**Munkavállalói tájékoztató**

**a MÁV-START Zrt. VBKJ rendszer keretében választott**

**lakáscélú támogatás - lakáshitel visszafizetéséhez, törlesztéshez - juttatás 2016. évi felhasználásának lehetőségéről**

Tájékoztatjuk, hogy a MÁV-START Zrt. az OTP Bankkal kötött szerződés keretében biztosítja a munkavállalók részére a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. számú melléklet 2.7. pontja szerinti lakáscélú felhasználás hiteltörlesztéshez történő igénybevételének lehetőségét.

Az OTP az Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás (továbbiakban: OTP ADLAK) keretében végzi az adómentesség feltételeinek ellenőrzését és az igényelt támogatási összegek folyósítását a munkavállaló által megjelölt és a hitelintézet igazolása szerinti számlára.

A hiteltörlesztési célra történő támogatás 2016. évben egy alkalommal, a célszerinti hitel előtörlesztésére, végtörlesztésére, vagy a 2016. évi törlesztő részletek kiegyenlítése érdekében az igazoltan folyószámlán keresztül befizetett összeg, de legfeljebb a rendelkezésre álló lakáscélú támogatás összegéig vehető igénybe.

A támogatás havi törlesztő részletre történő felhasználására nincs lehetőség!

Kérelmet az a munkavállaló nyújthat be, aki a 2016. VBKJ rendszer elemeként lakáscélú felhasználásra igényelt összeget és/vagy a korábbi évek választása alapján felhalmozott összeget hiteltörlesztésre kívánja igénybe venni.

1. **Jogszabályi háttér, MÁV-START Zrt. belső szabályzatai**
2. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja törvény)
3. Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014 (IV.3.) számú NGM rendelet
4. A MÁV-START Zrt. Választható béren kívüli javadalmazási rendszer működtetésének szabályozásáról szóló 10/2016. (III.09. MÁV-START Ért. 10.) számú vezérigazgatói utasítás.
5. **A támogatás adómentességének jogszabályi feltételei**

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

1. Az összeg felhasználása kizárólag a jogszabályban meghatározott lakáscélú (vásárlási, építési, bővítési, korszerűsítési, akadálymentesítési célra felvett) hitel visszafizetésére, törlesztésére történhet, kizárólag egy hitelre/hitelcélra szólhat,
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, (Lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001.(I.31.) Korm. rendeletben 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 évét megelőző 4 évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió forint (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét is).

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

1. **Az adómentes lakáscélú munkáltatói támogatás lakáscélú felhasználásra felvett hitel visszafizetésére, törlesztésére történő felhasználásának további feltételei**
2. A lakáscél legkésőbb az adómentességi kritérium bírálat elvégzésének időpontjáig megvalósul az alábbi feltételek teljesülésével:

* 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 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 2016. évi VBKJ utasítás 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 viselnie.
2. A munkavállaló vállalja az adómentességi kritériumvizsgálatával és igazolásával kapcsolatos hitelcélonként és munkavállalónként megállapított vizsgálati díj (6490 Ft+ 27% 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) megfizetését, amely nyilatkozata alapján a munkabéréből kerül levonásra.
3. Az adómentes támogatást a munkavállaló 2016. évben egy alkalommal a hitelintézet által a célszámla számáról és típusáról kiadott igazolás alapján – az alábbi módok egyikeként kérheti
   1. Saját, a lakáscélú hitel törlesztésére használt folyószámlára:

Kizárólag az adott évben már befizetett és a támogatás folyósításának évében a hitelszámlán felhasználásra került törlesztő részletek együttes összegéig 2016. december hónapban (folyósítás legkésőbb 2016. 12. 20.). A támogatás csak abban az esetben folyósítható, ha a munkavállaló a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati Irodában legkésőbb 2016. november 15-ig leadja a hitelfolyósító igazolását, amely tartalmazza a hiteltörlesztésre használt folyószámláról tárgyévben megvalósult hiteltörlesztés összegét, és az igazoláson szereplő folyószámla száma megegyezik a kérelem benyújtásakor leadott – folyószámlát vezető hitelintézet által kiállított – igazoláson levő folyószámla számával.

