

A szolgálati járandóság csökkentése a NAV szerint nem minősül adónak, így a családi kedvezményen kívül az egyéb adókedvezmények sem érvényesíthetők a levonással szemben

Néhány hete megkereséssel fordultunk a NAV-hoz, mivel a szolgálati járandóságban részesülők számára a NYUFIG által januárban kipoztázott értesítők az ellátást a 16 %-os levonás ellenére adómentes bevételként tüntették fel. Ez az érintettek körében félreértésekre adott okot, azért tisztázni akartuk, hogy ha a szolgálati járandóság csökkentése nem adó vagy adóelőleg - csak a levonás mértéke azonos az SZJA-val - akkor minek minősül? Jogászaink ez ideig ugyanis úgy tudták, hogy az állam számára kötelezően befizetendő pénzek adók, vagy vámok, vagy illetékek, vagy járulékok, vagy bírságok lehetnek. A NAV alábbi válaszából kiderül, hogy a szolgálati járandóságból levont 16 %, egyiknek sem minősül. A becsületes neve: csökkentés! A szolgálati nyugdíjuktól megfosztottakat tehát az a "megtiszteltetés" érte, hogy számukra egy új állami pénzelvonási kategóriát alkottak! Sajnos ennél még az 1950-es években elhíresült békekölcsön is kedvezőbb konstrukció volt, mert ugyan kamat az után sem járt, de némely szerencsések sorsoláson visszanyerhették befizett pénzüket, sőt hosszú évek múltán az addigra jócskán elinflálódott tőkét is visszakapták. Erre a szolgálati járandóságban részesülőknek csak a strasbogi emberi jogi bíróság adhat némi reményt, annak döntéséig azonban jobb magyar szó híján a levonást csak sarcnak nevezhetjük!

A NAV-hoz intézett megkeresésünket az is indokoltá tette, hogy több tagunktól érkezett kérdés arra vonatkozóan, hogy miként tudják igénybe venni az adókedvezményeket. A NAV válasza szerint (a családi kedvezmény kivételével) sehogy, mert a szolgálati járandóságból levont 16 % nem minősül adónak, így egyéb adóköteles bevétel hiányában nincs mivel szemben érvényesíteni az adókedvezményeket. A kör ezzel bezárult!

Fentiek ellenére a NAV gyors válaszát ezúton is köszönjük! A szabályokat nem ők hozták, csak alkalmazzák.



FÜGGETLEN RENDŐR SZAKSZERVEZET

Cím: 1146 Budapest, Ajtósi Dürer sor 27/A.

Levélcím: 1388 Budapest, Pf.52

Telefon: 06-1-785-00-10, 06-1-785-07-16

Telefax: 06-1-799-27-13

Mobil: 06-70/775-17-73

E-mail cím: frsz@frsz.hu

Szám:

**Tamásné Czinege Csilla asszonynak,
Nemzeti Adó- és Vámhivatal Közép-magyarországi
Regionális Adó Főigazgatóságának
vezetője**

B u d a p e s t
Váci út 48/c-d.
1 1 3 2

Tisztelt Főigazgató Asszony!

A korábbi szolgálati nyugdíj szolgálati járandósággá történt átalakításával összefüggésben az alábbi megkereséssel fordulok Önhöz.

A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény 5. § (1) és (2) bekezdése értelmében:

„5. § (1) 2012. január 1-jétől - a 3. § (2) bekezdés c) pontja szerinti eset kivételével - az 1955. évben vagy azt követően született, szolgálati nyugdíjban részesülő személynek a szolgálati nyugdíját a (2) és (3) bekezdés szerint számított és a 2012. januári nyugdíjmelés mértékével növelt összegben szolgálati járandóságként kell továbbfolyósítani az 5. alcímben foglaltak figyelembevételével.

(2) A szolgálati járandóság továbbfolyósított összegét úgy kell meghatározni, hogy a jogosultnak 2011 decemberére járó szolgálati nyugdíj havi összegét - a (3) bekezdésben foglalt kivételekkel - csökkenteni kell a személyi jövedelemadó mértékével....”

