



Hírlevél 2009/23.

www.sinkatax.hu

Mennyit kereshet a rokkantsági nyugdíjas - új szabályok július 1-től¹

A rokkantsági nyugdíj egy jövedelemarányos keresetpótló ellátás, amely annak jár, aki az egészségi állapota miatt nem, vagy a korábnál lényegesen kevesebbet képes dolgozni, és ezért a kevesebb kereset miatt vesztesége van. Ebből következően ez az ellátás addig jár, amíg az érintett egészségügyi és jogi értelemben is rokkantnak tekinthető. Ha valakinek ugyan egészségkárosodása van, de ennek ellenére képes ugyanannyit dolgozni és keresni, mint az egészségének károsodását megelőző időszakokban, annak meg kell szüntetni a rokkantsági nyugdíját.

Fentiekkel kapcsolatban a III. rokkantsági csoportba tartozó – és a rájuk érvényes öregségi nyugdíjkorhatárt még be nem töltő - érintettek nyugellátás melletti keresetét, annak nagyságát is vizsgálni kell. (A kereseti korlát az I. és a II. rokkantsági csoportba tartozókra nem vonatkozik.)

Ha az érintett bruttó keresetének hat havi átlaga meghaladja a nyugdíja kétszeresét, akkor az ellátást megszüntetik. Ha havi bruttó kereset – illetve annak hathavi átlaga - nem haladja meg a minimálbért, akkor nem kell a keresetét a nyugdíja kétszereséhez viszonyítani, a kereseti korlát a minimálbér. Például, ha a nyugellátás összege havi 34.000,-Ft, akkor ennek kétszerese nem éri el a 2009-ben érvényes minimálbért (71.500,-Ft-ot), így az érintett hathavi kereseti átlaga 71.500,-Ft lehet.

Ezek a szabályok nem csak a munkaviszonyban elért keresetre, hanem az egyéb biztosítással járó jogviszonyokban, például társas, illetve egyéni vállalkozóként elért keresetekre (járulékalapot képező jövedelem) is érvényes. Például egy EVA-hatálya alá tartozó, rokkantsági nyugdíjas egyéni vállalkozó esetében az EVA-alap (előlegalap) 10%-át kell keresetnek tekinteni, ennek féléves átlagát vizsgálni.

Fenti előírásokat a 2009. július 1-ét követően szerzett keresetre, jövedelemre kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy ha a III. rokkantsági csoportba tartozó, 62 évesnél fiatalabb nyugdíjas 2009-ben egész éven át folytat keresőtevékenységet, akkor január 1-je és június 30-a között az a szabály vonatkozik rá, hogy ha nettó (azaz adóval,

¹ Forrás: ONYF.

járulékokkal csökkentett) keresetének havi átlaga nem haladja meg a nyugdíj alapját képező havi átlagkereset 90%-ának és az időközi nyugdíjemelésekkel 2009-re felemelt összegét, akkor a nyugellátást nem kell megszüntetni. Ezt követően újabb hivatalból lefolytatott eljárásra – a kereset és a nyugdíj előzőek szerinti összevetésére a nyugdíjjogosultság elbírálására - nem kerül sor.

2009. július 1. és december 31. közötti időszakban a hat egymást követő hónapra vonatkozó **bruttó** (azaz adóval, járulékokkal nem csökkentett) keresetének átlagát 2010. februárjában fogja a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság hivatalból induló eljárás keretében vizsgálni és az akkor folyósításra kerülő nyugdíj összegének kétszereséhez – és az akkor érvényes minimálbér összegéhez viszonyítani.

A rehabilitációs járadékban részesülőkre a július 1-jei módosítás nem vonatkozik, esetükben továbbra is az ellátás alapját képező átlagkereset 90%-ának az időközi emelésekkel növelt összegéhez kell a hat egymást követő hónapra vonatkozó nettó keresetek átlagát figyelembe venni.

Ha a rokkantsági nyugdíjban, rehabilitációs járadékban részesülő személy külföldön létesít munkaviszonyt, egyéb (Tbj. 5.§.(1) bek. a)-b) és e)-g) pontja szerinti, biztosítással járó jogviszonyt – például megbízás- , a külföldön elért keresetet , jövedelmeket is figyelembe kell venni fentiekkel kapcsolatban. A magánszemélynek a 2009. augusztus 31-ét követően külföldön megszerzett keresetere kell teljesítenie a bejelentési kötelezettségét a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság felé. A rehabilitációs járadékban részesülőnek a nettó, míg a rokkantsági nyugdíjban részesülőnek a bruttó külföldi keresetét, jövedelmét kell bejelentenie. A szükséges formanyomtatvány letölthető lesz a www.onyf.hu oldalról, a „Nyomtatványok” menüpontban, de a regionális nyugdíjbiztosítási igazgatóságokon és a Nyugdíjbiztosítási Igazgatóságon is beszerezhető lesz.

Több tízezer céget és egyéni vállalkozót ellenőriz az APEH az év végéig²

Az ellenőrzés célja elsősorban a bejelentés nélküli („fekete”) foglalkoztatás kiszűrése, a járulékfizetési kötelezettség teljesítésének vizsgálata.

Elsősorban azok a foglalkoztatók számíthatnak az adóellenőr megjelenésére, ahol a járulékalap nem éri el a minimálbér kétszeresét. Folytatódik az ún. tb-potyautasok vizsgálata is.

