

Az adóeljárási szabályok 2025. év végi változásai, 2026. évközi módosítások, ellenőrzési aktualitások



Dr. Kovács Ferenc
Okleveles adószakértő
Igazságügyi adó- és járulékszakértő

2025. évi LXXXIII. törvény

Adózás rendjének változásai (Art.)

- **Az Szja. törvény 3. § 17. pontja szerinti egyéni vállalkozóknak (szabadalmi ügyvivő, önálló bírósági végrehajtó stb.)** nem kell soron kívüli adóbevallást benyújtani, ha tevékenységüket a bevallással le nem fedett időszak egésze alatt szüneteltetik.
- Az adózó halála esetén az adóhatóság az adót határozattal állapítja meg. A túlfizetés hatósági átvezetéséről végzést hoz az adóhatóság, ugyanakkor a végzés meghozatalakor még gyakran nem ismert az örökösök személye. A módosítással az adózó halálakor fennálló túlfizetés hatósági átvezetéséről abban a határozatban rendelkezik az adóhatóság, amelyben az adót megállapítja az adózó halála esetén.

2025. évi LXXXIII. törvény

□ **Adatszolgáltatások**

- A NAV számára – a tulajdoni lapokhoz hasonlóan – a földhasználati lap és a földműves státusz közvetlenül az E-ING rendszerből lekérdezhetővé válik.
- A NAV hozzáfér a használatbavételi és fennmaradási engedélyekhez, mivel a használatbavétel tudomásulvételére már nem csak hatósági bizonyítványban kerülhet sor, hanem egyéb döntésben, dokumentumban is.
- A NAV számára a hiteles energetikai tanúsítványok jelentős információval bírnak a forgalmi érték megállapítása során. Annak érdekében, hogy az adóhatóságnak ne az adózóktól kelljen bekérnie e tanúsítványokat, a módosítás lehetővé teszi, hogy **a dokumentumokhoz a NAV hozzáférhessen az Országos Építésügyi Nyilvántartáson keresztül**

2025. évi LXXXIII. törvény

□ **Adótitok**

- Amennyiben adó, köztartozással kapcsolatban egyetemleges kötelezettség áll fenn, a módosítással a kötelezettek mindegyike megismerheti a kötelezettség teljesítésére vonatkozó információkat.
- A törvény lehetőséget biztosít az állami adó- és vámhatóság számára, hogy a feladatainak ellátása céljából, az általa nyújtott szolgáltatások hatékonyabbá tétele érdekében **közös adatkezelési megállapodást kössön a Nemzeti Egészségbiztosítási Alap Kezelőjével és a Magyar Államkincstárral.**

2025. évi LXXXIII. törvény

▣ **Adócsökkentés iránti kérelem**

- ▣ Az adózó önellenőrzés helyett adókötelezettség csökkentése iránt kérelmet nyújthat be, ha álláspontja szerint az adókötelezettséget megállapító jogszabály alaptörvény-ellenes, vagy az Európai Unió kötelező jogi aktusába ütközik vagy az önkormányzati rendelet más jogszabályba ütközik

2025. évi LXXXIII. törvény

□ **Automatikus részletfizetés**

- A módosítással lehetővé válik, hogy az adóhatóság már az adó esedékessé válása előtt benyújtott kérelem esetén engedélyezhesse az automatikus részletfizetési kedvezményt (pl. gépjárműadó)

2025. évi LXXXIII. törvény

□ **Önellenőrzési korlát**

- Az adózó nem jogosult általános forgalmi adó adónemben önellenőrzés benyújtására a már elévült adómegállapítási időszak tekintetében, ha az adókötelezettség módosítása más adózó áfa-kötelezettségét érintheti.
 - (Ha bíróság az adómegállapításhoz való jog elévülési idején túl az adózó adókötelezettségét érintő jogerős döntést hoz, az adózó az adókötelezettsége rendezése érdekében a már elévült adómegállapítási időszak tekintetében is jogosult önellenőrzés benyújtására. Az önellenőrzéssel érintett kötelezettség ellenőrzésére az adóhatóság az önellenőrzés beérkezésétől számított egy éven belül jogosult. Ha a bíróság ítéletével érintett adómegállapítási időszak már ellenőrzéssel lezárt, az adókötelezettséget az adóhatóság az adózó kérelmére ismételt ellenőrzés keretében rendezi.)

2025. évi LXXXIII. törvény

▣ **Késedelmi pótlék**

- ▣ Párhuzamosan az adószámlán fennálló tartozások után felszámított késedelmi pótlék előírásának szabályával, az állami adó- és vámhatóság **az adóhiány után felszámított késedelmi pótléket** sem írja elő (adónemenként) ötezer forint alatt.

2025. évi LXXXIII. törvény

- **GLOBE-hoz kapcsolódó mulasztási bírság**
- Az adózás területén történő közigazgatási együttműködésről szóló 2011/16/EU irányelv módosításáról szóló, 2025. április 14-i (EU) 2025/872 tanácsi irányelv (DAC9) átültetésével módosul az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló törvény (Aktv.).
- A szabályozás egyértelműsítése volt szükséges a tekintetben, hogy az adatszolgáltatási kötelezettség tartalmának részletszabályait az Aktv. tartalmazza

2025. évi LXXXIII. törvény

- Így az állami adó- és vámhatóság a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló törvény szerinti
 - a) bejelentési kötelezettség elmulasztása, késedelmes teljesítése esetén ötmillió forint,
 - b) bevallási kötelezettség elmulasztása, késedelmes, hiányos, hibás vagy valótlan adattartalmú teljesítése esetén
- **tízmillió forint mulasztási bírságot** szabhat ki.
- Az állami adó- és vámhatóság a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló törvény, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény szerinti adatszolgáltatási kötelezettség elmulasztása, késedelmes, hiányos, hibás vagy valótlan adattartalmú teljesítése esetén tízmillió forint mulasztási bírságot szabhat ki.

