



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Konzultáció székhelyszolgáltatók részére

NAV Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda

Az áprilisi konzultációt követően történt felmérés eredményeinek ismertetése



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

- 126 székhelyszolgáltatónak került megküldésre a kérdőív, ebből 42 db székhelyszolgáltató küldött választ
- 6 kérdés került összeállításra:
- 1. A szabályzatban foglaltakon kívül tesz-e a szolgáltató egyéb intézkedést annak érdekében, hogy megbízható ügyfélkörrel rendelkezzen?
- 2. Monitoring tevékenységük során ellenőrzik-e, hogy az ügyfelük a NAV által közzétett negatív információt tartalmazó listák valamelyikén szerepel-e?

Az áprilisi konzultációt követően történt felmérés eredményeinek ismertetése



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

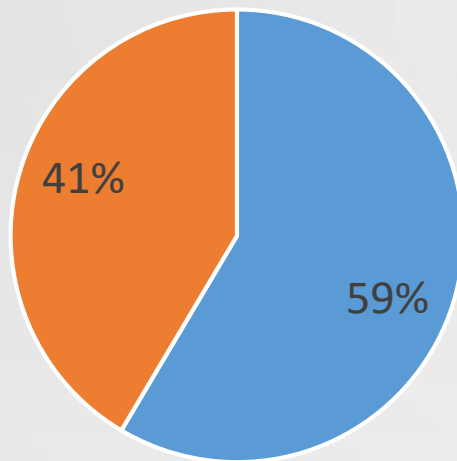
- 3. Szerződéskötést megelőzően ellenőrzik-e azt, hogy az adott ügyfél korábban vett-e igénybe máshol székhelyszolgáltatást?
- 4. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt nyomon követik-e ügyfelük tevékenységét?
- 5. Van-e arra lehetőség, hogy a szolgáltatók egymás között „kockázatosnak” minősítsenek olyan ügyfeleket, amelyekkel azért szüntették meg a szerződést, mert nem volt elérhető a képviselő, és nem tudták felvenni vele a kapcsolatot?
- 6. A szerződéses kapcsolat megszűnését követően ellenőrzi-e valamilyen formában, hogy volt ügyfele a jogszabályban foglalt határidőn belül intézkedett-e új székhely bejegyeztetéséről?

Az áprilisi konzultációt követően történt felmérés eredményeinek ismertetése



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Megbízhatóbb ügyfelekért tesz
valamit?



■ Igen ■ Nem

Szöveges válaszok:

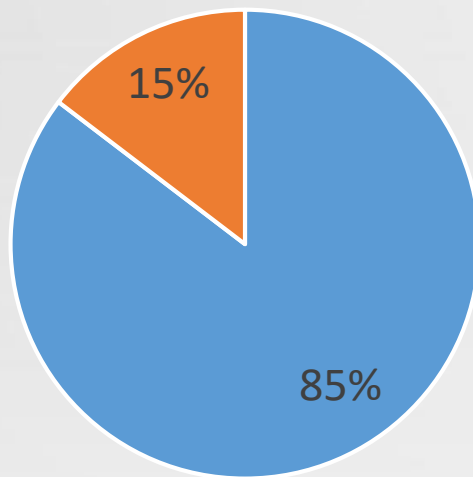
- csak cégcsoporton belül szolgáltatnak
- OPTEN ellenőrzés
- kizárólag az ügyvédi iroda által azonosított, átvilágított, ellenőrzött és belső összeférhetetlenségi vizsgálatokon átesett ügyfeleknek szolgáltatnak
- IdentiGo szoftver használata
- az ügyfél partnereinél érdeklődik
- CreditOnline

Az áprilisi konzultációt követően történt felmérés eredményeinek ismertetése



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Ellenőrzik, hogy van-e negatív NAV
recordja?



