



Building a better
working world

Ügyféllenőrzés adóügyletekben *Mire figyeljünk?*

Adóperes hírlevél
2019. február 25.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal hivatalos kommunikációt tett közzé a honlapján, amelyben felhívja a vállalkozások figyelmét az ügyféllenőrzés fontosságára.

A tájékoztatás alapján egy vállalkozás szabályos és biztonságos működéséhez tájékozódni kell a leendő üzleti partnerek megbízhatóságáról. Az adóhatóság szerint adóellenőrzéskor komoly hátrány érheti azokat, akik nem járnak el a kellő körültekintéssel az üzletfelük kiválasztásakor.

Kérdés azonban, hogyan szükséges ellenőrizni az ügyfeleket, és ennek elmulasztása milyen következményekkel járhat egy adóellenőrzés során?

Az adóhatóság kiemelt jelentőséget tulajdonít annak, hogy a napi üzletmenet során az üzletfeleket megfelelően ellenőrizni szükséges, azonban nem részletezi, hogy milyen formában szükséges az ellenőrzést lefolytatni, illetve, hogy ezen kötelezettség elmulasztása milyen hátrányokkal járhat egy esetleges adóellenőrzés során.

A jelen hírlevélben az adóhatóság tájékoztatása nyomán röviden áttekintjük, hogy miért szükséges az üzletfeleket megfelelően ellenőrizni, egy ilyen ellenőrzést hogyan szükséges lefolytatni, illetve, hogy az ellenőrzés elmulasztása milyen következményekkel járhat.

1. Az ügyféllenőrzés fontossága

A napi kereskedelem során számos esetben fordul elő, hogy valamely szereplő elmulasztja az áfát befizetni, illetve a cég is elérhetetlenné válik az adóhatóság számára.

Az adóhatóság ilyen esetben általában felkeresi az eltűnt cég üzletfeleit, és megvizsgálja, hogy ezen társaságok tudhattak-e arról, hogy az eltűnt cég valamilyen adócsalást valósít meg, illetve nem fizeti meg az áfát.

A vizsgálat során az adóhatóság főként azt vizsgálja, hogy a cégek az üzleti viszony során megfelelően ellenőrizték-e ügyfelüket, és így meggyőződtek-e arról, hogy az üzletfelük szabályosan működik-e.

Amennyiben az adott cég nem ellenőrizte megfelelően az üzletfelét, amelynél később adócsalás gyanúja merül fel, úgy az adóhatóság megállapíthatja, hogy a vizsgált cég nem járt el megfelelően, így tudhatott volna arról, hogy az üzletfele az adót nem fizeti meg, illetve adócsalást követ el. Ez utóbbi esetben, az adóhatóság jelentős, akár több száz milliós adókötelezettséget állapíthat meg a vizsgált cégnél.

2. Hogyan kell az ügyfelet megfelelően ellenőrizni?

Az adóhatóság az ügyféllenőrzésről szóló közleményében nem határozza meg, hogy pontosan hogyan kell ellenőrizni az üzletfeleket, csak felhívja a figyelmet arra, hogy az ügyféllenőrzés elmulasztása adókövetkezményeket vonhat maga után, illetve példálózó jelleggel sorolja fel az ellenőrzési lehetőségeket.

Ilyen lehetőségek, többek között:

- ▶ A NAV honlapján elérhető adatbázisok vizsgálata, amelyek alapján ellenőrizhető, hogy az üzletfél adóstátusza (pl. megbízható, adóhiányos, törölt adószámú adózó);
- ▶ Egyéb elektronikus adatbázisok vizsgálata (pl. cégjegyzék, egyéni vállalkozók nyilvántartása);
- ▶ Személyes meggyőződés arról, hogy a partner folytat-e tevékenységet a székhelyén, vannak-e alkalmazottai, képes-e a vállalt szolgáltatás teljesítésére.

Hangsúlyozandó azonban, hogy az ügyféllenőrzésre nincs megfelelő, az adóhatóság által is elfogadott módszer, melynek teljesítését az adóhatóság feltétel nélkül elfogadná egy adóellenőrzés során.

Emellett tapasztalataink alapján sok esetben nem következetes az adóhatóság gyakorlata, így változó, hogy az egyes adóellenőrzések során mit fogad el ügyféllenőrzésként.

Kiemelendő, hogy a tapasztalataink alapján az adóhatóság az egyes adóellenőrzésekben több esetben életszerűtlen, a piaci gyakorlattal nem összeegyeztethető követelményeket kér számon a vizsgált cégeken.

Így például az egyik adóellenőrzésben az adóhatóság kifogásolta, hogy a vizsgált cég ügyvezetője nem ment ki személyesen a szállítást végző járművekhez, és nem bontotta fel a jármű által szállított több ezer lezárt dobozt egyenként, hogy darabszámba leellenőrizze, hogy azokban valóban megtalálható-e a szállítólevelen feltüntetett több tízezernyi termék.

