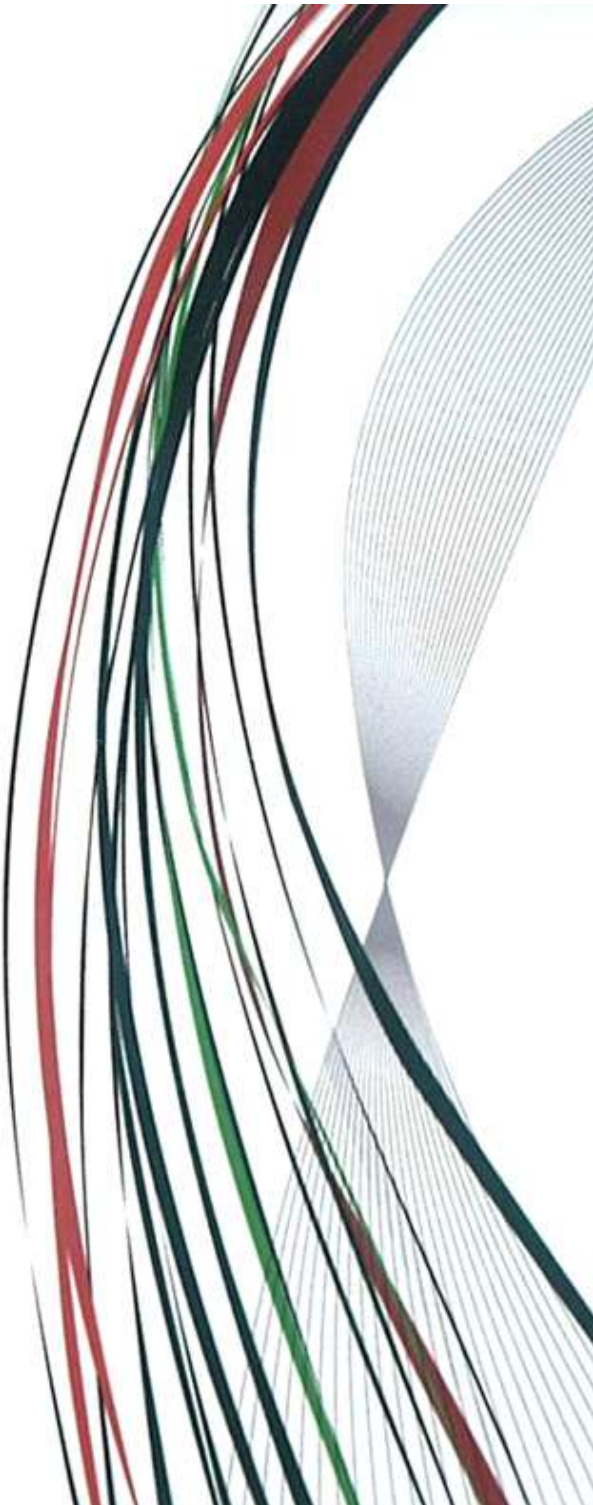




Pénzüntézeti megkeresések az adóhatósági ellenőrzések során

Szabó- Nagy Nikolett
NAV Központi Hivatala
Ellenőrzési Főosztály
osztályvezető
2013. december 6.



- ☐ A megkeresések jogszabályi háttere
- ☐ A megkeresések adatköre
- ☐ Az elektronikus megkeresések előnye



- ❑ adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 52. (1) bekezdése, 86. § (1) bekezdése, 95. § (1) bekezdés – az ellenőrzés célja, módja
- ❑ Art. 52. § (19)-(21) bekezdése – az elektronikus pénzügyi megkeresés küldés lehetősége
- ❑ a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 50. § (1) bekezdése, 51. §-a – banktitok
- ❑ a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi. CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 4. § és 118. § – értékpapír titok

- ❑ A megkeresés 2 célból indítható:
 - ❑ adókötelezettség ellenőrzés
 - ❑ nemzetközi megkeresés alapján
- ❑ Az ellenőrzési szakterület megkeresései a múlttra vonatkoznak (meghatározott időszak(ok)ra)
- ❑ 2 féle megkeresés indítható
 - ❑ Az ellenőrzött adózó a banknak ügyfele-e?
 - ❑ Konkrét bakszámlára vonatkozó információk kérése

Az adott időszakban az adózó rendelkezik-e a pénzügyintézetnél

- lakossági folyószámlával,
- vállalkozói folyószámlával ,
- deviza számlával
- értékpapír számlával,
- takarékszámlával,
- takarékbetétkönyvvvel,
- befektetési alappal,
- befektetési jeggyel,
- állampapírral,
- kincstárjeggyel,
- kötvénnyel,
- lakástakarékkal,
- nyugdíjtakarékkal,
- egészségtakarékkal,
- életbiztosítással,
- megtakarítással kombinált életbiztosítással
- egyéb megtakarítási formákkal, egyéb címen kezelt pénzösszeggel,
- széfszolgáltatással,
- hitelszámlával



- számla és alszámláinak forgalmi kivonata,
- számla és alszámlák szerződéseinek iratait, beleértve a hitelkérelemhez benyújtott valamennyi iratanyagot, jövedelemigazolásokot,
- számla felett rendelkező személyek és természetes azonosító adatait, számla feletti rendelkezés időtartamát, bejelentő és visszavonó irat másolatait,
- aláírási címpéldányok másolatait,
- a számláról készpénzt felvevő meghatalmazásait,
- a számla készpénzmozgásának bizonylatait (készpénzbefizetés, készpénzfelvétel bizonylatait),
- egyéb: <<szabadon gépelhető rész pl.: egyéb ügyféllel kapcsolatos információk (széfszolgáltatás, lakástakarék-pénztár, biztosítás, befektetés stb. adatai),

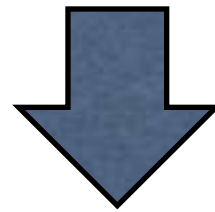
- ❑ Csatolmányok kezelése (A kezelendő fájl kiterjesztések: txt, csv, pdf, xls, dbf, tif, jpg, rtf, doc.) – mind kimenő, mind bejövő üzenet esetében
- ❑ Válaszadási határidő
- ❑ Korábbi megkeresésre adott válasz azonosítóra való hivatkozás



NAV Elektronikus kommunikáció előnyei

- Kommunikáció felgyorsul (postázás folyamata kiiktatásra kerül)
- A megkeresések feldolgozása felgyorsul (standardizált adatkérés és válasz előnyei)
- Költséghatékonyság (aktív kommunikációs csatorna, posta és CD írás költség megtakarítás stb.)

Évente átlagosan 60 ezer bevallás utólagos ellenőrzést folytat le az adóhatóság.



Cél: hatékony elektronikus kommunikáció megvalósítása az ellenőrzés megkeresés tekintetében is



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Köszönöm a figyelmet!