



adómentes munkáltatói lakáscélú támogatások folyósításáról szóló 15/2014. (IV.3) NGM rendelet által a munkáltatók számára előírt feladatok

A munkáltatói támogatások adómentes lebonyolításához a rendelet a következő feladatokat írja elő a munkáltatók számára:

- **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 rendszerben¹ érkezik, az utólagos vizsgálat (igazolás) nem szükséges**, a felhasználás célnak megfelelőnek tekinthető. A felhasználás utólagos vizsgálatának megkönnyítésére javasoljuk, hogy az érintett munkavállaló a támogatás fogadására elkülönített hiteltörlesztő számlára kérjék a támogatások folyósítását.

1 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.



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.**