

## wts klient newsletter

WTS Klient.  
A híd.

Kedves Olvasónk!

A 2018. július 1-jén élesedő online adatszolgáltatás, azaz az online számla rendszer komoly kihívást jelent az adózóknak. A januárban megismert, véglegesnek még nem tekinthető technikai specifikáció közel 400 oldalt tesz ki, és kis túlzással elmondható, hogy a fejlesztésekhez nem értők számára akár kínai nyelven is megírhatták volna. A tervezet fontosabb változásait dr. Felsmann Tamás kollégám foglalja össze a 3. oldalon.

Kevés a bevezetésig hátralévő 4 hónap, és bizony sokan nem bánának, ha kitolódna a határideje, vagy legalább az EKÁER-rendszer bevezetéséhez hasonlóan egy hosszabb időszak tekintetében eltekintene az adóhatóság bármilyen szankció kivetésétől.

Igyekszünk a fejlesztők és az adózók közötti távolságot csökkenteni és a már jelenleg is [kötelező adat-export](#) ellenőrzésének segítségével előre tudjuk jelezni, hogy hol várhatóak problémák a bevezetés során, szükség esetén pedig javaslatot tudunk tenni a hibák kiküszöbölésére.

Forduljon hozzánk bizalommal!

Gyányi Tamás  
partner

## Tartalomjegyzék

Mi az összefüggés az építőipari boom és a lakások áfája között?	» 1. oldal
Új rendelettervezet az „e-számlázás”, avagy online adatszolgáltatás kapcsán	» 3. oldal
Önellenőrzésre is lehetőséget ad az új transzferár-nyilvántartási rendelet	» 4. oldal
Így kaphatunk pénzt a NAV-tól, avagy az egészségpénztári tagság előnye	» 6. oldal

## Mi az összefüggés az építőipari boom és a lakások áfája között?

**Az 5%-os adómérték szabályszerű alkalmazásához az értékesített ingatlanok az alábbi feltételeknek kell együttesen megfelelnie:**

- új ingatlanok kell minősülnie
- lakóingatlanok kell minősülnie
- a lakóingatlan hasznos alapterületének értékhatáron belülnek kell lennie
  - » társasház esetén kevesebb, mint 150 m<sup>2</sup>
  - » egylakásos családi ház esetében kevesebb, mint 300 m<sup>2</sup>

Szerző: Lambert Zoltán  
zoltan.lambert@wtsklient.hu

Az építőipar teljesítménye a 2017-es előzetes adatok szerint **30% felett nőtt**, ami magasan túlszárnyalja a magyar gazdaság 4% körüli növekedési ütemét. Az előző évi bázisadatok alacsonyabb szintje mellett ebben nagy szerepet játszottak azok az új lakások áfája tekintetében hozott **adózási könnyítések**, amelyek az új lakásépítések számának drasztikus emelkedéséhez vezettek. Melyek ezek a könnyítések, és hogyan hatottak az építőipari termelésre 2017-ben? Milyen

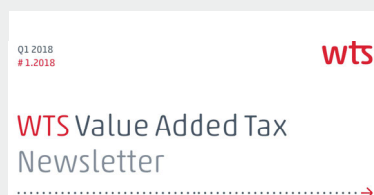
hatással lesz az építőipar következő két évi alakulására, illetve az azt követő időszakokra a kedvezmények 2020. január 1-jétől való megszűnése, és hogyan lehetne az ezzel kapcsolatos szélsőségeket kezelni? Cikkünkben ezekre a kérdésekre keressük a választ.

## Négy évig kedvezményes az új lakások áfája

2016. január 1-jétől az új lakások áfája 27%-ról **5%-ra mérséklődött**. A jelenlegi szabályozás szerint a lakások áfája **2019. december 31-éig** kedvezményes, azt követően újra 27%-os adókulcsot kell alkalmazni.

folytatás a 2. oldalon

## Megjelent a WTS Global VAT Newsletter legújabb száma



A WTS Global VAT Newsletter 2018. első negyedéves száma a megfelelési szabályok 2018-as változásait mutatja be nyolc európai országban, hogy tájékoztatást nyújtson a nem letelepedett cégek számára az általános forgalmi adóval, valamint az áruk és szolgáltatások adóival összefüggő megfelelési követelményekkel kapcsolatban.

