

## Hogyan kerülhetnek bajba tisztességes adózók a NAV újabb kreatív adóbeszedési technikája révén. (2017.04.15)

Tállai András NAV vezető szerint az adóhatóság új, kreatív adóbeszedési módszereket alkalmaz. Egy ilyen módszer leírása:

A NAV rálel egy olyan **vállalkozásra**, amelynél felszámolás, cégeladás vagy egyéb ok miatt **iratok már nem fellelhetők**. Meg van viszont évekre visszamenőleg a cég **bankszámla forgalma**. A cég törvényes működése időszakában a NAV kigyűjti a **bankszámláról készpénzfelvételeket**. Készpénzfelvételre jogosult lehetett például a cég könyvelője, pénztárosa, ügyvezetője. Ők még akkor sem aludhatnak nyugodtan, ha már rég nem dolgoznak a kiszemelt vállalkozásnál, semmilyen összefüggésbe nem hozható velük a cég iratainak eltűnése.

**A NAV ellenőrzés alá vonja a korábban a bankszámláról készpénzt felvevőket és arra kötelezi őket, hogy igazolják, a felvett összegeket nem saját célra használták fel, hanem befizették a vállalkozás házipénztárába.**

Miután az ellenőrzés időpontjában a vállalkozás iratai, házipénztár nyilvántartása nem fellelhetők, ezért ennek bizonyítás meglehetősen nehézkes. A NAV arra hivatkozással, hogy a magánszemély nem tudta igazolni, hogy a felvett pénzt nem saját célra használta fel, ezeket az összegeket egyéb jövedelemnek minősíti és 200 százalékos adóbírságot is kiszab az adóhiányra a késedelmi pótlék mellé.

Nagyon sok ilyen ügyem van folyamatban. Az érintetteket a szívroham környékezi. Mivel a bankszámláról felvett összegek már egy év alatt is jelentős összeget tesznek ki (vállalkozás mérettől függően) ezek az ügyek százmillió nagyságrendűek az érintett magánszemélyek tekintetében.

Már ezek az adóhiányok és bírságok is megfizethetetlenek, ám a NAV még rátesz egy lapáttal. A megállapított adóhiány behajtása nehézkes, számos garanciális szabályt kell betartania a végrehajtás során. Mentésül viszont ezektől a NAV, ha büntető eljárást indít. Nosza, ne csak adóhiányt állapítsunk meg – mondja a NAV Bűnügyi Igazgatósága -, hanem minősítsük a **bankszámláról felvett összeget sikkasztásnak**. A büntető eljárás keretében a NAV-ot már semmi sem köti: házkutatást tarthat kommandósokkal, készpénzt, autót foglalhat. Még örülhet a magánszemély, ha nem kerül előzetes letartóztatásba. A büntető ügghöz nem kell semmilyen bizonyítási eljárást lefolytatnia a NAV Bűnügyi Igazgatóságának, elég a gyanú. Pedig az ilyen eljárások többségében a büntető eljárás megindítása csak az adózási jogszabályok megkerülését szolgálják. Az említett példánál: ha a magánszemély egyéb bevételhez jut, akkor az a saját pénze. Saját pénzt nem

lehet elsikkasztani. Tehát az **egyéb jövedelem megállapítása és a sikkasztás tényállása (más pénzének a lenyúlása) kölcsönösen kizárja egymást.**

De ugyanezt az adójogszabály megkerülési módszert alkalmazza a NAV az áfa csalások esetében is. A NAV áfa ellenőrzéseire az Európai Unió Bírósága már többször kimondta, hogy „*téves nemzeti gyakorlat*”. Nem kötik viszont a NAV-ot az Uniós jogszabályok, ha áfa ügyekben rögtön a kommandósokat küldi ki. Semmi sem korlátozza abban, hogy **adócsalásnak minősítse azt, amire az Európai Unió Bírósága azt mondta, hogy „téves nemzeti gyakorlat”**. A közvéleményt látványos videókkal győzködi. Pedig mit bizonyít az, ha a gyanúsítottnál készpénzt találnak, amit látványosan szétterítenek egy asztalon. Mit bizonyít az, ha adóellenőrzés helyett egy adózási végzettség nélküli adószakértő szakvéleményében, vagy egyszerű revizori jelentésben fiktívnek minősít számlákat, így a levonási jogot a NAV korlátozza.

A közvéleményt könnyű megtéveszteni azzal, hogy a NAV csak a dolgát végzi. Valójában törvénytelen eszközökkel pénzbehajtást végez. Ezek a – Tállai András szerint - **kreatív adóbeszedési technikák nem férnek bele a jogállami keretek közé.**

A jogalkotónak sürgősen lépnie kell, mielőtt a NAV teljesen tönkre teszi a magánszemélyeket, vállalkozásokat. Sürgősen szakmai felügyelet alá kellene vonni az adóhatóságot. Ne lehessen büntető eljárást indítani addig, amíg az adóellenőrzés jogerősen le nem zárul. Nem minden adóhiány adócsalás is egyben. Az adócsalás szándékos cselekmény, részhalmaza az adóhiánynak.

A NAV-nak mindenestre már sikerült megállítania Brüsszelt adóügyekben: nem folytat le fáradságos adóellenőrzéseket. Brüsszel ne mondja meg nekünk, hogy mi a „*téves nemzeti gyakorlat*”. Majd a kommandósok eldöntik.

**Angyal József okleveles adószakértő , +36-20-9429-386, [www.angyalado.hu](http://www.angyalado.hu)**