

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 jogszabályok²tartalmazzák.

Miért érdemes SZÉP-kártyát adni a munkavállalóknak?

Mert általa a munkáltató jóval alacsonyabb bérterhek mellett tud elkölthető fizetésekiegészítést 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

¹Utolsó frissítés: a 2020. 07. 31. napon hatályos jogszabályok alapján

²A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (szja-tv.) 69–71.§, valamint a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény 40.§

ellenértékének kifizetésére lehet használni. 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, illetve 17,5 százalék szociális hozzájárulási adó fizetendő. Tehát a közterhek mértéke összesen 32,5 százalék lesz mindaddig, amíg a juttatás összege meg nem haladja a jogszabályban meghatározott kedvezményes mértéket. Ez munkavállalónként maximum – amennyiben a munkáltató nem költségvetési szerv – 450 000 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 együttléve – 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 limitenfelül eső rész után már mint egyes meghatározott juttatás lesz adóköteles, azaz a fizetendő közteher a juttatás értékének 1,18-szorosa, amelyet 15 százalék személyi jövedelemadó és 17,5 százalék szociális hozzájárulási adó terheli (az összes közteher 38,35%). A juttató köteles a magánszemélyt nyilatkoztatni, hogy megfelel a béren kívüli juttatásra vonatkozó rendelkezésekben foglalt feltételeknek, ellenkező esetben, ha az 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. § a COVID-19 gazdasági hatásainak enyhítéseként az Szja törvény szabályaitól eltérően állapítja meg a SZÉP kártya keretében adható juttatásokat a 2020-as évben. 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 összeget 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 17,5 százalék szocho 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 17,5% szocho).

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. 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 100Ft lehet. Amennyiben a számlán a fel nem használt összeg nem éri el a 100Ft-ot, a díj összege megegyezik a fel nem használt összeggel.

Ez a Széchenyi Pihenőkártyának veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályairól szóló 91/2020. (IV. 05.) Korm. rendelet³ alapján a COVID-19 járvány következtében elrendelt veszélyhelyzet miatt akként módosul, hogy a veszélyhelyzet megszűnését követő 60 napig a kibocsátó bank nem számíthat fel díjat az átutalt, de fel nem használt összegre. A bank a veszélyhelyzet megszűnését követő 15 napon belül tájékoztatja a munkavállalót, hogy a 61. naptól milyen mértékű díjat számít fel.

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

³Hatályon kívül helyezte a 2020. március 11-én kihirdetett veszélyhelyzet megszüntetéséről szóló 282/2020. (VI.17.) Korm. rendelet 1. §.

automatikusan létrejön a három alszámla (szálláshely, vendéglátás, szabadidő). A munkáltatónak a csak az utalásokat kell intéznie.

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 számlájára⁴ (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 felettes rész egyes meghatározott juttatásként válik adókötelessé (erről bővebben ebben a fejezetben olvashat: Milyen adóterhekkel jár a SZÉPkártya?).

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 utaltugyanarra 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.

⁴A veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készületségről szóló 2020. évi LVIII. törvény 40.§ (3) bekezdése alapján a SZÉP kártyára utalt béren kívüli juttatás után szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség nem keletkezik.

A hasonló problémák úgy előzhetőek 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-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 kártyaterminálokön át, illetve az internetes fizetési felületeken keresztül használhatja fel.

A három alszámla

1. A szabadidő alszámla

Éves kerete 75 000 Ft.⁵ Ebből a „zsebből” a különböző kulturális és szórakoztató intézmények szolgáltatásait fizetheti ki a munkavállaló, például színházakban,

⁵A veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény 40.§(1) bekezdés alapján 2020. évben 135 000 Ft.

múzeumokban, állatkertben, illetve egészségügyi és sportszolgáltatásoknál használhatja fel a tulajdonos.

Példák a felhasználásra:

- 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 allinclusive hétvége vagy a panziószámla kiegyenlítése

2. A szálláshely alszámla

Éves kerete 225 000 Ft⁶. 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 allinclusive hétvége vagy a panziószámla kiegyenlítése

3. A vendéglátás alszámla

⁶A veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény 40.§(1) bekezdés alapján 2020. évben 400 000 Ft.

Éves kerete 150 000 Ft.⁷ 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, kintinok
- hagyományos és gyorséttermek, akár egy családi körben elköltött éttermi ebéd vagy vacsora
- belföldi nyaralás szállásköltségei, pl. egy balatoni allinclusive hétvége vagy a panziószámla kiegyenlítése

⁷A veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény 40.§ (1) bekezdés alapján 2020. évben 265 000 Ft.