

CAFETERIA 2015

Adózás, szorzók, keretek, szabályzatkészítés

PLUSZ: Lakás célú adómentes támogatás a gyakorlatban

Budapest, 2014. december 16.

A nap szakértője:

DR. RENNECZÉDER Éva ügyvéd, cafeteria jogi szaktanácsadó,
PALETTÉRIA Zrt.



DR. RENNECZÉDER Éva ügyvéd, és cafeteria jogi tanácsadó. Fő szakterülete a pénzügyi, a gazdasági, a társasági és a vagyonjog egyben, a kilencvenes évek legelején részt vett a non-profit törvény és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári törvény megalkotásában, emellett **több mint tíz** éve cafeteria rendszertervezéssel és adaptációval is foglalkozik, 2010 októberében megalapította a CET Cafeteria Egyeztető Tanácskozást, amely lobby-csoport vezetésével kieszközölte a devizás lakáshitel törlesztéstámogatást segélypénztárban, valamint a lakáshitelek adómentes munkáltatói cafeteria támogatását lehetővé tevő törvénymódosítást.

9.00 -17.00 (Közben 2 x 30 perc kávészünet és 60 perc ebédszünet.)

Cafeteria 2015

- **A 2015. évre vonatkozó új juttatási/cafeeteria jogszabályok** részletes elemzése
 - Juttatásokkal összefüggő közteher szabályok, változások
 - Az Szja. törvény változásainak részletes ismertetése
 - Az új cafeteria szorzók bemutatása
 - Elem-szintű korlátok, szorzók
 - Kedvezménykorlátok típusai
 - Rendszer-szintű korlátok, szorzók
- **Juttatásjog A-Z-ig** – azok a részletszabályok, melyekre egy jogkövető munkáltatónak figyelnie kell:
 - A munkajog és a juttatásjog kapcsolódó területei
 - A cafeteria – és juttatási rendszerek auditálásának tapasztalatai
 - Cafeteria gyorsszolgálat: gyakran előforduló hibák és javításuk
 - Mire kell figyelni a 2015-ös Cafeteria modell és Szabályzat előkészítésekor?
 - Milyen formanyomtatványokat, nyilatkozat mintákat célszerű alkalmazni?
- **Új és megújuló cafeteria elemek**
 - Nyugdíjbiztosítások
 - Egészségügy a juttatási rendszerben
 - Adómentes juttatások újszerűen
- **TOP10 Cafeteria** ~ nagyvállalati juttatási rendszerek specialitásai, gyakori kérdések, gyakorlati megoldások.
-

Adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás a gyakorlatban

- **A lakástámogatás, mint juttatási elem meghatározása**
 - Meghatározásra kerül az adómentes munkáltatói lakástámogatás, mint juttatási elem lényege, meghatározva a juttatáselem legfőbb jellemzőit a Személyi jövedelemadóról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. törvény alapján.
 - Kitérünk a juttatás legfőbb jellemzőjének, az adómentességnek a változását előidéző körülményekre is (alakváltások).
- **A juttatáselem alakzatai**
 - A Személyi jövedelemadóról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. törvény alapján pontosan meghatározzuk a juttatáselem előfordulási alakzatait.
 - A Szja tv. 1. számú melléklet 2.7. pontja alapján **pl:**
 - a munkáltató által lakáscélú felhasználásra a munkavállalónak hitelintézet ... útján ... nyújtott, vissza nem térítendő **támogatás;**
 - a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott **kölcsönösszeg** egészének, vagy részének **elengedése;**
 - a lakáscélú felhasználásra **hitelintézettől** ... felvett hitel **visszafizetéséhez** ... nyújtott támogatás; stb.

