

A SZÉP-KÁRTYA¹

Mi a SZÉP-kártya?

A SZÉP-kártya – teljes nevén Széchenyi Pihenő Kártya – egyfajta béren kívüli juttatás, amelyet a munkavállaló a munkáltatójától kaphat, a cafeteria keretein belül. Maga a kártya egy olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amelyet a bankkártyákhoz hasonlóan lehet használni pihenéshez kapcsolódó termékek és szolgáltatások vásárlásakor. A kártyához három alszámla tartozik: a vendéglátás, szálláshely és szabadidő alszámla.

Bár a SZÉP-kártyát bankok bocsátják ki, az ahhoz tartozó alszámlák korlátozott felhasználású fizetési számlák. Ez azt jelenti, hogy a kártya általános fizetésre, készpénzfelvételre nem alkalmas, kizárólag a jogszabályban meghatározott célokra használható fel. Ennek ellenére széleskörűen felhasználható: belföldi üdülésre, különböző egészségügyi, szépségápolási, wellness- és sportszolgáltatásokra, meleg étkezésekre, illetve kulturális, szórakoztató szolgáltatásokra egyaránt.

A béren kívüli és egyes meghatározott juttatások, így a SZÉP-kártya adókötelezettségére is vonatkozó szabályokat a vonatkozó jogszabályok² tartalmazzák.

Miért érdemes SZÉP-kártyát adni a munkavállalóknak?

Mert általa a munkáltató jóval alacsonyabb bérterhek mellett tud elkölthető fizetéskiegészítést adni a munkavállalóknak. A munkáltató tehát úgy takarékoskodhat, hogy közben a munkavállaló nagyobb ellenszolgáltatást kaphat munkájáért cserébe. A munkaadó a cafeteria rendszerét maga alakíthatja ki, így szabadon eldöntheti, mely munkavállalói csoportnak bocsát a rendelkezésére SZÉP-kártyát, és mekkora értékű béren kívüli juttatást ad általa. Ezen belül konkrét személyre szabni nem lehet!

Hogyan adható a SZÉP-kártya mint béren kívüli juttatás?

A kártyatulajdonos munkavállaló közvetlenül köt szerződést a számlavezető bankkal. A kártyára év közben bármikor utalhat a kártyatulajdonos munkáltatója, akár rendszeresen, akár alkalmi jelleggel, sőt jutalomszerűen is. Lényeges, hogy mivel minden munkavállaló esetében 3 alszámlát működtet a számlavezető intézet, a munkáltató minden utalást munkavállalónként és alszámlánként teljesít. Az alszámlák között utalást nem lehet teljesíteni, az adott alszámláról kizárólag az alszámlának megfelelő szolgáltatás

¹ Utolsó frissítés: a 2021. 11. 30. napon hatályos jogszabályok alapján

² A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (szja-tv.) 69–71.§, a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény 40.§, valamint a koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről szóló 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet 6.§.

ellenértékének kifizetésére lehet használni³. A munkavállaló azonban az új szabályozás szerint nem elektronikus utalványt kap, hanem 3 korlátozott felhasználású pénzeszámla tulajdonosa lesz. A pénztárszolgáltató a beérkezett összeget jóváírja a kártyabirtokos számára. Ez után a kártyán található összeg azonnal felhasználható a szolgáltató elfogadóhelyeken.

Milyen költségekkel jár a SZÉP-kártya?

A SZÉP-kártyát a munkavállaló költségmentesen igényelheti azoknál a pénztárszolgáltatóknál, melyek megfelelnek a kormányrendelet szerint a kibocsátás feltételeinek. Jelenleg az OTP Bank, a K&H Bank és az MKB Bank adhat ki SZÉP-kártyát. A munkavállalók teljesen ingyen kapják meg a kártyájukat, és kizárólagos tulajdonosai a számláknak.

További társkártyákat a munkavállaló költség ellenében igényelhet közvetlenül a kibocsátó banknál.

Milyen adóterhekkkel jár a SZÉP-kártya?

