4. sz. melléklet

**A VISSZA NEM TÉRÍTENDŐ LAKÁSCÉLÚ TÁMOGATÁS IGÉNYLÉSÉNEK ÉS FOLYÓSÍTÁSÁNAK FELTÉTELEI ÉS SZABÁLYAI**

A MÁV Zrt. munkavállalói a VBKJ elemeként vissza nem térítendő lakáscélú támogatást vehetnek igénybe a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi. CXVII. törvény 1. sz. melléklet 2.7. pontjában foglaltak szerint: „a munkáltató által lakáscélú felhasználásra a munkavállalónak hitelintézet vagy kincstár útján, annak igazolása alapján, a 9.3.pontban és az adópolitikáért felelős miniszter rendeletében meghatározott feltételek és eljárás szerint nyújtott, vissza nem térítendő támogatás (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét, továbbá a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetéséhez nyújtott támogatást is) a vételár, a teljes építési költség vagy a korszerűsítés költségének 30 százalékáig, de több munkáltató esetén is a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió forintig terjedő összegben, feltéve, hogy a lakás szobaszáma nem haladja meg” az Szja tv. 1. sz. melléklet 9. pont és a 15/2014.NGM rendeletben meghatározott méltányolható lakásigényt (lakáscélú munkáltatói támogatás).

A munkáltató által lakáscélú felhasználásra a munkavállalónak hitelintézet útján, annak igazolása alapján nyújtott, vissza nem térítendő támogatása.

Az adómentesség vizsgálata lakáskorszerűsítés, vagy lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez történő igénylés esetén a folyósítást megelőzően történik. Ha a kérelem benyújtásáig nem állnak a munkáltató rendelkezésére a szabályzat szerint a támogatás adómentességét igazoló iratok, bizonylatok, vagy a benyújtott dokumentumok alapján a lakáscélú munkáltatói támogatás adómentességi kritériumai várhatóan nem teljesülnek az igényelt támogatás nem folyósítható.

Abban az esetben, ha a munkavállaló

* lakásvásárlás esetén a támogatás folyósítását megelőző hat hónapon belül és a folyósítás évét követő március 31. napja közötti időszakra vonatkozó – az összeg felhasználását – ideértve különösen a vételárnak az eladó részére történő kifizetését igazoló okiratokat, a folyósítás évét követő április 15-ig
* lakás építése, építtetése és lakás alapterületének növelése esetén az összeg felhasználását igazoló a támogatás folyósítását megelőző hat hónapon belül és a folyósítás évét követő év utolsó napjáig kiállított számla a folyósítás évét követő év január 31-ig,

illetve a munkaviszony megszüntetése esetén az elszámolás napjáig nem adja le a munkáltató részére a támogatás adómentességét igazoló okiratokat, bizonylatokat (bejegyzett tulajdonjogot tartalmazó tulajdoni lap, használatbavételi engedély, stb), a lakáscélú munkáltatói támogatás 20 százalékkal növelt összegben,a támogatásban részesült munkavállaló munkaviszonyból származó jövedelmének minősül. A munkáltatói és a munkavállalói adó és járulékterheket a munkavállalónak kell viselni.

#### Jogosultság feltételei

1. az összeg kizárólag a jogszabályban meghatározott lakáscélra (vásárlás, építés, bővítés, korszerűsítés), továbbá lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez használható fel.
2. a munkavállaló az ingatlan-nyilvántartás szerint bármely arányban tulajdonjogot, haszonélvezeti jogot szerzett abban a lakásban, amelyre a támogatást kéri
3. a lakás, amelyhez a támogatást igénylik, nem haladhatja meg a méltányolható lakásigény mértékét, (Szja tv. 1. sz. melléklet 9. pont és a 15/2014.(IV.3.) NGM rendeletben meghatározott feltételek)
4. a támogatás összege nem haladhatja meg a vételár, vagy (építési, bővítési, korszerűsítési) költség 30%-át,
5. a kifizetés csak hitelintézet útján történhet,
6. az igényelhető összeg felső határa - több munkáltató esetén is - a folyósítás évében és azt megelőző 4 évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió Ft (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét is).
   1. **Lakáscélú felhasználás**
7. a belföldön fekvő lakás tulajdonjogának és a lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvétel vagy más visszterhes szerződés keretében történő megszerzése (ideértve a lakás zártvégű lízingbe vételét is),
8. a belföldön fekvő lakás építése, építtetése,
9. a belföldön fekvő lakás alapterületének legalább egy lakószobával történő bővítését eredményező növelése,
10. *korszerűsítés:* a lakás komfortfokozatának növelése céljából víz-, csatorna-, elektromos-, gázközmű bevezetése, belső hálózatának kiépítése, fürdőszoba létesítése olyan lakásban, ahol még ilyen helyiség nincs, megfelelő beltéri légállapoti és használati meleg vizet biztosító épülettechnikai rendszer kialakítása vagy cseréje, beleértve a megújuló energiaforrások (pl. napenergia) alkalmazását is, az épület szigetelése, beleértve a hő-, hang-, vízszigetelési munkálatokat, a külső nyílászárók energiatakarékos cseréje, tető cseréje, felújítása, szigetelése. A korszerűsítés része az ehhez közvetlenül kapcsolódó helyreállítási munka, a korszerűsítés közvetlen költségeinek 20% százalékáig;
    1. **Méltányolható lakásigény**

**A méltányolható lakásigény mértéke:** az együtt költöző, együtt lakó családtagok számától függően

1. egy-két személy esetében: legfeljebb három lakószoba,
2. három-négy személy esetében: legfeljebb négy lakószoba.
3. minden további személy esetében egy lakószobával nő a lakásigény mértéke.