* 1. Hitel előtörlesztése vagy végtörlesztése esetén saját, önálló (giro képes) hitelszámlára, vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlára.

A lakáscélú támogatás a rendelkezésre álló, a fenti két támogatási módra felhasználható keretösszegen belül, maximum az igazoláson feltüntetett összeg erejéig folyósítható!

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 2016. december hónapot megelőzően a 2015. december 31. napján rendelkezésre álló keret összegéig folyósítja. A 2016. évi VBKJ keret terhére igényelt lakáscélú felhasználás összege 2016. évben csak 2016. decemberi folyósítás esetén használható fel.

* + - * A folyósítás 2016. év meghatározott hónapjára vonatkozó munkavállalói kérelem hiányában, illetve a 2016. évi VBKJ választásban megjelölt összeg estén a munkáltató 2016. december 15. napjáig az OTP rendelkezésére bocsájtja a támogatás 2016. december 20-i folyósításához szükséges fedezetet.
      * A folyósítás 2016. év meghatározott hónapjára vonatkozó munkavállalói kérelem (4b/4. számú melléklet) legkésőbb 2016. július 01. napjáig történő benyújtása esetén 2016. 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.

**Figyelem! Kizárólag a 2015. december 31-ig felhalmozott lakáscélú keret terhére nyújtható be 2016. december hónapot megelőző folyósítási kérelem. A 2016. évi VBKJ keret terhére igényelt és támogatás összege lakáscélú hiteltörlesztés céljára legkorábban 2016. december hónapban folyósítható!**

1. **A támogatás igénylése, munkavállalói döntés szempontjai**

A támogatásra vonatkozó igény benyújtása előtt

* előtörlesztés, végtörlesztés esetén a hitelt nyújtó hitelintézetnél/pénzintézetnél a munkavállalónak egyeztetnie kell a támogatás befogadásával, kezelésével kapcsolatos teendőkről, a várható költségekről, illetve a számlakezelésre, előtörlesztésre, végtörlesztésre,
* a 2016. évben már befizetett és ebben az évben a hitelszámlán felhasználásra került törlesztő részleteknek megfelelő összeg lakossági folyószámlára utalása esetén a szükséges banki igazolásokkal kapcsolatos határidőkre, költségekre

vonatkozó információkról és ezen ismeretek és információk alapján tud döntést hozni a 2016. évi VBKJ utasítás 4b/1. számú melléklete szerinti kérelem benyújtásáról. A kérelemhez csatolni kell 4b/2. számú melléklet szerinti hozzájáruló nyilatkozatot abban az esetben, ha a támogatás célszerinti felhasználásának igazolásához szükséges kritérium vizsgálattal nem rendelkezik az igénylő (2015. évben nem igényelte a juttatást).