A kiadvány angol nyelven, PDF-formátumban innen tölthető le:  
[WTS Global VAT Newsletter #1/2018](#)

Abban az esetben, ha egy **magánépítető** valósít meg beruházást az ingatlanán oly módon, hogy a kivitelezési feladatokat nem egy generálkivitelező cég, hanem több vállalkozó végzi, akkor a beruházást az általános, 27%-os áfa terheli. Meghatározott esetekben azonban az építető **5 millió forint értékben visszaigényelheti** a nevére kiállított számlák áfatartalmát.

Ha nem a fenti jellegű magánberuházásról van szó, akkor egy kb. 18 millió forint nettó értékű új lakás a korábbi közel 23 millió forint helyett kevesebb mint 19 millió forintért vásárolható meg. Ehhez hasonlóan a magánberuházásban megvalósuló lakás-építés korábbi 23 millió forintos bruttó költsége is csaknem 18 millió forintra csökkenthető a maximum 5 millió forint értékű áfa visszaigénylésével. Eddig az összegig tehát hasonlóan alakul a kétfajta kedvezmény. Az ezt meghaladó értékű új lakás értékesítése esetén, melynek csak a viszonylag nagyvonalú méretkorlátozás szab határt, a megtakarítás mértéke már fokozatosan növekszik a magánberuházás fix áfa előnyével szemben.

Az építőipar 2017. évi szárnyalása természetesen több okra vezethető vissza, de az alacsony bázisértékek és a szintén nagyvonalú családi otthonteremtési kedvezmények mellett a fent említett adóelőnyök, az új lakások áfája is jelentős szerepet játszottak benne.

### Drágulás és munkaerőhiány

Ezek a folyamatok mára oda vezettek, hogy az általánosan is egyre nagyobb munkaerőhiány az építőiparban már a **munkák elvállalásának gyakori megtagadásához vezet**, illetve ezzel párhuzamosan **jelentős drágulás** figyelhető meg a kereslet – kínálat ilyen mértékű aránytalansága mellett. Nem véletlen, hogy a kormányzat is kiemelten foglalkozik az építőipari ágazattal. Nemrég például egy 20 milliárd forint értékű támogatási keretet nyitott meg az építőipari cégek gépesítési beruházásainak segítésére, és ezáltal az akut munkaerőhiány mérséklésére.

De mi okozza ezt a jelenlegi túlfűtöttséget, ami jelenleg még az árak növekedésén keresztül sem mérséklődik?

Véleményem szerint ebben játszik jelentős szerepet a 2019. december 31-ei határidő a kedvezményes, 5%-os kulcs alkalmazására. Egy 20-50, esetleg 100 lakásos építkezést már ma sem lehet úgy elkezdni, hogy a generálkivitelező biztos lehetne

abban, hogy a kész lakások értékesítésére még 2019. december 31-éig sor kerül. Így a csaknem 20%-kal olcsóbb lakások száma hamarosan egy fix darabszámmá alakul, és a kereslet ennek többszörösét teszi majd ki, ami az árak egekbe szökését prognosztizálja.

A témában készült rádióinterjú az alábbi linken hallgathatja meg:



[wtsklient.hu/2018/01/18/epitoipar-drasztikus-novekedese/](http://wtsklient.hu/2018/01/18/epitoipar-drasztikus-novekedese/)

### Mi lehet a megoldás?

A kormányzat részéről hajlandóság mutatkozik a kedvezményes áfakulcs alkalmazása határidejének **meghosszabbítására**, de az erről szóló döntés ez év őszénél előbb nem várható. Ha ez a helyzet kezelhető is lesz addig valahogyan, érdemes lenne már most megalkotni azokat az átmeneti részletszabályokat, melyek az 5%-os kulcs 27%-ra emelése esetén érvényesek lesznek majd. Bár a 2015 végi – 2016 eleji ellenkező irányú átmenet során az előlegként vagy részszámlával már elszámolt teljesítések 27%-os áfájuk maradtak, és csak a 2016-os kifizetésekre lehetett a kedvezményes, 5%-os áfát alkalmazni, fordított esetben egyelőre csak reménykedni lehet, hogy az átmeneti részletszabályok analóg módon, de ezúttal az adózók szempontjából előnyösen alakulnak, azaz minden már megfizetett előleg és részletfizetés 5%-os áfával adózik majd. Ebben az esetben is különbséget jelenthet majd, hogy a felek bruttó vagy nettó elszámolásban egyeztek-e meg. Ezeknek a **részletszabályoknak a mielőbbi megalkotásával már most enyhíteni lehetne a túlfűtöttségen.**

