

A fizetési kedvezmények magánszemélyek és egyéni vállalkozók részére

➤ Ki kaphat fizetési kedvezményt?

Fizetési kedvezményre jogosultak azok az adózók, akik a fizetési kötelezettségeiket (NAV által nyilvántartott adók, járulékok, pótlékok, bírságok és egyéb tartozások) valamilyen méltányolható gazdasági vagy személyes okból határidőre nem tudják teljesíteni.¹ Ennek alapja a végrehajtható okiraton alapuló **fizetési kötelezettség**

- **halasztására,**
- **részletekben történő megfizetésére,**
- **mérséklésére illetve elengedésére,**

összefoglaló néven fizetési kedvezményre irányuló kérelem. A fizetési kedvezmények elbírálása során csak az bír jelentőséggel, hogy a konkrét esetben a méltányosság gyakorlásának törvényi feltételei fennállnak-e vagy sem.

➤ Hova kell a fizetési kedvezményi kérelmet előterjeszteni?

A fizetési kedvezményi kérelmeket főszabály szerint

- **első fokon a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) megyei (fővárosi) adó- és vámigazgatóságai (a továbbiakban: megyei igazgatóságok) fizetési kedvezmények (fő)osztályai,**
- **másodfokon a NAV Fellebbviteli Igazgatóság hatósági főosztályai bírálják el.**

Kivételt képeznek ez alól a Kiemelt Adó- és Vámigazgatóság hatáskörébe rendelt adózók.²

A NAV kizárólag az adózó kérelme alapján engedélyezhet fizetési kedvezményt!

A kérelmet az elbírálására hatáskörrel és illetékességgel rendelkező megyei (fővárosi) adó- és vámigazgatóságok Fizetési Kedvezmények Osztályain kell előterjeszteni. Az illetékességet

- **magánszemély esetében a lakóhelye, ennek hiányában tartózkodási helye,**
- **egyéni vállalkozó esetében a székhelye, ennek hiányában telephelye**

határozza meg.

Kivételt képez ez alól:

- a szabálysértési bírság, melynek elbírálása a megyei adó- és vámigazgatóságok rendészeti szakterületének és
- a pénzmosás elleni bírság, melynek elbírálása a NAV Központi Irányítása Pénzmosás Elleni Információs Irodának

a feladatkörébe tartozik.

¹ Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL törvény (Art.) és az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (Air.) alapján

² 485/2015. (XII.29.) Kormányrendelet 57-81. §

➤ Ki jogosult a kérelem előterjesztésére?

A kérelem előterjesztésére jogosult:³

- az adózó,
- az adó megfizetésére kötelezett személy,
- a bizalmi vagyonkezelő.

Azok az adózók, akik nem személyesen járnak el, illetve személyesen el sem járhatnak (például a kiskorúak), képviselő útján képviseltethetik magukat.

➤ Milyen módon lehet a kérelmet előterjeszteni?

A **papíralapú kérelmet** – az eljárás gyorsítására – célszerű az adó- és vámigazgatóságokon rendszeresített nyomtatvány teljes körű kitöltésével benyújtani. A nyomtatványok megtalálhatóak a NAV internetes honlapján (www.nav.gov.hu) a „Letöltések” → „Adatlapok, igazolások, meghatalmazás-minták” → „Adatlapok fizetési könnyítésre és/vagy mérséklésre irányuló kérelmek elbírálásához” menüpontban.

Lehetőség van a fizetési kedvezményre irányuló kérelem elektronikus előterjesztésére is. (Az elektronikus ügyintézés feltétele, hogy az adózó, illetőleg az adózó ügyfélkapus jogosultsággal rendelkezzen. Az elektronikus kérelem benyújtásának részleteiről a www.nav.gov.hu „Letöltések” → „Nyomtatványkitöltő programok” menüben található részletes tájékoztatás).

Ha az adózó nem köteles elektronikus kapcsolattartásra, akkor úgy is előterjesztheti a kérelmét, hogy a kitöltött nyomtatványt (FAM01) kinyomtatja és postán beküldi, illetve személyesen leadja a NAV megyei igazgatóságok ügyfélszolgálatain.

