



ÁLLAMI
SZÁMVEVŐSZÉK

**Ellenőrzési tapasztalatok a pénzügyi
intézményrendszerben
X. Soproni Pénzügyi Napok Konferencia**

Makkai Mária igazgató, felügyeleti vezető

Az ÁSZ feladata, hatásköre



Az ÁSZ jogállását, hatáskörét és feladatait az Alaptörvény és az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény határozza meg

Az Állami Számvevőszék az Országgyűlés legfőbb pénzügyi és gazdasági ellenőrző szerve.

Általános hatáskörrel végzi a közpénzekkel és az állami és önkormányzati vagyonnal való gazdálkodás ellenőrzését.

Az ellenőrzés alapja



Az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény szerint az ÁSZ ellenőrzi az állami adóhatóság és a helyi önkormányzatok adóztatási és egyéb bevételszerző tevékenységét, valamint a vámhatóság tevékenységét.

A 2014. évtől az ÁSZ kiemelt stratégiai területe az **ellenőrzők ellenőrzése**, amely során olyan intézmények értékelésére kerül sor, amelyek maguk is végeznek ellenőrzési, felügyeleti tevékenységet.



A Nemzeti Adó- és Vámhivatal tevékenységét érintő ellenőrzések

Szisztematikus – folyamatos

**2015.
március**

- A NAV hátralékkezelési és végrehajtási eljárási, valamint a kiemelt adózói körben gyakorolt tevékenysége szabályszerűségének, az EUROFISC rendszer működésének ellenőrzése

**2015.
június**

- A foglalkoztatási célú adó- és járulékkedvezmények igénybevételének szabályszerűségi ellenőrzése

**2016.
március**

- Az egyes adóbeszedési tevékenységekkel kapcsolatos feladatellátás szabályszerűségének ellenőrzése

Az egyes adóbeszedési tevékenységekkel kapcsolatos feladatellátás szabályszerűségének ellenőrzése

Az új ÁSZ tv. hatályba lépése óta az első olyan ellenőrzés – az MNB ellenőrzésein kívül –, amely a pénzügyi intézményrendszer szereplőire kiterjed.

Az ellenőrzéssel érintett személyi jövedelemadó bevallási és visszaigénylési rendszert átfogóan utoljára 2004-ben ellenőrizte az ÁSZ.

A kamatjövedelmek utáni adóból származó bevételek beszedése érdekében tett NAV intézkedéseket,

valamint a kettős adóztatás elkerülését célzó nemzetközi egyezmények figyelembevételét korábban még nem értékelte az ÁSZ.

Az ellenőrzés célja

Az ellenőrzés célja – többek között – annak értékelése volt, hogy



- a NAV személyi jövedelemadóval kapcsolatos egyes tevékenységei szabályozottak és szabályszerűek voltak-e;
- a feladatok szabályszerű ellátását biztosító belső kontrollok kiépítése és működtetése a jogszabályoknak és egyéb szabályozó eszközöknek megfelelt-e;
- a NAV a magánszemélyek jövedelmének a kettős adóztatása elkerülésével kapcsolatos feladatait a nemzetközi egyezmények és a hatályos hazai jogszabályok előírásai figyelembevételével, szabályszerűen látta-e el;
- a kamatjövedelmekből a kifizetők által levont adó teljes körű realizálása érdekében kiépítettek és működtettek-e adatszolgáltatási, ellenőrzési és nyomon követési rendszert.

A feladatellátás szabályszerűsége

Az ellenőrzés megállapította, hogy a NAV



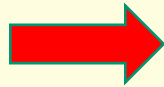
- személyi jövedelemadóval kapcsolatos tevékenységei szabályosak voltak;

- a belső szabályozó eszközeit a jogszabályokkal, valamint a belső irányítási és jogalkalmazást segítő eszközeivel összhangban alakította ki.

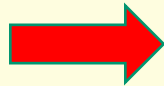
A kettős adóztatás elkerüléséhez kapcsolódó ellenőrzési tapasztalatok – 1.

Az ellenőrzés során feltárt hiányosságok

A magánszemélyek jövedelmének kettős adóztatás elkerülésével kapcsolatos ellenőrzési tevékenysége nem felelt meg az SZJA törvényben és a nemzetközi egyezményekben foglalt előírásoknak, mert:



A NAV ellenőrzéseinek több mint felénél nem volt megállapítható, hogy az adóhatóság ellenőrizte-e a bevallásban szerepeltetett, kettős adóztatást kizáró egyezmények hatálya alá tartozó külföldi jövedelmeket.



Előfordult továbbá, hogy az ellenőrzések dokumentációja nem hatályos egyezményekre vonatkozó hivatkozást tartalmazott.

A kettős adóztatás elkerüléséhez kapcsolódó ellenőrzési tapasztalatok – 2.