Ha még ennél is nagyvonalúbb szabályozás születne, azaz a már megkezdett építkezések teljes időtartamára biztosítaná a kormányzat a kedvezményes áfakulcs alkalmazását, a helyzet szinte teljes normalizálódása is elérhető lenne, leszámítva azt, hogy a 2020. január 1. előtt szokatlanul sok építkezés venné egy-egy kapavágással a kezdetét. Ez viszont biztosítaná a 2020-21-es esztendőök megfelelő építőipari volumenét is.

A fentiek megvalósulása esetén a 2019. év végi határidő meghosszabbítása már csak hab lenne a tortán, és ennek bejelentése sem volna többé annyira sürgős.

## → A téma szakértője



### Lambert Zoltán

ügyvezető partner  
Telefon: +36 1 887 3711  
zoltan.lambert@wtsklient.hu

### Végzettség

- » okleveles adótanácsadó
- » nemzetközi adószakértő
- » közgazdász

### Szakterületek

- » adótanácsadás minden adónemben
- » adóoptimalizáció és adótervezés
- » főbb adónemek vizsgálata
- » átvilágítás

### Legfrissebb publikációk

- » [Adóstratégiai javaslatok](#)
- » [Az adópolitika alfája és omegája: a kiszámíthatóság](#)
- » [Az iparüzési adó, a társasági adó „kisöccse”](#)

### Nyelvek

magyar, német, angol

## Új rendelettervezet az „e-számlázás”, avagy online adatszolgáltatás kapcsán

Szerző: **dr. Felsmann Tamás**  
tamas.felsmann@wtsklient.hu

Frissítésre került a kormány honlapján az „e-számlázás” szabályait tartalmazó [rendelettervezet](#), amelynek apropóján érdemes áttekintenünk az „e-számlázás” 2018. július 1-jétől hatályos szabályait, illetve kitérünk arra is, hogy mennyiben változott a rendelet tervezete a [korábbi elképzelésekhez](#) képest.

### Mire figyeljünk a 2018. július 1-jétől hatályba lépő „e-számlázás” kapcsán?

- egy másik regisztrált adóalany részére kibocsátott nagy áfa tartalmú számlákat online kell jelenteni (áfa ≥ 100 ezer forint)
- a papír alapú számlákat (áfa ≥ 100 ezer forint) is rögzíteni kell
- frissíteni kell a számlázó programokat
- a technikai információkat a NAV honlapján keressük
- akár számlánként 500 ezer forint bírság

#### Emlékeztetőül: mi is az online vagy „e-számlázás”?

A [valós idejű adatszolgáltatással](#), „e-számlázás” útján a NAV azonnali hozzáférést követel meg az adózóktól a **100 000 forintot** vagy azt meghaladó áfát tartalmazó, számlázó programmal kibocsátott számlák esetén, feltéve, hogy a számlabefogadó belföldön nyilvántartásba vett adóalany.

Ha nem is valós idejű, de „e-számlázás” alá tartozik az ún. kézi, **avagy nyomtatvány számlákról történő online adatszolgáltatás** is. Ha egy belföldön nyilvántartásba vett adóalanyra áthárított adó összege a 100 000 forintot eléri vagy meghaladja, de az 500 000 forintot nem éri el, a számla kibocsátását követő 5 naptári napon belül, ha az áfa összege az 500 000 forintot eléri vagy meghaladja, a számla kibocsátását követő 1 naptári napon belül kell webes felületen keresztül adatot szolgáltatni.

#### Kiváltja-e az „e-számlázás” a belföldi összesítő jelentést?

Az „e-számlázás” bevezetésével a belföldi, kimenő oldalon jelentkező számlák tekintetében okafogyott lesz a belföldi összesítő jelentésben (a szakzsargonban ismert nevén: „M lapon”) való szerepeltetésük, azonban ez a kötelezettség továbbra is fennmarad a bejövő oldali számlák esetében.

#### Számlabetekintés a bejövő oldalon

A kormányzati kommunikáció szerint a rendszer kialakításakor arra is gondolnak, hogy a NAV új szolgáltatásaként hozzá-

férhessünk azokhoz az online adatszolgáltatással érintett számlákhoz is, amiket a részünkre állítottak ki.