E rendelkezés alkalmazásában nem minősül lakószobának az a lakóhelyiség, amelynek hasznos alapterülete nem haladja meg a 8 négyzetmétert. A lakószoba - a meglévő, kialakult állapotot kivéve - legfeljebb 30 négyzetméter, legalább egy 2 méter széles - ajtó és ablak nélküli - falfelülettel rendelkező lakóhelyiség. A 30 négyzetméternél nagyobb lakóhelyiséget két szobaként kell számításba venni. Ha a nappali szoba, az étkező és a konyha osztatlan közös térben van, és hasznos alapterületük együttesen meghaladja a 60 négyzetmétert, úgy két szobaként kell figyelembe venni.

A 8 négyzetméternél nagyobb, de 12 négyzetmétert meg nem haladó lakóhelyiségek esetében két ilyen lakóhelyiséget egy lakószobaként kell figyelembe venni, azzal, hogy ha az így kapott szobaszám nem egész szám, a szobaszámot lefelé kerekítve kell megállapítani;

* 1. **Együtt költöző, együtt lakó családtagok:**

A támogatást igénylő munkavállaló, továbbá jövedelmüktől és életkoruktól függetlenül a munkavállaló polgári törvénykönyv szerinti közeli hozzátartozói, házastársának közeli hozzátartozói, élettársa és annak közeli hozzátartozói, feltéve, hogy a lakáscélú munkáltatói támogatással, munkáltatói lakáscélú hitellel érintett lakásba együtt költöznek be vagy ott életvitelszerűen együtt laknak. Fiatal gyermektelen házaspár esetében a méltányolható lakásigény meghatározásánál együtt költöző, együtt lakó családtagként legfeljebb három születendő gyermeket, egy gyermekes fiatal házaspár esetében további két születendő gyermeket, két gyermekes fiatal házaspár esetében pedig további egy születendő gyermeket is számításba lehet venni. Fiatal a házaspár, ha a lakáscélú munkáltatói támogatás igénylésekor a házastársak egyike sem töltötte be a 40. életévét.

* 1. **Az igényelhető összeg felső határa**

Az Szja. tv 1. sz. melléklet 2.7. pontja alapján munkáltató által lakáscélú felhasználásra a munkavállalónak hitelintézet vagy a kincstár útján, annak igazolása alapján az Szja tv.1. sz. melléklet 9.3.pontjában és az adópolitikáért felelős miniszter rendeletében meghatározott feltételek és eljárás szerint nyújtott, vissza nem térítendő támogatás (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét, továbbá a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetéséhez nyújtott támogatást is) a vételár vagy a teljes építési költség vagy a korszerűsítés költségének 30 százalékáig, de több munkáltató esetén is a folyósítás évében és azt megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió forintig terjedő összegben, feltéve, hogy a lakás szobaszáma nem haladja meg a tv. 1. sz. melléklet 9. pont és a 15/2014.NGM rendeletben meghatározott méltányolható lakásigényt (lakáscélú munkáltatói támogatás) adható adómentes juttatásként.

* 1. **Az igényelhető támogatás mértéke és módja**

A munkavállaló évente egy alkalommal igénybe veheti a VBKJ rendszer keretén belül rendelkezésére álló összeget az 1.4. pont szerinti összeghatárig. Amennyiben a munkavállaló halmozva kívánja felvenni a keretösszegét, ez esetben az összeg a munkáltatónál kifizetetlen követelésként jelenik meg év végén, s öt éven belül a munkavállaló által megjelölt időpontban kerül kifizetésre. A felhalmozott összeg után a munkavállalót kamatfizetés nem illeti meg.

* 1. **Hitelintézet útján történő kifizetés**

A lakáscélú támogatást csak hitelintézeten keresztül lehet kifizetni.

A banki kifizetés a munkáltató által történő utalással lehetséges.

A munkáltató megbízása alapján a hitelintézet a támogatást a munkavállaló bármely hitelintézetnél vezetett fizetési vagy hitelszámlájára, vagy a hitelintézet központi elszámoló számlájára utalhatja.

