

Észak-Balatoni Térség Regionális Települési Szilárdhulladék-kezelési Önkormányzati Társulás cafetéria szabályzata

- (1) A szabályzat személyi hatálya kiterjed az Észak-Balatoni Térség Regionális Települési Szilárdhulladék-kezelési Önkormányzati Társulás munkavállalóira.
- (2) Nem jogosult cafetéria-juttatásra a munkavállaló
 - a) a tartós külszolgálat időtartamára
 - b) a nemzeti szakértői jogviszony időtartamára;
 - c) azon időtartamra, amelyre tekintettel a munkavállaló illetményre vagy átlagkeresetre nem jogosult, feltéve, hogy a távollét időtartama meghaladja a harminc napot. Ilyen távollétnek minősül különösen:
 - i) keresőképtelenség (tartós betegállomány);
 - ii) szülési szabadság;
 - iii) bármilyen jogcímen igénybe vett fizetés nélküli szabadság;
 - iv) munkavégzés alól jogszabály vagy a munkáltató intézkedése alapján való mentesülés, kivéve a jogviszony megszüntetése esetén a felmentési (felmondási) idő munkavégzési kötelezettséggel nem érintett időtartamát.
- (3) A cafetéria-juttatások a Kttv. 151.§ (1) bekezdése és a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) alapján a következők:
 - a) Erzsébet-utalvány [71.§ (1) bekezdés bb) pontja],
 - b) Széchenyi Pihenő Kártya [71.§ (1) bekezdés c) pontja],
 - c) iskolakezdési támogatás [71.§ (1) bekezdés e) pontja],
 - d) helyi utazásra szolgáló bérlet [71.§ (1) bekezdés f) pontja],
 - e) önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári hozzájárulás [71.§ (3) bekezdés a) pontja],
 - f) önkéntes kölcsönös egészségpénztári hozzájárulás [71.§ (3) bekezdés b) pontja].
 - h.) munkáltatói lakáscélú támogatás [1. számú melléklet 2. pont 2.7. alpontja]
- (4) A cafetéria-juttatás éves keretösszege 2014. évre bruttó 200.000,- Ft/fő. A keretösszeg biztosít fedezetet az egyes juttatásokhoz kapcsolódó közterhek megfizetésére is. A juttatás értékének 1,19-szerese után a munkáltatónak kell a 16% személyi jövedelemadót, valamint a 14% egészségügyi hozzájárulást (összesen 35,7%-ot) megfizetnie. A közterhek megfizetéséről a VMJV Pénzügyi Iroda – azok esedékességekor – gondoskodik.
- (5) Az éves keretösszeg az adott naptári évben a szabályzatban meghatározott cafetéria-juttatás igénybevételére használható fel. A tárgyévben igénybe nem vett összeg a következő évre nem vihető át. A jogosult a tárgyévben igénybe nem vett összeg felhasználásáról november 30-ig írásban nyilatkozik, amelynek során a Szabályzatban meghatározott juttatások közül, a még igénybe nem vett mértékig választhat. Amennyiben a keretösszegeből ezer forintot meg nem haladó összeg marad, azt a jogosult nem veheti igénybe.
- (6) Az éves keretösszeg a jogosultsági idővel, illetve a Társulásnál jogviszonyban töltött idővel arányosan kerül megállapításra
 - a) a távollévő, illetve
 - b) azon munkavállalók esetében, akinek a jogviszonya év közben keletkezik vagy szűnik meg.
- (7) A jogosultsági idő számításakor az adott év naptári napjainak számát kell figyelembe venni. A keretösszeget ezer forintra kerekítve kell megállapítani. Az év közben jogviszonyt létesítő

munkavállaló keretösszegét a kinevezéshez (munkaszerződéshez) kapcsolódó tájékoztató okmányban, egyéb esetekben pedig egyedi határozatban kell megállapítani.