2025. évi LXXXIII. törvény

□ Adóhatósági szolgáltatások

- A NAV az általa működtetett elektronikus felületen, valamint mobilalkalmazáson keresztül új szolgáltatásként nyújtja a természetes személyek részére **az aktuális egészségbiztosítási információik lekérdezését és az egészségbiztosítási státusszal kapcsolatos egyes, az egészségbiztosítási szerv hatáskörébe tartozó eljárások kezdeményezését**, valamint a társadalombiztosítási egyéni számla adatainak, és az európai egészségbiztosítási kártyával kapcsolatos adatok lekérdezését.
- A módosítás alapján továbbá az adózók számára a NAV Ügyfélportálon lekért kivonat nyújt segítséget ahhoz, hogy üzleti partnereik számára vagy hitelintézetek eljárásaiban **köztartozásmentességük fennállását könnyen igazolhassák**.

2025. évi LXXXIII. törvény

□ **Egyéb változások**

- 1. A sportfióktelep jogintézményének megalkotásával összefüggő rendelkezés, amely a **sportfióktelepet is pénzforgalmi számla megnyitására kötelezi**.
- 2. Az adategyeztetési eljárás során felmerülő szempontok pontosítása, így már nemcsak eltérésnél, hanem ellentmondásnál is indítható ilyen eljárás.
- 3. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal saját online felületén (NAV ÜPO) az adókötelezettségek teljesítése mellett kérelemre induló adóeljárás is kezdeményezhető.
- 4. A tartós megbízási jogviszony intézménynek Tbj.-be történő bevezetésével összefüggően az Art is módosul (bejelentendő adatok).
- 5. Az illetéktörvény szabályaiban 2025. január 20-ai hatállyal megszűnt az utólagos illetékfizetés lehetősége. Az Art. módosítása ezen változást követi le.

2025. évi LXXXIII. törvény

Adóigazgatási rendtartás (Air.)

□ Automatikus döntéshozatal

- Az automatikus döntéshozatal lehetősége megteremtődik az adóigazgatási eljárásokban is.
- Az adóhatóság az adóigazgatási eljárást automatikus döntéshozatal útján is lefolytathatja, ha
 - a) a Dáptv. szerinti automatikus döntéshozatali eljárás feltételei fennállnak, vagy
 - b) a kérelemre vagy hivatalból indult eljárásban
 - ba) az adóhatóság részére minden adat rendelkezésre áll, és
 - bb) a döntés meghozatala mérlegelést nem igényel.
- Automatikus döntéshozatali eljárásban az eljárást lezáró, az ügyintézéshez szükséges egyéb döntés, illetve egyéb adóhatósági irat is kiadható.
- Az automatikus döntéshozatal útján kiadott döntés vagy egyéb adóhatósági irat tartalmazza **az automatikus döntéshozatalra történő utalást, valamint az eljáró adóhatóság megnevezését** – az állami adó- és vámhatóság esetében a „Nemzeti Adó- és Vámhivatal” megjelölést – tartalmazó minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzőt és minősített elektronikus időbélyegzőt.
- Jogorvoslati eljárásban automatikus döntéshozatalnak nincs helye.

2025. évi LXXXIII. törvény

▣ **Adózói kérelem**

- ▣ Egyértelműsítő rendelkezés, amelynek célja, hogy meghatározza azt, hogy adózó meddig rendelkezhet kérelmével. Ha törvény vagy kormányrendelet későbbi időpontot nem állapít meg, az adózó kérelmével addig az időpontig rendelkezhet, amíg **a tárgyában hozott döntés közzéje iránt** az adóhatóság nem intézkedik.

2025. évi LXXXIII. törvény

□ **Fellebbezés**

- A módosítás biztosítja az önálló fellebbezés lehetőségét az adószámlán fennálló tartozások után felszámított késedelmi pótlék késedelmes megfizetése esetén benyújtott igazolási kérelmet elutasító végzés ellen.

□ **Egyéb változások**

- A zárolt fizetési számláról történő kifizetés teljesítésének lehetőségét a módosítás kinyitja, ennek következtében nemcsak adóellenőrzés, hanem bármely ellenőrzés-fajta során zárolt fizetési számláról történhet kifizetés.