■ Igen ■ Nem

Szöveges válaszok:

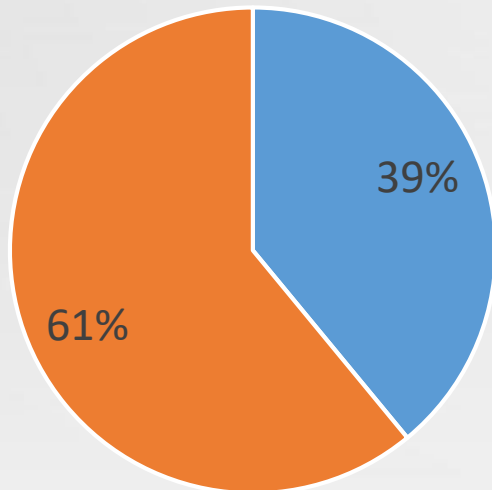
- NAV tartozók listáján szerepel-e
- az Afad tv. szerinti bizonytalan és megbízhatatlan adatszolgáltatók listáján ellenőrzik
- IdentiGO és ENSZ szűrés
- kifejezetten azt ellenőrzik, hogy van-e végrehajtás
- KOMA adatbázis

Az áprilisi konzultációt követően történt felmérés eredményeinek ismertetése



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Ellenőrzik, hogy szerződéskötés előtt, volt-e másik székhelyszolgáltatóval szerződése az ügyfélnek?



■ Igen ■ Nem

Szöveges válaszok:

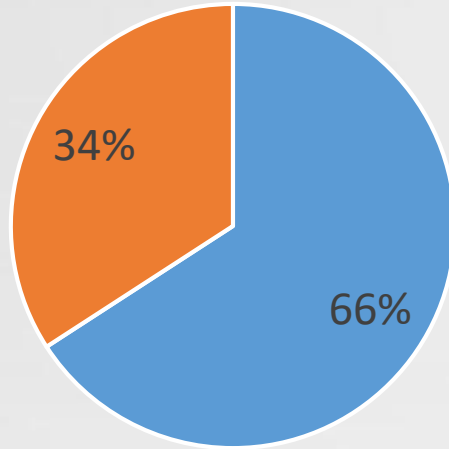
- Céginformációs adatok
- közvetlenül az ügyfelet kérdezi meg a váltás okáról

Az áprilisi konzultációt követően történt felmérés eredményeinek ismertetése



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Ügyfél tevékenység nyomonkövetése?



Igen Nem

Szöveges válaszok:

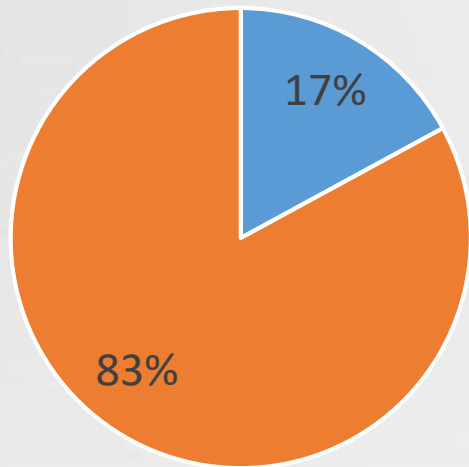
- negyedévente a NAV oldalán
- OPTEN ellenőrzés
- IdentiGO használata
- más Pmt.-s tevékenység miatt (könyvelés) nagyobb átvilágítás lehetséges
- beszámolót ellenőriznek, hogy valóban végez-e gazdasági tevékenységet

Az áprilisi konzultációt követően történt felmérés eredményeinek ismertetése



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Székhelyszolgáltatók közötti
információmegosztás?



Igen Nem

Szöveges válaszok:

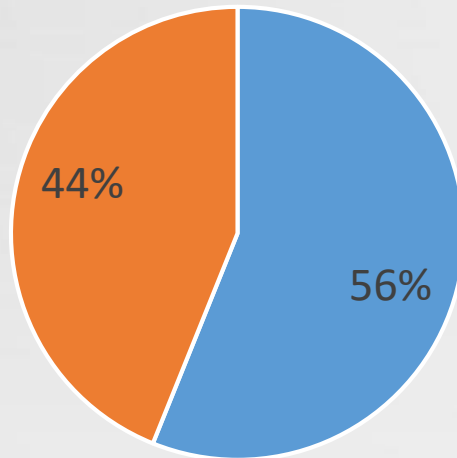
- Könyvelővel egyeztetnek

Az áprilisi konzultációt követően történt felmérés eredményeinek ismertetése



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Ellenőrzi, hogy volt ügyfele kijelentkezett a címről?