A hivatkozott jogszabályhelyek alapján a 2012., illetve 2013. januárban kipoztázott „nyugdíjértesítők” az ellátást „szolgálati járandóságként”, míg a levonást „csökkentésként” tüntetik fel. Ráadásul az idei NYUFIG értesítőben is szerepel, hogy a 2012. évben folyósított ellátás adómentes bevételeként került folyósításra. Az értesítés szöveges része ezt megerősítve azt is rögzíti, hogy „azon ügyfelek részére, akiknek adóköteles ellátást folyósítottak, a 2012. évi SZJA bevalláshoz az Igazgatóság 2013. január 31-ig külön elszámolást (igazolást) küld ki.”

Mindezek alapján véleményünk szerint tisztázást igényelnek az alábbi kérdések.

Ha a **szolgálati járandóság csökkentése** nem adó vagy adóelőleg - csak a levonás mértéke azonos az SZJA-val - akkor **minek minősül**? Ennek tisztázása az egyes adókedvezmények érvényesítése, igénybevétele miatt is szükséges.

A szolgálati járandóságban részesülők családi adókedvezményének érvényesítésének feltételeit a korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII törvény, valamint a korhatár előtti ellátás, a szolgálati járandóság, a balettművészeti életjáradék és az átmeneti bányászjáradék eljárási szabályairól, valamint egyes kapcsolódó kormányrendeletek módosításáról 1333/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet egyértelműen meghatározzák.

A családi adókedvezmény mellett azonban egyéb kedvezmények érvényesítését illetően is merülhet fel, és merült is fel igény, pontosabban szakszervezetünk irányába kérdés, mint a „nyugdíj-előtakarékossági számla” illetve a „nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat” vonatkozásában.

A személyi jövedelemadóról szóló **1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.) 44/B. § (1) bekezdése** értelmében:

„A nyugdíj-előtakarékossági számla-tulajdonos magánszemély az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet ... az adóévben általa nyugdíj-előtakarékossági számlára Magyarország törvényes fizetőeszközében befizetett összeg 20 százalékának, de legfeljebb az adóévben 100 ezer forintnak ... az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből történő átutalásáról (nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat).”

Vagyis az Szja. tv. értelmében a nyugdíj-előtakarékossági számlára történt befizetések 20 %-a, de legfeljebb 100.000 Ft adókedvezményként érvényesíthető.

Egy érintett tagunk a NAV-nál érdeklődött a kedvezmény érvényesítése felől, ahonnan azonban azt a tájékoztatást kapta, hogy egy esetleges SZJA bevallás esetén – bár erre amúgy sem kötelezett, mivel a szolgálati járandóság mellett egyéb jövedelemmel nem rendelkezik – sem intézkednének a kedvezmény átutalására, mivel a levont SZJA a Nyugdíjfolyósító Igazgatóságnál marad.

Tovább növeli a bizonytalanságot, hogy az ONYF honlapján a szolgálati járandóságban részesülők családi adókedvezmény érvényesítésével kapcsolatban fent lévő tájékoztató szerint: *„A szolgálati járandóság csökkentése annak ellenére, hogy annak összegét a személyi jövedelemadó mértékével egyező mértékben kell csökkenteni, nem minősül személyi jövedelemadó előlegnek. Az adóbevallás és az adólevonás, illetve az adózási kedvezmények igénybevételének jogszabályban meghatározott rendelkezései nem érvényesülnek...”*

Kérem, hogy mindezekre figyelemmel, a kérdés tisztázásában leginkább kompetens hatóság illetékes vezetőjeként, a fentiekkel kapcsolatos álláspontjukról, valamint a nyugdíj-előtakarékossági számla adókedvezményének érvényesítésével kapcsolatban tájékoztatást adni szíveskedjen.

Tájékoztatom továbbá, hogy jelen levelemmel egyidejűleg hasonló tartalmú megkereséssel fordulok az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatósághoz.