A MÁV Zrt. a támogatások folyósítására - az OTP Bank részére ad megbízást. A munkavállalót

1. lakásvásárlásra, lakásépítésre, bővítésre vagy korszerűsítésre igényelt támogatás folyósítása esetén a kifizetéskor - –egyszeri banki ügyintézési díj megfizetése terheli, amely nyilatkozata alapján (4/1 számú melléklet) a munkabéréből kerül levonásra.
2. lakáscélú hitel visszafizetésére-, törlesztésre igényelt támogatás esetén az adómentességi kritériumvizsgálatával és igazolásával kapcsolatos - hitelcélonként és megállapított - vizsgálati díj (6490 Ft+ÁFA, függetlenül attól, hogy a vizsgálat az adómentességet megállapítja, vagy a támogatást adókötelesnek minősíti), illetve a támogatás folyósításával kapcsolatos lebonyolítási díj (folyósított támogatás összegének 2,85 %-a minimum 799 Ft/tétel, maximum 3.099 Ft/tétel) megfizetése terheli, amely nyilatkozata alapján (4b/1. számú melléklet) a munkabéréből kerül levonásra.
3. **Az igénybevétel feltételei, az igényléshez szükséges dokumentumok**

Kérelmet, az a munkavállaló nyújthat be, aki VBKJ rendszer elemeként lakáscélú felhasználásra 2018. évben igényelt és/vagy a korábbi évek választása alapján felhalmozott összeget szeretné igénybe venni, felhasználni.

A kérelem benyújtásával egyidejűleg a munkavállalónak be kell mutatni a személyi azonosító okmányát, lakcímkártyáját és adóazonosító jelét tartalmazó adóigazolványát, amely alapján a Humán Szolgáltatás egyezteti a nyilvántartott adatokat és szükség szerint az SAP-ban rögzíti korábban be nem jelentett adatváltozást, a munkavállaló által kitöltött adatváltozás bejelentő dokumentum alapján. A munkavállaló által bemutatott dokumentumok és az SAP-ban nyilvántartott adatok egyezőségéért a Humán Szolgáltatás felel. A nyomtatványok helytálló adatokkal történő kitöltéséért a munkavállaló felel. A hibás vagy helytelen adatok megadásából származó következmények a munkavállalót terhelik.

**Igényléshez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges**

* 1. **Lakásvásárlás**
* kérelem nyomtatvány (4/1. sz. melléklet) és jelen utasítás 4/4, 4/5. és 4/7. számú - igénylő által kitöltött - mellékletei
* érvényes adásvételi szerződés (csak végleges adásvételi szerződés fogadható el),
* ingatlanügyi hatóságnak a tulajdonjog, földhasználati jog bejegyzését igazoló okirat vagy tulajdoni lap
* munkavállaló nyilatkozata a lakás szobaszámáról a szobánkénti alapterület feltüntetésével
* a várhatóan együttköltöző, együtt lakó (a munkavállaló polgári törvénykönyv szerinti közeli hozzátartozói, házastársának közeli hozzátartozói, élettársa és annak közeli hozzátartozói) családtagok lakcímét igazoló hatósági bizonyítványának fénymásolata
* a vevő bejegyzett tulajdonjogát tartalmazó 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap másolat
* az igénylés benyújtását megelőző négy hónapon belüli az összeg felhasználását ideértve különösen a vételárnak az eladó részére történő kifizetését) igazoló okirat
  1. **Lakásépítés, bővítés**
* kérelem nyomtatvány (4/1. sz. melléklet) és jelen utasítás 4/4, 4/5. és 4/7. számú - igénylő által kitöltött - mellékletei
* a kérelem benyújtását megelőzően kiállított, 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap másolat,
* engedélyezett építési (bővítési) terv, jogerős építési engedély, vagy a 456/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet szerint az egyszerű bejelentési dokumentáció, illetve a bejelentést igazoló dokumentum,
* költségvetés,
* valamint az összeg felhasználását igazoló, a kérelem benyújtását megelőző négy hónapon belüli keltezésű a munkavállaló vagy a munkavállaló Polgári Törvénykönyv szerinti közeli hozzátartozója vagy élettársa nevére kiállított számla, jogerős használatbavételi engedély, valamint az összeg felhasználását igazoló, a használatbavételi engedély kelte napjáig, illetve a használatbavételi engedélyben megjelölt feltételek teljesítése határidejéig kibocsátott, az építési engedély jogosultja (azonos a VBKJ keretre való jogosult személyével) nevére kiállított számla,
* a lakásépítéssel, bővítéssel kapcsolatban keletkező számlák a jogerős használatbavételi engedély kiadását megelőzően is elszámolhatóak.
* az együtt lakó vagy várhatóan együttköltöző (a munkavállaló polgári törvénykönyv szerinti közeli hozzátartozói, házastársának közeli hozzátartozói, élettársa és annak közeli hozzátartozói) családtagok lakcímét igazoló hatósági bizonyítványának fénymásolata
  1. **Lakáskorszerűsítés**
* kérelem nyomtatvány (4/1. sz. melléklet), és jelen utasítás 4/4, 4/5. és 4/7. számú - igénylő által kitöltött – mellékletei
* az együtt lakó (a munkavállaló polgári törvénykönyv szerinti közeli hozzátartozói, házastársának közeli hozzátartozói, élettársa és annak közeli hozzátartozói) családtagok lakcímét igazoló hatósági bizonyítványának fénymásolata
* 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap másolat,
* költségvetés,
* gázbekötésnél a gázszolgáltató által kivitelezésre jóváhagyott tervrajz,
* az összeg felhasználását igazoló, a kérelem benyújtását megelőző négy hónapon belül a munkavállaló vagy a munkavállaló Polgári Törvénykönyv szerinti közeli hozzátartozója vagy élettársa nevére kiállított számla,