2025. évi LXXXIII. törvény

□ **Elektronikus végrehajtási jegyzőkönyv**

- A helyszíni eljárások digitalizációja megjelenik az adóhatóság által fogantatosított végrehajtási eljárásokban is. Az adóhatóság elektronikus jegyzőkönyvet vesz fel a végrehajtás során fogantatosított helyszíni eljárási cselekményeiről, amelynek eredményeként csökken az adóhatóságra és az adózóra nehezedő adminisztrációs teher, egyúttal gyorsulnak az eljárások is.
- Az állami adó- és vámhatóság a helyszíni eljárása során felvett jegyzőkönyvet az Air. 70. §-a szerinti elektronikus formában is elkészítheti.
- Az adóhatóság az elektronikus formában készült jegyzőkönyvet annak elkészültét követően haladéktalanul
 - elektronikus úton megküldi
 - a) az adósna,
 - b) távollévő adós esetén az adós képviselőjének,
 - c) a behajtást kérőnek, illetve a behajtást kérő hatóságnak, valamint
 - d) kérésére az eljárás azon résztvevőjének, aki az eljárási cselekményen jelen volt, és a jegyzőkönyvet aláírta.
- Ha az elektronikus formában készült jegyzőkönyvet az eljárás elektronikus kapcsolattartásra alkalmas elérhetőséggel nem rendelkező résztvevője részére kell megküldeni, az adóhatóság az elektronikus jegyzőkönyv hiteles papíralapú másolatát postai úton kézbesíti.

2025. évi LXXXIII. törvény

□ **Végrehajtói letéti számla**

- A számla biztosítéki letét funkcióval nem szolgálhat. A módosítás megteremti továbbá annak lehetőségét, hogy az adózók által a végrehajtói letéti számlákra (végrehajtói automatikus elszámolású letéti számlára) Elektronikus Fizetési és Elszámolási Rendszeren (EFER) keresztül teljesített befizetéseket az adózó felosztási nyilatkozatának figyelembevételével számolja el az adóhatóság

2025. évi LXXXIV. törvény

- ❑ **Egyéni vállalkozók járulékbevallása**
- ❑ Jelenleg az átalányadózó egyéni vállalkozóknak negyedévente, míg a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozóknak havonta kell bevallást beadniuk és a társadalombiztosítási járulékot, valamint a szociális hozzájárulási adót megfizetniük.
- ❑ A módosítás megszünteti a különbséget az eltérő adózási módot választó egyéni vállalkozók között, **a bevallási és fizetési gyakoriság egységesen negyedévesre történő módosítása** csökkenti a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozók adminisztrációs terheit

2025. évi LXXXIV. törvény

□ **Egyéni vállalkozók bejelentkezése**

- Az állami adó- és vámhatósághoz be kell jelenteni az adózó természetes személy adóazonosító jelét, a Tbj. 4. § 2.1. pontja szerinti egyéni vállalkozó bejelentkezése esetén adóazonosító jelét és TAJ számát.
- Ettől eltérően az állami adó- és vámhatóság a Tbj. 4. § 2.1. pontja szerinti egyéni vállalkozó helyett hivatalból teljesíti az egyéni vállalkozóra e minőségében vonatkozó biztosított bejelentést az 1. pont szerinti bejelentés, valamint az egyéni vállalkozók nyilvántartásának adatai alapján

2025. évi LXXXIV. törvény

□ **Egyéb változások**

- 1. Az egyéni vállalkozók járulékbevallási gyakoriságának egységesítéséhez kapcsolódóan módosul **az öregségi nyugdíj iránti igény benyújtásához kapcsolódó soron kívüli bevallást előíró rendelkezés.**
- 2. A módosítás alapján a negyedéves társasági adóelőleg-fizetésre kötelezettek az adóév utolsó negyedévére jutó társasági adóelőleget a negyedév harmadik hónapjának huszadik napjáig kötelesek teljesíteni. E szerint egy naptári éves adózó esetén az adóéve negyedik negyedévére (azaz az október–december időszakra) fizetendő előleg esedékessége december 20. napja. Ezzel analóg módon merül fel az eltérő üzleti éves adózók negyedik negyedévi kötelezettsége.

2025. év végi változások

- 2025. évi CXXIII. tv.: A digitális állampolgárság nyilvántartás vezetéséért felelős szerv **az önkormányzati adóhatóság egyedi informatikai alkalmazás útján benyújtott, természetes személyazonosító adatokat tartalmazó kérésére** átadja az elektronikus azonosítási szolgáltatás igénybevétele érdekében regisztráló vagy regisztrációjukat megszüntető személyek természetes személyazonosító adatait és egyedi azonosítóját, a regisztráció és a regisztráció megszüntetésének időpontját, továbbá – ha a természetes személy a digitális állampolgárság nyilvántartás regisztrációhoz kapcsolódó tárhellyel rendelkezik – a tárhely létrehozásának tényére vonatkozó adatot.
- 2025. évi CXXXVI. tv.: fióktelep: a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselteleiről szóló törvényben meghatározott fióktelep **és a sportról szóló törvény szerinti sportfióktelep,**

2025. év végi változások

- 2025. évi XCII. törvény: Az Avt. 29. § (1) bekezdés 6., 10., 11., 16., 17. pontja szerinti követelések (büntetőjogi követelések) végrehajtására irányuló eljárásokban az állami adó- és vámhatóság kezdeményezi a **vagyonelvonásra irányuló eljárás lefolytatását** az ügyészségnél, ha a kötelezett a büntetőeljárásban az alapügyben hozott határozat jogerőre emelkedése vagy véglegessé válása után, a végrehajtás befejezése előtt meghalt vagy megszűnt. Az állami adó- és vámhatóság a vagyonelvonásra irányuló eljárást kezdeményező iratában tételesen felsorolja a végrehajtás alá vont, még nem értékesített vagyontárgyakat.