#### Áfaregisztráltak is a törvény hatálya alatt

Az adatszolgáltatási kötelezettség **valamennyi belföldön nyilvántartásba vett adóalanyra kiterjed**, ennek megfelelően a külföldi – tehát belföldön nem letelepedett – ún. [áfaregisztrált adóalanyokra](#) is. A rendszer használatához az adatszolgáltatásra kötelezetteknek előzetesen regisztrálniuk kell a NAV-nál.

#### Miben változott a rendelettervezet a korábbi elképzelésekhez képest?

Az „e-számlázás” szabályai alapvetően az áfatörvénybe, illetve az ún. számlarendelethez kerülnek beépítésre. A kormányzati információk alapján a rendeletmódosítás célja, hogy meghatározza

- az adatszolgáltatások menetét,
- a sikeres és hibás beküldés esetén érkező visszaigazolást,
- az esetleges hiba elhárítása utáni pótlást,
- valamint az üzemszünet és üzemzavar esetén alkalmazandó eljárást.

Több részletszabály is változott a rendelet korábbi tervezetéhez képest, de a leginkább szembeszökő változás talán az, **hogy az adatszolgáltatás adatszerkezetét a korábbi tervekkel ellentétben már nem a számlarendelet mellékletébe ültetik át**, hanem arról a NAV köteles közleményt közzétenni. Jó hír továbbá, hogy tartós üzemzavar, akadály esetén mód lehet a számlák manuális rögzítésére.

#### Milyen szankciót vonhat maga után a hibás adatszolgáltatás?

A szankció sajnos papíron elég szigorú, hibás adatszolgáltatás esetén az adóhatóság **számlánként akár 500 000 forintos mulasztási bírságot** is megállapíthat. Az adóhatóságnak azonban a mulasztási bírság körében mindig lehetősége, sőt kötelessége van a mérlegelésre, értékeli többek között a mulasztás súlyát, gyakoriságát és időtartamát.

folytatás a 4. oldalon

### Számlázó program ellenőrzése

Ellenőrzés céljából az adóalanyok már most is kötelezettek informatikai [adatexportra](#), tehát arra, hogy meghatározott adatszerkezetben bocsássanak elektronikus adatokat az adóhatóság rendelkezésére. Mivel azt tapasztaltuk, hogy ezzel kapcsolatban számos kérdés van, a **WTS Klient felállított egy szakértő csapatot** a felmerülő problémák megoldására.

Gyányi Tamás  
partner  
+36 1 887 3736  
tamas.gyanyi@wtsklient.hu

## Mire érdemes előzetesen felkészülni a cégeknek, adóalanyoknak az online számlázás kapcsán?

Az átállás nyilvánvalóan informatikai fejlesztést igényel a számlázó programok fejlesztőitől. Ezzel kapcsolatos **technikai információ** a [NAV honlapján](#) érhető el. Könnyen belátható, hogy a változás különösen a külföldi, így a már említett áferegisztrált cégeket érinti érzékenyen, tekintve, hogy nekik sok esetben a globális vállalatirányítási rendszereiket kell alkalmazniuk, hogy megfeleljenek a magyar elvárásoknak.

Célszerű tehát informatikai, adott esetben adózási szakértőhöz fordulni.

A témában készült rádióinterjút az alábbi linken hallgathatja meg:



[wtsklient.hu/2018/01/25/adatexport-adatszerkezete/](http://wtsklient.hu/2018/01/25/adatexport-adatszerkezete/)

## → A téma szakértője



### dr. Felsmann Tamás

adójogi szakjogász  
Telefon: +36 1 881 0621  
tamas.felsmann@wtsklient.hu

### Végzettség

- » adótanácsadó
- » adójogi szakjogász
- » jogász

### Szakterületek

- » adóhatóság előtti képviselet
- » jogorvoslati eljárások
- » NAV igazolások
- » fizetési könnyítés, feltételes adómegállapítás iránti kérelmek
- » tanácsadás adóeljárési kérdésekben, adóperek kapcsán
- » EKÁER

### Legfrissebb publikációk

- » [Az adó-végrehajtási törvény újdonosságai](#)
- » [Bizonyítás az adóellenőrzések során](#)
- » [Új adózás rendjéről szóló törvény és adóigazgatási rendtartás](#)