■ Igen ■ Nem

Szöveges válaszok:

- NAV oldalán ellenőrzik, hogy élő vállalkozó-e
- cégkivonat ellenőrzésével
- bejelentés a területileg illetékes adóigazgatóság felé
- felszólító levél megküldése a határidő lejárta után

2024-ben megindított ellenőrzések tapasztalatai



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

- Ellenőrzés típusok szerinti felosztás
 - Tematikus ellenőrzés
 - Általános ellenőrzés
 - Cél ellenőrzés
 - Helyszíni ellenőrzés
 - Utólagos ellenőrzés



Tematikus ellenőrzés

Összesen 60 db

- **Figyelmeztetés – 8 esetben**
- **Figyelmeztetés és kötelezés – 3 esetben**

Az I. félévben elektronikus számla adatok alapján, a II. félévben éves felülvizsgálat



Általános ellenőrzés

Összesen 36 db

- **Figyelmeztetés és kötelezés – 19 esetben**
- **Bírság és kötelezés – 4 esetben (1.010.000 HUF)**

5 szolgáltató nem tett eleget a kötelezésben foglaltaknak

Gyakori kötelezettségszegések:

- **Kit. szűrés**
- **hibás belső szabályzat**
- **belső kockázatértékelés**



Céllenőrzés

Összesen 3 db

- **Figyelmeztetés és kötelezés – 1 esetben**
- **Bírság és kötelezés – 2 esetben (820.000 HUF)**

Gyakori kötelezettségszegések:

- **Kit. szűrés**
- **hibás belső szabályzat**
- **belső kockázatértékelés**
- **hiányos ügyfélátvilágítás**
- **változásbejelentés elmulasztása**



Helyszíni ellenőrzés

Összesen 2 db

- **Intézkedés alkalmazása nélkül – 2 esetben**

A helyszíni ellenőrzést legtöbbször megelőzi egy másik típusú ellenőrzés, amely során korábban feltárássra kerülnek a kötelezettségszegések.



Utólagos ellenőrzés

Összesen 29 db

- **Figyelmeztetés és kötelezés – 16 esetben**
- **Bírság és kötelezés – 9 esetben (4.400.000 HUF)**
- **Hivatalból törlés – 4 esetben**

Kötelezettségszegések:

- **Kötelezésben foglaltaknak nem vagy részben tett eleget, illetve nem megfelelően tett eleget**
- **Korábbi bírságra és ismételt kötelezésre nem reagált**



Változásbejelentés elmulasztása

- Tulajdonosváltás esetén az új tulajdonos/ok erkölcsi bizonyítványa
- IM rendeletnek való megfelelés igazolása
 - Egyéb cím esetén ahol székhelyszolgáltatási tevékenységet szeretne végezni
 - Székhely címének változása esetén, amennyiben ott is végezte a tevékenységet
- Korábban bejegyzett cím törlése