A lakásvásárlás, lakásépítés és lakásbővítés, valamint a lakáskorszerűsítés esetén meg kell valósulnia az Szja törvény 1.sz. melléklet 2.7 pontjában foglalt 30 %-os felhasználásra vonatkozó korlátnak. Tehát a bemutatott számlák összértékének maximum 30%-a számolható el, amennyiben a VBKJ keretéből is az e célra elkülönített összeg rendelkezésre áll. A korszerűsítéshez közvetlenül kapcsolódó helyreállítási munkáról kiállított számlák értéke, a korszerűsítés közvetlen költségeinek 20 %-áig vehetők figyelembe.

* 1. **A lakáscélú hiteltörlesztés támogatása**

A támogatás kizárólag hitelintézettől, pénzügyi vállalkozástól vagy korábbi munkáltatótól felvett lakáscélú kölcsön visszafizetésére-, előtörlesztésére-, havi törlesztő részlet fizetésére használható. A lakáscélú hitelszerződésben a munkavállaló adós, vagy adóstárs minőségében szerepel és a hitel nem felmondott vagy lejárt.

* kérelem 4b/1. számú melléklet szerinti formanyomtatványon nyújtható be

Amennyiben a munkavállaló 2015. és 2017. között nem igényelt ilyen célra támogatást és nem rendelkezik adómentességi kritérium vizsgálattal, akkor a kérelemhez csatolni kell

* Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához (4b/2. számú melléklet)
* Abban az esetben, ha a célszámla
  + a munkavállaló hitel törlesztésére használt saját folyószámlája, akkor a folyószámlát vezető bank igazolása a célszámla számáról, típusáról, az utalási közleményről és arról, hogy ez a munkavállaló saját számlája
  + a munkavállaló saját (giro-képes) hitelszámlája vagy a hitelt nyújtó hitelintézet központi elszámoló számlája, akkor a hitelt folyósító igazolása a támogatással érintett célszámla számáról, típusáról és az utalási közleményről

A MÁV Zrt. az OTP Bankkal kötött szerződés keretében biztosítja a munkavállalók részére az Szja tv. 1. számú melléklet 2.7. pontja szerinti lakáscélú felhasználás hiteltörlesztéshez történő igénybevételének lehetőségét.

Az OTP Bank az Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás (továbbiakban: OTP ADLAK) keretében a lakáscélú felhasználásra hiteltörlesztéshez igényelhető, vissza nem térítendő munkáltatói támogatással összefüggésben az alábbi feladatokat látja el:

* a 15/2014.(IV.3.) NGM rendelet szerinti adómentességi kritériumvizsgálata és igazolása a munkáltató és a munkavállaló részére
* a Munkáltatói támogatás OTP Bank által történő kifolyósítása (átutalása) a Munkavállaló lakáshitelét nyújtó hitelintézet részére, vagy a munkavállaló hiteltörlesztésre használt saját folyószámlájára, valamint a folyósítás igazolása a munkáltató részére
* hatályos jogszabályok szerinti adatszolgáltatás az adóhatóság (NAV) felé, továbbá a célszerinti felhasználás és adómentesség igazolása a Munkáltató részére,

A Munkavállaló a VBKJ rendszer keretében választott lakáscélú támogatást lakáscélú hiteltörlesztésre, abban az esetben használhatja fel, ha:

1. A lakáscél legkésőbb az adómentességi kritérium bírálat elvégzésének időpontjáig megvalósul.

* A korszerűsítésre és/vagy akadálymentesítésre felvett hitel esetén a munkavállalónak igazolást kell beszereznie a hitelt nyújtó hitelintézetétől a lakáscél megvalósulásáról.
* Építésre és/vagy bővítésre felvett hitel esetén használatba vételi engedéllyel igazolható a lakáscél megvalósulása.
* Lakásvásárlásra felvett hitel esetén az OTP Bank az e-hiteles tulajdoni lap alapján végzi el a vizsgálatot, amelyet a Takarnet rendszerből nyer ki.

1. A támogatás alapjául szolgáló kölcsönszerződés fennáll és a kölcsönszerződésben a munkavállaló adósként/adóstársként szerepel.
2. A támogatás folyósításának célszámlájaként megjelölt és a hitelintézet által a célszámla számáról és típusáról kiadott igazolás alapján a számla típusa

* saját, önálló (giro képes) hitelszámla, vagy
* a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számla, illetve
* a saját, a hiteltörlesztésre használt folyószámla.

1. A munkavállaló hozzájárul ahhoz, hogy a banktitoknak, illetve személyes adatainak minősülő (a kérelemhez csatolandó 4b/2. számú melléklet szerinti) adatokat munkáltató átadja az OTP Bank részére és vállalja, hogy a támogatás folyósításával összefüggő adatokban bekövetkezett változást 8 napon belül a 4b/3. számú melléklet szerinti adatváltozás bejelentő lapon bejelenti a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati irodában. A munkavállaló által megadott adatok helyességéért és az adatokban bekövetkezett változások bejelentéséért a munkavállaló felel. A helytelen vagy valótlan adatok illetve a változások bejelentésének elmaradásából vagy késedelméből fakadó következményeket a munkavállalónak kell viselni.
2. **Az igénybevétel módja, a kérelem benyújtása**

A vissza nem térítendő lakáscélú támogatás iránti kérelmet a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati Iroda munkatársánál az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány (4/1. vagy 4b/1 számú melléklet) felhasználásával és e melléklet 2. pontjában foglalt iratok csatolásával lehet benyújtani.