### Nyelvek

magyar, német, angol



## Önellenőrzésre is lehetőséget ad az új transzferár-nyilvántartási rendelet

Szerző: **Szadai András**  
andras.szadai@wtsklient.hu

### Régi és új szabályok a transzferár-nyilvántartásban

#### Ami nem változott:

- **Mentesség** független féltől igénybe vett, felár nélkül áterhelt termék- és szolgáltatásértékesítésnél
- **Egyszerűsített nyilvántartás** alacsony hozzáadott értékű, csoporton belüli szolgáltatásoknál (bizonyos feltételek mellett)

#### Ami változott:

- **Kötelező közös nyilvántartás:**  
fődokumentum + helyi dokumentum
- **Önellenőrzés lehetősége**

módosítására vonatkozó lehetőség megteremtése az egyik legfontosabb újdonosság a Magyar Közlöny 169. számában, **2017. október 18-án kihirdetett** jogszabályban. Az elfogadott végleges szöveg a [korábbi cikkünkben](#) már részletezett tervezethez képest nem tartalmaz merőben új intézkedéseket, pontokat, de van egy-két részletszabály, amiről érdemes pár szót ejteni.

#### Az új transzferár-nyilvántartási rendelet kötelezővé tette a közös nyilvántartást

Az új transzferár-nyilvántartási rendelet alapján 2018-tól [megszűnt az önálló nyilvántartás készítésének lehetősége](#). Helyét egy olyan nyilvántartás vette át, ami két egymástól elkülönült dokumentációt foglal magában: a fődokumentumot, illetve a helyi dokumentumot. Az angolszász nyelvben master file és local file néven emlegetik ezt a két dokumentumtípust. A nagy cégcsoportok jellemzően készítene csoportszinten is transzferár szabályozást (vagy irányelveket), amiben az egész csoport szögéből mutatják be a kapcsolt tranzakciókat. A korábbi rendelet alapján lehetőség volt a közös nyilvántartás készítése, mostanra azonban a **nyilvántartás kötelező tartalmi eleme lett a fődokumentum és a helyi dokumentum is**. [Korábbi cikkünkben](#) részletesen bemutattuk a kötelező tartalmi elemeket, most néhány gyakorlati kérdésre hívjuk fel a figyelmet.

Megjelent az önellenőrzés kifejezés a 2018-tól érvényes transzferár-nyilvántartási rendelet szövegében. A hibák utólagos

**Amire érdemes figyelni!**

Korábban bevett gyakorlat volt a nemzetközi fődokumentumokból készíteni lokális transzferár szabályzatot. Sok fontos információt lehetett kinyerni ezekből a tanulmányokból, ugyanakkor ki kellett egészíteni a transzferár-rendelet kötelező formális tartalmi elemeivel, például a folyamatban lévő bírósági ügyek bemutatásával. Az új transzferár-nyilvántartási rendelet alapján **a fődokumentumnak is lehetnek olyan kötelező tartalmi elemei, amelyekre nem gondolnak a vállalatcsoport központjában, és ezért a mi feladatunk lesz ezeket pótolni.** Nem biztos például, hogy mindenhol szükségesnek tartják bemutatni az üzleti eredmény mozgatórugóit, viszont Magyarországon ennek a pontnak a hiánya könnyen mulasztási bírságot eredményezhet.

**Bekerült az önellenőrzés intézménye is**

Mint már említettük, a másik legfontosabb változás a korábbi transzferár-rendeletekhez képest az **önellenőrzés lehetőségének megteremtése.** Az elkészített nyilvántartás módosítására eddig is volt lehetőség, azonban az adózók ezt jellemzően legfeljebb a hiányzó formai követelmények pótlására alkalmazták. Az új szabály egyértelműen kimondja: van rá lehetőség, hogy módosítsunk akkor is, ha adót vagy szokásos piaci árat érintő hibát észlelünk egy már elkészült dokumentumnál.

**Amire érdemes figyelni!**

Ha van olyan új kapcsolt ügyletünk 2017-ben, amire még nem készítettünk transzferár-nyilvántartást, akkor normál üzleti éves adózóként van még időnk a 2017-es évről szóló társasági adóbevallás beadásáig ezt jogkövetkezmények nélkül elkészíteni. A hiányzó nyilvántartásért kapott [büntetés mértéke nem változik](#) 2018-ban sem, még mindig kiemelkedően magas. Hiányzó **nyilvántartásonként 2 millió forint lehet a büntetés mértéke, ismételt mulasztás esetén pedig akár 4 millió forint**ra is rúghat a bírság.