2 www.fn.hu

Az államháztartás tervezett bevételeinek elérése érdekében az adóhatóság kiterjeszti a járulékkötelezettségek ellenőrzését. Ennek keretében -például – fokozza az önálló, illetve a társhatóságokkal közös ellenőrzéseit többek között a munkaerő-kölcsönzésnél, az alvállalkozói láncolatokban az alacsony képzettségű vagy szezonális munkaerőt igénylő ágazatokban, az építőiparban, valamint a vendéglátás és a vagyoni védelem területén.

A személyi jövedelemadóval kapcsolatos ellenőrzések során kiemelten figyel majd a hatóság a természetbeni juttatások járulékkötelezettségére, illetve annak teljesítésére.

Döntött az Alkotmánybíróság: egyéni vállalkozók is kérhetik a járuléktartozás elengedését

Az Alkotmánybíróság nemrégiben hozott döntése alapján az adó mellett már a járuléktartozás mérséklésére, elengedésére is méltányossági kérelemmel lehet fordulni az adóhatósághoz. Korábban a járuléktartozás elengedését csak magánszemélyek kérelmezheték, és esetükben is csak kivételes esetben – nagyjából a fehér holló előfordulási gyakoriságával - adott ennek helyt az adóhatóság.

A méltányossági kérelemhez szükséges adatlapok az adóhatóság honlapjáról (www.apeh.hu , „Letöltések”, „Adatlapok”, „Fizetési könnyítések”).

Az adóhatóság mostanában értesíti írásban – folyószámla kivonat – a tartozással rendelkező adózókat. Fizetési nehézség esetén érdemes élni a méltányossági kérelem lehetőségével.

A Hírlevél következő számában foglalkozunk azzal, mit és hogyan írjunk az efféle beadványokban.

Mi lesz veled Cafeteria?

A 2009-es évközi adótörvény módosítások nem érintik a béren kívüli juttatási rendszert, így 2009-ben továbbra is az eredeti szabályok alapján kaphatják a juttatásokat a munkavállalók. (Azaz a témába vágó e-bookom használható az év végéig.)

A 2010-es adótörvényeket ugyan már elfogadta a parlament, de azok még biztosan átesnek majd néhány módosításon. Az bizonyos, hogy a 2010-re vonatkozóan elfogadott adótörvények alapján is még mindig kedvezőbb lesz a béren kívüli juttatások formájában díjazni a munkavállalókat, mint béremelést adni.

©Sinka Jánosné, 2009.Bp., www.sinkatax.hu, www.adocommando.hu, www.adokommando.hu

Mivel a Hírlevélben, illetve a weboldalon, a letölthető dokumentumokban található írásokat, táblázatokat ingyenesen bocsátom rendelkezésedre, kérem értesíts, ha más **fizetős** szakmai anyagban, változatlan formában találkozol velük!

A 2010-ben hatályos adótörvények alapján átdolgozom majd – az év vége felé, mert addig még várhatóak módosítások - a cafeteria e-bookot is, és a Hírlevélre feliratkozottak kapnak majd egy pdf. formátumú példányt e-mailben.

Közlemény a távhő szolgáltatás 2009. augusztus 1-jével történt 18%-os adókulcs alá sorolásáról³

2009. augusztus 1-jétől a távhőszolgáltatás után az áfa mértéke 18%.

A távhőszolgáltatás kedvezményes áfa mértékkel történő adóztatásának feltétele az Európai Bizottság jóváhagyása.

A Bizottság e tárgyban határozatot nem hozott, így a jóváhagyás a Bizottság rendelkezésére álló három hónap lejártával, július 29-ével megadottnak tekinthető. Az erről szóló PM határozat a Magyar Közlöny július 30-ai számában megjelent, s így a távhőszolgáltatásra vonatkozó 18%-os adómérték 2009. augusztus 1-jétől hatályba lép. A kedvezményes adómérték azon távhődíj teljes összegére alkalmazható először, amelynél a díj megfizetésének esedékessége 2009. augusztus 1-jére vagy azt követő időpontra esik függetlenül attól, hogy a számlázott díj egyébként milyen elszámolási időszakra vonatkozik (lásd: egyes adótörvények és azzal összefüggő egyéb adótörvények módosításáról szóló 2009. évi XXXV. törvény 58. §-a).

Áfa-szempontról távhő alatt kizárólag csak a hőenergia értendő, ezért a távhőszolgáltatás tárgya csakis hőszolgáltatás lehet. A hőszolgáltatás alapvetően a fűtési célra, illetve a használati melegvíz-készítés céljára távhővezeték-hálózaton keresztül biztosított hőenergiát foglalja magában, az ezen túlmenően szolgáltatott vizet azonban nem. Ennek megfelelően melegvíz-szolgáltatás esetében csak a használati melegvíz felmelegítéséhez szükséges hő biztosítása minősül távhőszolgáltatásnak (csak ez adózhat 18%-os áfa-kulccsal!), a felmelegített víz szolgáltatása nem.

A fentiek alapján a következő díjak 18%-os mértékkel adózhatnak:

- távhőszolgáltatási alapidíj,
- fűtési hő alapidíja,

3 Forrás: APEH

- fűtési hődíj,
- a használati vagy háztartási melegvíz-készítési hő alapidíja,
- használati vagy háztartási melegvíz-készítési hődíj.