A SZÉP-kártya formájában adott juttatást terhelő adó alapja a juttatás bruttó értéke, mely után 15 százalék személyi jövedelemadó, 15,5 százalék szociális hozzájárulási adó, illetve 1,5% szakképzési hozzájárulási adó fizetendő. Tehát a közterhek mértéke összesen 32 százalék lesz mindaddig, amíg a juttatás összege meg nem haladja a jogszabályban meghatározott kedvezményes mértéket. A COVID 19 járvány által kialakult helyzetre tekintettel hozott intézkedések nyomán azonban ez 2021. június 30-ig 15%. Ez munkavállalónként maximum – amennyiben a munkáltató nem költségvetési szerv – 800 000 Ft évente, ha a munkavállaló munkaviszonya egész évben fennáll. Ha a munkavállaló munkaviszonya csak az év egy részében áll fenn, akkor a maximum a 450 000 Ft-nak a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben a juttatás alapjául szolgáló jogviszonyban töltött napokkal arányos összege. A 450 000 Ft – alszámlánként több juttatótól származóan együttvéve – az alábbiak szerinti megoszlásban juttatható: szálláshely alszámlánál 225 000 Ft, vendéglátás alszámlánál 150 000 Ft, szabadidő alszámlánál 75 000 Ft. Amennyiben a juttatás összege meghaladja ezeket a határokat, akkor a limiten felül eső rész után már mint egyes meghatározott juttatás lesz adóköteles, azaz az összes közteher 35,99%. A juttató köteles a magánszemélyt nyilatkoztatni, hogy megfelel a béren kívüli juttatásra vonatkozó rendelkezésekben foglalt feltételeknek, ellenkező esetben, ha az

³ A Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásának és felhasználásának szabályairól szóló 76/2018. (IV.20.) Korm. rendelet 22.§alapján lényeges eltérés a korábbiakhoz képest, hogy az itt meghatározott alszámlák, vagy zsebek között a jogszabály 2022. szeptember 30. napjáig lehetővé teszi az átjárást, azaz a felhasználó másik alszámlához tartozó szolgáltatást is fizethet az egyes zsebekből. A koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről szóló 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet 6. § alapján az adókedvezmény mértéke 2021. december 31.ig fennáll.

adóhatóság a feltételek fennállásának hiányát állapítja meg, a jogkövetkezményeket – ha nem rendelkezik a magánszemély nyilatkozatával – a juttató viseli.

Figyelem! A veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény 40. §, valamint a A koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről szóló 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet 6.§-a alapján a COVID-19 gazdasági hatásainak enyhítéseként az Szja törvény szabályaitól eltérően állapítja meg a SZÉP kártya keretében adható juttatásokat 2021. december 31-ig. Ennek megfelelően a maximum összeg munkavállalónként 800 000 Ft (teljes munkaidő esetén), amelyből az alábbiak szerinti megoszlásban juttatható: szálláshely alszámlánál 400 000 Ft, vendéglátás alszámlánál 265 000 Ft, szabadidő alszámlánál 135 000 Ft. További módosulás, hogy a SZÉP kártyára utalt, béren kívüli összeg nem terheli a szociális hozzájárulási adó.

Példa: Ha a munkáltató 100 000 Ft-ot utal a munkavállaló SZÉP-kártyájának szabadidő alszámlájára, akkor abból 75 000 Ft béren kívüli juttatásnak számít (így a 75 000 Ft után 15,5 százalék szocho, valamint 1,5% szakképzési hozzájárulás fizetendő), míg a fennmaradó 25 000 Ft egyes meghatározott juttatásnak minősül (így a $25\,000 \times 1,18 = 29\,500$ Ft összeg után fizetendő a 15,5% szocho és 1,5% szakho).

Ha a munkavállaló nem használja fel a SZÉP-kártyára utalt összeget a juttatás évét követő második naptári év május 31. napjáig, akkor a kibocsátó bank jogosult a fel nem használt összeg után, annak terhére havi díjat felszámolni.⁴ Erről a tényről és a felszámolt díj összegéről a bank a határidő előtt két hónappal értesíti számla tulajdonosát. A díj havi összege a fel nem használt pénzösszeg legfeljebb 3%-a, de minimum 100 Ft lehet. Amennyiben a számlán a fel nem használt összeg nem éri el a 100 Ft-ot, a díj összege megegyezik a fel nem használt összeggel.

Hogyan igényelhető a SZÉP-kártya?

A SZÉP-kártya igénylése a munkavállaló feladata. A kártyát kibocsátó bankok valamely fiókjában, illetve azok honlapjain keresztül indítható el az igénylés. Ehhez szükség van a munkavállaló adataira: a személyi azonosításhoz szükséges adatokra (név, lakcím), valamint az adóazonosítóra, sőt olykor a TAJ-számra is. Az igényléssel egyidejűleg automatikusan létrejön a három alszámla (szálláshely, vendéglátás, szabadidő). A munkáltatónak a csak az utalásokat kell intéznie.