A témában készült rádióinterjú az alábbi linken hallgathatja meg:



[wtsklient.hu/2018/02/01/transzferar-nyilvantartas/](http://wtsklient.hu/2018/02/01/transzferar-nyilvantartas/)

**Ami nem változott**

Tekintettel arra, hogy egy transzferár dokumentum összeállítása sok időt és energiát emészt fel, ezáltal végső soron anyagi terheket is ró a Magyarországon aktív vállalkozásokra, érdemes keresni azokat a pontokat a rendeletben, amelyek **mentességet** vagy **egyszerűbb dokumentum** összeállításának a lehetőségét teremtik meg.

Felár nélkül átterhelhet termék- és szolgáltatásértékesítésről nem kell nyilvántartást készítenünk, feltéve, hogy azt független feltől vettük igénybe. Változatlanul készíthetünk alacsony hozzáadott értékű, csoporton belüli szolgáltatásokról egyszerűsített nyilvántartást, bizonyos feltételek mellett.

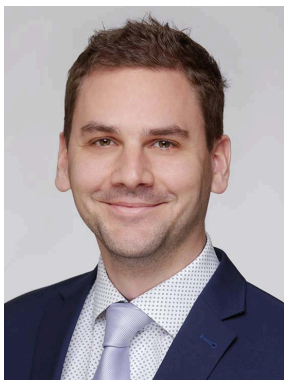
**Amire érdemes figyelni!**

Felár nélkül történő átterhelésnél sok esetben a csoport több leányvállalata felé a költségek egy része kerül csak kiszámlázásra. Ebben az esetben **a költségek megosztását a megfelelő felosztási kulcs ismertetésével igazolnunk kell,** hiszen a független feltől érkező összköltség igazoltan piacnak minősíthető, de az arányok alátámasztására szükség van (ehhez a megfelelő mutató például a foglalkoztatottak száma).

**Transzferár tanácsadás**

Amennyiben érdeklik a közép-kelet-európai régió más országaiban érvényes, a **transzferárra vonatkozó jogszabályok** is, kérjük keresse régiós transzferár-szakértőnket!

Szadai András  
senior manager  
+36 1 881 0624  
andras.szadai@wtsklient.hu

**→ A téma szakértője**

**Szadai András**  
senior manager  
Telefon: +36 1 881 0624  
andras.szadai@wtsklient.hu

**Végzettség**

- » közgazdász, BGE PSZK (adó szakirány)
- » adótanácsadó

**Szakterületek**

- » transzferár-tanácsadás
- » compliance, adóbevallások készítése minden adónemben
- » külföldi cégek áfa-regisztrációja
- » külföldi munkavállalók nemzetközi adózása
- » cégek képviselete adóellenőrzések során

**Legfrissebb publikációk**

- » [Új transzferár-rendelet: változó adminisztráció](#)
- » [A társasági adókulcs kapcsolata a transzferár szabályokkal](#)
- » [A transzferár szabályzat](#)

**Nyelvek**

magyar, német, angol



## Így kaphatunk pénzt a NAV-tól, avagy az egészségpénztári tagság előnye

Szerző: **Cseri Zoltán**

zoltan.cseri@wtsklient.hu

### Az egészségpénztári tagság előnye

	20%-os adókedvezmény igénybe vehető?	Adófizetési kötelezettség kit terhel?	
		15% szja-fizetési kötelezettség	19,5% eho-fizetési kötelezettség
<b>Munkáltatói befizetés</b>	nem	munkáltatót (a befizetett összeg 1,18-szorosa után)	munkáltatót (a befizetett összeg 1,18-szorosa után)
<b>Munkáltatói adomány</b>	igen	egészségpénztári tagot (összeg 84%-a után)	egészségpénztári tagot (összeg 84%-a után)

Valószínűleg nincs olyan ember Magyarországon, aki még ne hallott volna az egészségpénztárakról. Sokan ki is használják a személyi jövedelemadóból visszaigényelhető, ezzel kapcsolatos **20%-os adójóváírást**. Tapasztalataink alapján azonban még a tagok között is akadnak bőven olyanok, akik nincsenek teljesen tisztában az egészségpénztári tagság előnyeivel és a tagság által elérhető adókedvezményekkel. Cikkemben az egészségpénztárakkal kapcsolatosan felmerülő fontosabb kérdéseket igyekszem megválaszolni, valamint a teljesség igénye nélkül ismertetem az egészségpénztári tagság által elérhető előnyöket, illetve az előnyök megszerzésének feltételeit.