* 1. **Feladatkörök meghatározása a** lakásvásárlásra, lakásépítésre és lakásbővítésre, valamint a lakáskorszerűsítésre igényelt **vissza nem térítendő lakáscélú támogatás nyújtás folyamatában**
     1. **Humán Szolgáltatás** **Ügyfélszolgálati Iroda munkatársainak feladata**
* A kérelmező munkavállalók tájékoztatása a külön megállapodásban foglaltakról, a törvényi szabályozásokról, a kizáró okokról az indokok pontos megjelölésével, hogy a kérelem miként vehető át tőle, vagy miért nem vehető át.
* Vizsgálják, hogy a munkavállaló megfelel-e a vissza nem térítendő lakáscélú támogatás jogosultsági feltételeinek, hiánytalanul kitöltötte-e a kérelmi nyomtatványt, annak adatai egyeznek-e a munkavállalói elektronikus nyilvántartási rendszer adataival, a VBKJ nyilatkozaton nyilatkozott-e az igénybevételre, csatolta-e ezen melléklet 2. pontja szerint szükséges iratokat és azok (formailag és tartalmilag is) megfelelnek-e az érdemi elbírálás feltételeinek.
* Az eredeti iratokat a kérelmezőnek vissza kell adni, minden iratból csak másolatot kell a kérelemhez csatolni.
* A szabályszerűen benyújtott kérelmet záradékolni kell, s a kérelmet a mellékleteivel együtt adatfeldolgozásra továbbítani kell a Humán Szolgáltatás Jövedelem elszámolási szervezethez.
* A munkaviszony megszűnése/megszüntetése esetén intézkedik az időarányos támogatást meghaladó rész visszakövetelésére.
* A támogatást igénybe vevő munkavállalók rövid úton történő értesítése a 4/2. sz. melléklet szerinti megállapodás megkötése céljából.
* Az OTP Bank által rendszeresített 4/4. sz. és 4/5. sz. melléklet szerinti nyilatkozat, illetve adatközlő lapok kiállítása, 4/1. sz. és 4/7. sz. melléklethez történő csatolása.

Ha a munkavállaló nem felel meg az igénybevétel feltételeinek, a VBKJ keretösszeg felhasználását módosítani kell. Juttatások visszamenőlegesen nem vehetők igénybe.

* + 1. **A Humán Szolgáltatás Jövedelem elszámolási szervezet munkatársainak feladata**
* A beérkező kérelmek felülvizsgálata, az érdemi döntésre alkalmatlan kérelmeknek a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati Irodája részére történő visszaküldése.
* A megállapodás 4 példányban történő elkészítése.
* A 4/4. sz. melléklet VBKJ ügyintéző általi rögzítése az ügyintézői díj bérből történő levonásához.
* Az aláírt megállapodás mellékletekkel történő átadása a MÁV SZK Pénzforgalmi könyvelés szervezet részére, aki a MÁV Pályavasúti pénzgazdálkodás szervezetének közreműködésével intézkedik a pénzügyi lebonyolításról.
* A támogatás folyósítása után a Pénzforgalmi Könyvelés munkatársa által megküldött kifizetést igazoló banki bizonylatot 1 példányban le kell fénymásolni, amelyből az eredeti példányt a munkavállalónak kell átadni, a másolat alapján pedig a kifizetés megtörténtét rögzíteni a SAP-ban.
  + 1. **Pénzforgalmi Könyvelés munkatársainak feladata**
* A vissza nem térítendő támogatás átutalására vonatkozó rendelkező levélnek a megállapodás szerinti tartalommal történő elkészítése. A rendelkező levelet a 4/3. sz. melléklet szerinti formanyomtatvány felhasználásával 4 példányban kell elkészíteni. Egy példányt a munkavállaló ügyiratába kell helyezni, 1 példány marad a Pénzforgalmi Könyvelésen, 2 példányt pedig a bank által rendszeresített mellékletekkel együtt (3 db csatolt melléklet) továbbítani kell a MÁV Zrt. lakáscélú számláját kezelő OTP Bank. Budapest VI. Andrássy út 83-85. szám alatti fiókjához átutalás céljából.
* A támogatás folyósítása után a bank által megküldött kifizetést igazoló banki bizonylatot 1 másolati példány készítése után a Humán Szolgáltatás Jövedelem elszámolási szervezet részére át kell adni.
* A rendelkező levél melléklete: az OTP Bank által rendszeresített 2 db adatlap
  + 1. **Munkavállaló feladata**
* A rendelkezésére bocsátott formanyomtatványokat értelemszerűen és hiánytalanul kitölti és a jogosultságot igazoló iratokkal együtt átadja a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati Iroda munkatársa részére.
* A megállapodás megkötése céljából a megadott időpontban felkeresi a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati Irodája munkatársát, illetve nyilatkozik arról, hogy az egyszeri banki ügykezelési díj a következő bérfizetéskor béréből levonható.
  1. **Feladatkörök meghatározása a vissza nem térítendő lakáscélú támogatás lakáscélú hiteltörlesztésre történő igénybevételének folyamatában**

A lakáscélú támogatás lakáscélú hiteltörlesztésre történő igénybevételére vonatkozó kérelmet 2018. május 31-ig lehet benyújtani a MÁV Szolgáltató Központ Zrt. Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati irodáiban.

