



FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

SZÉP kártya – 2014



Kis Gábor

„Az elektronikus utalványokat a juttatás évét követő második naptári év május 31-ig kell felhasználni. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a SZÉP kártyára 2012. december 31-ig feltöltött összegek felhasználási határideje 2014. május 31-én jár le.”

A **Széchenyi Pihenőkártya (SZÉP Kártya)** kedvezményes adózású juttatásnak minősül az SZJA rendszerében, ezért mind annak **juttatására**, mind **felhasználására** meghatározott **jogszabályi előírások** érvényesek.

SZÉP kártya juttatása

A **SZÉP Kártya** a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti **béren kívüli juttatások** egyik **lehetséges formája** és az **SZJA** törvény határozza meg az **adóévi juttatás maximális összegét**.

A **SZÉP Kártya** rendszerén belül **3 különböző alszámla létezik**, melyeket ún. zsebeknek is neveznek. Az **SZJA** törvény hatályos rendelkezései alapján az **adóévben az egyes alszámlákra (kedvezményes adóteher mellett) maximálisan** az alábbi összegű juttatások utalhatók:

- szálláshely alszámlára: 225 ezer forint;
- vendéglátás alszámlára: 150 ezer forint;
- szabadidő alszámlára: 75 ezer forint.

A fenti értékhatárok magán-személyenként és adóévenként értendők, és függetlenek attól, hogy

a magánszemély az adóévben hány kifizetőtől részesült ilyen juttatásban.

SZÉP kártya juttatása esetén az **adófizetési kötelezettség a kifizetőt** terheli. A **személyi jövedelemadó mértéke** a juttatás értékének **1,19-szerese** után **16%**, illetve az **egészségügyi hozzájárulás** kedvezményes mértéke ugyanezen **adóalap 14%-a**. A teljes adóteher így **35,7%**. Az adófizetési kötelezettség a juttatás hónapját követő hónap 12-én esedékes.

A **SZÉP kártya** cafeteria rendszer keretén belül is adható juttatás. Azonban, ha a munkáltató által a munkavállalónak, valamint a munkavállalóra tekintettel más magánszemélynek az **adóévben biztosított béren kívüli juttatások** együttes értéke meghaladja az **évi 500 ezer forintot** (illetve, ha a juttatás alapjául szolgáló **jogviszony nem áll fenn egész évben**, akkor az 500 ezer forint **arányos összegét**) a **limit feletti rész** egyes meghatározott juttatásnak minősül, és ez után 27%-os mértékű egészségügyi hozzájárulás fizetendő (teljes adóteher: 51,17%).

SZÉP kártya felhasználása

Az **egyes alszámlákon** lévő összegekből csak bizonyos, a **Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásának és felhasználásának**

szabályairól szóló 55/2011. (IV. 12.)
Kormányrendelet szerinti szolgáltatások vehetők
igénybe.

A szolgáltatások igénybevétele során érdemes a SZÉP kártya egyes alszámláinak felhasználását végiggondolni, mivel az egyes alszámlák csak korlátozottan átjárhatók. Bizonyos szolgáltatások csak egy alszámla, míg más szolgáltatások akár mindhárom számla terhére elérhetők.

Az elektronikus utalványokat a juttatás évét követő második naptári év május 31-ig kell felhasználni. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy a SZÉP kártyára 2012. december 31-ig feltöltött

összegek felhasználási határideje 2014. május 31-én jár le.

A fenti időpontig fel nem használt elektronikus utalványok lejárnak minősülnek, amelyek ellenértékét az intézménynek vissza kell fizetnie a munkáltatónak vagy jogutódjának az elektronikus utalvány lejáratának évének június 30. napjáig, kivéve, ha a munkáltató jogutód nélkül megszűnt.

Hírlevelünk általános jellegéből adódóan az abban foglaltak személyre szabott értelmezésével kapcsolatban keressék munkatársainkat.

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Kis Gábor

Igazgató



FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.
H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.
Tel: +36 1 345 0092
Fax: +36 1 345 0093
Mobil: +36 20 945 5040
E-mail: gabor.kis@finacont.com
Web: www.finacont.com

Az adótörvényekre, illetve a kapcsolódó egyéb jogforrásokra vonatkozóan a különböző értelmezésekből eredően eltérő gyakorlatok, eljárások, adózási módszerek létezhetnek. A fentiekben leírtak tájékoztató jellegűek, azokat a konkrét jogesetekben mindenki csak a saját adókockázatára használhatja fel. Az egyes ügyekkel kapcsolatban további adóhatósági vagy egyéb államigazgatási állásfoglalás – a teljes bizonyosság nélkül – tovább csökkentheti az adókockázatot.