2026. évközi változások

- 2026. évi XXIV. törvény megszüntette a Szuverenitásvédelmi Hivatalt.
 - Az adótitok alóli felmentés szabályaiból kikerült a hivatal. (2026.07.15)

2026. évközi változások

- 2026. évi XXXIV. törvény: NVVH megalakulása miatti módosítások (2026.09.27)
 - Adótitokról tájékoztatás kérelemre
 - Zártan kezelt adatokat megismerheti
 - Kötelező adóellenőrzés (NAV+Helyi): NVVH vezetője kérelmére. Felülellenőrzést is kezdeményezhet
 - Vagyoni hátrány megtérítése érdekében – a büntetés enyhítése érdekében – megfizetett összeg NVVH-hoz is mehet
 - Adótartozás elszámolási szabályok rá is vonatkoznak
 - Az adó megállapításához való jog elévülése büntetőeljárás esetében a büntetőeljárás kezdő időpontjától a büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügyszöntő határozatával vagy véglegessé vált nem ügyszöntő végzésével történő befejezéséig, vagy az ügyésznek, az NVVH-nak vagy a nyomozó hatóságnak a feltételes ügyész felfüggesztés vagy közvetítői eljárás céljából történő felfüggesztésről szóló, illetve további jogorvoslattal nem támadható eljárást megszüntető határozata meghozataláig nyugszik.
 - Az adó végrehajtásához való jog elévülése az Art. szerint az adómegállapításhoz való jog elévülésének meghosszabbodását eredményező bűncselekmények miatt indult büntetőeljárás esetében a büntetőeljárás kezdő időpontjától a büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügyszöntő határozatával vagy véglegessé vált nem ügyszöntő végzésével történő befejezéséig, vagy az ügyész, a Nemzeti Vagyonvisszaszerzési és Vagyonvédelmi Hivatal (a továbbiakban: NVVH) vagy a nyomozó hatóság további jogorvoslattal nem támadható eljárást megszüntető határozata meghozataláig nyugszik.

2026. évközi változások

- 2026. évi XXXIV. törvény: NVVH megalakulása miatti módosítások (2026.09.27)
 - Ha a Nemzeti Vagyonvisszaszerzési és Vagyonvédelmi Hivatal törvény alapján felhívással él, vagy sikertelen felhívás esetén fellép, az adóhatóság a Nemzeti Vagyonvisszaszerzési és Vagyonvédelmi Hivatal által kifogásolt döntését korlátozás nélkül módosíthatja (megváltoztathatja), illetve visszavonhatja (megsemmisítheti), akkor is, ha jogszabály ezt egyébként korlátozza, vagy nem teszi lehetővé.
 - Semmisség: döntés tartalmát bűncselekmény befolyásolta, feltéve, hogy az ügyészség vagy a Nemzeti Vagyonvisszaszerzési és Vagyonvédelmi Hivatal feltételes ügyészi felfüggesztést alkalmazott, és annak tartama eredményesen telt el,
 - Súlyosítási tilalom alóli kivétel: ha az ellenőrzést az adópolitikáért felelős miniszter, az Állami Számvevőszék elnöke vagy a Nemzeti Vagyonvisszaszerzési és Vagyonvédelmi Hivatal törvény szerint kijelölt vezetője – önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adó esetében az önkormányzati képviselő-testület határozata – rendelte el,
 - NVVH rendbíróság, költség értesítés: végrehajtható okirat
 - Végrehajtásban is megismerhet személyes és lakcím adatokat

2026. évközi változások

- 2026. évi XXXV. törvény megszünteti a települési adót 2027.01.01 hatállyal. Erre utaló hivatkozások hatályon kívül helyezésre kerülnek.
- 2026. évi XLVI. törvény: Az adóhatóság megkeresésre tájékoztatja az adótitokról a nemzetbiztonsági szolgálat főigazgatója által engedélyezett megkeresés alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálatot (2026.10.01);

2026. évközi változások

- 2026. évi XLIX. törvény: Az állami adóhatóság az Egységes Szociális Ellátások Ügyvitel-támogató Rendszer útján adatot szolgáltat a fővárosi és megyei kormányhivatal részére a szociális igazgatásról szóló törvény szerinti szociális ellátások és támogatások, a gyermektartásdíj megelőlegezésének és a hadigondozottak ellátásának megállapításával, ellenőrzésével és folyósításával összefüggésben szükséges adatokról. (2026.10.01)

Ellenőrzés

- Jogszabályi háttér
 - **Az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI törvény (Air.)**
 - 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet az adóigazgatási eljárás részletszabályairól
- Ellenőrzés tárgya
 - Az adóhatóság
 - az adótörvényekben és más jogszabályokban előírt kötelezettségek teljesítésének vagy megsértésének megállapítása,
 - a kötelezettségek teljesítésének előmozdítása érdekében
 - ellenőrzést folytat.