Lakáscélú felhasználásra felvett hitel visszafizetésére, törlesztésére 2018. évben egy alkalommal – az alábbi módok egyikeként - folyósít támogatást a munkáltató

* + 1. **Saját, a lakáscélú hiteltörlesztésre használt folyószámlára**

Kizárólag az adott évben már befizetett és a támogatás folyósításának évében a hitelszámlán felhasználásra került törlesztő részletek együttes összegéig 2018. december hónapban. (legkésőbb 2018. december 21.). A támogatás csak abban az esetben folyósítható, ha a munkavállaló a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati Irodában legkésőbb 2018. november 15-ig leadja a hitelfolyósító igazolását, amely tartalmazza a hiteltörlesztésre használt folyószámláról tárgyévben megvalósult hiteltörlesztés összegét. A lakáscélú támogatás a rendelkezésre álló keretösszegen belül, maximum az igazoláson feltüntetett összeg erejéig folyósítható!

* + 1. **Hitel előtörlesztése vagy végtörlesztése**

Saját, önálló (giro képes) hitelszámlára, vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlára történő utalással valósulhat meg a kért lakáscélú támogatás folyósítása.

A lakáshitel előtörlesztését vagy visszafizetését az egyes bankok eltérően – általában a hitelszerződésben foglaltak szerinti feltételekhez, előzetes bejelentéshez kötik. A havi törlesztő részleten felüli utalás esetén a munkavállalóknak legtöbb esetben megállapodást kell kötni a hitelt nyújtó pénzintézettel a támogatási összeg előtörlesztésként történő kezeléséről.

Figyelembe véve az esetleges bejelentési kötelezettséget, továbbá a munkavállaló és a hitelt folyósító által megkötendő megállapodás időigényét, illetve az esetenként eltérő, de a támogatás folyósításának időpontjától függő előtörlesztéssel kapcsolatos költségeket, a munkáltató az adómentességi kritériumnak megfelelő támogatást 2018. december havi utalástól eltérő időpontban csak a 2017. december 31. napján rendelkezésre álló keret összegéig folyósítja. A 2018. évi VBKJ keret terhére igényelt lakáscélú felhasználás összege 2018. évben csak 2018. decemberi folyósítás esetén használható fel.

* + - 1. A folyósítás 2018. év meghatározott hónapjára vonatkozó munkavállalói kérelem hiányában a munkáltató 2018. december 15. napjáig az OTP rendelkezésére bocsájtja a támogatás 2018. december 20-i folyósításához szükséges fedezetet.
      2. Folyósítás 2018. év meghatározott hónapjára vonatkozó munkavállalói kérelem (4b/4. számú melléklet) legkésőbb 2018. július 02. napjáig történő benyújtása esetén 2018. évben a kérelemben meghatározott hónap 15. napjáig (amennyiben munkaszüneti napra esik, akkor az azt megelőző munkanapig) az OTP rendelkezésére bocsájtja a folyósításához szükséges fedezetet a támogatást az OTP tárgy hó 20. napján (ha munkaszüneti napra esik, az azt követő munkanapon) átutalja.
    1. **Adómentességi feltétel vizsgálat**

A Humán Szolgáltatás a munkavállaló hiteltörlesztési támogatási kérelme és hozzájáruló nyilatkozata alapján megrendeli az OTP Banktól az adómentességi feltételvizsgálatot (kritériumvizsgálatot) és a megrendeléssel egyidejűleg az OTP részére továbbítja munkavállalói hozzájáruló nyilatkozatát (4b/2. számú melléklet) és a támogatás folyósításának célszámlájaként megjelölt és a hitelintézet által a célszámla számáról és típusáról kiadott igazolást. Az OTP részére megküldött dokumentumokból 1-1 másolat a Humán Szolgáltatásnál marad.

A Humán Szolgáltatás a vizsgálati díj összegének kifizethetősége érdekében a megrendelést megelőző napig ügyiratban kéri a Pénzügyi Igazgatóságot a szükséges fedezet biztosítására.

Határidő: 2018.április 03-tól folyamatosan 2018. május 31-ig

Felelős: Humán Szolgáltatás vezetője

A Pénzügyi Igazgatóság a Humán Szolgáltatás előzetes adatszolgáltatása alapján biztosítja a feltételvizsgálat megrendelésével egyidejűleg esedékes vizsgálati díjat, amely a munkavállaló nyilatkozata alapján (4b/1. számú melléklet) levonásra kerül a munkavállaló munkabéréből.

