

Tisztelt Címzettek,

A NAV Informatikai Intézetében 2013. február 27-én megrendezett fejlesztői nyílt napon elhangzott kérdések tekintetében adott válaszokat, témakörönként az alábbiakban foglalom össze:

➤ Jogi bevezető összefoglalása:

*Az ügyféli interfész specifikáció 3. Fejezetében leírtak alapján:*

*Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 144. §-a értelmében az adóhatóság alkalmazottja a végrehajtási eljárásban az egyes végrehajtási cselekmények foganatosításakor a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) rendelkezéseit alkalmazza, ha az Art. másként nem rendelkezik. Az adóvégrehajtót az eredményes végrehajtás érdekében mindazok a jogok megilletik, amit a Vht. a bírósági végrehajtónak biztosít.*

*A Vht. 47. § (1) bekezdése alapján a végrehajtási eljárás eredményes lefolytatása érdekében a végrehajtó szükség esetén beszerzi az adós személyének azonosítására szolgáló, továbbá az adós lakóhelyére (tartózkodási helyére), székhelyére, telephelyére, munkahelyére (egyéni vállalkozására), jövedelmére és a végrehajtás alá vonható vagyontárgyaira (ingó, ingatlan vagyon, fizetési számla, betét, értékpapír, érdekeltség gazdasági társaságban stb.) vonatkozó adatokat.*

*A Vht. 47. § (2) bekezdése szerint a végrehajtó az (1) bekezdésben megjelölt eljárása során megkeresheti az adósra és vagyonára vonatkozó adatokat kezelő hatóságokat, szervezeteket, így különösen a rendőrséget, a gépjárműveket nyilvántartó hatóságot, a személyiadat- és lakcímnyilvántartó szerveket, a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatalát (a továbbiakban: járási hivatal), nyugdíjbiztosítási igazgatási szervet, az egészségbiztosítási szervet, adóhatóságot, cégbíróságot, pénzforgalmi szolgáltatókat, befektetési szolgáltatókat, ingatlanügyi hatóságot, a vízi és légi járművek lajstromát, illetve nyilvántartását vezető szerveket, a távközlési szervezeteket, az ingó jelzálogjogi nyilvántartást (a továbbiakban: zálogjogi nyilvántartás), a közjegyzőket, továbbá a kamarát az adós gazdálkodó szervezetekről vezetett nyilvántartásba történő betekintés céljából.*

*A Vht. 47. § (3) bekezdése kimondja, hogy a nyilvántartásokat vezető hatóságok és szervezetek a végrehajtó megkeresésének 8 napon belül, illeték- és díjmentesen kötelesek eleget tenni.*

*A Vht. 47. § (4) bekezdése értelmében a végrehajtónak az (1) bekezdésben foglalt adatok beszerzése iránti megkeresésében meg kell jelölnie a végrehajtási ügy vagy a végrehajtás alapjául szolgáló okirat számát.*

*A Vht. 79/C. § (2) bekezdése szerint a végrehajtó a számla megterheléséről - a pénzforgalmi szolgáltató által közölt értesítési cím alapján - köteles haladéktalanul értesíteni a nem adós számlatulajdonost.*

*A Vht. 79/G. § (1) bekezdése alapján a bank és a takarékszövetkezet az adós pénzforgalmi szolgáltatónál kezelt összegeinek a felkutatása iránti végrehajtói intézkedések fogadása és a végrehajtói megkeresések megválaszolása érdekében e törvény szerinti kapcsolattartásra köteles.*

*Az 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.) 50. § (1) bekezdése kimondja, hogy banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi*

intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

A Hpt. 51. § (2) bekezdés i) pontja szerint a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.

A Hpt. 51. § (4) bekezdése alapján az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet vagy az MNB helyszíni ellenőrzést folytat.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 4.§ 27. pontja értelmében értékpapírtitok: minden olyan, az ügyfélről a befektetési vállalkozás, a multilaterális kereskedési rendszer működtetője és az árutőzsdei szolgáltató rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési vállalkozással és árutőzsdei szolgáltatóval kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik.