- **A juttatási elem helye a juttatási rendszerben**
 - Rámutatunk arra, hogy milyen a három eltérő juttatási rendszer:
 - munkáltatói egyoldalú juttatások
 - választható béren kívüli juttatások
 - vegyes rendszer.
 - Ezt követően elhelyezzük a juttatási elemet a lehetséges juttatás-struktúrák mindegyikében, rámutatva arra, hogy ez milyen eltérő gyakorlati következményekkel jár.
- **A juttatási elem szabályozási struktúrája**
 - Meghatározzuk, hogy milyen szabályozási szinteken rendezni a jogalkotó az elemet.
 - Kitérünk a szabályozási szintek közötti kapcsolatra is.
- **A munkáltatói lakáscélú támogatás adómentességének részletes szabályai**
 - Nagyfokú pontossággal és részletességgel elemezzük az irányadó teljes joganyagot összefüggéseiben:
 - Mire adható a juttatás?
 - Mi lakáscél és mi nem az?
 - A „kiváltó” és a „többszörösen kiváltó” hitel értelmezése.
 - A méltányolható lakásigény vizsgálata.
 - A felújítás és a korszerűsítés elhatárolása.
 - Az adómentesség értékhatára, az értékhatár értelmezése.
 - Az adómentességre ható feltételek.
 - A 30 százalékos és az 5 millió forintos értékhatár vizsgálata.
 - Adómentesség feltételeinek vizsgálata.
 - A folyósítással kapcsolatos szabályok, esetleges buktatók.
 - A bizonylatolás részletes tartalmi és eljárási szabályai.
 - A méltányolható lakásigénynek való megfelelés időpontjának vizsgálata.
 - A munkáltató által korábban adott kölcsön elengedése (elengedéses alakzat).
 - Jelentéstételi kötelezettségek alakulása.
 - Jogvita, jogérvényesítés.
 - Néhány érdekes elhatárolási és probléma-megoldó eset elemzése.
- **A lakástámogatási project időbeli felépülése és lefutása**
 - Megjelenítjük a Munkáltató által elvégzendő feladatokat, azok egymásutániságát és egymásra épülését, rámutatunk a project szereplőire, pl. indító bank, fogadó bank, munkavállaló, korábbi szakértő, stb. közrehatására a folyamat egésze szempontjából.
 - Rámutatunk az időbeli kockázatokra, adóhátrányt okozó késedelem kockázatára.
- **Szükséges formanyomtatványok, dokumentációs feladatok.**
 - A lakástámogatási project főbb elemei szempontjából általánosságban, egyes megvalósulási alakzatai (pl. munkáltatói elengedéses alakzat), valamint a különleges esetek kezelése szempontjából ajánlásokat fogalmazunk meg a munkáltatói lakáscélú támogatás project bizonylatolására és dokumentálására.

ÖSSZEFOGLALÁS: Javaslatot adunk a project mielőbbi megkezdésére, megemlítjük az alternatívákat (elbíráló banki szolgáltatás, segélypénztár), valamint a felmerülő kérdésekre válaszolunk.

Jelentkezési lap

Részvételi díj	2014. november 24-ig	2014. november 25-től
Cafeteria 2015	139.000 Ft + áfa	159.000 Ft + áfa

*Áraink nem tartalmazzák az áfát * A részvételi díj tartalmazza a dokumentációt, ebéd, kávé és üdítőköltségeit. * A rendezvényen kép- és hangfelvétel készülhet.

1. Résztvevő	2. Résztvevő
Név:	Név:
Beosztás:	Beosztás:
Osztály:	Osztály:
*E-mail:	*E-mail:
Telefon / Fax*:	Telefon / Fax*:
3. Részvételt engedélyező neve	4. Adminisztratív kapcsolattartó
Név:	Név:
Beosztás:	Beosztás:
Osztály:	Osztály:
*E-mail:	*E-mail:
Telefon / Fax*:	Telefon / Fax*:
Számlázási cím:	
Irányítószám és város:	
Utca/Postafiók:	

* E-mail címének és fax számának megadásával hozzájárul ahhoz, hogy az IIR rendezvényeiről elektronikusúton is kapjon tájékoztatást.

Dátum:.....

Aláírás:.....

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépési feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után visszaigazolást és a költségviselő számlázási címére kiállított előlegbekérőt küldünk. Kérjük az ott feltüntetett összeget szíveskedjen a rendezvény előtt átutalni. A rendezvényre való bejutás csak akkor garantált, ha befizetése cégünkhöz 3 munkanappal a rendezvény előtt beérkezik. Ha az utalás a rendezvény kezdete előtt 2 munkanapon belül történik meg, kérjük, hogy azt a bankkivonat másolatával igazolni szíveskedjen a rendezvény helyszínén a regisztráláskor. Fizetési késedelem esetén a költségviselő késedelmi pótlék fizetésére kötelezett. Esetleges program-és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk.

Visszalépés csak írásban lehetséges. A részvétel visszamondása esetén 20.000 Ft+ÁFA/fő, a rendezvényt megelőző 2 héten belüli lemondás esetén 40.000 Ft+ÁFA/fő adminisztrációs költséget számolunk fel.

A rendezvényt megelőző 2 munkanapon belüli lemondás esetén a költségviselő a teljes részvételi díjat köteles megtéríteni. A bejelentett résztvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges. Amennyiben további információra lenne szüksége ügyfélszolgálatunk (06-1/459-7300) készséggel áll rendelkezésére illetve a www.iir-hungary.hu honlapunkon tovább tájékozódhat.