Az **elektronikus kapcsolattartásra kötelezett adózó** a fizetési kedvezményi eljárásban a kérelmét és minden beadványát, nyilatkozatát elektronikusan köteles előterjeszteni a NAV hatáskörébe tartozó ügyekben.

Ha az **elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett adózó** papíralapon terjeszti elő a kérelmét és

- a Rendelkezési Nyilvántartásban (a továbbiakban: RNY) elektronikus kapcsolattartásról rendelkeztetett vagy
- az RNY-ben nem rendelkezett a kapcsolattartás módjáról, de a NAV előtt ismert biztonságos kézbesítési elérhetősége (KÜNY tárhelye) van,

akkor a NAV elektronikusan, a KÜNY tárhelyre kézbesíti az iratokat. Egyebekben, ha

- az adózó elektronikus kapcsolattartásra kötelezett, vagy
- az elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett adózó a kérelmét elektronikusan terjeszti elő,

a NAV az eljárás során hozott határozatát, végzését, egyéb értesítéseit és felhívásait elsősorban elektronikus úton közli az adózóval vagy a kérelmet benyújtó képviselőjével. Kivétel ez alól, ha az elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett adózó az RNY-ben nem járul hozzá az elektronikus kapcsolattartáshoz.

³ Art. 59. § (1) és (3) bekezdései, a 60. § (1) bekezdése, Air. 21.§, Air. (14)-(18) bekezdései

A NAV elektronikus úton tart kapcsolatot azzal az adózóval, aki⁴

- havi adó- és járulékbemelés benyújtására köteles,
- összesítő nyilatkozat benyújtására köteles,
- összesítő jelentés benyújtására köteles, vagy
- elektronikus ügyintézésre köteles.⁵

A fenti körbe tartozó adózó a fizetési kedvezményi eljárásban kizárólag az állami adóhatóság által biztosított úrlapon terjesztheti elő

- a kérelmét (FAM01),
- a kérelem módosítását, visszavonását (FAM01M, FAM01V),
- a jogorvoslati kérelmét, annak módosítását, kiegészítését, visszavonását, fellebbezési jogról történő lemondását, a tényállás tisztázásához szükséges adatok közlését, nyilatkozatok, igazolások beküldését (FAJNY).

➤ Van-e költsége a fizetési kedvezményi eljárásnak?

A **magánszemély és az egyéni vállalkozó** fizetési kedvezményre irányuló kérelme alapján folytatott **elsőfokú eljárás illetékmentes.**⁶

➤ Melyek a tartozás mérséklésének, elengedésének feltételei?

A fizetési kötelezettség mérséklése vagy elengedése **csak tényleges tartozásra** engedélyezhető. Ez azt jelenti, hogy a már – átvezetéssel, visszatartással vagy befizetéssel – rendezett fizetési kötelezettséget nem lehet mérsékelni (elengedni).

Adó (tőketartozás) csak magánszemély esetében mérsékelhető (engedhető el), azonban e körben sincs lehetőség a kifizető által természetes személytől levont adó- és járuléktartozás mérséklésére (elengedésére).

Magánszemély adózónál a kérelem elbírálásakor az adóhatóságnak azt kell mérlegelni, hogy a tartozás megfizetése **súlyosan veszélyezteti-e** az adózó és a vele együtt élő hozzátartozók **megélhetését**. Az **egyéni vállalkozó** kérelmét az abban hivatkozott indokokra figyelemmel bírálja el az adóhatóság. Ilyen indok lehet a **megélhetés súlyos veszélyeztetettsége**,⁷ illetve a **gazdálkodási tevékenység ellehetetlenülése**.⁸ Utóbbi indok alapján az egyéni vállalkozó adózónál is kivételes méltányosságként kizárólag a pótlék- és bírságtartozás mérséklésére (elengedésére) van lehetőség. A megélhetés súlyos veszélyeztetettségét az adózó és a vele közös háztartásban élő közeli hozzátartozók vagyoni, jövedelmi és szociális helyzetének együttes figyelembe vételével vizsgálja az adóhatóság. A mérlegeléskor többek között figyelembe veszi

- a mindennapi megélhetés (élelmezés) költségeit,
- a rezsiköltségeket,

⁴ Air. 36. § (4) bekezdése

⁵ Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény

⁶ Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény (Itv.)

