

Vezető tisztségviselők felelősségbiztosítása - adómentesen

Vezető tisztségviselők felelősségbiztosítása - adómentesen

Amikor a vállalkozások elkezdtek kötetni a vezető tisztségviselőkre az e tevékenységükkel kapcsolatos felelősségbiztosításokat, még nagyon kevesen gondoltak rá, hogy itt komoly adózási kérdések is felmerülhetnek. Mindenki örült az új Ptk okozta sokkra némi írt hozó biztosítási lehetőségnek.

Amikor felröppent a hír, hogy – esetleg – ezeket a biztosítási konstrukciókat természetbeni juttatásnak kellene minősíteni, nagyon sokan kételkedtek: Ez nem lehet igaz!!! Nehéz is volt megtalálni az adóztatási pontot, hiszen sok esetben csak pozícióra, azaz konkrét személy megnevezése nélkül kötöttek a szerződések

Valószínű a törvényalkotók is meghallották e kétkedő hangokat, s a 2015 évi adótörvény-változásokba beletették a vezető tisztségviselők e tevékenységére vonatkozó felelősségbiztosításának adómentességét. Sok elbizonytalanodott kolléga öngazolást is látott már a törvénytervezet megjelenésekor: „Ugye megmondtam, hogy ezt adóztatni kellett volna ...”

A biztosítással kapcsolatos adózási kérdést a következőképp lehet megfogalmazni: a személyi jövedelemadó tekintetében adómentes jövedelemnek kell-e tekinteni a gazdasági társaság által a vezető tisztségviselője károkozására kötött biztosítási díj összegét vagy azt a vezető tisztségviselő valamilyen típusú jövedelmeként kell figyelembe venni.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995.évi CXVII.[továbbiakban: Szja] törvényben két helyen találkozunk adómentes biztosítással.

1. Az Szja tv. 1. számú mellékletének 6.3. pontja – az ehhez tartozó fogalmi meghatározás szerint a kockázati biztosításnak szükségszerűen személybiztosításnak kell lennie. Személybiztosításnak viszont csak az élet-, a baleset-, és a betegségbiztosítás tekinthető. Így a vezető tisztségviselők e tevékenységére vonatkozó felelősségbiztosítása nem lehet személybiztosítás és így kockázati biztosítás sem. Ezért ezen megközelítésből tényleg nem is lehet adómentes.
2. Az Szja tv a 4.§ (2a) b) pontjába sorolhatók be azok a felelősségbiztosítások, amelyeket a díjat fizető kártérítési felelősségi körébe tartozó kockázat elhárítására kötöttek. A gond az, hogy az adómentesség csak az olyan kockázatokra terjedhet ki, amelyek kizárólag a díjat fizető kártérítési felelősségi körébe tartozik, míg a vezető tisztségviselőkre e tevékenységükre kötött biztosításnál a díjat fizető a társaság, míg a vétő a vezető tisztségviselő. Így az Szja tv e pontjában megfogalmazott adómentesség nem a magánszemély ügyvezetőre terjed ki.

A fentiekből látható, hogy az Szja tv szerint egyik biztosításra vonatkozó adómentesség sem volt a vezető tisztségviselők felelősségbiztosítására ráhúzható.

Éppen ezért változott meg az Szja. tv. 4. § (2a) b) pontja. Az új szöveg a következő:

„...nem keletkezik bevétel a díjat fizető kártérítési felelőssége körébe tartozó, valamint a díjat fizető tevékenységében közreműködő magánszemély – a díjat fizető tevékenységét szolgáló – feladata ellátásával kapcsolatos felelősségére kiterjedő felelősségbiztosítás díjának megfizetésével.”

Így

- a díjat fizető tevékenységével, illetve
- a díjat fizető tevékenységében közreműködő magánszemélyeknek a díjat fizető tevékenységével

összefüggő feladatának ellátásával kapcsolatos felelősségére kiterjedő felelősségbiztosítás díját nem kell bevételként



figyelembe venni. A jogalkotó az adómentességet visszamenőleges hatállyal léptette életbe – az erre való utalást az átmeneti szabályok között találjuk meg. (Ha valaki a 2014 évben is már „helyes jogértelmezéssel” és „jogkövetően” járt el, s nem tekintette ezt a biztosítást adómentesnek, az önellenőrzéssel korrigálhatja a vonatkozó adóbevallását.)

Ezzel a kedvező jogszabályváltozással – bizonyára – fel fog lendülni a vezető tisztségviselőkre vonatkozó felelősségbiztosítások kötése. Úgy ügyvezetőként, mint szakemberként örömmel fogadunk minden olyan szabályt és változást, ami e – egyébként elég kockázatos – tevékenység biztonságát növeli.