



Mi is az a vagyonvizsgálat? - Milyen kérdésekre számíthatunk ennek során?

Ha munkaviszonyban (is) állunk:

– A vizsgált idő szakban **volt-e fő állású**, illetve **mellékállású** munkaviszonya – ha igen, hol, és mennyi volt az éves (havi) bruttó keresete?

Rendelkezik-e munkáltatói igazolással a munkaviszonyról?

Ha önálló tevékenységet (Például vállalkozás, bérbeadás, stb.) is folytatunk:

– A vizsgált idő szakban végzett-e valamilyen önálló tevékenységet (pl.: vállalkozói tevékenységet)? Ha igen, mi volt ez a tevékenység, és azt az adóhatósághoz bejelentette-e?

– Az önálló tevékenységből milyen összeg nettó jövedelme származott évente (havonta)?

Ha társas vállalkozás tulajdonosai vagyunk:

– Mely gazdasági társaságokban tulajdonos (résztulajdonos)?

– Gazdasági társaságok részére a vizsgált idő szakban tagi hitelt, vagy kölcsönt nyújtott-e?

Más címen bocsátott-e pénzeszközöket gazdasági társaság rendelkezésére? Amennyiben igen, mikor, kinek, és milyen összegben?

Visszakapta-e már a pénzeszközöket, ha igen, mikor?

– A vizsgált idő szakban részt vett-e gazdasági társaság alapításában, szerzett-e tulajdont gazdasági társaságban, ha igen erre mikor és milyen összegeket fordított?

Ha ingatlant szereztünk, vagy ezt bővítettük, építkeztünk

– Milyen ingatlanok vannak, illetve voltak a tulajdonában, azokat mikor és milyen jogcímen szerezte (pl.: adás-vétel, örökség, ajándék, építés, stb.)?

– A vizsgált idő szakban vásárolt-e valamilyen ingatlant, akár saját maga, akár más részére? Ha igen, hol, kitől és milyen összegért vette? Az ingatlan vételárát hogyan fizette ki (készpénzben, átutalással, egy összegben, részletekben, stb.)?

– A vizsgált idő szakban építkezt-e akár saját maga, akár más személy részére? Amennyiben

igen, azt a telekingatlant, amelyre építkezett, mikor és milyen összegért vásárolta?

- Amennyiben építkezett (saját maga vagy más személy részére) az építkezést mikor kezdte meg? Építési engedélyt mikor kért és milyen ingatlant épített (jellege, területe)?
- Az építkezésnél ki volt a kivitelező ?

Az ingatlan építésére milyen összegeket fordított az egyes években, évente a vizsgált id őszakot megelő ző en is?

- Összesen milyen összegbe került az építkezés?
- Amennyiben házilag kivitelezés történt, kik dolgoztak az építkezésen?
- Rendelkezik-e az építkezéshez kapcsolódó számlákkal, bizonylatokkal?
- Az épít anyagot honnan szerezte be?
- Az építkezés mikor fejez ődött be, mikor lett kiadva a használatbavételi engedély?
- Jelenleg becslése szerint mennyit ér az ingatlan?

Minden más típusú jövedelem

– A vizsgált id őszakban volt-e ingó értékesítésb ő l, ingatlan értékesítésb ő l, tartási, életjáradéki, vagy öröklési szerz ődésb ő l, kamatból, osztalékból, árfolyamnyereségb ő l, ingatlan bérbeadásból, nyereségb ő l származó bevétele, illetve jövedelme? Ha igen, mib ő l, kit ő l, mikor és mennyi? (Ezeket konkrétan nevesíteni kell!)

Ha hitelt, kölcsönt kaptunk

– A vizsgált id szakban kapott-e jelent ősebb (100 ezer forintot meghaladó) összeg kölcsönt, vagy hitelt pénzintézet ő l vagy magánszemélyt l, családtagt ő l, rokont ő l, ismer őst ő l? Ha igen, kit l, milyen összeget és mikor? (Figyelem! A megnevezett személyt is g őrcs ő alá veszi az ad őhatóság!)

A kérdéses összeg részben vagy egészben visszafizetésre került-e, ha igen, mikor és milyen összegben?