#### Kinek éri meg az egészségpénztári tagság?

Az egészségpénztári tagságot minden olyan magánszemélynek érdemes megfontolnia, akinél rendszeresen merülnek fel egészségügyi kiadások, vagy tervbe van véve egy nagyobb összegű egészségügyi kiadás (pl. egy látásjavító műtét). Fontos, hogy nemcsak az adott egészségpénztári taggal, hanem a **közeli hozzátartozóival kapcsolatban felmerülő egészségügyi kiadások is finanszírozhatóak az egészségpénztárakon keresztül**. Ennek egyik előfeltétele, hogy a közeli hozzátartozók be legyenek jelentve a pénztárnál. Ezt figyelembe véve alig akad Magyarországon olyan család, amelyből valakinek ne lenne érdemes csatlakoznia valamelyik egészségpénztárhoz.

A témában készült rádióinterjú az alábbi linken hallgathatja meg:

[wtsklient.hu/2018/02/15/munkaltatoi-befizetes/](http://wtsklient.hu/2018/02/15/munkaltatoi-befizetes/)



#### Mi az egészségpénztárak lényege?

Az egészségpénztári tagok tagdíjfizetés ellenében meghatározott, többnyire egészségügyi szolgáltatásokat vehetnek igénybe az egészségpénztárakon keresztül (sok esetben jelentős kedvezménnyel), illetve a pénztárak a hozzájuk benyújtott számlák ellenében megtérítik az egészségügyi kiadásokat (pl. gyógyszervásárlás, szemüvegvásárlás, fogorvosi kezelés stb.) a tagok egyéni számlájára befizetett összegek terhére.

Az egészségpénztári tagok az adott évben az egyéni **számlájukon jóváírt összeg 20%-át, de maximum évi 150 000 forintot visszaigényelhetnek a személyi jövedelemadójukból**. Ez jóváírásra kerül az egyéni számlájukon, így felhasználható további egészségügyi kiadások finanszírozására.

Az egészségpénztári tagság további előnye, hogy az egyéni számlán fel nem használt összegek lekötethetők, ezekkel a lekötésekkel pedig hozamokat is el lehet érni, illetve a legalább 24 hónapra lekötött összegek esetében is érvényesíthető 10%-os adójóváírás.

#### Csak a tagok fizethetnek be az egészségpénztári számlára?

Az egészségpénztári tag **munkáltatója is teljesíthet** összeghatárra vonatkozó megkötés nélkül **befizetést** a munkavállalója egyéni egészségpénztári számlájára. Az ilyen befizetések **egyes meghatározott juttatásnak** minősülnek, melyek után a munkáltatónak 15% szja-, valamint 2018. január 1-jétől 19,5% eho-fizetési kötelezettsége van (összes közteher 2018. január 1-jétől: 40,71%).

## Milyen más szolgáltatás finanszírozására lehet még felhasználni az egészségpénztári számla egyenlegét?

Az egészségügyi szolgáltatások mellett több olyan szolgáltatás is létezik, melyekről sokan nem is gondolnák, hogy **finanszírozhatóak az egészségpénztári számla terhére**. Ilyen szolgáltatások a teljesség igénye nélkül például a **gyermekszületéssel kapcsolatos ellátások kiegészítése, nevelési-év kezdési, tanévkezdési támogatás, temetési költségek elszámolása, vagy akár a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása**. Ezen szolgáltatások finanszírozásánál nagyon fontos, hogy az erre vonatkozó igényét a tagnak egy meghatározott időn belül be kell jelentenie a pénztár felé, valamint az egyéni számlára befizetett összegek csak 180 napos úgynevezett várakozási idő után használhatóak fel a fenti szolgáltatások megtérítésére. Ezen kívül a jogszabályi rendelkezések további feltételeket is meghatároznak az említett szolgáltatások igénybevételéhez. Például a lakáshitel törlesztés támogatására igényelhető összeg havonta legfeljebb a tárgyév első napján érvényes minimálbér 15%-ának megfelelő összeg lehet, mely 2018-ban 20 700 forint/hó. Természetesen a 20 700 forint lakáshitel-törlesztés támogatás igénybevétele esetén a pénztártag a 20% adójóváírásra is jogosult.

