

ADÓHATÓSÁGI VÉGREHAJTÁS

- Új elemek a törvényjavaslatban
 - a NAV általános végrehajtási hatósággá válik;
 - fedezetcsere lehetősége;
 - a bírósági határozat illetve egyezség automatikusan végrehajtható okiratnak minősül;
 - 10 ezer forint alatti tartozásnál nincs végrehajtás, csak fizetési felhívás;
 - a végrehajtási kifogás kérelmezésének okát is fel kell tüntetni.
- Végrehajtási eljárás megszüntetésének esetei:
 - az adós halála;
 - a tartozást maradéktalanul megfizették;
 - az adóhatóság a tartozást maradéktalanul behajtotta;
 - a tartozást az adóhatóság elengedte;
 - a végrehajtáshoz való jog elévült;
 - a tartozás a végrehajtási jog korlátozása alá került;
 - a végrehajtó okirat megsemmisítésre került;
 - a végrehajtást kérő ezt kérte.

A Kormány [T/17782.](#) számon benyújtotta az adóhatósági végrehajtásról szóló törvényjavaslatát, mely szorosan illeszkedik az adózás rendjéről szóló új törvény módosításaiba. Az törvényjavaslat szándéka szerint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal végrehajtási tevékenysége kiszélesedik, és az adók módjára behajtandó köztartozásokon kívül a közigazgatási végrehajtási tevékenység is a feladat- és hatáskörébe fog tartozni.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal ([NAV](#)), mint állami adóhatóság és vámhatóság, az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény szerint az alábbi jogkörökkel bír: adóigazgatási, vámigazgatási, jövedéki igazgatási, büntülőzési és nyomozóhatósági valamint rendészeti és igazgatási. Adóigazgatási feladat- és jogkörében többek között:

- nyilvántartja az adózókat;
- megállapítja az adót, költségvetési támogatás, adó-visszatérítést, adó-visszaigénylést;
- az adót és adók módjára behajtandó köztartozást behajtja és végrehajtja.

AZ ADÓVÉGREHAJTÁSI ELJÁRÁS SZABÁLYAI

Az adóvégrehajtási eljárásra vonatkozó szabályok a bírósági végrehajtásra vonatkozó szabályokra épülnek

- az adózás rendjéről szóló [2003. évi XCII. törvény](#) (Art.);
- a bírósági végrehajtásról szóló [1994. évi LIII. törvény](#) (Vht.);
- a közigazgatási és hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló [2004. évi CXL. törvény](#) (Ket.)

Az adóvégrehajtás az állami adóhatóságnak az adótartozás behajtására vonatkozó jogosultságát jelenti. A végrehajtás célja egy rendezetlen, nem megfelelő jogi helyzet vagyoni kényszerrel történő helyreállítása. A végrehajtás során az adóhatóságot (NAV adóztatási szerve, az önkormányzati adóhatóság, fővárosi és megyei kormányhivatalok) mindazon jogok megilletik, mint a bírósági végrehatókat.

Az eljáró adóhatóság:

- belföldi illetékességű magánszemély esetén a lakóhelye szerinti önkormányzati adóhatóság;
- egyéni vállalkozó esetén a székhely szerinti adóhatóság;
- jogi személy és más szervezet esetén az illetékes állami adó- és vámhatóság; külföldi magánszemély esetén a fővárosi főjegyző.

A VÉGREHAJTÁSI ELJÁRÁS LÉPÉSEI

Az adóvégrehajtási eljárás első lépéseként az adóhatóság az adózót (azaz az adó megfizetésére kötelezett személyt) felhívhatja az adó tartozása megfizetésére. A felhívás maga nem kötelező az adóhatóság számára és nem is minősül végrehajtási cselekménynek. Az adóhatóság döntési jogkörébe tartozik, hogy célszerűnek tartja-e a felhívást, ugyanis előfordulhat, hogy az adós megkísérli a fedezet eltüntetését. A felhívásban szereplő határidő lejárta után indulhat meg a végrehajtási eljárás.