Előtörlesztés, végtörlesztés esetén

1. Szükséges-e bejelenteni a támogatás igénybevételét? Befogadja-e a hitelt nyújtó bank hiteltörlesztésként a munkáltató által nyújtott támogatást? Szükséges-e a hitelszerződés módosítása a támogatás igénybe vételéhez?
2. A támogatást milyen típusú bankszámlára lehet átutalni: saját bankszámlára, hitelszámlára, vagy központi technikai számlára? Milyen számlaszámra? (Egyes bankoknál előfordulhat, hogy eltérő számlaszámot kell megadni attól függően, hogy a támogatás összegét előtörlesztésként, végtörlesztésként vagy a havi részletek kiegyenlítésére szeretné a munkavállaló felhasználni. Igaz lehet ez a támogatás átutalása során megkövetelt közlemény szövegére is!)
3. Legyen-e az utalásnak speciális közleménye? Ha igen, pontosan mi? (A szükséges közleményt jelezze munkáltatója felé is.)
4. A támogatás előtörlesztésként vagy a törlesztő részlet részeként, esetleg túlfizetésként kerül-e elszámolásra? Van-e ennek többletköltsége? Van-e teendő és pontosan mi, ha a támogatás összege meghaladja az esedékes törlesztő részlet összegét?
5. A hitelt nyújtó a beérkezett támogatásból von-e le valamilyen költséget?
6. Milyen költségei vannak az egyes igazolások, hitelesített dokumentum másolatok, lakossági folyószámla kivonatok kiadásának?
7. Érdeklődjön a hitelt nyújtó bankjánál, a feltételvizsgálathoz szükséges dokumentumok, igazolások kiadásának átfutási idejéről, mikorra és milyen feltételekkel kapja kézhez ezeket.
8. Amennyiben a havi törlesztés összege változó, mekkora a minimum és mekkora a maximum összeg? Mi a törlesztő részlet beérkezési határideje és hogyan kezeli a bank a beérkezett összeget, ha az minden hónap 20-án, illetve munkaszüneti nap esetén azt követő banki napon kerül átutalásra, mikorra könyvelik el befizetésként, hiteltörlesztésként?

A fenti kérdésekre kapott válaszok, valamint a várható költségek (az adómentességi feltételvizsgálathoz szükséges igazolások, dokumentumok beszerzésével kapcsolatos díjtételek, valamint az esetleges előtörlesztéssel kapcsolatosan fizetendő díjtétel(ek) + a 3.c) pont szerinti költségek) ismeretében a munkavállaló dönthet a támogatás igénybevételéről.

1. **A kérelem benyújtása, a jogosultság elbírálásának és a támogatás folyósításának folyamata**

A támogatás igénybevételének első feltételeként meg kell vizsgálni, hogy az adott hitel vonatkozásában fennállnak-e az adómentességi feltételek. Az adómentesség feltételeinek való megfelelés vizsgálatát követheti az adómentességi vizsgálat eredményétől, valamint a választott igénybevétel módjától függően a támogatás folyósítása.

* 1. **Kérelem, a támogatás igénylése**

A lakáscélú támogatás lakáscélú hiteltörlesztésre történő igénybevételére vonatkozó kérelmet a MÁV Szolgáltató Központ Zrt. Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati irodáiban, személyesen, legkésőbb 2016. április 29.-ig lehet benyújtani a 2016. évi VBKJ működtetésének szabályozásáról szóló utasítás 4b/1. számú melléklet szerinti formanyomtatványon, az alábbi dokumentumok csatolásával:

1. Hozzájáruló nyilatkozat banktitoknak, illetve személyes adatnak minősülő információk átadásához (4b/2. számú melléklet) – csak abban az esetben, ha nem rendelkezik adómentességi kritériumvizsgálattal.
2. A célszámla típusától függően, amennyiben 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 kérelem benyújtásával egyidejűleg a munkavállalónak be kell mutatni a személyi azonosító okmányát, lakcímkártyáját és adóazonosító jelét tartalmazó adóigazolványát, amely alapján a Humán Szolgáltatás munkatársa egyezteti a nyilvántartott adatokat és szükség esetén, a munkavállaló által kitöltött *Adatváltozás bejelentés* dokumentum alapján átvezeti a korábban be nem jelentett adatváltozást.