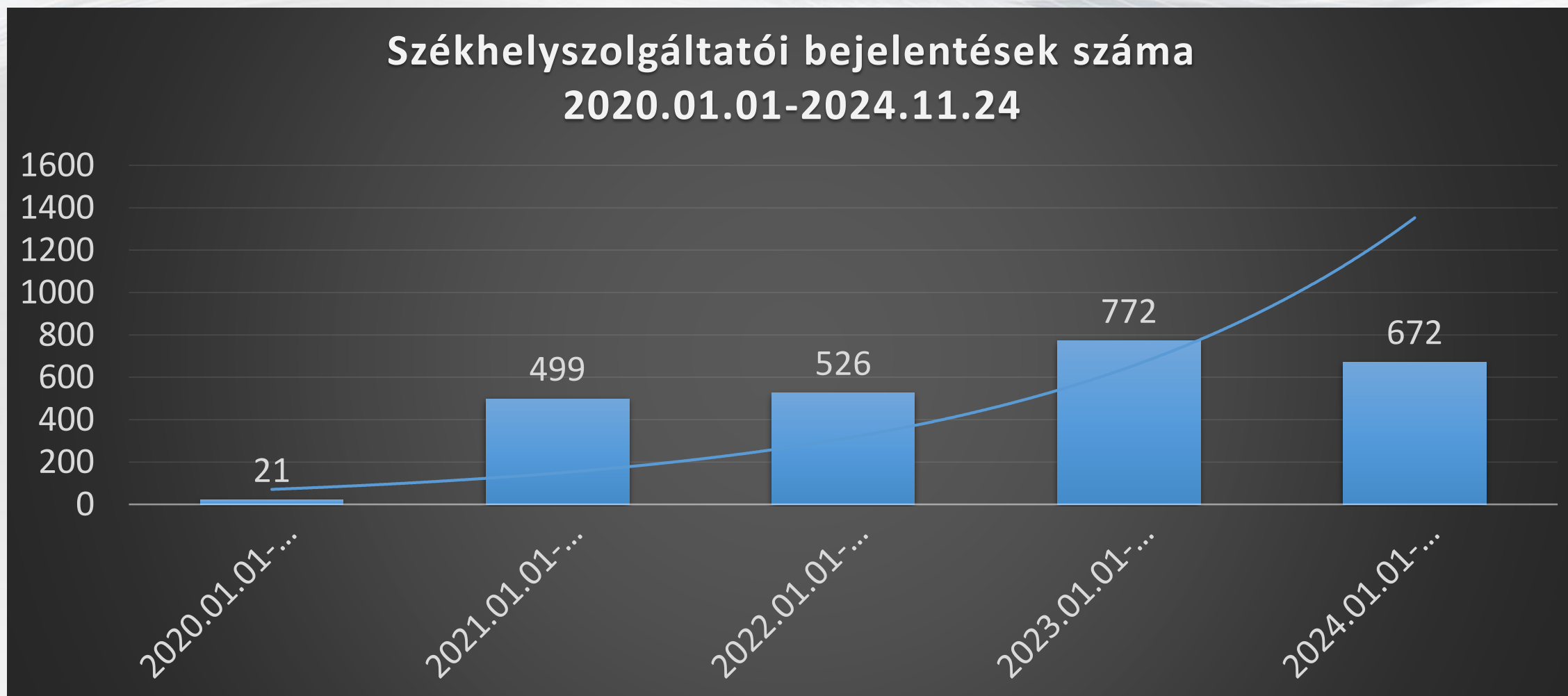


Bírságotlási gyakorlat

- **Átlátható eljárások**
- **Szobjektív elemek kizárása**
- **A szankciók alkalmazásánál figyelemmel kell lenni:**
 - a jogsértés súlyosságára,
 - a jogsértésért felelős személyek szándékos vagy gondatlan magatartására,
 - a jogsértő piaci részesedésére abban az esetben, ha az az adott szolgáltatói kategória tekintetében értelmezhető,
 - a jogsértés szolgáltatóra vagy ügyfeleire gyakorolt hatására,
 - a felelős személyek által a felügyeletet ellátó hatósággal szemben tanúsított együttműködésre,
 - a jogsértés időtartamára, ismétlődésére vagy gyakoriságára,
 - a szabályszegéssel vagy mulasztással előidézett kockázatra.
- **Közzétételi kötelezettség (Pmt. 71. § (1) bek.)**



Pmt. szerinti bejelentések száma





Pmt. 30. §-a alapján tett bejelentések tartalma

- a székhelyszolgáltató nem tudja felvenni a kapcsolatot a megadott módon az ügyféllel, a képviselő nem elérhető, az új tulajdonos nem elérhető, illetve nem végezhető el az ügyfél-átvilágítás
- sok esetben előfordul díj nemfizetés, amely általában kapcsolódik az első ponthoz
- NAV végrehajtás vagy büntetőeljárás van az ügyfelével szemben
- stróman gyanú