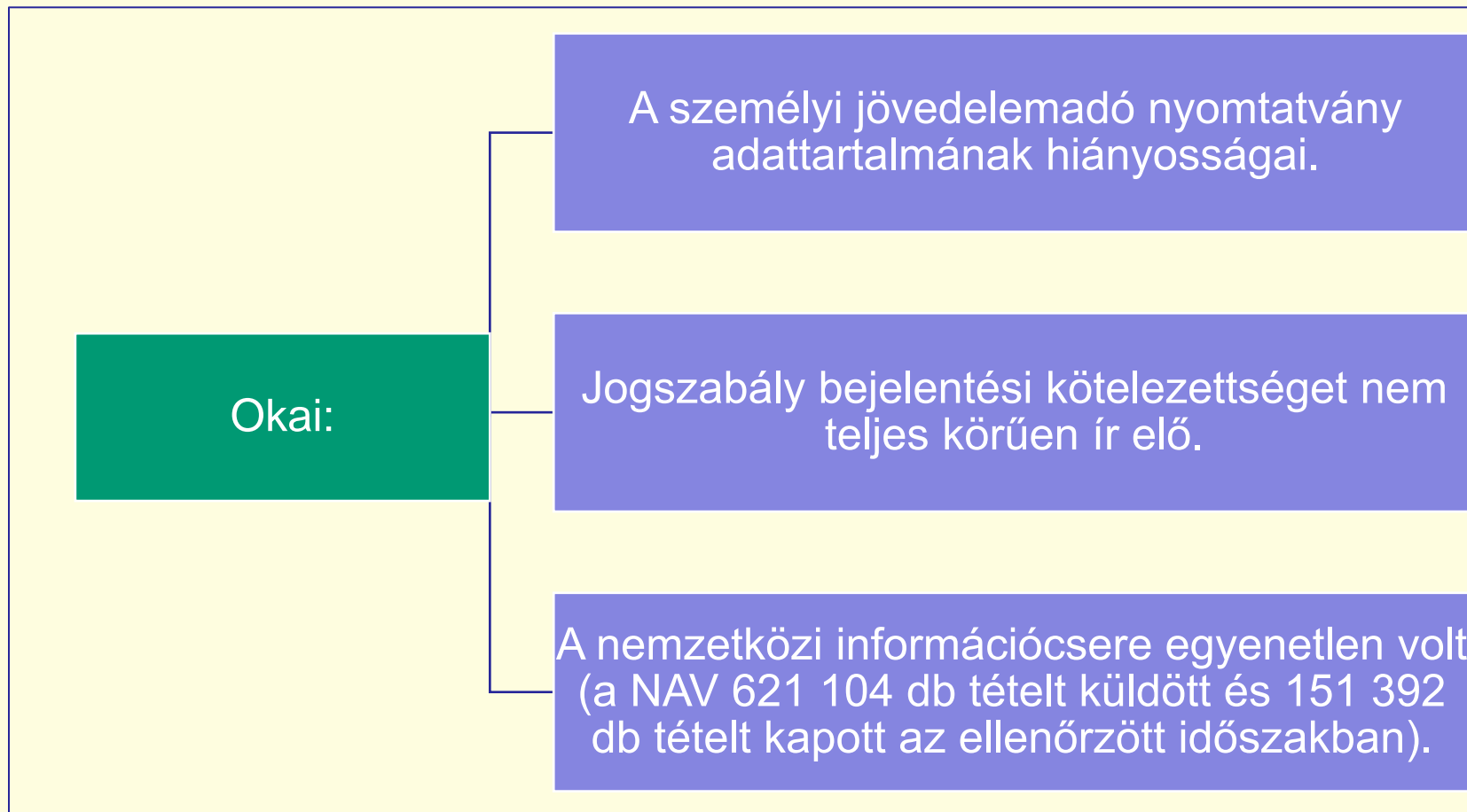
A kontroll adatok hiányosságai -1.

Az ellenőrzés megállapította, hogy a 2012-2015. I. félév közötti időszakban a NAV nem rendelkezett adatokkal arról, hogy

- milyen belföldi adóügyi illetőségű körnek volt külföldről származó jövedelemmel kapcsolatos adóbevallási és adófizetési kötelezettsége,
- illetve külföldi magánszemély, mint magyarországi munkavállaló teljesítette-e adó-bejelentési, adófizetési kötelezettségét.

A kettős adóztatás elkerüléséhez kapcsolódó ellenőrzési tapasztalatok – 3.

A kontroll adatok hiányosságai – 2.



A kettős adóztatás elkerüléséhez kapcsolódó ellenőrzési tapasztalatok – 4.

Az ÁSZ javaslatot fogalmazott meg a NAV vezetőjének a vonatkozó jogszabály és a nemzetközi egyezmények megfelelő alkalmazására.

Az ÁSZ figyelemfelhívással élt



a NAV vezetője és az NGM minisztere felé szabályozási környezet áttekintésére



a NAV vezetője felé célzott ellenőrzés végzésére ebben az adózói körben

A kamatadóval kapcsolatos ellenőrzési tapasztalatok - NAV

A NAV kamatadóra vonatkozó ellenőrzései teljes körűen nem feleltek meg a jogszabályi előírásoknak,



mert az adóalap és a bevallott adó megállapításának helyességén túl nem terjedtek ki az adatokat előállító informatikai rendszerek ellenőrzésére.

A kamatadóval kapcsolatos ellenőrzési tapasztalatok – pénzügyi intézmények

MKB Bank

Magyar Posta
Befektetési Zrt.

Magyar Posta
Életbiztosító Zrt.

A kifizetőknél a kamatjövedelem utáni személyi jövedelemadó kiszámítása, levonása, bevallása és megfizetése összességében szabályszerűen történt.

Nem teljes körűen biztosították az informatikai rendszerek sértetlenségének, teljességének és megbízhatóságának kockázatokkal arányos védelmét.

Fennáll a kamatadó-számítások és adatok hibás kezelésének kockázata

www.asz.hu
www.aszhirportal.hu

**Köszönöm megtisztelő
figyelmüket!**