- (8) Ha a munkavállaló cafetéria-juttatásra való jogosultsága vagy jogviszonyban év közben megszűnik, az időarányos részt meghaladó mértékben igénybe vett cafetéria-juttatás értékét a távollét vége utáni első munkanapon, illetve a jogviszony megszűnésekor vissza kell fizetni. A különbözet a munkavállaló nyilatkozata alapján az utolsó illetményéből levonásra kerül.
- (9) Nem kell visszafizetni a cafetéria juttatások mértékét, ha a munkavállaló jogviszonya halálozás miatt szűnik meg.
- (10) Ha a munkavállalót a tárgyév közben áthelyezik, cafetéria-juttatásra az egyes munkáltatóknál időarányosan jogosult.
- (11) A munkavállaló az éves felhasználható egyéni keretösszeget és a választható elemeket tartalmazó tájékoztatót legkésőbb tárgyév cafetériáról szóló határozat elfogadásáig megkapja. A munkavállaló köteles nyilatkozni a tárgyévre vonatkozóan a részére megállapított keretösszeg felhasználásáról, az által választott juttatási elemekről és azok mértékéről. A választást követően a kitöltött nyilatkozatot (1. számú melléklet) a munkavállaló által aláírt papíralapú példányban a munkáltatójának meg kell küldeni a választott juttatási formákhoz tartozó dokumentációval együtt. A cafetéria nyilatkozat év közbeni módosítására csak jogszabály változása esetén van lehetőség.
- (12) Az év közben a Társulásnál jogviszonyt létesítő, valamint az a munkavállaló, akinek a cafetéria-juttatásra való jogosultsága év közben keletkezik, az első munkában töltött napot követő 10 munkanapon belül köteles nyilatkozni a munkáltatójánál a részére megállapított keretösszeg felhasználásáról, az általa választott juttatási elemekről és azok mértékéről.

A cafetéria rendszerbe tartozó juttatásokra vonatkozó szabályok

Széchenyi Pihenő Kártya

- Széchenyi Pihenő Kártya a jogosult és/vagy a közeli hozzátartozó részére is igényelhető. Közeli hozzátartozó: házastárs, bejegyzett élettárs, egyeneságbeli rokon, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő, testvér.
- Széchenyi Pihenő Kártya az arra jogosult intézmény által kibocsátott olyan fizetési eszköz, amellyel a jogosultnak a munkáltató által utalt támogatás terhére – az arra felhatalmazott és a rendszerbe bevont szolgáltatóknál – szolgáltatások vásárolhatók.
- A Széchenyi Pihenő Kártya alszámláira utalható összeg – több juttatótól együttesen
 - a) szálláshely alszámla: legfeljebb 225.000,- Ft/év,
 - b) vendéglátás alszámla: legfeljebb 150.000,- Ft/év,
 - c) szabadidő alszámla: legfeljebb 75.000,- Ft/év lehet.
- A juttatási elemet 35,7% adó terheli.

Erzsébet utalvány

- Az Erzsébet utalvány havi összegét a jogosult határozza meg, minden hónapban min. 1.000,- Ft/hó, max. 8.000,- Ft/hó összegben.

- Az utalványok 500 és 1000 Ft-os címletekben kerülnek legyártásra. A juttatást 35,7% adó terheli.

Iskolakezdési támogatás

- Az iskolakezdési támogatás címén juttatott bevétel biztosítása iskolakezdési utalvány formájában történik.
- A támogatás a közoktatásban (vagy bármely EGT-államban ennek megfelelő oktatásban) részt vevő gyermekekre, tanulóra tekintettel adható, feltéve, hogy a jogosult az említett gyermeknek, tanulónak a családok támogatásáról szóló törvény vagy bármely EGT-állam hasonló jogszabálya alapján családi pótlék juttatásra vagy hasonló ellátásra jogosult szülője, gyámja (ide nem értve a gyermekvédelmi gyámot) vagy e szülőnek, gyámnak (ide nem értve a gyermekvédelmi gyámot) vele közös háztartásban élő házastársa.
- Az iskolakezdési támogatás mértéke tanévenként és gyermekenként/tanulóként a mindenkori minimálbér (2014. évben 101.500,- Ft/hó) 30%-nak, vagyis nettó 30.450,- Ft-nak megfelelő összegig terjedhet. A juttatást 35,7%-os mértékű adó terheli.
- Az utalvány kizárólag tankönyv, taneszköz, ruházat vásárlására jogosít.
- Az utalvány a tanév első napját megelőző 60. naptól a kibocsátás évének utolsó napjáig használható fel.
- A juttatás választása esetén a jogosult köteles nyilatkozni az iskolakezdési támogatásban részesített gyermek (tanuló) meghatározott adatairól.