**Kérjük, hogy fordítson kiemelt figyelmet a dokumentumok helyes kitöltésére, mert a nyomtatványok helytálló adatokkal történő kitöltéséért a munkavállaló felel. A hibás, vagy helytelen adatok megadásából származó következmények a munkavállalót terhelik.**

**Tájékoztatjuk, hogy a támogatás adómentesen kizárólag a folyósítás évében használható fel!**

**A lakáshitel előtörlesztését vagy visszafizetését az egyes bankok – esetenként eltérően - általában a hitelszerződésben foglaltak szerinti feltételekhez, előzetes bejelentéshez kötik. A havi törlesztő részleten felüli utalás esetén a munkavállalónak – legtöbb esetben - megállapodást kell kötni a hitelt nyújtó pénzintézettel a támogatási összeg előtörlesztésként történő kezeléséről, és ebben az esetben célszerű megtudni, hogy mennyi időt vesz igénybe a megállapodás megkötése, szerződés módosítása, milyen átfutási idővel kell számolni, illetve mi a legkorábbi időpont, amikor a hitelt nyújtó bank a munkáltató által utalandó támogatást előtörlesztésként/végtörlesztésként fogadja, elszámolja.**

* 1. **Jogosultság, adómentességi kritérium vizsgálat**

A benyújtott kérelem és a csatolt dokumentumok alapján a MÁV-START Zrt. az OTP ADLAK szolgáltatás keretében megrendeli az adómentességi feltételvizsgálatot és fedezetet biztosít a kritérium vizsgálattal kapcsolatos díj megfizetésére, amely – a vizsgálat eredményétől függetlenül - a munkavállaló munkabéréből levonásra kerül.

**Figyelembe véve, hogy a lakáscélú hiteltörlesztési támogatás 2015. évben került bevezetésre, ezért az adómentességi feltételvizsgálatot csak abban az esetben kell elvégezni, ha a munkavállaló a támogatást 2016. évben igényli első esetben (kivéve, ha az adómentesség feltételeinek való megfelelésről korábbi, hitelintézet által kiállított igazolással rendelkezik)!**

**Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a támogatás folyósításával összefüggő adatokban bekövetkezett változást a munkavállalónak 8 napon belül a 4b/3. számú melléklet szerinti adatváltozás bejelentő lapon be kell jelentenie a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálati Irodában. A helytelen vagy valótlan adatok, illetve a változások bejelentésének elmaradásából, vagy késedelméből fakadó következményeket a munkavállalónak kell viselnie.**

A MÁV-START Zrt. megrendelésével továbbított hozzájáruló nyilatkozatban szereplő adatok alapján az OTP Bank munkatársa felveszi a kapcsolatot a feltételvizsgálatban érintett munkavállalókkal, a vizsgálathoz szükséges dokumentumok bekérése érdekében. A kapcsolatfelvételekor lehetőség van időpontot egyeztetni a kiválasztott bankfiókba, de a munkavállaló a fióki időpontfoglalás érdekében az OTP ADLAK szolgáltatás ügyfél-információs telefonszámát 06 1 3666 026 közvetlenül is felhívhatja.

A feltételvizsgálat elvégzéséhez szükséges dokumentumok az OTP bármely lakáshitelezéssel is foglalkozó bankfiókjában benyújthatók.

Az OTP a telefonos megkeresést az általános munkarend szerinti **munkaidőben legfeljebb 3 alkalommal** kísérli meg. Ezért kérjük telefoni elérhetőségét ennek ismeretében, és a kapcsolattartás megkönnyítése érdekében - amennyiben rendelkezik e-mail címmel, akkor e-mail címét is - szíveskedjen megadni a Hozzájáruló nyilatkozaton. Az egyeztetett, feltételvizsgálat elvégzéséhez szükséges dokumentumok köréről az OTP a megkeresés során ad tájékoztatást.

Amennyiben Ön az OTP Bank Nyrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., vagy az OTP Lakástakarék Zrt. által nyújtott lakáscélú hiteléhez kívánja igénybe venni a támogatást és a feltételvizsgálathoz valamennyi dokumentum már a Bank rendelkezésére áll, kapcsolatfelvételre nem kerül sor.