Kötelező adóellenőrzés

- Kötelező az adóellenőrzést lefolytatni
 - a) az állami adó- és vámhatóság hatáskörébe tartozó adóellenőrzés esetén
 - aa) a kockázatos adózónál, ha végelszámolását rendelték el,
 - ab) az Állami Számvevőszék elnökének megkeresése alapján,
 - ac) az állami adó- és vámhatóságot irányító miniszter utasítása alapján,
 - b) az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adóellenőrzés esetén
 - ba) az önkormányzat képviselő-testületének határozata alapján,
 - bb) az Állami Számvevőszék elnökének megkeresése alapján
 - bc) az adópolitikáért felelős miniszter utasítása alapján.
- Az Állami Számvevőszék elnöke, az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó adók esetében az önkormányzat képviselő-testülete akkor kezdeményezhet ellenőrzést, ha a rendelkezésére álló adatok, körülmények arra utalnak, hogy az **adóhatóság a megkülönböztetés nélküli eljárás elvének megsértésével mellőzi valamely adózó vagy adózói csoport vizsgálatát, illetve a lefolytatott ellenőrzések eredménytelensége miatt** a megkülönböztetés nélküli eljárás elvének megsértése áll.
- +NVVH hamarosan!

Ellenőrzésre történő kiválasztás

Ellenőrzésre történő kiválasztás

- Az adóhatóság az adózókat - a kötelezően lefolytatandó ellenőrzéseken túl –
 - célzott kiválasztási rendszerek alkalmazásával, valamint
 - egyedi kockázatelemzési eljárás eredményeként
- választja ki ellenőrzésre.

Ellenőrzésre történő kiválasztás

- Az adóhatóság az adókötelezettségek teljesítésével összefüggő kockázatok azonosítása, valamint az azonosított kockázatok fennállásának kizárása vagy megállapítása érdekében kockázatelemzést végez.
- A **kockázatelemzés** során az adóhatóság
 - a) az adózó által benyújtott bevallások,
 - b) az adatszolgáltatások,
 - c) az adóhatósági nyilvántartások,
 - d) az adózónál, jogelődjénél, kapcsolt vállalkozásainál és a vele szerződéses kapcsolatban állt vagy álló adózónál korábban végzett ellenőrzések és egyéb helyszíni cselekmények során szerzett tapasztalatok,
 - e) a bíróságtól, más hatóságtól, más adózóktól származó adatok, valamint
 - f) a nyilvánosan elérhető adatok összevetését és kiértékelését végzi el.
- A **jogelőd nélkül alakult** gazdasági társaságok kockázatelemzése keretében az adóhatóság a **gazdasági társaság tagjainak, vezető tisztségviselőinek korábbi gazdasági tevékenységével, adózói múltjával** kapcsolatban rendelkezésre álló adatokat dolgozza fel és veti egybe.

Ellenőrzésre történő kiválasztás

- Ha az adóhatóság a kockázatelemzés során a rendelkezésére álló adatok alapján az adózó vonatkozásában kockázatot tár fel, más hatóságoktól a kockázatelemzés alatt álló adózóval kapcsolatban az adózó adókötelezettségét érintő adatokat kérhet, amelyeket az adott adózóra vonatkozó további kockázatelemzési tevékenységéhez használhat fel.
- Ha az adóhatóság az adózót ellenőrzésre nem választja ki, úgy a kockázatelemzés lezárását követően a beszerzett adatokat haladéktalanul törli.

Ellenőrzésre történő kiválasztás

- A feltárt kockázat megszüntetése érdekében az adóhatóság
 - a) adategyeztetési eljárást kezdeményez,
 - b) támogató eljárást indít,
 - c) az adózót ellenőrzésre kiválasztja, vagy
 - d) bűncselekmény megelőzése, az adott bűncselekmény felderítése, folytatásának megakadályozása érdekében tájékoztatja az állami adó- és vámhatóság nyomozó hatóságát.

Ellenőrzési irányelv 2026.

- Ellenőrzési intézkedések az adathelyesség biztosítására, az ezt megalapozó egyes adatkörök
 - A NAV folyamatosan monitorozza az online pénztárgépekből, e-pénztárgépekből érkező adatok és az áfabevallások közötti eltéréseket.
 - A kezelőszemélyzet nélküli automaták működtetésének ellenőrzése.
 - Az online számlaadat-szolgáltatási kötelezettség biztosítja, hogy az adózók forgalmáról az adóhatóság valós idejű információkkal rendelkezzen.
 - Az Elektronikus Közútiáruforgalom-ellenőrző Rendszer adó- és vámhatósági szempontból lehetőséget biztosít arra, hogy az áruk útját a NAV indokolt esetben nyomon követhesse.
 - A Nemzeti Turisztikai Adatszolgáltató Központ adatai révén a NAV naponta kap adatot a szálláshely-szolgáltatók, a vendéglátó üzletet és turisztikai attrakciót üzemeltetők által beküldött törzsadatokról, forgalmi és egyéb statisztikai információkról.
 - Az Üvegkapu (Építőipari Monitoring- és Adatszolgáltató Rendszer) lehetővé teszi, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok – köztük a NAV is – valós időben információt kapjanak a beruházás helyszínén tartózkodó személyek jelenléti adatairól, és a beruházásban részt vevő vállalkozásokról.
 - A nemzetközi adóügyi automatikus információk adatai alapján rendelkezésre álló pénzügyi számlainformációk és jövedelemadatok hasznosítása támogató eljárásban, továbbá az eljárás során az adóhatósággal nem együttműködő, legnagyobb adóeltérésekkel érintett adózók jogkövetési ellenőrzésre kijelölése is feladata lesz 2026-ban az adóhatóságnak

Ellenőrzési irányelv 2026.