Helyi utazásra szolgáló bérlet

- A Társulás a cafetéria-rendszeren belül a jogosultnak a tárgyévre érvényes havi (egyvonalas vagy összvonalas), illetve negyedéves bérletet bocsát rendelkezésre.
- A bérlet ára 2014-ben: egyvonalas havi 5.350,- Ft, összvonalas havi 6.750,- Ft, összvonalas negyedéves 19.000,- Ft. A juttatást 35,7%-os mértékű adó terheli.
- A tárgyévi költségvetés elfogadásáig a munkavállaló maga veszi meg bérletét és költségeit a Társulás nevére szóló számla leadása után azt a Társulás utólag megtéríti.

Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári hozzájárulás

- Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári támogatás keretében a Társulás munkáltatói tagdíj-hozzájárulást fizet annak a munkavállalónak, aki
 - a) önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja,
 - b) ezt a juttatási formát választja, valamint
 - c) leadja a Személyzeti Csoportnál a záradékolt önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári belépési nyilatkozatát.
- Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulás havonta azonos összegben az adott pénztár által előírt minimum tagdíj összegétől maximum a mindenkori minimálbér

(2014. évben 101.500,- Ft/hó) 50%-ig, vagyis nettó 50.750,- Ft összegig terjedhet. A juttatást 35,7%-os mértékű adó terheli.

- Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 12.§-a alapján a Társulás a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárja ki, aki nála közszolgálati jogviszonyban/munkaviszonyban áll. A munkáltatói hozzájárulás mértéke a munkavállaló által a cafetéria nyilatkozatában meghatározott összeg.
- Abban az esetben, ha a munkavállaló olyan önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárnak a tagja, amellyel a Társulás még nem kötött együttműködési szerződést, Társulás intézkedik a szerződés megkötéséről.
- A pénztári munkáltatói hozzájárulás kapcsán a cafetéria nyilatkozat kitöltése önmagában nem keletkeztet pénztári tagsági jogviszonyt.
- Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárban az egységes havi tagdíj befizetése minden tag számára kötelező. A pénztártag jogait és kötelezettségeit, a pénztár által nyújtott juttatások körét, fajtáit részletesen az adott pénztár alapszabálya határozza meg.

Önkéntes kölcsönös egészségpénztári hozzájárulás

- Az önkéntes kölcsönös egészségpénztári támogatás keretében a Társulás munkáltatói tagdíj-hozzájárulást fizet annak a munkavállalónak, aki
 - a) önkéntes kölcsönös egészségpénztár tagja,
 - b) ezt a juttatási formát választja, valamint
 - c) leadja a Személyzeti Csoportnál a záradékolt önkéntes kölcsönös egészségpénztári belépési nyilatkozatát.
- Az önkéntes kölcsönös egészségpénztári munkáltatói hozzájárulás havonta azonos összegben a pénztár által előírt minimum tagdíj összegétől maximum a mindenkori minimálbér (2014. évben 101.500,- Ft/hó) 30%-ig, vagyis nettó 30.450,- Ft összegig terjedhet. A juttatást 35,7%-os mértékű adó terheli.
- Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 12.§-a alapján a Társulás a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárja ki, aki nála közszolgálati jogviszonyban/munkaviszonyban áll. A munkáltatói hozzájárulás mértéke a munkavállaló által a cafetéria nyilatkozatában meghatározott összeg.
- Abban az esetben, ha a munkavállaló olyan önkéntes kölcsönös egészségpénztárnak a tagja, amellyel a Társulás még nem kötött együttműködési szerződést, Társulás intézkedik a szerződés megkötéséről.
- A pénztári munkáltatói hozzájárulás kapcsán a cafetéria nyilatkozat kitöltése önmagában nem keletkeztet pénztári tagsági jogviszonyt.
- Az adott egészségpénztár által nyújtott szolgáltatásokról részletes információk az egészségpénztáraknál szerezhetők be. Az egyes pénztárak a számlára utalt összegből eltérő %-os mértékű jutalékot vonhatnak le.

