H AMULETT szolgáltatása lehetőséget biztosít a munkáltatói adómentes lakáscélú támogatások egyszerű és kényelmes lebonyolítására**, így biztosíthatják munkavállalóiknak a juttatást akár Bankunknál, akár más pénzintézetnél van a munkavállaló támogatással érintett hitele.



	munkáltató	munkavállaló
K&H AMULETT szolgáltatás	„AMULETT számla” vállalati munkáltatói lakáscélú támogatás lebonyolítási számla	„TESZ” lakossági munkáltatói támogatás elszámoló számla
	- elektronikus eseti / csoportos utalások (ebank, Electra) - elektronikus nyilatkozat a támogatás jellegéről (elektronikus utalásnál név és adóazonosító jel megadása) - igazolás a folyósított utalásokról a munkáltatónak NAV felé jelentéstétel - számlakivonat -	- zárt rendszerű törlesztésre szolgáló technikai számla - alkalmazása mind a munkavállaló, mind a munkáltató részéről kiváltja a támogatás felhasználásának vizsgálatát - igazolás a számla megnyitásáról és a zárt törlesztési működésről a munkavállaló részére - számlakivonat

K&H AMULETT szolgáltatások ismertetése

□ „AMULETT számla”

Az AMULETT számla az adómentes **munkáltatói hiteltámogatások indítására létrehozott bankszámla**. A munkáltató ezen keresztül nyilatkozhat és indíthatja el a támogatásokat. A számla vállalkozói e-bankon, illetve Electrán keresztül érhető el. A Bank az erről a számláról indított támogatásokról **folyósítási igazolást ad ki**, ami az adómentesség egyik feltétele, továbbá teljesíti a vonatkozó jogszabály által előírt adatszolgáltatási kötelezettségét a NAV irányába tárgyévet követő év január 31-ig.

4. szolgáltatások árazása

K&H „AMULETT számla”	
□ havi számlavezetési díj (K&H forint pénzforgalmi számla nélkül)	4 090 forint
□ havi számlavezetési díj (K&H forint pénzforgalmi bankszámla esetén)	2 040 forint
□ aznapi vagy határidős átutalás	
○ bankon belüli elektronikus	2,97% min. 1025 forint max. 30 750 forint + könyvelési díj
○ bankon kívüli elektronikus	3,38% min. 1230 forint max. 30 750 forint + könyvelési díj
○ AMULETT számla esetén: teljesítési igazolás, NAV jelentés	díjmentes
○ AMULETT számla nélkül: teljesítési igazolás, NAV jelentés	3,4%, min 1 538 Ft max. 51 250 Ft / utalás

A szolgáltatások részletes árazását a mindenkor **„Hirdetmény a vállalati ügyfelek részére”** tartalmazza.

tippek!

Milyen megoldásokkal tudja problémamentesen megkezdni a támogatások folyósítását?

Fontos, hogy indító bankjával mindenképpen egyeztessen a támogatások folyósítása előtt!



Javasoljuk az alábbi folyósítási módokat, így elkerülheti a cél szerinti felhasználás utólagos vizsgálatát, és minimalizálhatja az esetlegesen utólag felmerülő adófizetési kötelezettséget:

- **zárt rendszerben történő rendszeres / egyszeri utalás, a támogatást fogadó bank zárt rendszerben történő fogadást igazoló nyilatkozata mellett**
- **zárt rendszerben történő támogatás fogadás lehetőségének hiányában a munkavállaló fizetési számlájára történő utólagos utalás** (E szerint az eljárás szerint a támogatni kívánt munkavállaló igazolja a munkáltatója felé, hogy az adott adóévben mekkora összeget fordított hiteltörlesztésre, a munkáltató pedig ez alapján utólagosan folyósítja a támogatást.)

A kockázatok csökkentése érdekében kerülendő a munkáltató bankja által nem felügyelt támogatás folyósítás (indító bank felé tett nyilatkozat nélkül, nem tisztázott fogadó oldali körülmények mellett).

Tervezze velünk 2018. évi béren kívüli juttatásait, vegye igénybe szakértő segítségünket!

Intézze az adómentes munkáltatói lakáshitel támogatások folyósítását **gyorsan, egyszerűen, kényelmesen**.

Részletes tájékoztatásért érdeklődjön kapcsolattartójánál, hívja a **K&H Vállalati ügyfélszolgálatot** a (06 1) 468 7777 telefonszámon, vagy keresse fel weboldalunkat a www.kh.hu címen.

Amennyiben úgy dönt, hogy nem kívánja igénybe venni a támogatások folyósításához a K&H AMULETT szolgáltatásokat, vagy támogatásait már elutalta, érdeklődjön kapcsolattartójánál, hogyan tud eleget tenni a rendeletben előírt, adómentességhez szükséges nyilatkozattételi kötelezettségének.

Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek, célja pusztán a figyelem felkeltése. Szolgáltatásaink pontos feltételeit megtalálja a www.kh.hu honlapon.