Adóvégrehajtásra abban az esetben kerül sor, ha az adózónak:

- adó tartozása,
- jogosulatlanul igénybe vett költségvetési támogatása,
- köztartozásban keletkezett hiánya, vagy
- késedelmi pótlék tartozása van.

Az adó tartozásról az adózó az adófolyószámla kivonatának lekérdezésével értesülhet, amennyiben rendelkezik ügyfélkapuval.

Első lépésként a NAV felszólítja az adózót adó tartozása megfizetésére, majd eredménytelen felszólítás után elindítja a végrehajtási eljárást. Ehhez az eljáráshoz külön határozat nem szükséges, ugyanis a „végrehajtás alá vonás” című nyomtatvánnyal a NAV értesíti az adózót tartozása nagyságáról és az eljárás elindulásáról.

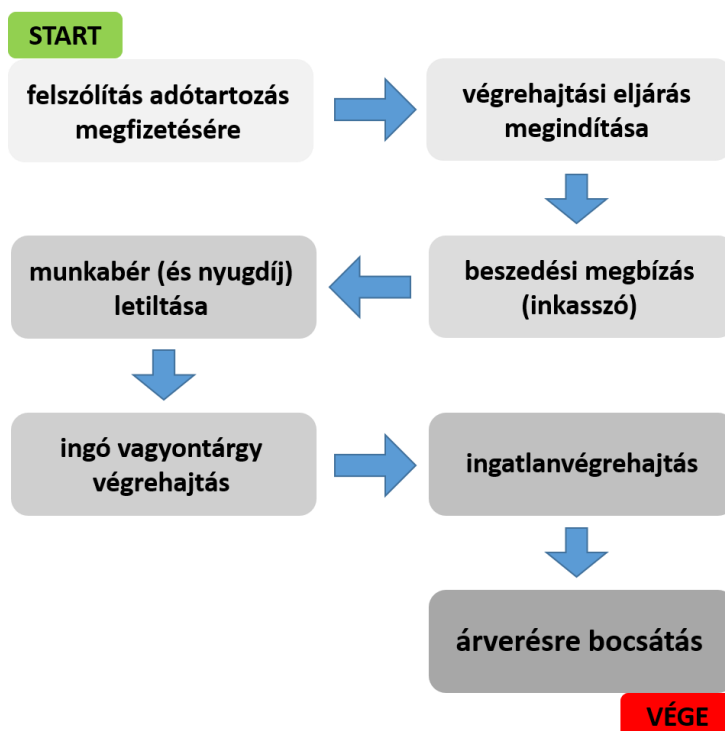
A leggyakoribb végrehajtási cselekményként az adóhatóság inkasszóval (azonnali beszedési megbízás) terheli meg az adós számláját. Erről az adóst előzetesen nem kell értesíteni, számláját nem fogja tudni használni.

Amennyiben a számla zárolása nem elegendő, a következő végrehajtási cselekmény a bérjövedelem illetve nyugdíj letiltása.

Ezután következhet az ingó végrehajtás, ami első lépésben az ingóságok összeírását, lefoglalását jelenti. Az adózó előzetes értesítés nem szükséges.

Legvégső esetben történik az ingatlan végrehajtás, ami a földhivatalban a végrehajtási jog bejegyzéséből áll.

1. ábra: A végrehajtási eljárás szakaszai



Forrás: Infoszolg/Art.

A VÉGREHAJTÁS VAGYONTÁRGYAI

A végrehajtható vagyontárgyak körét a Vht. határozza meg, ezek a következők:

- fizetési számla,
- munkabér,
- ingóság,
- ingatlan.

A **fizetési számlára** történő végrehajtás: az adóhatóság átutalási (beszedési) megbízást nyújt be a számlát vezető hitelintézetnél. A végrehajtás alól mentes a legalacsonyabb öregségi nyugdíjnak megfelelő összeg.