Pmt. 30. §-a alapján tett bejelentés és az ezt követő Pmt. 42. §-a szerinti információ továbbítás - esetpélda

Székhelyszolgáltató **bejelentéssel** élt az alábbiakra tekintettel:

- NAV KI PEI által közzétett típusszabályzat üzleti kapcsolat létesítésekor figyelembe veendő tipológiai elemeinek 1. pontját felismerte szerződéskötéskor:

*„az ügyfél szervezet tevékenységi körére vonatkozóan **a szervezet képviselőjében eljáró személy** hamis, félrevezető információt ad, vagy **nincs kellőképpen tisztában az általa képviselt szervezet működési körülményeivel** és nem hajlandó további információkat szolgáltatni a tevékenységéről”*

- **Megkeresésre** válaszul kifejtett, szolgáltató által felismert „stróman” jegyek:

1. Nem ismeri a cégstruktúrát, a tulajdonosi hányaddal nincsen tisztában
2. Társaság alapinformációi hiányosak (nem tudja a cég nevét sem leírni helyesen)
3. Telefonon kapott utasítások az iratok kitöltéséhez
4. Ügyfél személyében, megjelenésében rejlő kockázatok (ápolatlan, elhanyagolt)



Operatív elemzés

- Jogszabályi háttér: Pmt. 38-40. §
- Pmt17 és Pmt17_MEG nyomtatványok, kapcsolódó nyilatkozatok, dokumentumok feldolgozása
- További információk beszerzése többek között:
 1. Számlavezető pénzügyintézetek
 2. Rendőrség és Nemzeti Adó- és Vámhivatal adatbázisai
 3. OPTEN céginformációs rendszer
 4. Közérdekű adatok
 5. Internetes adatgyűjtés



Feltárt hiányosságok, megállapítások

- Értékesítést terhelő általános forgalmi adó több ízben történő elmulasztása
- Fiktív számlákkal jogellenes adócsökkentés megteremtése
- E-beszámoló közzétételi kötelezettség nem megfelelő teljesítése
- Az elkövetői kör más hatóságok látókörébe is került
- Esetleges bűncselekményeket megelőző információk közzététele



Megtett intézkedések

- Pmt. 48. § alapján a Rendőrség és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal bűnügyi szakterülete részére információtovábbítás
- Pmt. 46. § szerint a NAV KI Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda felügyeleti szervének tájékoztatása



Jogszabáymódosítási tervezet

- T/9719 iromány
 - Értelmező rendelkezések
 - Ügyfél-átvilágítási kötelezettség
 - Ügyfél-átvilágítási intézkedések
 - Fokozott ügyfél-átvilágítás
 - Speciális ügyfél-átvilágítási intézkedések
 - A pénzáttalásokat kísérő adatok
 - Kockázatértékelés
 - A pénzügyi információs egység



Jogszabálmódosítási tervezet

- T/9719 iromány
 - Csoportszintű politikák és eljárások, intézkedések az Európai Unió más tagállamában, illetve harmadik országban található fióktelep és leányvállalat esetén
 - Belső ellenőrző és információs rendszer, képzési program
 - Az ügyvédekre, a kamarai jogtanácsosokra és a közjegyzőkre vonatkozó eltérő rendelkezések
 - Záró rendelkezések
 - Az Európai Unió jogának való megfelelés



Elérhetőség:

Ivánkuné Horváth Noémi

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

Központi Irányítás

Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda

Tel.: (06 1) 430-9479

E-mail: ivankune.noemi@nav.gov.hu

Honlap: <https://pei.nav.gov.hu>



Elérhetőség:

Gárdonné Torda Édua

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

Központi Irányítás

Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda

Tel.: (06 1) 430-9643

E-mail: torda.edua@nav.gov.hu

Honlap: <https://pei.nav.gov.hu>

Köszönöm a figyelmet!



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal