

Háttér a Cafetéria rendszer átalakításával kapcsolatban

A rendszer lényege

A munkáltató egy költségkeretet – cafeteria keretet – határoz meg, amelyhez hozzárendel egy juttatási választéklistát. Az egyes munkavállalók pedig saját maguk döntenek el, hogy a részükre meghatározott cafeteria keretet milyen juttatásokra és milyen összegben kívánják felhasználni.

Előzmény

Az 1970-es évek elején az Egyesült Államokban kutatók vizsgálták a dolgozók elkötelezettségét és elégedettségét a cégeknél. Megállapították, hogy a munkabér növelése egy bizonyos szinten felül már nem fokozza az elégedettséget. A probléma megoldására béren kívüli juttatásokat kezdtek nyújtani. Idővel kidolgozták a rugalmas, választható cafeteria rendszert, amely gyorsan elterjedt. Az 1990-es évek elején már az USA-n kívül, Kanadában és Angliában közkedveltté vált, ma már a világ számos országában elterjedtek a hasonló bevált megoldásokkal működő rendszerek.

Magyarországon 1995-1996-ban jelentek meg az első étkezési jegyek, melegétel-utalványok.

Orbán Viktor miniszterelnök 2016. március 1-én jelentette be, hogy Brüsszel *"szétzúzta a cafeteria-rendszert"* és jelezte, hogy a kormányzat vizsgálja az eddig a cafeteria-rendszerben nyújtott szolgáltatások új jogi keretek közé helyezését. Az Európai Bíróság nagytanácsának 2016. február 23-i ítélete Magyarország, mint EU-tagállam kötelezettségességét állapította meg a cafeteria-rendszer korábbi átalakítása kapcsán.

Az ügy előzménye: A magyar állam törvényi erővel kiebrudalt az étkezési jegy-piacról a külföldi cégeket. 2011 novemberében az adótörvényekbe szuszakolták az Erzsébet-utalvány 2012-es bevezetését. Addig a piacot francia utalványforgalmazó cégek uralták, például a Chèque Déjeuner és a Sodexo. Alig egy év elteltével az adótörvények változása után az állami étkezési jegy-kibocsátó gyakorlatilag monopolhelyzetbe került. Hasonló folyamatok zajlottak le a SZÉP- kártyával is. A béren kívüli juttatások 2012-ben bevezetett rendszere az Európai Bizottság (EB) szerint sérti a letelepedés, a vállalkozás és a szolgáltatások szabadságának uniós alapelvét. Az új szabályozás több olyan szereplő kizárásához vezetett, amelyek már évek óta jelen voltak a béren kívüli juttatásnak minősülő étkezési utalványok kibocsátásának piacán, továbbá megnehezítette új szereplők piacra lépését és lehetetlenné tette a szabad szolgáltatásnyújtást. Az EB szerint a bevezetett korlátozásokat nem indokolhatja, hogy ez az új monopólium szociális kiadásokra fordítja bevételeit.

A cafeteria-rendszerbe a 2017. évtől bekerül a személyi jövedelemadóról szóló törvényen keresztül egy egészen újszerű szakasz. Ez alapján a munkáltató béren kívüli juttatásként pénz is fizethet a munkavállalóinak.

A jelenlegi cafeteria-rendszer

Cafeteria éves kerete

Közszférában max: 200.000 bruttó Ft/év,

Versenyszférában max: 450.000 bruttó Ft/év

Cafeteria-rendszer elei és adózásuk

2018-ban is a béren kívüli juttatások értékének 1,18-szorosára kell 15% személyi jövedelemadót és 14% EHO-t fizetni. Így a teljes közteher ezekre a juttatásokra 34,22%.

A gyakran használt adómentes juttatások köre az előző évhez képest megmaradt, sőt kicsit bővült is. A kulturális belépő, a sportrendezvény belépő, a lakáshitel támogatás, bölcsőde, óvoda költségének térítése, kockázati biztosítások, mobilitási célú lakhatási támogatás.

A mobilitási célú lakhatási támogatás első évben a minimálbér 60%-a, második évben 40%-a, harmadik évben 20%-a – az első évben 82.800 forint az adómentes munkáltatói támogatás max. mértéke - (idéntől már a határozott idejű munkaszerződéssel rendelkező munkavállalók is kaphatják ezt a juttatást).

A 2018. évben a vállalkozások tovább bővítették a béren kívüli juttatásokat. Az idei évben a diák- vagy lakáshitel-törlesztést is választhatták a dolgozók, mivel ezekkel az elemekkel bővül a rendszer a 2017. évhez képest. Ez sok mindenkinek jelentett segítséget a korábban felvett hiteleinek a törlesztésében.

A szakszervezetek értékelése szerint az idén a legtöbb vállalkozás meg is emelte a béren kívül adható juttatások összegét. Az idén tavasszal megtartott országgyűlési választások előtt a kormányzati sajtóban megjelent korábbi hírek arról számoltak be, hogy egyre népszerűbb elem a nyugdíj- és egészségpénztári hozzájárulás, amely a dolgozók öngondoskodását segíti. Több cég a cafetériakereten felül is ad ilyen jellegű juttatást. Szintén keresett a készpénzben adható évi 100 ezer forintos juttatás, vagy a rekreációs célokat is szolgáló Szép-kártya.

A vállalatok idén jellemzően 200-500 ezer forintos éves cafetériakeretet nyújtanak dolgozóiknak.

Az április 8-i önkormányzati választások után pár nappal **április 20-án új kormányrendelet** jelent meg a **Széchenyi Pihenő Kártya működést illetően**. A jövőben a SZÉP Kártya kibocsátója havi 3%-os díjat számolhat fel a kártyán fel nem használt pénzek után! A kártyákon fel nem használt összegeket a folyósítás évét követő 2. év májusának utolsó napja után már nem a munkáltatók részére utálják majd vissza. A maradvány összegek ugyanis továbbra is hozzáférhetők maradnak majd, de ezek után díjfelszámolással élhetnek a szolgáltatók. A havonkénti maximum 3%-os díjat a behajtó pénzintézetek a kártyához kapcsolódó működési költségek fedezetén kívül marketing tevékenységre fordíthatják. Amennyiben a pénzintézetek élni kívánnak a havidíj felszámolással, a díjról és annak összegéről a kártyabirtokost két hónappal előre tájékoztatniuk kell majd.

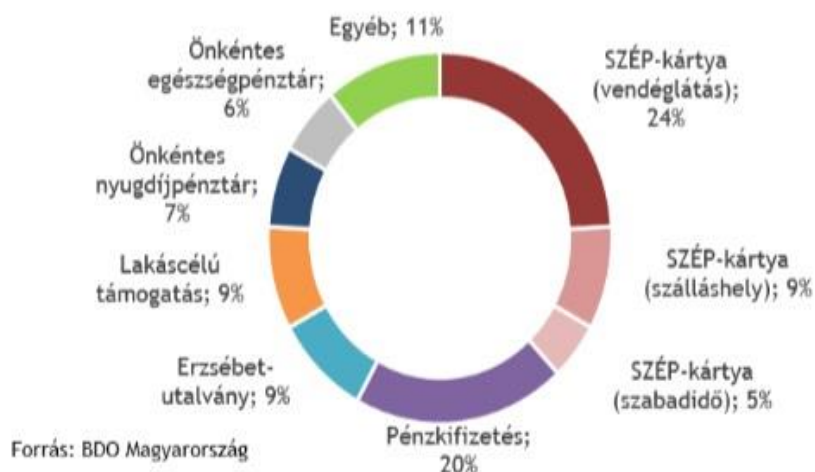
Adómentesen adható cafeteria elemek 2018-ban

Cafeteria elem	Közteher 2018-ban
Sportrendezvényre szóló belépő	Korlátozás nélkül adómentes
Kulturális belépő	Évente 50.000 Ft-ig adómentes
Óvoda, bölcsőde	A költségek mértékéig adómentes
Mobilitási célú lakhatási támogatás	A a minimálbér 60-40-20%-ig adómentes
Lakáscélú támogatás	30%-max 5 millió Ft 5 évben adómentes
Kockázati biztosítások (pl. egészség)	Havonta a minimálbér 30%-ig adómentes
Ajándékutalvány	Csekély mértékben vagy a szabályokat betartva korlátlanul 41,71%