- Az alapvető eltérések között olyan triviális, egyszerűen azonosítható anomáliák vannak, melyek megszüntetése, ezáltal az adófizetési fegyelem növelése – az egyes szereplők jogkövetési szintjéhez igazodó eljárási vagy ellenőrzési eszközökkel – folyamatos cél. A kockázatelemzési és ellenőrzési tapasztalatok alapján az eltérések elsősorban a következő csoportokat érintik:
 - • több éve tagi kölcsönből működő társaságok,
 - • a korábban keletkezett levonható áfájukat évek óta folyamatosan görgetők,
 - • tendenciózusan nullás bevallást benyújtók, de a kontrolladatok (online számla és/vagy a partneri tételes áfa, online pénztárgép stb.) szerint értékesítők,
 - • az újonnan alakult, valamint a személyi változással érintett vállalkozások, kiemelten azok, akik az Online Számla rendszerben nagy tételszámú és/vagy nagy összegű számlákat szerepeltetnek,
 - • áfabevallást be nem nyújtó, vagy nullás adókötelezettséget valló, összesítő jelentést ki nem töltő, de kontrolladatok alapján tevékenységet folytató, áfakontroll-eltéréssel rendelkező, illetve az „alvó státuszt” követően ismételten tevékenységet végző társaságok,
 - • az áfabevallás és összesítő jelentés, valamint az online számlaadatok közötti eltéréssel rendelkező adózók, illetve áfabevallást be nem nyújtók,
 - • székhelyszolgáltató társaságoknál székhellyel rendelkező, bejelentett telephellyel és alkalmazottakkal nem rendelkező adóalanyok, az azonos székhelyre bejelentkezett adózók,
 - • a kockázatos adózói múlttal rendelkező, törölt adószámú, elérhetetlen vállalkozások tulajdonosainak további vállalkozásai,
 - • a nagy forgalmat alkalmazottak nélkül bonyolítók, megugró forgalom mellett adóminimalizálók,
 - • az „adóminimalizáló” jellegű áfabevallásokat benyújtó adózók.

Ellenőrzési irányelv 2026.

- Áfacsaló tevékenységek, hálózatok feltárása és kiszűrése
 - A NAV a rendelkezésére álló adatvagyon – a mesterséges intelligencia nyújtotta lehetőségeket is kihasználó – elemzésével képes arra, hogy a kockázatos mutatókkal rendelkező adózók által kiállított számlákat valós időben észlelje, és ezzel kapcsolatosan azonnal intézkedéseket tegyen.
 - Kiemelten fontos az online számlaadatok elemzése alapján a kibocsátott számlák ellenére az adóbevallási kötelezettségeiket nem teljesítő, a bevallást nullás adattartalommal benyújtó adózók, illetve vélhetően fiktív számlát befogadók kiválasztása ellenőrzésre, valamint a számlázási láncok feltárása.
 - Jellemzően számlázási láncolatokon keresztül fogadják be a fiktív számlákat a haszonhúzó társaságok, ezért kiemelt hangsúlyt kell fektetni a bevallást mulasztó társaságok, illetve a frissen alakult, de egy éven belül nagy forgalmat generáló társaságok soron kívüli kiszűrésére és vizsgálatára, a csalárd tevékenység folytatásának megakadályozására

Ellenőrzési irányelv 2026.

- A rendelkezésre álló adatok alapján költségvetési bevételi szempontból kockázatot hordozó adóalanyok célzott kockázatelemzésen alapuló ellenőrzése
 - A **foglalkoztatás jogszerűségének**, az igénybe vehető adókedvezmények megfelelőségének ellenőrzése évek óta kiemelt feladat.
 - Ellenőrizni szükséges azokat az egyéni vállalkozókat (magánszemélyeket), akik bevallást nem nyújtanak be, sorozatosan újabb és újabb **adószámot váltanak** ki, az egyéni vállalkozói kivét és a járulékbevallásban szereplő járulékalap tekintetében eltéréssel rendelkeznek, illetve 4 azokat a törzsadatok szerint heti 36 órát elérő munkaviszony mellett egyéni vállalkozói tevékenységet folytató adózókat, akik a valóságban munkaviszonnyal nem rendelkeznek.
 - A **szociális hozzájárulási adóból érvényesíthető szakirányú oktatás és a duális képzés** adókedvezményével kapcsolatos ellenőrzési tapasztalatok szükségessé teszik az ellenőrzési jelenlétet a csalárd adózói magatartások megszüntetése érdekében.
 - Fokozott figyelmet kell fordítani a **családpolitikai intézkedésekkel** kapcsolatban visszaélészerű magatartást folytató adózókra.
 - Az **élelmiszerlánc-felügyeleti díj** bevallásának kezelése és a kötelezettség ellenőrzése a NAV hatáskörébe került 2025-től, így a kötelezett kör teljesítésének nyomonkövetése indokolt.
 - Az előző évek tapasztalatai alapján továbbra is fókuszban maradnak az **ingatlan-, illetve telekértékesítésből származó jövedelmet be nem valló** adózók ellenőrzése, az ingatlanok felújításával kapcsolatos ellenőrzések, különös tekintettel arra, hogy a költségvetési bevételekre hatást gyakorolnak nem csak az adók, de más irányított programok, támogatások is (például a Vidéki Otthonfelújítási Program, a hitelesített energiamegtakarítás rendszere).
 - Az **e-kereskedelmi platformok és az online piacterek forgalma** dinamikusan nő, ezért a szektor ellenőrzése közvetlenül hozzájárul a költségvetési bevételek biztosításához és a jogkövető vállalkozások versenysemlegességéhez.
 - Az elektronikus kereskedelemmel érintett szektor folyamatos erősödése miatt indokolt az ekereskedelem mellett a **kiszállítást végző (futár)** cégek vizsgálata is.
 - A nagy tömegeket mozgó rendezvények lebonyolítása során legtöbbször rendkívül szövevényes alvállalkozói hálózatok kerülnek elő, ezért indokolt a **rendezvényszervezés, reklám-, marketing-, médiaszolgáltatási** és filmgyártási tevékenységet folytatók folyamatos ellenőrzésre kiválasztása.

Ellenőrzési irányelv 2026.

- Az ellenőrzési tapasztalatok és kockázatelemzési adatok alapján az alábbi témákra, ágazatokra különös figyelmet fordít a NAV 2026-ban:
- 1) **(használt)gépjármű- és gépjárműalkatrész-kereskedelmi**, valamint gépjárműjavítási tevékenységet végzők, továbbá a gumiabroncsokat, felniket értékesítők,
- 2) **személy- és vagyonvédelmi** tevékenységet folytató vállalkozások, épületüzemeltetéssel, takarítással foglalkozó vállalkozások, munkaerő-kölcsönzők,
- 3) **számítástechnikai és telekommunikációs** termékekkel kereskedők,
- 4) webhelyeken, **portálokon értékesítők**, külföldi és belföldi e-kereskedelmi platformok üzemeltetői, illetve az ezen felületeken értékesítők,
- 5) **textil kis- és nagykereskedők**,
- 6) **zöldség-gyümölcs** nagykereskedelemben érintett vállalkozások,
- 7) élelmiszeriparral, mezőgazdasággal összefüggő árukat, terményeket forgalmazó, nagy mennyiségben beszerző adózók (cukor, étolaj, sajt, kávé, csokoládé, liszt, ásványvíz, üdítőital, mák, dióbél, rizs, szója, műtrágya, burgonya), valamint **élelmiszeripari termékek előállítását végzők**,
- 8) **építőipari, valamint építőanyag-kereskedelmi** tevékenységet folytatók
- 9) **turizmus, vendéglátás**, szálláshely-szolgáltatási tevékenységet folytatók, személyszállítási tevékenységet végző taxisok
- 10) rendszeres **termékimportra** irányuló tevékenységet végzők
- 11) **távol-keleti** termékeket árusítók,
- 12) **szépségipari** (fodrász, kozmetikus, műkörmös, pedikűrös, stílustanácsadó), valamint testedzési szolgáltatást – személyi edzői és masszőri tevékenységet – nyújtó adózók [ideértve az egyéb kiszolgáló személyzet foglalkoztatásának szabályszerűségét, az árusított táplálékkiegészítők eredetét, azok bizonylati hátterét, a bevételek (napijegyek, havi bérletek, büfétermékek bizonylatolása) regisztrálását az online pénztárgépeken]
- 13) **jövedékiadó-köteles** tevékenységet folytatók.

Ellenőrzési irányelv 2026.

□ Kiemelt, és legnagyobb adóteljesítménnyel rendelkező adózók

- 2026-ban ezen adózók ellenőrzési kiválasztásakor a célzott, kockázatelemzésen alapuló ellenőrzések kerülnek előtérbe, amelyek hatékonyabban szolgálják a jogkövetés előmozdítását és a rendszerszintű problémák korai feltárását.
- A kiemelt adózók jelentős része kapcsolt vállalkozással rendelkezik, ezért nagy prioritást élvez a **kapcsolt felek között alkalmazott árak vizsgálata**.
- A transzferár-adatszolgáltatás alapján különös figyelmet kell fordítani azokra az adózókra, akik **kockázatos ügyleteket bonyolítanak**, illetve olyan korlátozott kockázatú (rutin) gyártási, forgalmazási vagy szolgáltatási tevékenységet végeznek, amelyek veszteségesek vagy rendkívül alacsony nyereséget termelnek.
- Különös ellenőrzési hangsúlyt kell helyezni a **transzferár-adatszolgáltatást elmulasztó adózókra is**. Továbbá ezen adózói kör kiemelten érintett a nemzetközi adatcseréből származó információkkal, amelyek kockázatértékelésére az eddigi évekhez hasonlóan jelentős hangsúlyt kell helyezni.
- A NAV 2026-ban – a korábbi évekhez hasonlóan – ágazatspecifikus értékelés alapján is kezdeményez ellenőrzéseket. Az idei évben a kiválasztás fókuszában leginkább a kapcsolt **autóipari, építőipari, vegyiipari, IT és szoftverfejlesztési** területen működő adózók lesznek.

Ellenőrzési irányelv 2026.