Segítő közreműködését megköszönve,

B u d a p e s t, 2013. január 29.

tisztelettel:

Pongó Géza
főtitkár



NEMZETI ADÓ- ÉS VÁMHIVATAL
Közép-magyarországi Regionális Adó Főigazgatósága
Főigazgató

Iktatószám: 18880-2/2013

Ügyintéző: Szendrei Melinda
Telefonszám: 434-3072
Hiv. szám: 1-94-2/2013
Tárgy: Tájékoztatás

Pongó Géza
Főtitkár Úr
részére

Független Rendőr Szakszervezet

Budapest

Ajtósi Dürer sor 27/A.
1146

Független Rendőr Szakszervezet Központi Koordinációs Iroda	
Érkezett	2013 FEBR 20
Iktatószám: 1-94-5/2013.	

Tisztelt Főtitkár Úr!

Hivatkozva a 2013. január 29. napján kelt, fenti hivatkozási számú megkeresésére, az alábbiakról tájékoztatom.

1. A szolgálati járandóság adójogi megítélése

A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény (a továbbiakban: Törvény) 5. § (1)-(2) bekezdései értelmében a 2012. január 1-je előtt szolgálati nyugdíj jogcímen kapott juttatást 2012. január 1-jétől szolgálati járandóságként kell továbbfolyósítani, de annak összegét – meghatározott kivételekkel – **csökkenteni kell a személyi jövedelemadó 16 százalékanak megfelelő mértékben.**

Azonban a szolgálati járandóság a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 3. § 23. b) alpontja értelmében nyugdíjnak, így **adómentes bevételnek** minősül [Szja tv. 1. számú mellékletének 1.2. pontja], amit a jövedelem kiszámításánál nem lehet figyelembe venni, azaz nem része az összevont adóalapnak.

A „személyi jövedelemadó mértékével” történő kifejezés tehát csak az adott ellátások csökkentésének mértékét adja meg. Ez a csökkentés nem jelent adókötelezettséget, **a csökkentés pedig nem minősül adóelőlegnek**, ahogy azt egyébként az Ön által idézett – az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság (a továbbiakban: ONYF) honlapján lévő – tájékoztató is helyesen tartalmaz.

Tájékoztatom továbbá, hogy az Szja tv. 29/A-29/B. §-okban meghatározott családi kedvezmény az összevont adóalapot csökkentő tétel, tehát csak az összevont adóalapba tartozó jövedelmek vonatkozásában érvényesíthető, ezért nyugdíj (szolgálati járandóság) tekintetében nem lehet igénybe venni a családi kedvezményt. Ugyanakkor figyelemmel arra, hogy a szolgálati járandóság lényegében kívül esik a személyi jövedelemadó rendszerén, a Törvény 4. § (4) bekezdése, illetve az 5. § (5) bekezdése alapján abban az esetben, ha a – személyi jövedelemadó 16 százalékanak megfelelő mértékben csökkentett – szolgálati járandóságban részesülő személy **családi kedvezmény igénybevételére**, illetve – a jogosultat megillető családi kedvezmény – megosztással történő érvényesítésére **jogosult** vagy összevont adóalapba tartozó jövedelem szerzése esetén **jogosult lenne, de a családi kedvezmény az összevont adóalapba tartozó jövedelem adóalapja terhére** – házastárssal, élettárssal megosztva sem – **nem** vagy csak részben **érvényesíthető**, akkor az **állami adóhatóság igazolása alapján** a családi kedvezményre vagy annak adóalap-kedvezményként nem érvényesíthető részére az adó mértékével megállapított összeg a szolgálati járandóság csökkentésével szemben érvényesíthető.

Mindez pedig azt jelenti, hogy amennyiben valakinek 2012. január 1-jétől szolgálati járandóságot folyósítanak és gyermeke(i)re tekintettel családi kedvezmény érvényesítésére lenne jogosult, akkor ez a személy **a korhatár előtti ellátásból, illetve a szolgálati járandóságából – a személyi jövedelemadó 16 százalékanak megfelelő mértékben – levont összeggel szemben (legfeljebb annak összegéig) érvényesítheti a 2012. évben (az év közben havonta) nem érvényesített családi kedvezményt, de csak az adóévet követő évben, azaz leghamarabb 2013-ban.** Következésképpen a szolgálati járandóságban részesülő személy – más, az összevont adóalapba tartozó jövedelem hiányában – 2012-ben év közben nem érvényesíthetett családi kedvezményt a juttatása után, azt majd csak a 2013. június 30-át követően kiadott, a családi kedvezmény szóban forgó érvényesítéséhez szükséges adóhatósági igazolás birtokában kérelmezheti.

Természetesen abban az esetben, ha a magánszemélynek a szolgálati járandóság mellett más olyan jövedelme keletkezett 2012-ben, ami az összevont adóalap részét képezte, akkor ezen magánszemély az ilyen jövedelem vonatkozásában már 2012-ben akár év közben is élhetett a családi kedvezménnyel az összevont adóalap terhére, annak mértékéig.

A hivatkozott igazolásról a korhatár előtti ellátás, a szolgálati járandóság, a balettművészeti életjáradék és az átmeneti bányászjáradék eljárási szabályairól, valamint egyes kapcsolódó kormányrendeletek módosításáról szóló 333/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet 9. §-a rendelkezik. Eszerint a szóban forgó adóévre vonatkozó, meghatározott tartalmú **igazolást az állami adóhatóság az adóévet követő év június 30-át követően** az ellátásban részesülő – meghatározott tartalmú – kérelmére adja ki.

A Törvény alapján igényelhető összeg folyósítása iránti **kérelmet** az ONYF által e célra rendszeresített, és az ONYF, valamint a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervek honlapján, továbbá a kormányzati portálon közzétett adatlapon vagy elektronikus úrlapon a **Nyugdíjfolyósító Igazgatósághoz** kell benyújtani, amiről maga a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság dönt. Az ellátásban részesülőnek a kérdéses összeget pedig a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság a határozat végrehajthatóvá válásától számított tíz munkanapon belül folyósítja.

2. Rendelkezés az adóról

Az Szja tv. 44/B. § (1) bekezdése szerint **a nyugdíj-előtakarékossági számla-tulajdonos magánszemély az adóbevallásában** tett nyilatkozat alapján **rendelkezhet** – akkor is, ha a nyugdíj-előtakarékossági számlát a nyilatkozattétel időpontját megelőzően nyugdíj-

szolgáltatásra jogosultsága miatt megszüntette, de a rendelkezést megalapozó befizetés évének utolsó napján az adott nyugdíj-előtakarékossági számláját még nem mondta fel - **az adóévben általa nyugdíj-előtakarékossági számlára Magyarország törvényes fizetőeszközeiben befizetett összeg 20 százalékanak, de legfeljebb az adóévben 100 ezer forintnak** (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forintnak) **az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből történő átutalásáról** (nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat).

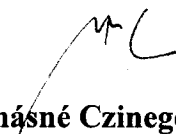
Az idézett rendelkezésre tekintettel, a nyugdíj-előtakarékossági számlával rendelkező magánszemély az adóbevallásában rendelkezhet arról, hogy **az összevont adóalap után megállapított adójának** az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a nyilatkozata szerinti összeget az említett számlára utalja ki az adóhatóság. Ebből az következik, hogy azon magánszemélyek, akik az adóévben csak adómentes bevétellel (pl. szolgálati járandóság) rendelkeznek, **összevont adóalap adójának hiányában nem rendelkezhetnek** a nyugdíj-előtakarékossági számlájuk javára. Az adóévben kizárólag adómentes bevételt szerző magánszemélyeket egyébként személyi jövedelemadó bevallási kötelezettség nem terheli az Szja tv. 11. § (3) bekezdése értelmében.

