

Azonosító	A bejelentés tartalmi kivonata	Státusz	Vizsgálat eredménye
1338133	<p>Bejelentő megírta, hogy az önkéntes pénztári tagi kölcsön határidőn túl történő visszafizetése esetén, a pénztárnak SZJA és EHO fizetési kötelezettsége keletkezik. Bejelentő álláspontja szerint, így kétszeresen kell adót fizetni egy pénztártagnak.</p>	lezárt	<p>Válaszában az eljáró szerv, a Nemzetgazdasági Minisztérium az alábbiak szerint tájékoztatót.</p> <p>A pénztártag részére tagi kölcsön első ízben a várakozási idő harmadik évét követően nyújtható. A pénztár a tagi kölcsönt - mint egy sajátos kamatozó befektetést - a fedezeti tartalék terhére nyújtja (tehát nem a kölcsönt igénybe vevő tag egyéni számlájának a terhére).</p> <p>A Bejelentő által kifogásolt esetben a tagi kölcsönt felvevő magánszemély a tagi kölcsönt a pénztár erre vonatkozó felszólítása ellenére sem fizeti vissza. Ebben az esetben a pénztár a hátralék összegét (kölcsön és annak kamata), valamint a pénztári költségeket a pénztártag egyéni nyugdíjszámlájával szemben érvényesítheti. Az érvényesítés (azaz a hátralék és pénztári költségek egyéni számláról történő elvonása) azzal a következménnyel jár együtt, hogy a pénztártag nyugdíjcélú megtakarítása - nem nyugdíjcélú kifizetés miatt - csökken. Ebben az esetben egy tényleges kifizetéssel nem járó pénzkivonásról beszélünk. A nyugdíjcél sérülése azt a szankciót vonja maga után, hogy a hátralék összegét egyéb jövedelemnek tekintve a pénztártag magánszemélynek - 2016- ban - 15 százalékos mértékű személyi jövedelemadó- és 27 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettsége keletkezik. A nyugdíjcél sérüléséhez az állam (mint a jelentős összegű „adómentes” állami támogatás nyújtója) olyan jogkövetkezményeket rendel, amellyel a nemkívánatos magatartástól való tartózkodást ösztönzi, nevezetesen a vissza nem fizetett összeget (hátralékot) egyéb jövedelemnek tekinti, amelynek közterheit a magánszemélynek kell viselnie.</p> <p>Az önkéntes nyugdíjpénztári cél (vagyis, hogy ezen intézmény esetében az alapvető cél, miszerint a magánszemély nyugdíjcélú megtakarítását növelve a nyugdíjba vonulás után kiegészítő nyugdíjat szolgáltatson) szem előtt tartása mellett a bemutatott szankciót indokoltnak és arányosnak tartja, és annak megváltoztatását nem tartja célszerűnek.</p>