Munkabérre történő végrehajtás: amennyiben nem rendelkezik bankszámlával az adófizetésre kötelezett személy, akkor a kifizetésből járó munkabér-letiltással kell a tartozást végrehajtani. A levonás mértéke a nettó munkabér legfeljebb 33 százaléka (kivételes esetekben, több jogcímű letiltás esetén 50 százalék is lehet). Az öregségi nyugdíj legkisebb összegének megfelelő rész mentes a végrehajtás (letiltás) alól.

Az alábbi juttatások nem vonhatók végrehajtás alá:

- árvaellátás,
- gyermekgondozási segély,
- gyermeknevelési támogatás,
- anyasági támogatás, családi pótlék.

Ingóvégrehajtás: foglalással történik, a lefoglalt ingóság értékét az adóvégrehajtó becsléssel állapítja meg. A becsérték megállapításánál a végrehajtó a forgalmi árat veszi alapul. Az adóvégrehajtó az adótartozással bíró személy lakását, egyéb helyiségeit, vagyontárgyait megtekintheti, a lezárt helyiségeket és a bútorokat felnyithatja.

- Gépjárműfoglalás: alapesetben a gépjármű forgalmi engedélye és törzskönyve kerül lefoglalásra. Üzleti célú gépjárművek esetén csak a törzskönyv, és a jármű még hat hónapig használható. Mozgáskorlátozott gépjárműve mentes a végrehajtás alól.
- Arany, platina, külföldi pénz lefoglalásakor a végrehajtó az 24 órán belül a Magyar Nemzeti Banknak átadja. A nemesfémből készült tárgyakat pedig bírói letétbe helyezi.
- Muzeális tárgy, könyv lefoglalása esetén az illetékes múzeumot, levéltárat, könyvtárat kell értesíteni illetve árverésen értékesíteni.

Az ingófogalás tehát elidegenítési illetve terhelési tilalmat jelent, azaz a lefoglalt ingóság nem elhasználható, nem elzálogosítható, nem elidegeníthető, nem megsemmisíthet és más módon nem vonható ki a végrehajtás alól.

Kifogás

A végrehajtási eljárással szemben lehetőség van kifogással élni, ha az adózó megindokolja

az intézkedés megsemmisítésére vagy megváltoztatására vonatkozó kérelmét. A kérelemnek nincs halasztó hatálya.

Végrehajtás alól mentes vagyontárgyak:

- olyan eszközök, amelyek nélkül az adós foglalkozásának gyakorlása lehetetlenné válna;
- rendszeres tanulmányokhoz szükséges tankönyvek, tanszerek, hangszerek;
- minimálisan szükséges ruházati cikkek;
- megfelelően szükséges bútor;
- szükséges fűtő- és világító eszközök;
- egy hűtőgép, egy mosógép;
- gyógyszer, gyógyászati segédeszköz;
- kitüntetés (ha okirattal igazolható);
- kiskorú gyermek által használt tárgy;
- egy hónapra elegendő élelmiszer, tüzelőanyag;
- lábon álló termés, gyümölcs.

Végrehajtási cselekmények száma
2016-ban: **összesen 815 ezer**

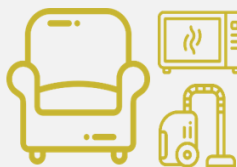


Kibocsátott inkasszók:

670 ezer

Jövedelem letiltások:

93 ezer



Ingóvégrehajtások:

41 ezer

Ingatlan
végrehajtások:

11 ezer



Forrás: Infoszolg/NAV évkönyv [2016](#)

Végrehajtás alól mentes pénzüsszegek:

- kitüntetéssel járó összeg;
- biztosítási összeg;
- szakszervezet sztrájkalapjába helyezett összeg;
- szerzőt és jogutódját megillető szerzői díj 50 százaléka.