Ugyanezen törvény 118. (3) i) pontja szerint a titoktartási kötelezettség nem áll fenn az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén. A (4) bekezdése a) pontja alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn abban az esetben sem, ha az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a befektetési vállalkozástól, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatótól, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot.

Ugyanezen paragrafus (5) bekezdése értelmében az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet, ügyfélkört vagy számlát, akiről vagy amelyről a (4) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság az értékpapírtitok kiadását kéri, és a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró MNB vagy a Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.

Az Art. 52. § (19) bekezdése [amely a 2013. július 1-jétől hatályos, a (20) és (21) bekezdéssel egyidejűleg] értelmében, ha az állami adó- és vámhatóság ellenőrzési eljárás, végrehajtási eljárás megindításához, lefolytatásához vagy bűnüldözési, nyomozóhatósági tevékenysége végzéséhez, továbbá a pénzügyi információs egységként működő hatóság feladatainak végzéséhez szükséges adatok iránti megkeresést elektronikus úton juttatja el az általa e célra működtetett elektronikus rendszeren keresztül a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és a befektetési vállalkozás részére, a megkeresést a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és a befektetési vállalkozás elektronikus úton, az állami adó- és vámhatóság által meghatározott formátumban köteles teljesíteni.

Az Art. 52. § (20) bekezdése szerint a (19) bekezdés szerinti elektronikus kapcsolattartásra köteles pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény és a befektetési vállalkozás az elektronikus kapcsolattartáshoz szükséges adatait köteles bejelenteni az állami adó- és vámhatóságnak.

*Az Art. 52. § (21) bekezdése alapján a (19) bekezdés szerinti elektronikus kapcsolattartás során az állami adó- és vámhatóság által meghatározott formátumú küldemények továbbíthatóak. Az állami adó- és vámhatóság az általa üzemeltetett honlapon köteles közzétenni az üzenetformátumokat és az azokhoz tartozó üzenetsémákat a bevezetési idejük feltüntetésével. A küldeményt a feladónak el kell látnia legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel, valamint titkosítania kell.*

- *Az új fejlesztési igények illeszkedése a már kialakított banki folyamatokhoz*

*Az új fejlesztési igények a kommunikációs csatorna és rendszer változása miatt váltak szükségessé. A végrehajtási szakterület pénzügyi intézményekhez intézett kérdései tekintetében az eddig megadottakhoz képest jelentős változás nem történik, így továbbra is nagymértékben hasonlítanak a jelenlegi Végrehajtói Kamara által alkalmazott megkeresésekhez, tekintettel arra is, hogy a kért adatok köre a háttérjogszabály által meghatározott. A Pénzügyintézetek és a NAV közötti kommunikációt komplex és egységes módon kezelni képes informatikai rendszer fejlesztése és bevezetése olyan igényként merül fel, mely egyrészt a jelenlegi adatkapcsolati folyamatok újragondolását jelenti a háttérrendszer működésétől függetlenül, másrészt nem elhanyagolható, hogy a sikeres kommunikáció valamint megfelelő jogszabályi környezet változása esetén lehetőséget fog adni a Pénzügyintézetek részére a NAV szakrendszerek felé történő információkérésére is.*

- *Büntető eljárásokra vonatkozó megkeresések mögöttes jogi háttérszabályozása elegendő felhatalmazást ad-e az adatok átadására*

*A szakterület és az informatika által megfogalmazott igények összeállításakor a NAV kiemelt figyelmet fog fordítani a jogszabályi követelmények vizsgálatára és az annak történő megfelelésre.*

- *A fejlesztési határidő tekintetében a 2013. július 1. változtatható-e, illetve milyen következménye lesz annak, ha valaki nem készül el.*

*Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. Törvény 52§. (19-21) bekezdés 2013. július 1-től hatályos rendelkezései alapján, amennyiben a NAV elektronikus úton keresi meg a Pénzügyintézetet, akkor az köteles elektronikus úton válaszolni. A NAV részéről határozott szándék a végrehajtási szakterület megkereséseinek elektronizálása a fenti időpontra, így nincs lehetőség a fejlesztési határidő prolongálására, az mind a Pénzügyintézetek, mind pedig a NAV részére egyértelmű kötelezettséget állapít meg.*

*A Fórumon a Pénzügyintézetek képviselői jelezték, a fejlesztésre és az éles üzembe történő telepítésre rendelkezésre álló idő rendkívül rövid, így kétséges, hogy megfelelő minőségű, biztonságosan üzemelő és alaposan tesztelt rendszer készül-e el.*

- *Éles alkalmazáshoz csatlakozás regisztrációs folyamata*

*A NAV arra törekszik, hogy a regisztráció „egyszerűsített” folyamatban történjen, központosítva, vagy egy meghatározott szervezeti egység által. A folyamat jelenleg még kidolgozás alatt áll, annak véglegesítését követően megfelelő időt biztosítva az éles indulás előtt publikálásra kerül.*

- *Ügyfél azonosítás*

*Az azonosítás a NAV oldalán elsődlegesen adóazonosító szám (adószám, adóazonosító jel) alapján történik. De az ügyfél a NAV által megküldött természetes azonosító adatok alapján is beazonosítható.*

- *Üzenet tartalom, formátum*

A NAV legkésőbb 2013. március 14-ig megküldi a fejlesztők részére a kommunikáció során használni kívánt szabványüzenetek sémáját és szakmai leírását. A sémák az xml-ek leírását fogják tartalmazni, melyek biztosítják a kommunikáció zavartalan lebonyolítását. Más formátumú üzenetek fogadását a kialakítandó kommunikációs csatorna nem fogja támogatni. A végrehajtási szakterület igényeinek kialakításakor a fejlesztőknek a csatolmányok fogadására, küldésére nem kell felkészülni. Ezen igények a későbbi fázisban az ellenőrzési és a bűnügyi szakterület bekapcsolódásakor kerülnek a folyamatba. (Az első adatkapcsolat a NAV Végrehajtási szakterülete igényeit elégíti ki, a jogszabályban megfogalmazott 2013. július 1. bevezetési határidővel. A tervezett keretrendszerhez csatlakozó újabb szakrendszer várhatóan a NAV Ellenőrzési szakterületének, majd a NAV Bűnügyi Szakterületének szakrendszere lesz.)

➤ **EBÜK lecserélés**

Azon bankok számára, amelyek már kapcsolódnak a NAV EBÜK rendszeréhez (Elektronikus Banki üzenetkezelő rendszer; a vámtartozások megfizetésének valós idejű igazolását bizonyító üzenet), a tervezett rendszer külső kapcsolatát biztosító KKK2 rendszer már ismert. Jelen tervezett rendszer az EBÜK-ben használt technológiákra épít, tovább bővítve annak funkcionalitását, tudását. Azonban a vámtartozás megfizetésére vonatkozó valós idejű információ átadás informatikai működésének felülvizsgálata és a működés módosítása csak a későbbiekben valósulhat meg, a 2013. évi fejlesztési tervek között nem szerepel, legkorábban 2014. I. félévben történhet ilyen irányú változtatás.

➤ **Makett program beépítése a Pénzüntézeti alkalmazásba**

A fejlesztők munkájának segítésére a NAV a korábbiakkal azonosan elkészít és kiejánl egy, a kommunikáció kialakítását segítő segédprogramot. A makett program várhatóan április közepétől fog rendelkezésre állni. A segédprogram a Pénzüntézetek fejlesztési munkáját, programozását segíti elő, de természetesen a használata nem kötelező.

➤ **Specifikációk publikálása**

Az elkészült fejlesztési dokumentumok az OpenKKK (<https://openkkk.nav.gov.hu>) oldalon az [EBT specifikációk](#) alatt érhetők el, valamint a megadott e-mail címekre is megküldésre kerülnek.