⁴ A Széchenyi Pihenő Kártya felhasználásának veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak újbóli bevezetéséről szóló 150/2021. (III. 27.) Korm. rendelet 1. § alapján a „veszélyhelyzet kihirdetéséről és a veszélyhelyzeti intézkedések hatálybalépéséről szóló 27/2021. (I. 29.) Korm. rendelet szerinti veszélyhelyzet megszűnését követő 60 napig a pénzforgalmi szolgáltató a Széchenyi Pihenő Kártya juttatásként átutalt, fel nem használt pénzeszköz erejéig és annak terhére a munkavállalóval szemben” a számlavezetési díjat nem számíthatja fel.

Egyéb tennivalók

A munkáltató mint kifizető fontos kötelezettsége az adó bevallása és befizetése. Ez mindig a juttatás átutalását követő hónap 12. napjáig esedékes. A béren kívüli juttatás 15 százalékát a NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számlájára (10032000-06056353) kell befizetni. 17,5 százaléka pedig a NAV Szociális hozzájárulási adó beszedési számlájára⁵ (10032000-06055912) utalandó. A kedvezményes határérték túllépése esetén a határérték feletti összeg 1,18-szorosát kell a számoláshoz alapul venni.

Hasznos információk az adózáshoz

Az adózásnál szem előtt tartandó, hogy a béren kívüli és az egyes meghatározott juttatások esetén nem alkalmazható az a szabály, miszerint az előző évre járó juttatást tárgyév január 10-ig átutalva az még az előző évre szóló jövedelemnek minősül. Ugyanis ez a rendelkezés csak a munkabér, jutalom, valamint a társadalombiztosítási kifizetőhelynek minősülő munkáltató által kifizetett adóköteles társadalombiztosítási ellátások esetében érvényes, tehát a SZÉP-kártyás juttatásra nem vonatkozik.

Fontos tudni azt is, hogy az alszámlákra a munkavállaló számára egy időben több munkáltatótól is juttatható támogatás. Ilyenkor figyelni kell rá, hogy a SZÉP-kártya alszámláira adható keretösszeget ugyanazon személy és több munkáltató esetén együttesen kell érteni. Ez befolyásolhatja a béren kívüli juttatás adóterheit, hiszen ha az egyes alszámlákra utalt juttatás az említett keretet meghaladja, akkor a felesleges rész egyes meghatározott juttatásként válik adókötelessé (erről bővebben ebben a fejezetben olvashat: Milyen adóterhekkel jár a SZÉP kártya?).

Példa: ha egy magánszemélynek két munkaviszonya van, akkor a két munkáltató együttesen adhat a szálláshely alszámlára 225 000 Ft-ot, a vendéglátás alszámlára 150 000 Ft-ot, illetve a szabadidő alszámlára 75 000 Ft-ot. Ha az egyik munkáltató 75 000 Ft-ot utal a szabadidő alszámlára anélkül, hogy tudná, a másik már utalt ugyanarra az alszámlára 50 000 Ft-ot, akkor a többletként jelentkező 50 000 Ft már egyes meghatározott juttatásnak számít, és így az adó alapjaként a juttatás értékének az 1,18-szorosát kell kalkulálni.

A hasonló problémák úgy előzhetők meg, hogy a munkáltató a munkavállaló adott juttatásra vonatkozó nyilatkozata alapján állapítja meg az adókötelezettségeit. Ez nem csak az előzetes kalkulációban jelent segítséget. Ugyanis ha egy ellenőrzés során az adóhatóság megállapítja, hogy a juttatás túllépte a kedvezményes keretet, megvizsgálják, rendelkezik-

⁵ A koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről szóló 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet 5.§(1) bekezdése alapján a SZÉP kártyára utalt béren kívüli juttatás után 2021. év végéig szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség nem keletkezik.

e a munkáltató a munkavállaló megfelelő nyilatkozatával. Ha nem rendelkezik, akkor a jogkövetkezményeket a munkáltató viseli. Ha viszont az adóhiány annak a következménye, hogy a munkavállaló nyilatkozata nem felelt meg a valóságnak, illetve ha a nyilatkozat átadását nem tudja igazolni a munkavállaló, akkor a jogkövetkezmény a munkavállalóra hárul.

SZÉP-kártya a gyakorlatban – hogy működik?