Határidő: 2018. április 02-től folyamatosan

Felelős: Pénzügyi Igazgatóság vezetője

Az OTP Bank a megrendelés(ek) kézhezvételét követően telefonon felveszi a kapcsolatot az érintett munkavállalóval a vizsgálathoz szükséges dokumentumok bekérése érdekében. A kapcsolatfelvételt követően a munkavállalónak 2 hónap áll rendelkezésére, hogy a feltételvizsgálathoz szükséges – az OTP Bank által meghatározott - dokumentumokat az előzetes megbeszélés szerinti OTP fiókban vagy OTP bármely lakáshitelezéssel foglalkozó bankfiókjában benyújtsa.

A munkavállaló által hiánytalanul benyújtott dokumentumok alapján az OTP Bank elvégzi az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014.(IV.3.) NGM rendelet szerinti kritérium vizsgálatát. A vizsgálat során figyelembe véve az OTP Bank és MÁV Zrt. között létrejött szerződésben foglaltaknak megfelelően:

1. Támogatás alapjául szolgáló ingatlannak az OTP Bank azt az ingatlant tekinti, amelynek megvásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy akadálymentesítése a kölcsön hitelcélja, hitelkiváltás esetén az eredeti, kiváltott kölcsön hitelcélja, gyűjtőszámla esetén a gyűjtőszámlához kapcsolódó eredeti kölcsön hitelcélja.
2. Az OTP Bank nem vállalja olyan lakáscélú hitel törlesztésére nyújtott támogatás adómentességi feltételeinek vizsgálatát, ahol a lakáscél a bírálat elvégzésének időpontjáig még nem valósult meg.
3. A lakáscél megvalósulására vonatkozóan a Munkavállaló teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozata nem fogadható el.

A vizsgálat eredményéről és az adómentesen adható támogatás összegéről az OTP Bank tájékoztatja a munkáltatót és a munkavállalót. Az OTP ADLAK munkavállalói felületének bevezetésig a munkavállaló részére a Humán Szolgáltatás írásbeli értesítést küld az adómentességi kritériumvizsgálat eredményéről.

A lakáshitel előtörlesztésre vagy visszafizetésre igényelt támogatás 2018. meghatározott hónapjában történő folyósítására vonatkozó munkavállalói igény (4b/4. számú melléklet) bejelentése.

Határidő: 2018. július 02.

Felelős: Adómentes támogatásra jogosult munkavállaló

* + 1. **Támogatás folyósítása**

Az OTP Bank tájékoztatása alapján az adómentesen folyósítható támogatás esetében a Humán Szolgáltatás a munkavállaló rendelkezésére álló (korábbi években gyűjtött, illetve a 2018. decemberi folyósítás esetén a 2018. évi) lakáscélú támogatásának figyelembevételével OTP ADLAK felületén megrendeli a hiteltörlesztési támogatás folyósítását, és ügyiratban kéri a MÁV Zrt. Pénzügyi Igazgatóságot a támogatás összegének, valamint a támogatás folyósításával kapcsolatos lebonyolítási díj biztosítására. A MÁV Zrt. Pénzügyi Igazgatóság biztosítja a megrendelt támogatás folyósításához szükséges fedezetet és az összeg folyósításával kapcsolatos lebonyolítási díjat, amely a munkavállaló nyilatkozata alapján (4b/1. számú melléklet) levonásra kerül a munkavállaló munkabéréből.

A folyósított támogatás kizárólag a cél szerinti hiteltörlesztésre fordítható, ezért az átutalt támogatás összege nem lehet több mint az adott adóévi törlesztések (havi törlesztő részletek, előtörlesztés és végtörlesztés) együttes összege. Abban az esetben, ha a folyósított támogatás összege meghaladja az adóévi törlesztő részletek összegét, az adómentességhez a különbözet adóévben történő felhasználása (előtörlesztés, végtörlesztés) szükséges.

1. a munkavállaló saját, a hiteltörlesztésre használt lakossági folyószámlájáról a tárgyévben igazoltan megvalósult és a hitelszámlán tárgyévben felhasználásra került hiteltörlesztés együttes összegéig

Megrendelési határidő: 2018. december 04.

Felelős: Humán Szolgáltatás vezetője

Pénzügyi fedezet biztosítása, határidő: 2018. december 14.

Felelős: Pénzügyi Igazgatóság vezetője

1. hitel előtörlesztése esetén saját, önálló (giro képes) hitelszámla, vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlára történő utalás
   1. Folyósítás a 2018. év meghatározott hónapjára vonatkozó munkavállalói kérelem hiányában

Megrendelési határidő: 2018. december 04.

Felelős: Humán Szolgáltatás vezetője

Pénzügyi fedezet biztosítása, határidő: 2018. december 14.