➤ **Van-e lehetőség tartalékeljárás alkalmazásra. Párhuzamos működés**

A specifikálás során külön figyelmet fordított az Informatikai Intézet a papír alapú eljárások feldolgozására, mint az úgynevezett üzemszünet esetén követendő működésre, ez azonban nem jelenti azt, hogy elsődleges megoldási alternatíva az el nem készült fejlesztések „kiváltására”.

➤ **Nem érkezik válasz a megkeresésre**

A megkeresések feldolgozásáról szóló eljárási rendben, valamint a jogszabályban meghatározottak figyelembe vételével kell meghatározni a szükséges lépéseket.

Bankszövetség javaslata:

- Legyen a NAV oldalról figyelmeztető üzenet (csatolmány nélkül), ha a pénzüntézet egy nappal a lejárat nap előtt nem vitte el a megkeresést

A KKK2 jelenlegi működése alapján lehetőség van figyelmeztető üzenet megküldésére. Lehetőség van továbbá csatolmányt küldeni a figyelmeztető üzenet mellé.

- A NAV-os kommunikációs szervereket célszerű úgy kialakítani, hogy mindig elérhetőek legyenek, megfelelő tartalék szerverek biztosításával.

A KKK2 olyan ügyfél-hatósági kommunikáció támogatására lett létrehozva, ahol a hét mindennapján 0-24-ig kell feldolgoznia az üzeneteket, így a szervizelési időpontokat leszámítva, az elérhetősége 7/24-ben (a hét 7 napján 24 órában) van biztosítva.

➤ Több megkeresésre egy válasz

Az Informatikai Intézet megvizsgálja, hogy támogatható-e a jelenlegi működési, jogszabályi és eljárásrendi feltételek mellett a Pénzintézetek részéről felmerült igény.

➤ Nagy mennyiségű megkeresés

A tervezett rendszerműködés nem zárja ki, hogy valamennyi megkeresés, valamennyi Pénzintézet részére megküldésre kerüljön, az szakmai vizsgálat és elemzés kérdése, hogy ténylegesen hány megkeresés indul majd egy-egy pénzintézet felé. A NAV jelenleg nem tud nagyságrendet becsülni. Az informatikai fejlesztés célja azonban éppen az, hogy minél biztosabb információhoz jusson az adóhatóság, és minél teljesebb körű legyen a vizsgálat tárgya a behajtási cél elérésének, sikerességének érdekében. A megkeresések számosságának a meghatározására jelen pillanatban nincs lehetőség, az informatikai fejlesztés során a valamennyi üzenet, valamennyi pénzintézet részére történő eljuttatására kell felkészülni. A Pénzintézetek számára a költséghatékonyságot, a több megkeresés, egy válaszüzenetben történő visszaküldése biztosítja.

➤ Időbélyeg szolgáltatók

A jelenlegi magyarországi időbélyeg szolgáltatások mindegyike kompatibilis egymással, így külön javasolt szolgáltató nincs.

➤ Tesztelés támogatása

A tesztelési időszakban az Informatikai Intézet érintett szervezeti egységei megerősítésre kerülnek, valamint a támogatás központosítottan fog történni. Az előzetesen már sikeres résztesztelést követő un. tanúsítvány tesztet a pénzintézeti fejlesztőkkel előre egyeztetett időpontban fogja az Informatikai Intézet lefolytatni, biztosítva ezáltal a zavartalan és folyamatos támogatást. A fejlesztéssel és tesztelés támogatásával kapcsolatos kéréseket/kérdéseket az [EBT\\_teszt@nav.gov.hu](mailto:EBT_teszt@nav.gov.hu) e-mail címre kell megküldeni.

➤ Fejlesztés támogatása

Igény esetén az Informatikai Intézet a Bankszövetség kérésére újabb nyílt nap megtartását vállalja.

Tisztelettel:

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

Informatikai Intézete