

Hírlevél 2009/12.

© Sinka Jánosné 2009. Bp.,
www.sinkatax.hu, www.adocommando.hu, www.adokommando.hu

Amit jó, ha tudsz a vagyonosodási vizsgálatokról...

A Hírlevél előző számában azokat a kérdéseket gyűjtöttük össze, amelyekre egy esetleges vagyonvizsgálat során számíthatunk, azaz mire kíváncsi az adóhatóság. Természetesen a korábban ismertetett kérdések csak támpontként szolgálnak. Az adóhatóság egyéb, részletekbe menő kérdéseket is feltehet, még részletesebben vizsgálhatja a vagyongyarapodás mibenlétét.

Az alábbiakban azt foglaljuk össze röviden, mi az, amit fontos tudnunk, mielőtt válaszolunk az adott kérdésekre, hogyan tegyünk nyilatkozatot, illetve tegyünk-e egyáltalán, vagy esetleg jobban járunk, ha megtagadjuk ezt a kérést. Ha áttanulmányoztad - az előző számban felsorolt - kérdéseket bizonyára feltűnt neked, hogy az adóhatóság nem csupán a vizsgált időszakra vonatkozóan gyűjti az adatokat, hanem információ-gyűjtésre használja azokat a jövőbeni vagyoni helyzetünk feltérképezéséhez is.

A feltett kérdések között időről-időre előfordulnak olyanok, amelyek nem a vizsgált időszakra kérdeznak rá, hanem a jelenlegi – tehát a vizsgálat alá nem tartozó – helyzetünkre vonatkoznak. Pl.: Jelenleg milyen ingatlanokkal rendelkezik? Mik a tulajdoni arányok? Jelenleg milyen járművek vannak a tulajdonában? Milyen bankszámlákkal rendelkezik, mi azok száma?

Fontos tudnod, hogy ezeknek a kérdéseknek a feltevése is az adózás rendjéről szóló törvény szabályaiba ütközik az adóhatóság részéről, vagyis fogellenes. Ennek megfelelően ezen kérdésekre a nyilatkozatot nem megtagadni kell, hanem hivatkozással az adózás rendjéről szóló törvény szabályaira, panasszal kell élned az adóhatósággal szemben törvénytörő magatartása miatt; Ugyanis információt csak és kizárólag a vizsgált időszakra vonatkozóan kérhet tőled (kivéve, ha azt megelőző időszaki szerzéssel indoklod a vagyongyarapodást).

Vagyonvizsgálat esetén – miután a személyi jövedelemadó bevallás utólagos ellenőrzéséből indul, azaz bevallással lezárt adóévekre vonatkozik – az ellenőrzés lefolytatásának éve, illetve ha hosszabb ideig tart az ellenőrzés, akkor az azt követő év vagyonosodási adataira tehát nem kérdezhet rá az adóellenőr, és jogosan nem is kérhet be információt erre az időszakra más hatóságoktól, szervektől, intézményektől.

©Sinka Jánosné, 2009.Bp., www.sinkatax.hu, www.adocommando.hu, www.adokommando.hu

Mivel a Hírlevélben, illetve a weboldalon, a letölthető dokumentumokban található írásokat, táblázatokat ingyenesen bocsátom rendelkezésedre, kérem értesíts, ha más **fizetős** szakmai anyagban, változatlan formában találkozol velük!

Ha ezt az adóhatóság felhatalmazás nélkül megteszi törvénysértést követ el és az adatok nem használhatók fel az eljárása során. (Bírósági eljárásban hivatkozásként a fentiek sikerrel használhatod.)

A korábbiakban már többször érintettük a nyilatkozattétel lehetőségét. Nézzük, miről is van szó!

A vagyonosodási vizsgálatban kiemelt jelentőséggel bír az adózó e tárgyban tett nyilatkozata. A nyilatkozatban a vizsgált időszak tekintetében kell számot adnia az adózónak a vagyoni, jövedelmi helyzetéről, főként a már ismertetett kérdések megválaszolásával, valamint a válaszok hiteles dokumentálásával, alátámasztásával.

Az adózó nyilatkozata képes befolyásolni az ellenőrzés irányát, az ellenőrzési cselekményeket, számára kedvező, vagy éppen ellenkezőleg, kedvezőtlen irányban. Szóval az „ügyetlen” nyilatkozattal magunk alatt vágathatjuk a fát!

A nyilatkozat hitelessége szempontjából az is döntő, hogy azt az adózó mikor teszi meg. Lehetőség szerint nyilatkozatot akkor célszerű tenni, ha felkészültél a kérdésekből – ismerve az ellenőrzés célját – és megfelelően bizonyítani is tudod azokat a tényeket, amelyekről nyilatkoztál (dokumentumokkal) A nyilatkozatot ugyanis jegyzőkönyvbe veszik és egy már megtett nyilatkozat módosítása, visszavonása előnytelen helyzetet teremt az adózó számára.

A nyilatkozat bizonyíték az adóhatóság kezében, és csak az adózón múlik, hogy ezt a bizonyítékot hogyan értékeli. Ugyanis az adóhatóság a vagyonosodási vizsgálat megkezdésekor – a megbízólevél átadásakor – részletekbe menő és főképp minden, az adózó vagyoni, jövedelmi viszonyára vonatkozó kérdésre választ vár az adózótól.