Cafeteria elemek és a rájuk vonatkozó közterhek 2018-ban

Cafeteria elem	Közteher 2018-ban
Munkahelyi étkeztetés	Korlátozás nélkül 40,71%
Erzsébet-utalvány	Korlátozás nélkül 40,71%
Helyi bérlet	40,71%
Iskolakezdési támogatás	Korlátozás nélkül 40,71%
Önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás	Korlátozás nélkül 40,71%
Egészségpénztár, önszegélyző pénztár – hozzájárulás	Korlátozás nélkül 40,71%
Pénzösszeg juttatás	Évente 100.000 Ft-ig 34,22%
Széchenyi Pihenőkártya vendéglátás alszámla	Évente 150.000 Ft-ig 34,22%
Széchenyi Pihenőkártya szállás alszámla	Évente 225.000 Ft-ig 34,22%
Széchenyi Pihenőkártya szabadidő alszámla	Évente 75.000 Ft-ig 34,22%

Cafeteria-juttatások megoszlása érték alapján (2018)



A meglévő cafeteria rendszer átalakításának lényege 2019. évtől

A Kormányzat mindegyik juttatási típust átszabja.

Cafeteria éves kerete marad

Közférában max: 200.000 bruttó Ft/év,
Versenyszférában max: 450.000 bruttó Ft/év

Megszűnik az a lehetőség, hogy a munkáltató belső szabályzat alapján vagy minden munkavállalónak azonos formában és mértékben adhasson bármilyen juttatást a kifizetőt terhelő magasabb (jelenleg 40,71 százalékos) közteher megfizetése mellett.

2019-től egyes meghatározott juttatás maradhat például:

- az önkéntes biztosító pénztárakba célzott szolgáltatásra befizetett összeg,
- a munkavégzéshez szorosabban kapcsolódó juttatások, mint például a cégtelefon magáncélú használata, a hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás, a reprezentáció és üzleti ajándék címén adott termék és szolgáltatás, valamint
- az olyan ingyenes vagy kedvezményes esemény keretében termék vagy szolgáltatás formájában juttatott bevétel, ahol nem állapítható meg egyértelműen, hogy ki és milyen arányban részesül az egyes szolgáltatásokból.

A megmaradó egyes meghatározott juttatásokra a jelenlegi 40,71 százalék helyett 38,35 százalék lehet a közteher (1,18-as alapra 17,5% eho/szocho + 15% szja).

2019-ben megszűnik:

- a 2017-ben bevezetett készpénzcafeteria.

2019-ben megszűnik az adómentessége:

- a lakáscélú munkáltatói támogatásnak,
- a mobilitási célú lakhatási támogatásnak,
- a kockázati biztosítás más személy (így a munkáltató) által megfizetett díjnak,
- az idén bevezetett diákhiteltörlesztés megfizetéséhez adott munkáltatói támogatásnak,
- a sportrendezvényre szóló belépők támogatásának,
- a kultúrautalványok.

2019-ben adómentessége megmaradna

- az óvodai, bölcsődei térítés munkáltatói támogatásának.

2019. évben a SZÉP-kártyára vonatkozó szabályok részben változnak:

- A SZÉP-kártyánál a jelenlegi (még 1,18-as adóalapra számított) 34,22 százalék helyett jövőre 29 százalékos lehet az adóteher (14% eho/szocho + 15% szja),
- maradnak a keretösszegek (versenyszférában összesen 450 ezer forint a három alszámlára, illetve maximum 200 ezer forint a költségvetési szerveknél), és az sem változik, hogy a keretösszeg feletti rész egyes meghatározott juttatásnak számít.

Marad az a szabály is, hogy a SZÉP Kártya kibocsátója havi 3%-os díjat számolhat fel a kártyán fel nem használt pénzek után!