Ha örököltünk, ajándékot, kártérítést kaptunk

– A vizsgált id őszakban részesült-e örökségb en, kapott-e nagyobb érték ő ajándékot, kártérítést? Ha igen, mikor, kit l és milyen összegben?

Egyéb lehetséges jövedelmek esetében

– Milyen egyéb, a korábbiakban nem említett bevételben, jövedelemben – ideértve az ad őmentes bevételeket is – részesült a vizsgált id őszakban? Milyen jogcímen, mekkora összegben és mikor?

Megtakarításokkal kapcsolatban

– A vizsgált id ő szakot megelő ző en rendelkezett-e megtakarítással? Ha igen, azok mib ő l származtak, miben testesültek meg (pl.: készpénz, bankbetét, értékpapír, stb.), milyen dokumentumokkal tudja azokat igazolni?

Külföldről származó jövedelem

– Külföldről származó, bevallási kötelezettség alá nem eső jövedelemmel rendelkezett-e?

Jármű-tulajdonlással kapcsolatban felmerülő kérdések

– A vizsgált idő szakban vásárolt-e gépjárművet (légi és vízi is)? Ha igen, mikor, milyen típusút (rendszer, nyilvántartási szám), mennyiért?

Ha értékesítette a járművet, az mikor történt és mennyiért?

Ha mi adtunk kölcsönt...

– A vizsgált idő szakban nyújtott-e kölcsönt magánszemély részére? Ha igen, mikor, kinek és milyen összegben?

Visszakapta-e már a kölcsönt, ha igen, mikor, milyen összegben?

Bankszámla-információ

– Rendelkezik-e bankszámlával – ha igen, melyik banknál és mi a számla száma?

Kiadások, megélhetési költségek

– A vizsgált idő szakban milyen további jelentősebb kiadásai voltak (pl.: külföldi utazás, nagyobb értékű tartós fogyasztási cikk vásárlás, műtárgy vásárlás, stb.) és ezek milyen összegeket tettek ki?

– A vizsgált idő szakban hány kereső személy, és hány eltartott volt a családjában? Mennyi volt az összes, illetve az egy főre jutó nettó jövedelem? (ezt évekre, illetve hónapra lebontva kérik)

– Mennyi volt a megélhetésre fordított kiadása éves bontásban (pl.: közüzemi díjak, napi életvitel költsége, ruházkodás, stb.)?

(A Hírlevél következő számában górcső alá vesszük az eddig felsoroltakat.)

„Biztos kézzel” az építőipari körbetartozások ellen...

Amint azt az MTI is hírül adta, a kormány egy osztrák és német mintán alapuló modell bevezetését tervezi. A „biztos kéz” modell az építőipart uraló láncartozások megakadályozását célozza.

Az építető, a fővállalkozó és az alvállalkozó egy közösen megbízott „biztos kéz” szervezeten – bankon, ügyvédi irodán – keresztül szerződik egymással. Ha állami beruházásról van szó, akkor a „biztos kéz” a Magyar Államkincstár lesz.

A tervezett modellben az alvállalkozók kifizetése előfeltétele lenne annak, hogy a fővállalkozó megkapja a következő részletet a megrendelőtől.

A kormány tervei szerint az ehhez szükséges részjogszabályokat még az idén megalkotják, a Magyar Államkincstárnál pedig kialakítják azt a rendszert, amely a kincstári körbe tartozó közberuházásokat kezeli majd.

A tervezett modell a kormány válságkezelő programjának több céljához is illeszkedik, az építőipar,

a beruházások gyorsítása szolgálja a gazdasági növekedés újraindítását, valamint a munkahelyek és a vállalkozások talpon maradását. Ma mintegy 250-300 milliárdra becsülhető a lánc tartozásban „sorban álló” összeg az építőiparban.

A kormány az építőiparra vonatkozó második gyorsító csomagot is elfogadott. Ennek része, hogy a nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű beruházásokat kiterjesztik jelentősebb magánberuházásokra is. Ennek előfeltétele, hogy 10 milliárd forintnál nagyobb legyen a beruházás értéke, vagy legalább 250 új munkahelyet teremtsen.

Ide tartoznak majd kisebb, de közérdekű beruházások is, amelyek a környezetvédelemmel, kutatás-fejlesztéssel, oktatással, egészségüggyel, szociális szférával függenek össze.