Munkáltatói lakáscélú támogatás (15/2014.(IV. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: Rendelet) alapján)

- A munkáltatói lakáscélú támogatás adómentes az alábbi feltételeknek megfelelően.
- Adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás adható
 - a) belföldön fekvő lakás tulajdonjogának, és a lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvétel vagy más visszerhes szerződés keretében történő megszerzéséhez (ideértve a lakás zártvégű lízingbe vételét is),
 - b) belföldön fekvő lakás építéséhez, építtetéséhez,
 - c) belföldön fekvő lakás alapterületének legalább egy lakószobával történő bővítését eredményező növeléséhez,
 - d) a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) szerint meghatározott korszerűsítéshez,
 - e) munkáltató által korábban lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedése révén,
 - f) lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, és a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek (pl. kamat, késedelmi pótlék, végrehajtási díj, jelzálog törlesztésének díja, előtörlesztési díj, olyan biztosítás díja, amelynek biztosítói teljesítése kizárólag a hitel törlesztését szolgálja) megfizetéséhez.
- Az adómentesség az adóévben nyújtott munkáltatói lakáscélú támogatás összegének azon részére alkalmazható, amely nem haladja meg a lakás vételárának, teljes építési költségének vagy a korszerűsítés költségének a 30 százalékát, legfeljebb az 5 millió forintot azzal, hogy az értékhatár vizsgálatánál a folyósítás évét megelőző négy évben a munkáltató vagy más munkáltatók által ilyen címen folyósított támogatásokat is számításba kell venni.
- A munkáltató megbízása alapján a hitelintézet vagy a kincstár a támogatást a magánszemély bármely hitelintézetnél vezetett fizetési vagy hitelszámlájára, vagy a magánszemély javára a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlájára utalhatja.
- Ha a támogatást a munkáltató lakáscélú hitel visszafizetése vagy törlesztése céljából adja, a magánszemély a munkáltatója számára adott nyilatkozatában a saját önálló (giro-képes) hitelszámláját, a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számláját, vagy a saját, a hitelt nyújtó hitelintézetnél vezetett folyószámláját jelölheti meg.
- A támogatást hitelintézet, kincstár útján a Rendeletben meghatározott feltételek és eljárás szerint folyósítja a munkáltató, és – a lakáscélú munkáltatói kölcsön elengedésének esetét kivéve – a támogatás magánszemély részére történő átutalásáról a hitelintézet vagy a kincstár az átutalás évét követő év január 31-éig igazolást állít ki a munkáltató részére [Rendelet 2. §],
- -A munkavállaló az ingatlan-nyilvántartás szerint bármely arányban tulajdonjogot, hasznélvezeti jogot szerzett abban a lakásban, amellyel összefüggésben a támogatást kapta; (A feltétel teljesül abban az esetben is, ha a tulajdonjog, hasznélvezeti jog megszerzése a támogatás felhasználásával történik vagy, ha a tulajdonjog megszerzésére zártvégű lízing keretében kerül sor, továbbá házastársak esetében az ingatlan-nyilvántartástól függetlenül is, ha az ingatlan közszerzeménynek minősül),

- A támogatással érintett lakás szobaszáma nem haladja meg a Korm. rendeletben meghatározott méltányolható lakásigényt,
- A munkavállaló (függetlenül munkaviszonyának esetleges megszűnésétől) 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 átadja a munkáltatónak, vagy meghatározott esetben a hitelintézetnek, kincstárnak a Rendeletben meghatározott okiratokat, bizonylatokat.
- 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.
- Támogatás felhasználásának igazolása
 - a) 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,
 - b) 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,
 - c) 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,
 - d) a munkavállaló által adósként, adóstársként hitelintézettől 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.
- Az eredeti okirat, bizonylat helyett elfogadható annak másolata is.
- A munkáltató és a hitelintézet vagy a kincstár között létrejött külön megállapodás alapján az adómentesség fennállásáról – vagy annak hiányáról – szóló igazolást a hitelintézet vagy a kincstár állítja ki és adja át a munkáltatónak.
- 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. E jövedelem megszerzésének időpontja a támogatás folyósításának évét követő év május hónapja, lakás építéséhez, építtetéséhez, alapterületének növeléséhez és korszerűsítéséhez adott támogatás esetén a folyósítás évét követő második év május hónapja.