**Felhívjuk figyelmét, hogy a dokumentumok benyújtására a bank által kezdeményezett kapcsolatfelvételt követően 2 hónap áll a rendelkezésére. A határidő leteltét követően a feltételvizsgálatot az adómentesség megállapítása nélkül lezárja az OTP, a vizsgálati díjat ebben az esetben is meg kell fizetnie!**

**2016. évben a támogatást csak abban az esetben tudja folyósítani a MÁV-START Zrt., ha az adómentességi kritériumvizsgálat eredménye az utalási határidőt megelőzően rendelkezésre áll, ezért az elő- vagy végtörlesztés dátumának meghatározásakor a 4b/4. melléklet kitöltésekor kérjük figyelembe venni a dokumentumok beszerzésének és a kritériumvizsgálat időszükségletét.**

Az adómentességi feltételek vizsgálatának elvégzésére, a beküldött dokumentumok tartalmi ellenőrzésére központilag (nem a bankfiókban) kerül sor: Az eredményről a MÁV-START Zrt. az OTP ADLAK portálon, a munkavállaló - az OTP ADLAK portál munkavállalói felületének kialakításáig – egyszerű levélpostai küldeményben értesül.

* 1. **A támogatás folyósítása**

A **sikeres adómentességi kritériumvizsgálat eredménye alapján** a munkavállaló rendelkezésére álló (2016. évi vagy korábbi években gyűjtött) lakáscélú támogatás keretén belül a MÁV-START Zrt. megrendeli az adómentes támogatás folyósítását és biztosítja a támogatás 2016. év meghatározott hónapjára vonatkozó munkavállalói kérelem hiányában - 2016. december 20. napjáig történő átutalásához szükséges fedezetet.

1. a munkavállaló saját, a hiteltörlesztésre használt lakossági folyószámlájáról a tárgyévben igazoltan megvalósult és a hitelszámlán tárgyévben felhasználásra került hiteltörlesztés együttes összegéig
2. hitel előtörlesztése esetén saját, önálló (giro képes) hitelszámla, vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlára, a kritériumvizsgálat eredménye alapján az adómentesen folyósítható összeghatáron belül a munkavállaló rendelkezésére álló lakáscélú támogatási összeg mértékéig.

Lakáscélú hitel előtörlesztése esetén saját, önálló (giro képes) hitelszámlára, vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlára történő folyósítás 2016. év meghatározott hónapjára vonatkozó (4b/4.sz.melléklet szerinti) munkavállalói kérelem 2016. július 01.-ig történő benyújtása esetén **a MÁV-START Zrt. kizárólag a 2015.12.31-ig felhalmozott keret terhére** biztosítja a támogatás kérelemben meghatározott hónap 20. napján történő folyósításhoz szükséges fedezetet.

Az OTP Bank a támogatás összegét

1. a hiteltörlesztésre használt folyószámlára, illetve a 2016. évi VBKJ keret terhére hitel előtörlesztésére, visszafizetésére igényelt támogatás esetén a munkavállaló saját (giro képes) hitel számlára, vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlájára 2016. december hónap 20. napján a megrendelésében szereplő közlemény rovattal, az abban megjelölt bankszámlaszámra utalja;
2. a hitel előtörlesztése, visszafizetése – a 2015. december 31. napján rendelkezésre álló keret és a munkavállaló 4b/4. sz. kérelmében megjelölt hónap – esetén adott hónap 15.-ig megrendelt támogatás folyósítása esetén tárgyhó 20. napján (amennyiben az munkaszüneti napra esik, az azt követő munkanapon) a megjelölt önálló (giro képes) hitel számlájára, vagy a hitelt nyújtó hitelintézet törlesztéshez használt központi elszámoló számlájára és közleménnyel utalja.

Felhívjuk figyelmét arra, hogy hibás adatok megadása esetén a támogatás összegét a fogadó bank beazonosítás hiányában akár vissza is fordíthatja. A támogatás megérkezéséről a saját bankjánál érdeklődhet.

**Lakáscélú támogatás lakáshitel visszafizetéséhez, törlesztéshez történő 2016. évi igénylése,**

**a Humán Szolgáltatás Ügyfélszolgálatához benyújtandó dokumentumok, határidők**