A SZÉP-kártyához három alszámla tartozik: a vendéglátás, szálláshely és szabadidő alszámla. A munkáltató bizonyos összeghatárig utalhat pénzt az alszámlákra. A kártyára átutalt összeget a munkavállaló teljes egészében megkapja, és kártyatulajdonosként felhasználhatja. Közeli hozzátartozói számára társkártyát is kiválthat, ekkor ők is szabadon rendelkezhetnek a kerettel. A munkavállaló a keretet a különféle, meghatározott célokra költheti el, amelyek minden alszámla esetében különbözőek. Lényegében úgy működik tehát a három alszámla, mint három „zseb”, amelyekben különféle célokra elkülönített pénzeket tartunk. Ugyanakkor a három alszámla között vannak átfedések, ami megkönnyíti, hogy a munkavállaló szabadabban gazdálkodjon a rendelkezésére álló kerettel. Például a belföldi szálláshelyeken mindhárom keretből lehet fizetni. Tehát ha nem a szálláshely, hanem a szabadidő alszámlára kér juttatást a munkavállaló, akkor is lehetősége lesz arra, hogy kifizesse SZÉP-kártyájával egy belföldi nyaralás szállásköltségeit is. Jó tudni, hogy a szálláshely kapcsán felmerülő idegenforgalmi adó viszont nem egyenlíthető ki SZÉP-kártyával.

Fontos, hogy a kártya készpénzfelvételre nem használható, tehát a rendelkezésre álló összeget a munkavállaló elektronikus formában, a banki kártyaterminálokon át, illetve az internetes fizetési felületeken keresztül használhatja fel.

A három alszámla

1. A szabadidő alszámla

Éves kerete 75 000 Ft.⁶ Ebből a „zsebből” a különböző kulturális és szórakoztató intézmények szolgáltatásait fizetheti ki a munkavállaló, például színházakban, múzeumokban, állatkertben, illetve egészségügyi és sportszolgáltatásoknál használhatja fel a tulajdonos.

Példák a felhasználásra:

⁶ A koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről szóló 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet 6. § alapján 2021. december 31-ig 135 000 Ft.

- egyéb humánegészségügyi ellátás (ide tartozik a fizioterápiás szolgáltatás, a dentálhigiéniai kezelés, a diagnosztikai szolgáltatás, sőt akár a terhesgondozás is)
- színházak, koncertek, előadások
- múzeumok, állatkertek, vidámparkok
- strand, sportpálya, sípálya, sporthajó kikötői díja, kölcsönzési költség
- fizikai közérzetet javító szolgáltatás (például masszázs)
- bérlet és belépőjegy edző- és fitnesztermekbe
- szoláriumok, uszodák, szaunák
- szépség- és alakformáló salonok
- belföldi nyaralás szállásköltségei, pl. egy balatoni all inclusive hétvége vagy a panziószámla kiegyenlítése

2. A szálláshely alszámla

Éves kerete 225 000 Ft⁷. Ebből a „zsebből” bármilyen szálláshelyen lehet fizetni, sőt belföldi utazási csomagot is lehet vele vásárolni. Azoknak tehát, akik szívesen töltik szabadságukat belföldön, érdemes ezt a lehetőséget választani. Viszont az utazási irodákon keresztül igényelt szálláshelyek költsége kizárólag a szálláshely alszámla terhére rendezhető.

Példák a felhasználásra:

- belföldi wellnesshétvégék
- utazási iroda által szervezett utak
- szállodák, panziók szállásköltsége
- szállás falusi turizmus keretében
- belföldi nyaralás szállásköltségei, pl. egy balatoni all inclusive hétvége vagy a panziószámla kiegyenlítése

3. A vendéglátás alszámla

Éves kerete 150 000 Ft.⁸ Mint a neve is mutatja, ez a „zseb” leginkább arra való, hogy vendéglátóhelyeken használjuk. Akár napi szinten fedezheti az ebéd költségeit. Emellett viszont – mint mindegyik alszámlánál – használható belföldi szálláshelyeken is.

Példák a felhasználásra:

- menzák és kifőzdék, azaz a munkavállaló napi étkezése
- büfék, kantinok

⁷ A koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről szóló 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet 6. § alapján 2021. december 31-ig 400 000 Ft.

⁸ A koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről szóló 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet 6. § alapján 2021. december 31-ig 265 000 Ft.

- hagyományos és gyorséttermek, akár egy családi körben elköltött éttermi ebéd vagy vacsora
- belföldi nyaralás szállásköltségei, pl. egy balatoni all inclusive hétvége vagy a panziószámla kiegyenlítése