Felelős: Pénzügyi Igazgatóság vezetője

* 1. Folyósítás 2018. év meghatározott hónapjára vonatkozó munkavállalói kérelem 2018. július 01.-ig történő benyújtása esetén

Megrendelési határidő: 2018. meghatározott hó 4. napja

Felelős: Humán Szolgáltatás vezetője

Pénzügyi fedezet biztosítása, határidő: 2018. meghatározott hó 15. napja (munkaszüneti nap esetén az azt megelőző munkanap)

Felelős: Pénzügyi Igazgatóság vezetője

1. lebonyolítási díj munkabérből történő levonása

Határidő: Megrendelés hónapját követő bérszámfejtés

Felelős: Humán Szolgáltatás vezetője

* + 1. **Elszámolás módja, igazolások**

Az OTP Bank a tárgyévben folyósított támogatásokról a folyósítás évét követő év január 31-ig igazolást (folyósítási igazolást) állít ki, amelyet az OTP ADLAK portálon és postai úton is eljuttat a munkáltató részére és adatot szolgáltat az állami adóhatóság (NAV) felé.

Az OTP Bank kiállítja az Adómentességi és célszerinti felhasználásról a folyósításról szóló igazolást, melyet az OTP ADLAK portálon és postai úton is eljuttat a munkáltató részére

Amennyiben a támogatás folyósítására úgy kerül sor, hogy valamely feltétel nem teljesült, úgy a támogatás 20 %-kal növelt összegben munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül, amely után meg kell fizetni a munkáltató továbbá a munkavállalói adó és járulék terheket. Abban az esetben, ha ez a munkavállaló hibájából következik be, a munkáltató és munkavállalói közterhek is a munkavállalót terhelik.

1. **A lakáscélú támogatás igénybevételének meghiúsulása esetén követendő eljárás**

Amennyiben a munkavállaló lakáscélú támogatásra való jogosultsága valamilyen okból – a munkavállalónak fel nem róható okból – meghiúsul, ezt a tényt haladéktalanul be kell jelentenie a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati Irodájának munkatársa részére, aki jelzi a VBKJ szakértőnek, hogy az érintett munkavállaló a továbbiakban már nem jogosult a lakáscélú támogatásra, ezért a tárgy évben ezen a jogcímen összegyűjtött összeget más elemekre kívánja felhasználni.

Amennyiben a munkavállaló lakáscélú támogatásának felhasználása meghiúsul és a tárgyévben is megjelölt „lakáscélú támogatás” elemet úgy a munkavállaló „B” típusú nyilatkozat kitöltésével nyilatkozatot tehet. Az előző években „lakáscélú támogatás”-ra gyűjtött összeg a munkáltató közterheivel csökkentve „VBKJ megváltás” címen kerül kifizetésre, mely a munkavállalónál összevonandó adó és járulékköteles jövedelemnek minősül.

A „B” nyilatkozati lap kitöltésével egy időben munkavállaló, leadja a 4/6. sz. melléklet szerinti nyilatkozatát, amely részletesen tartalmazza a meghiúsulás okát.

A nyilatkozati lapokat és a kérelmet a Humán Szolgáltatás Szervezet VBKJ szakértője ellenőrzi, majd jóváhagyás után a VBKJ választás módosítására intézkedik.

1. **A lakáscélú támogatás igénybevételét követően igazoló dokumentumok elmaradása esetén**

Lakáscélú támogatás adómentességi feltételeinek fennállását a munkáltató-, illetve lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez történő igénylés esetén az OTP Nyrt, az OTP-ADLAK szolgáltatás keretében vizsgálja.

A 15/2014.(IV.3) NGM rendelet 1 § (4) bekezdése alapján a kritériumvizsgálat:

* Lakáskorszerűsítés, vagy lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez történő igénylés esetén a folyósítást megelőzően történik.

A munkavállalónak a lakáscélú támogatás felhasználását igazoló dokumentumokat, valamint

* lakásvásárlás esetén a támogatás folyósítását megelőző hat hónapon belül és a folyósítás évét követő március 31. napja közötti időszakra vonatkozó – az összeg felhasználását – ideértve különösen a vételárnak az eladó részére történő kifizetését igazoló okiratokat, a folyósítás évét követő április 15-ig
* lakás építése, építtetése és lakás alapterületének növelése esetén az összeg felhasználását igazoló a támogatás folyósítását megelőző hat hónapon belül és a folyósítás évét követő év utolsó napjáig kiállított számla a folyósítás évét követő második év január 31-ig,

illetve a munkaviszony megszüntetése esetén az elszámolás napjáig be kell mutatni, Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati irodában a támogatás adómentességét igazoló okiratokat, bizonylatokat (bejegyzett tulajdonjogot tartalmazó tulajdoni lap, használatbavételi engedély, stb).

Abban az esetben, ha a munkavállaló nem mutatja be a meghatározott igazolásokat, akkor a lakáscélú munkáltatói támogatás 20 %-kal növelt összegben a magánszemély munkaviszonyból származó jövedelmének minősül.

Erre a körülményre a határidőt 30 nappal megelőzően a Humán Szolgáltatás egy figyelmeztető levélben hívja fel a munkavállaló figyelmét. Amennyiben a munkavállaló a figyelmeztető levél ellenére sem mutatja be a használatbavételi engedélyt, a munkáltató 20 %-kal növelt összegben automatikusan „átminősíti” a juttatást munkaviszonyból származó jövedelemmé.

Ebben az esetben a munkáltatót terhelő közterheket a munkavállalóra hárítja.