Összefoglalva fentieket tájékoztatom, hogy a Törvény alapján folyósított szolgálati járandóság adómentes bevétel, az ebből, a személyi jövedelemadó mértékével történő csökkentés nem minősül adónak vagy adóelőlegnek, ezáltal az Szja tv. alapján, az abban meghatározott kedvezményeket sem lehet utána igénybe venni, továbbá az Szja tv. 44/B. §-a szerinti rendelkezést sem lehet gyakorolni. A családi kedvezmény levonással szembeni érvényesíthetőségére sem az Szja tv., hanem a Törvény külön rendelkezése ad lehetőséget. Mivel más kedvezmény, illetve adóról való rendelkezés gyakorlására sem az Szja tv., sem pedig a Törvény nem ad módot, így e kedvezmények igénybe vételére nincs jogszabályi lehetőség.

Az Alkotmánybíróság 60/1992. (XI.17.) AB határozatában rögzítettekkel összhangban tájékoztatom, hogy a válaszlevélben részletezettek szakmai véleménynek minősülnek, kötelező jogi erővel nem bírnak.

Budapest, 2013. február „13 „

Üdvözlettel:


Tamásné Czinege Csilla

Erről értesülnek:

1. a címzett
2. a központi irattár

Az ONYF - a NAV-al azonos értelemben - válaszolt megkeresésünkre

Néhány hete megkereséssel fordultunk az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatósághoz (ONYF), mivel a szolgálati járandóságban részesülők számára a januárban kipoztázott értesítők az ellátást a 16 %-os levonás ellenére adómentes bevételként tüntették fel. Ez az érintettek körében félreértésekre adott okot. AZ ONYF - a NAV azonos tárgyú állásfoglalásával megegyezően - válaszában kifejtette, hogy: "A 2012. január 01-je előtt folyósított egykori szolgálati nyugdíj összegének 16 %-os csökkentése adja a szolgálati járandóság összegét, és nem a szolgálati járandóság összege csökken havonta a személyi jövedelemadó-mérték szerint." Így az elvont összeg nem minősül személyi jövedelemadónak.



Nyugdíjjogi, Szabályozási és Méltányossági Ügyek Főosztálya

Országos

Nyugdíjbiztosítási

Főigazgatóság

Iktatószám: 7-1/66 - 4/2013
Központi szám: KP/2261/2013
Hivatkozási szám: 1-631-4/2013
Ügyintéző: dr. Sipos Gabriella
Tárgy: szolgálati járandóságból történő levonás

Pongó Géza
főtitkár

Független Rendőr Szakszervezet

Budapest

Ajtósi Dürer sor 27/A.

1146

Független Rendőr Szakszervezet Központi Koordinációs Iroda
2013 FEBR 21
Érke:
Iktatószám: 1-631-5/2013.

Tisztelt Főtitkár Úr!

2013. február 6-án érkezett, a szolgálati járandóságból történő levonással összefüggő megkeresésére az alábbiakról tájékoztatom.

A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény (a továbbiakban: Khtv.) 5. § (2) bekezdése értelmében az 1955-ben vagy azt követően született, szolgálati nyugdíjban részesülő személy szolgálati nyugdíját 2012. január 1-jétől a nyugdíjemelés mértékével növelt, de a személyi jövedelemadó mindenkor mértékének megfelelően csökkentett összegben, szolgálati járandóságként kell tovább folyósítani. Ez a rendelkezés a szolgálati járandóság összegének a kiszámítási szabálya.

A 2012. január 1-je előtt folyósított egykori szolgálati nyugdíj összegének 16 százalékos csökkentése adja a szolgálati járandóság összegét, és nem a szolgálati járandóság összege csökken havonta a személyi jövedelemadó-mérték szerint. Ez az összeg tehát nem minősül személyi jövedelemadó-előlegnek, tekintettel arra, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja. tv.) 3. § 23. pont b) alpontja értelmében a szolgálati járandóság nyugdíjnak minősül és mint ilyen, a törvény 1. számú mellékletének 1.2. pontja szerint adómentes bevételnek számít. Ezen kívül - figyelemmel az Szja. törvény 3. § 14. pontjára - a korhatár előtti ellátást folyósító szerv sem minősül e tekintetben munkáltatónak.