Ingatlan-végrehajtás: az 500 000 forintot meghaladó adótartozás esetén foganatosítható. Amennyiben az ingatlan nem létszükséglet kielégítésére szolgál (például garázs), akkor kisebb az értékhatár. A végrehajtás a végrehajtási jog ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzésével történik, és nem pedig az ingatlan fizikai birtokbavételével. Az ingatlan aztán árverésen vagy nyilvános pályázaton kél el.

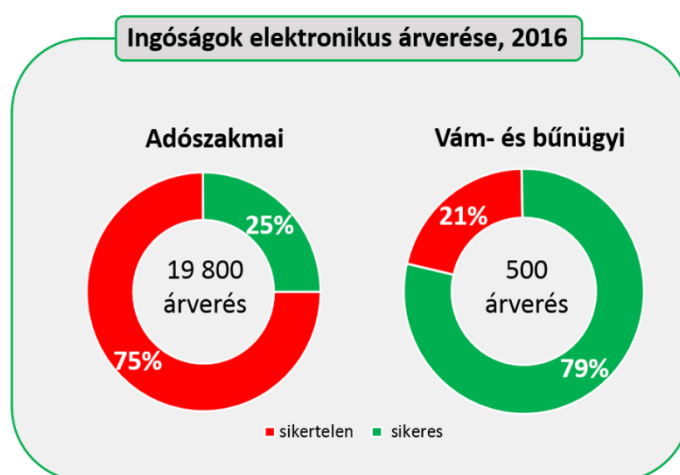
ELEKTRONIKUS ÁRVERÉSI FELÜLET - EÁF

Az [EÁF](#) olyan virtuális árverési csarnok, ahol a NAV végrehajtási eljárásai során lefoglalt és a NAV birtokában lévő ingóságok és ingatlanok árverése történik.

Ezen a felületen valósul meg az adószakmai árverések, a vám- és pénzügyőri, valamint a bűnügyi szakterület által lefoglalt, elkobzott ingóságok és ingatlanok árverése is.

Az **adóigazgatási területen** az ingóságok árverésének sikerességi aránya igen alacsony, mivel általában csak a kevésbé értékesíthető ingóságok kerülnek lefoglalásra.

A **vám- és bűnügyi területen** a piacképesebb, speciális vevőkört érintő vagyontárgyak kerülnek meghirdetésre, így ott a sikerességi mutató is jóval magasabb.



Forrás: Infoszolg/NAV évkönyv 2016

Források:

- [2003. évi XCII.](#) törvény az adózás rendjéről (Art.)
- [1994. évi LIII.](#) törvény a bírósági végrehajtásról
- A közigazgatási és hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló [2004. évi CXL.](#) törvény
- A végrehajtási eljárás alapvető szabályai – NAV, [2017/56.](#) számú füzet
- NAV évkönyv [2016](#) (2017. május 10.)
- Tax Policies in the European Union, Survey [2016](#)
- Tax Administration 2015- Comparative Information on OECD and Other Advanced and Emerging Economies, [Tax debt](#)
- OECD Tax Administration [2017](#)
- [49/2012. \(XII. 28.\)](#) NGM rendelet az adó-végrehajtási eljárás során felmerült végrehajtási költségek és a végrehajtási költségátalány megállapításának és megfizetésének részletes szabályairól -
- [Az adóvégrehajtási eljárás általános jellemzői.](#) In: solonoktatás.hu
- [NAV végrehajtás esetén azonnali segítség!](#) In: adotartozas.hu
- Jogászvilág: Jogszabályfigyelő 2017 – [36.](#) hét

Készítette: Horváth Irén
Képviselői Információs Szolgálat
E-mail: infoszolg@parlament.hu

infoszolg

Internet: www.parlament.hu/infoszolg
Intranet: intra.parlament.hu/infoszolg/
Tel.: (1) 441-4529; (1) 441-6486