□ **Az önkéntes jogkövetés támogatása**

- A támogató eljárások hatékonyan segítik az önkéntes jogkövetést: a megszólított adózók nagy többsége az értesítést követően rövid időn belül önként rendezi a feltárt anomáliát.
- A támogató eljárásoknak két iránya valósul meg 2026-ban.
 - 1) Az adatok elemzését követően, ha a szegmentálás eredményeként megállapítható, hogy a hiba nem szándékos mulasztásra vezethető vissza, és az adózói jogkövetési hajlandóság valószínűsíthető, továbbá a hiányosságok, anomáliák miatti eltérés az adózó adóteljesítményéhez viszonyítva vélelmezhetően csekély, a hiba előfordulása pedig nem rendszeres. Ha ezek a körülmények nem állnak fenn, akkor ellenőrzést kell indítani.
 - 2) Az adózói magatartás változása indukálhat év közben olyan körülményt, amely szükségessé teszi az adózók preventív támogatását az adókötelezettségük helyes teljesítéséhez.
- Azok az adózók, akik a támogató fellépés ellenére sem rendezték a feltárt eltéréseket, számíthatnak arra, hogy a NAV ellenőrzéssel fogja az adókötelezettségeket rendezni.

Támogató eljárás

- Az adóhatóság a támogató eljárás keretében
 - a) az adózót felhívja önellenőrzésre, illetve
 - b) kapcsolatfelvételt kezdeményez az adózóval, amelynek célja a feltárt hibák, hiányosságok orvoslása az adóhatóság szakmai támogatásával.
- A támogató eljárásban való részvétel önkéntes, az eljárás keretében rendezett jogsértések miatt szankcionálásnak nincs helye.
- Az eljárást az adóhatóság jegyzőkönyvvel zárja le. A jegyzőkönyvben fel kell tüntetni a kockázatelemzési eljárásban feltárt hibákat, hiányosságokat, az azok orvoslása érdekében tett intézkedéseket és a támogató eljárás eredményességét vagy eredménytelenségét.
- A támogató eljárás eredménytelensége esetén az adóhatóság elrendelheti az adózó ellenőrzését.

Felhívás önellenőrzésre

- Az adóhatóság az **adózót önellenőrzés elvégzésére hívhatja fel**, ha az adózó bevallásának adatai és az adóhatóság rendelkezésére álló adatok alapján az adózó terhére mutató eltérést állapít meg vagy valószínűsít.
- Az elektronikus vagy postai úton megküldött felhívás tartalmazza
 - a) az adózó nevét, lakcímét, adóazonosító jelét,
 - b) az önellenőrzésre felhívással érintett időszakot és adónem megjelölését,
 - c) vállalkozói tevékenységet nem folytató természetes személyek esetében a havi adó- és járulékbevallásra, valamint adatszolgáltatásra kötelezettek bevallása, illetve adatszolgáltatása alapján számított adó alapját, az adót, a visszatérítendő adót, a befizetendő adót, valamint az adatok alapjául szolgáló, az adóhatóság nyilvántartásában szereplő adatokat, továbbá az eltérés összegét,
 - d) egyéb adózók esetében a benyújtott bevallás, illetve adatszolgáltatás, valamint az adóhatóság nyilvántartásában szereplő adatok eltérését.



Felhívás önellenőrzésre

- Az önellenőrzésre való felhívásnak az adózó nem köteles eleget tenni, az önellenőrzés elmulasztása esetén mulasztási bírság kiszabásának nincs helye.
- **Az adózóval szemben ellenőrzés a felhívás közlésétől számított harminc nap elteltéig nem kezdhető meg a felhívásban megjelölt adónem és időszak tekintetében.**
- Ha az önellenőrzésre felhívásra a költségvetési támogatás kiutalására nyitva álló határidőn belül kerül sor, a felhívás kiadmányozásától az önellenőrzés beérkezéséig, de legfeljebb a felhívás közlését követő harmincadik napig, a kiutalás határideje szünetel.

Adategyeztetés

- Az állami adó- és vámhatóság felhívására az adózó köteles a felhívásban megjelölt adatok közötti eltérést, ellentmondást adategyeztetési eljárás keretében adatszolgáltatás útján tisztázni (a továbbiakban: **adategyeztetés**).
- Az adózó köteles a felhívás kézbesítésétől számított **tizenöt napon belül**, az erre a célra rendszeresített elektronikus felületen az adategyeztetést elvégezni.
- Az állami adó- és vámhatóság az elektronikus felületen az adategyeztetés teljesítéséhez szükséges adatokat, beleértve a másik adózó által nyújtott adatokat, az adózó rendelkezésére bocsátja.
- Amennyiben a felhívásra az adózó nem reagál, fix 300.000 Ft összegű mulasztási bírságot szab ki az adóhatóság.

Adategyeztetési eljárások témakörei

- ❑ T1041 (08E) - 08 eltérések
- ❑ Negatív VIES kontrolladat eltérés
- ❑ OPG/Automata eltérések
- ❑ EKAER eltérések
- ❑ 65M lap eltérések
- ❑ OSA eltérések (pl. rossz adókulcs; nullás 65, nemnullás OSA; sztornó számlák)
- ❑ Import adatok eltérései
- ❑ NTAK adatok eltérései
- ❑ Kompenzációs felár eltérés 65/08
- ❑ Tao bevallás / beszámoló eltérés
- ❑ Hiányzó adózás előtti eredményt növelő tételek a tao-ban



Adategyeztetési eljárások témakörei

□ Várható témák:

- Többszörösen levonásba helyezett számlák
- TAO elhatárolt veszteség szabálytalan elszámolása
- TAO nullás, e-beszámoló nemnullás



**KÖSZÖNÖM MEGTISZTELŐ
FIGYELMÜKET!**

facebook.com/azadoszakerto