Az adóbevallás és az adólevonás, illetve az Szja. tv-nek az adózási kedvezmények igénybe vételére vonatkozó rendelkezései tehát a szolgálati járandóság esetében nem érvényesülnek, így a családi kedvezmény igénybe vételére az általánostól eltérő szabályok vonatkoznak. Ezeket a rendelkezéseket a Khtv. és az annak végrehajtására kiadott 333/2011. (XII. 29.) Kormányrendelet 9. §-a határozzák meg.

Figyelemmel arra, hogy ez a csökkentés - tekintettel arra, hogy a Khtv. írja elő, és egy, az Szja. tv. szerint adómentes bevételt érinti - nem minősül adónak, illetőleg adóelőlegnek, a NAV felé sem kerül bevallásra.

Meg kell továbbá jegyezni, hogy a korhatár előtti ellátás és a szolgálati járandóság fedezetét a Khtv. 21. § (1) bekezdésének rendelkezései értelmében a központi költségvetés biztosítja, ellentétben a megkeresésében foglaltakkal a levonás összege nem "marad" a Nyugdíjbiztosítási Alapnál, a központi költségvetésből a Nyugdíjbiztosítási Alap részére csak a ténylegesen folyósított ellátási összegek kerülnek átutalásra.

A fentiekre figyelemmel az ONYF honlapján található tájékoztatók helytálló és egyértelmű rendelkezéseket tartalmaznak. A szolgálati járandóság nem minősül személyi jövedelemadó-alapnak, nem történik belőle sem személyi jövedelemadó-előleg, sem egyéb levonás. A "csökkentés" kifejezés alkalmazása a Khtv. vonatkozó rendelkezéseivel összhangban történik.

A Khtv. 5. § (5) bekezdése a csökkentés összegével szemben a családi kedvezmény érvényesítését az alábbiak szerint teszi lehetővé.

Ha a szolgálati járandóságban részesülő személy családi kedvezmény igénybevételére, vagy annak megosztással történő érvényesítésére jogosult, vagy összevont adóalapba tartozó jövedelem szerzése esetén jogosult lenne, de a családi kedvezmény az összevont adóalapba tartozó jövedelem adóalapja terhére - házastárssal, élettárssal megosztva sem - nem vagy csak részben érvényesíthető, az állami adóhatóság igazolása alapján a családi kedvezményre vagy annak adóalap-kedvezményként nem érvényesíthető részére az adó mértékével megállapított összeg a szolgálati járandóság (2) bekezdés szerinti csökkentésével szemben érvényesíthető.

A családi kedvezmény igénybe vételére jelen esetben tehát nem az Szja tv. szerinti összevont adóalappal szemben kerül sor. A Khtv. arra ad lehetőséget, hogy azok a szolgálati járandóságban részesülő személyek, akik esetében a családi kedvezmény, vagy annak megosztással történő érvényesítésére jogosító feltételek fennállnak, vagy összevont adóalapba tartozó jövedelem szerzése esetén jogosultak lennének a családi kedvezményre, de azt az összevont adóalap terhére nem vagy csak részben tudják érvényesíteni, lehetőségükben áll a családi kedvezményt, vagy annak adóalap terhére nem érvényesíthető részét a szolgálati járandóságnak a Khtv-ben meghatározott csökkentésével szemben igénybe venni, a tárgyévut követő évben, a korábbi 7-1/66-2/2013. számú levelemben leírtaknak megfelelően.

Egyúttal jelzem, hogy azon személyek, akiknek a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság kizárólag adómentes ellátást folyósít, amelyből adóelőleg-levonást nem teljesít, az Ön által hivatkozott, a személyi jövedelemadó-bevalláshoz szükséges igazolást nem fognak kapni.

Budapest, 2013. február "19."



Tisztelettel:

Koncz István
dr. Koncz István
főosztályvezető