



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Tájékoztató a visszaváltható, más utalványra beváltható utalványok adókötelezettségéről

2014.05.17.

[Szja tv. 1. számú melléklet 9.1. pontja]

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) 1. számú melléklet 9.1. pontja szerint utalvány útján adott juttatás akkor minősülhet adómentesnek, ha a juttatási feltételek alapján megállapítható, hogy az utalvány mely termékre, szolgáltatásra, vagy milyen termék és szolgáltatáskörben használható fel, feltéve, hogy a juttatás körülményei megfelelnek az adómentességre vonatkozó rendelkezésben foglalt feltételeknek. Az adómentesség további feltétele, hogy az utalványt a magánszemély ne válthassa vissza. E feltételek fennállása esetén lehet adómentes például a számítógép-használatra, illetve sportrendezvényre szóló belépőjegy, bérlet megvásárlására felhasználható utalvány.

Az utalvány formájában adott juttatás – az adómentesség egyéb feltételeinek fennállása esetén is – csak akkor lehet adómentes, ha az utalvány egyetlen felhasználási módja a meghatározott termékek vagy szolgáltatások megvásárlása. Abban az esetben azonban, ha az utalvány kibocsátója biztosítja azt a lehetőséget, hogy a magánszemély az utalványt visszaváltssa vagy azt más típusú utalványra vagy más vagyoni értékre cserélje, akkor az utalvány –figyelemmel a rendeltetésszerű joggyakorlás követelményére és az Szja tv. 1.§ (4) bekezdésében foglalt alapelvre is – nem felel meg az Szja tv. 1. számú melléklet 9.1. pontjának. Ezért, amennyiben az utalványra vonatkozó (általános) szerződési feltételek, az utalvány kibocsátójának hirdetése vagy más megismerhető gyakorlata (pl. a kibocsátó által, annak internetes felületén működtetett ún. utalványtőzsde) alapján megállapítható, hogy a magánszemély jogosult az utalvány visszaváltani vagy becserélni, akkor az utalvány formájában adott juttatás már az utalványt juttató személy és a magánszemély viszonylatában adókötelessé válik. Így különösen, ha a munkáltató a munkavállalónak sportrendezvényre szóló belépőjegyre, bérletre vagy számítógép használatra beváltható utalványt ad, de az utalványt a magánszemély az utalvány kibocsátójánál visszaválthatja vagy más utalványra cserélheti, akkor a munkáltató által utalvány formájában adott juttatás adó- és járulékköteles bérjövedelemnek minősül.

[Nemzetgazdasági Minisztérium NGM/11611/2014., NAV Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási Főosztály 3158303788.]

NAV