## Mire kell figyelni a személyi jövedelemadó bevallás elkészítésekor?

Az egészségpénztári befizetések után járó 20%-os adókedvezmény **nem automatikusan jár**. Az egészségpénztári tagoknak a személyi jövedelemadó bevallásukban kell rendelkezniük a 20% adójóváírás összegének átutalását illetően. Fontos megjegyezni, hogy a munkáltató által teljesített rendszeres hozzájárulások után nem vehető igénybe a 20%-os adókedvezmény.

## Keletkezhethet-e adófizetési kötelezettség az egészségpénztári tagság miatt?

Léteznek olyan esetek, amikor a magánszemélynél adófizetési kötelezettség merül fel. Ezek az esetek jellemzően két csoportra bonthatók. Az egyik, **amikor a pénztártag részére jogszabályilag történik egy adott kifizetés**, mert például nem áll rendelkezésre az előírt orvosi igazolás, vagy a hozzátartozó nincs bejelentve a pénztárhoz. A másik eset pedig az, **amikor a tag adományban** (pl. munkáltató által adományként befizetett összeg) **részesül**. Ebben az esetben az elszámolt összegek a tag egyéb jövedelmének minősülnek és azok 84%-a után az egészségpénztári tagot 15% személyi jövedelemadó-, valamint 19,5% eho-fizetési kötelezettség terheli (összes közteher: 28,98%), melyet a személyi jövedelemadó bevallásában kell bevallania.

## Optimalizált egészségpénztári hozzájárulás

A munkáltatók számára több szempontból is kedvező megoldás lehet a **munkavállalók egészségpénztári befizetéseire való hozzájárulás**. Egyrészt az így juttatott összegek a munkáltatóknál költségként elszámolhatóak, másrészt a **munkabérenél kedvezőbb adózási feltételekkel** lehet a munkavállalókat anyagilag segíteni, amelynek nem utolsó sorban munkaerő-megtartó hatása is van. Küldjön egy **e-mailt**, hogy megmutathassuk, Önöknél ez miként működik!

Cseri Zoltán  
manager  
+36 1 887 3747  
zoltan.cseri@wtsklient.hu

## → A téma szakértője



### Cseri Zoltán

manager  
Telefon: +36 1 887 3747  
zoltan.cseri@wtsklient.hu

### Végzettség

- » okleveles forgalmi adó szakértő
- » adótanácsadó
- » termékdíj ügyintéző
- » közgazdász

### Szakterületek

- » adótanácsadás többféle adónemben
- » környezetvédelmi termékdíj tanácsadás
- » áfa-regisztráció
- » transzferár nyilvántartások készítése

### Nyelvek

magyar, német, angol

### Legfrissebb publikációk

- » [A környezetvédelmi termékdíj törvény 2018. január 1-jétől hatályos változásai](#)
- » [A külföldi munkavállaló adózása](#)
- » [A multilaterális egyezmény aláírása: újabb mérföldkő a BEPS akciótervben](#)

Jelen WTS-információ nem minősül tanácsadásnak, és kizárólag válogatott témakörök általános ismertetésének céljára szolgál.

A hírlevélben foglaltak ezért nem tekinthetők teljesnek vagy kimerítőnek, továbbá nem alkalmasak arra, hogy egyedi esetekben helyettesítsék a tanácsadást. A tartalmak helyességéért nem vállalunk felelősséget.

A fenti vagy egyéb szakmai témakörökkel kapcsolatos kérdései esetén forduljon bizalommal WTS-tanácsadójához, vagy lépjen kapcsolatba velünk a megadott elérhetőségek egyikén.

A WTS Klient szolgáltatásai:

- » Adótanácsadás
- » Pénzügyi tanácsadás
- » Jogi tanácsadás
- » Könyvelés
- » Bérszámfejtés

Egy kattintással  
árjánlatot kérhet:

[Ajánlatkérés >](#)

Egy kattintással  
feliratkozhat hírlevelünkre:

[Feliratkozás >](#)

#### WTS Klient

1143 Budapest • Stefánia út 101-103.

Telefon: +36 1 887 3700 • Fax: +36 1 887 3799

info@wtsklient.hu • www.wtsklient.hu