Az adózónak van választási lehetősége, avval kapcsolatban, hogy a nyilatkozatot megtegye-e teljes körűen, vagy csak azokban a kérdésekben nyilatkozzon, amelyek információi szerint a vagyonosodási vizsgálatot megalapozták. Ez utóbbi esetben az adózó tulajdonképpen irányítja az ellenőrzés menetét, kézben tartva a szálakat...

Ha ügyes vagy, célirányos kérdéseket teszel fel az adóellenőrnek, és így felmérheted, mire megy ki a „játék”, és csak azokban a kérdésekben teszel nyilatkozatot, amelyek szoros összefüggésben vannak a vizsgált időszakokkal, és hitelt érdemlően - azaz dokumentumokkal- bizonyítani is tudod, amit a nyilatkozatban állítottál.

Mondhatod, hogy ez időhúzás. Ez így is van, de leginkább azt a cél, hogy te is információkhoz juss az adóhatóság bizonyítási eszközeiről. Persze nem egyenesen megtagadni kell a válaszadást, hanem a kérdés megválaszolását dokumentumok előkeresése címén egy későbbi időpontra halaszthatod.

©Sinka Jánosné, 2009.Bp., www.sinkatax.hu, www.adocommando.hu, www.adokommando.hu

Mivel a Hírlevélben, illetve a weboldalon, a letölthető dokumentumokban található írásokat, táblázatokat ingyenesen bocsátom rendelkezésedre, kérem értesíts, ha más **fizetős** szakmai anyagban, változatlan formában találkozol velük!

Egyébként sem okos, ha az eljárás kezdetén minden bizonyítékot az adóhatóság rendelkezésére bocsátasz.

Ha „ura akarsz lenni a helyzetnek”, azaz aktívan kívánsz részt venni a vagyonosodási vizsgálatban és szeretnél tisztában lenni az adóhatóság következő ellenőrzési cselekményével, csak a kérdésre válaszolj! Olyan kérdésben adj hiteles bizonyítékokat, amely felkeltette az adóhatóság érdeklődését, nem pedig olyanban, ami felkeltheti. Ez utóbbiakra csak készülj fel előre!

A nyilatkozattétel elmulasztásáért az adózó nem mulasztási bírsággolható; az adózás rendjéről szóló törvény általában hivatkozott előírása (a 172.§., amely 2008. január 1-jétől 200.000 Ft bírságot helyez kilátásba nyilatkozattétel elmulasztása, illetve tanúvallomás jogosulatlan megtagadása esetén) , nem alkalmazható a vagyonosodási vizsgálatban teendő adózási nyilatkozatra. /Ezt a megállapítást a bírósági gyakorlat is alátámasztja!/
A nyilatkozattétel megtagadása úgyszintén nem minősül az együttműködési kötelezettség megsértésének, vagy az ellenőrzés akadályozásának. Az már más kérdés, hogy az adóhatóság miként értékeli a vagyonzvizsgálat egészét érintően az adózó magatartását.

Adószakértőként nem tanácsolom a nyilatkozattétel teljes körű megtagadását. Okosabb és eredményesebb taktika az „együttműködés”, hiszen az adóhatóság a rendelkezésére álló és bizonyított információk alapján dönt, akár úgy, hogy megbecsüli az adózó jövedelmét az ellenőrzött időszakra, vagy annak egy részére.

(A Hírlevél következő számában egy megtörtént vagyonzvizsgálattal és az ehhez kapcsolódó nyilatkozattal összefüggő bírósági döntést elemzünk.)

Megérkezett a Bajnai-csomag! 2/1

A parlament megszavazta a Bajnai-kormány javaslatcsomagját! Az egyik markáns változás az, hogy az Áfa kulcsa 20%-ról 25%-ra emelkedik, 2009.július 1-étől. Augusztus 1-étől pedig bevezetnek a tejre, tejtermékekre, kenyérrre, pékárúkra, illetve a távhőszolgáltatásra érvényes kedvezményes, 18%-os kulcsot is.

A személyi jövedelemadó alsó sávhatára 1,7 millió forintról 1,9 millióra emelkedik, de az adókulcs változatlanul 18% és 36% marad. Az alsó sávhatár maximumánál - 1,9 millió forintnál- ez mintegy 3%-os nettó jövedelem-növekedésnek (ezt majd elköltjük az „áfára”) felel meg, míg az ezt meghaladó jövedelem esetében a megtakarítás kevesebb. A sávhatár módosítását az idén január 1-jétől, visszamenőleg lesz érvényes. Sajnos a magánszemélyek különadója változatlanul megmarad, az adókulcs továbbra is 4%. Várhatóan még 2010-ben is érvényes lesz ez a kötelezettség.

A családi pótlék 2010 januárjától alakul át adóterhet nem viselő járandósággá (eddig

©Sinka Jánosné, 2009.Bp., www.sinkatax.hu, www.adocommando.hu, www.adokommando.hu

Mivel a Hírlevélben, illetve a weboldalon, a letölthető dokumentumokban található írásokat, táblázatokat ingyenesen bocsátom rendelkezésedre, kérem értesíts, ha más **fizető**s szakmai anyagban, változatlan formában találkozol velük!

adómentes volt), úgy, hogy összege a házastársak közt megosztható 50-50%-ban.
Az egyedülállók esetében csak a pótlék 50%-a számít majd bele a jövedelembe, mint adóterhet nem viselő járandóság. Azaz a családi pótlék lényegében változatlanul adómentes marad, de az adóteher számításakor figyelembe kell venni (azaz „sávot emelhet”), de a rá eső adót nem kell megfizetni.
(A Hírlevél következő számában folytatjuk!)