3. Ha nincs egyértelmű ügyféllenőrzési módszer, mégis hogyan érdemes eljárni?

Egyértelmű és az adóhatóság által elfogadott ügyféllenőrzési módszertan hiányában az alábbiakat célszerű figyelembe venni:

- ▶ Érdemes egy belső szabályzatot kialakítani, hogy az ügyfélkapcsolatok során milyen időközönként, milyen ellenőrzést szükséges elvégezni, és ezt milyen formában kell dokumentálni;
- ▶ Érdemes hangsúlyt fektetni arra, hogy az ügyfelek vonatkozásában az ésszerűen megtehető ellenőrzések lefolytatásra kerüljenek (például az ügyfelet a cégjegyzékben és a NAV által vezetett adatbázisokban ellenőrizni), amennyiben erre van lehetőség, az ügyfél képviselőjével személyesen is találkozni, a székhelyét, telephelyét megtekinteni, az ügyféltől adóigazolást bekérni;
- ▶ Fontos, hogy az ellenőrzést minden esetben visszakövethető formában dokumentálni kell, egy évvel később lefolytatott adóellenőrzés során ugyanis az adóhatóság vitathatja, hogy a dokumentumokkal nem igazolt ellenőrzés valóban megtörtént-e.

Hangsúlyozandó, hogy még a fentiek teljesítésével sem zárható ki egészen az adókockázat, azonban tapasztalataink szerint a cégek lényegesen előnyösebb helyzetben vannak, illetve az érdekeiket is sokkal hatékonyabban tudják képviselni, amennyiben az adóellenőrzés során a fentieket igazolni tudják.

Szükséges kiemelni, hogy az új eljárásjogi szabályok miatt alapvető jelentőségű, hogy az ellenőrzés alá vont cég már az ellenőrzés kezdetén felkészülten, az adójogszabályokat és a kapcsolódó bírósági esetjogot ismerve járjon el, emiatt javasolt egy adószakértő csapat bevonása az adóellenőrzés kezdeti fázisába. Az eljárás későbbi szakaszában ugyanis már csak korlátozottan lesz lehetőség arra, hogy az esetleges hibákat orvosolják.

Adóperes csoportunk munkatársai készséggel állnak rendelkezésére, amennyiben az ügyféllenőrzéssel összefüggésben konzultációra lenne szüksége, vagy egy esetleges adóeljáráshoz az adóhatóság megállapítást tenne vagy eljárást kezdeményezne.

EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

Az EY-ről

Az EY egyike a világ vezető könyvvizsgáló, adó-, tranzakciós és üzleti tanácsadást nyújtó vállalatainak. Tapasztalatunk és az általunk nyújtott minőségi szolgáltatások segítséget nyújtanak a bizalom megerősítésében a tőkepiacokon és a gazdaságban világszerte. Olyan kivételes vezetők kerülnek ki munkatársaink közül, akik közösen azért dolgoznak, hogy megfeleljenek az ügyfeleinkkel szembeni vállalásainknak. Ennek érdekében kiemelkedő szerepet játszunk egy jobban működő világ felépítésében munkatársaink, ügyfeleink és a minket körülvevő közösségek számára.

Az EY név a globális szervezetre, illetve az Ernst & Young Global Limited egy vagy több tagjára utal, amelynek mindegyike önálló jogi személy. Az angliai székhelyű Ernst & Young Global Limited (company limited by guarantee) nem foglalkozik ügyfelek részére történő szolgáltatásnyújtással. További információkért kérjük, látogasson el honlapunkra a www.ey.com címen.

Kapcsolat:

dr. Sefer Iván

Tel: +36 30 231 9332

E-mail: ivan.sefer@hu.ey.com

dr. Vaszari Péter

Tel: +36 30 280 5979

E-mail: peter.vaszari@hu.ey.com

dr. Vámosi-Nagy Szabolcs

Tel: +36 30 971 5840

E-mail: szabolcs.vamosi-nagy@hu.ey.com

dr. Bajusz Dániel

Tel: +36 30 596 1839

E-mail: daniel.bajusz@hu.ey.com

dr. Séra Gergely

Tel: +36 30 559 1429

E-mail: gergely.sera@hu.ey.com

Heinczinger Róbert

Tel: +36 30 919 3814

E-mail: robert.heinczinger@hu.ey.com

Vámosi-Nagy Ernst & Young Ügyvédi Iroda
Member of EY Law Global
1132 Budapest
Váci út 20.

© 2019 Vámosi-Nagy Ernst & Young
Ügyvédi Iroda
Minden jog fenntartva.

A jelen anyag célja csak általános tájékoztatás, és nem minősül hivatalos könyvvizsgálói, adó-, jogi vagy üzleti tanácsadásnak. Kérjük, keresse fel tanácsadóját, ha specifikus információra van szüksége.

ey.com/hu
www.eylaw.hu