⁷ Art. 201.§ (1) bekezdése

⁸ Art. 201.§ (3) bekezdése

- a lakást terhelő hitel havi törlesztő részletét,
- a közös háztartáson kívül élő hozzátartozó igazolt támogatását,
- a tartósan beteg, fogyatékos családtag ellátásával kapcsolatos többletköltségeket.

A magánszemélyek ingatlan vagy vagyoni értékű jog eladásából származó jövedelmét terhelő személyi jövedelemadó mérséklésére speciális szabály is alkalmazható.⁹

A NAV az adó fizetésére kötelezett **magánszemély** kérelmére

- **jövedelmi, vagyoni és szociális körülményeire,**
- **valamint az ingatlan, vagyoni értékű jog átruházásából származó jövedelem felhasználási körülményeire**

figyelemmel (különösen, ha a felhasználás

- saját maga,
- közeli hozzátartozója,
- a vele egy háztartásban élő élettársa,
- volt házastársa

lakhatását biztosító célra történik), **az ingatlan vagyoni értékű jog átruházásból származó jövedelemre számított adót mérsékelheti, vagy elengedheti.**

A jogszabály értelmében az említett feltételeknek - azaz az adózó méltányolandó vagyoni, jövedelmi és szociális helyzetének, illetve a méltánylást érdemlő felhasználási módnak - együttesen kell fennállniuk, bármelyik hiánya a kérelem elutasítását vonja maga után.

Lakáscélú felhasználásnak minősül:

- a belföldön fekvő lakás, lakótelek tulajdonjogának, a lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvétel vagy más visszerhes szerződéssel történő megszerzése,
- belföldön fekvő lakás építése, építtetése,
- belföldön fekvő lakás alapterületének növelése, ha a lakás legalább egy lakószobával bővül,
- a belföldön fekvő lakás hasznélvezetének, használatának vagy bérleti jogának legalább a szerződés megkötésének évére és az azt követő öt évre szóló megszerzése,
- az idősek otthonában vagy a fogyatékos személyek lakóotthonában biztosított férőhely megszerzése, ha ezzel az adózó saját maga, vagy közeli hozzátartozója, vele közös háztartásban élő élettársa, volt házastársa (a továbbiakban: hozzátartozó) lakhatását biztosítja.¹⁰

Lakótelek megszerzése önmagában nem minősül lakáscélú felhasználásnak, csak akkor, ha azon a természetes személy, közeli hozzátartozója vagy volt házastársa ténylegesen lakóházat épít.

Akkor is engedélyezhető mérséklés (elengedés), ha a vásárolt, illetve épített ingatlan hétvégi házként, üdülőként, nyaralóként van ugyan nyilvántartva, de az az adózó illetve a hozzátartozója lakhatását kizárólagosan szolgálja, vagyis az adózó és a közeli hozzátartozója állandó bejelentett lakcíme.

Az ingatlan vagyoni értékű jog átruházásából származó jövedelem lakáscélú felhasználását igazoló okiratok:

⁹ A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) 63. § (7) bekezdése

¹⁰ Feltéve, hogy az Szja tv. 63. § (2)-(3) bekezdése nem alkalmazható

- adásvételi szerződés, csereszerződés
- idősek otthonába való befizetést igazoló számla, szerződés
- építés, építtetés, bővítés esetén vállalkozási szerződés a kifizetést igazoló számlák.

➤ **Melyek az automatikus részletfizetés szabályai?**

A magánszemély – ideértve az egyéni vállalkozót és az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélyt is – kérelmére engedélyezhető automatikus részletfizetés. Automatikus részletfizetésre azok a fenti körbe tartozó természetes személyek jogosultak, akiknek az Art. hatálya alá tartozó adótartozása nem haladja meg az 500.000 Ft-ot.¹¹

Ezen adózók kérelmére a NAV

- **naptári évente egy alkalommal,**
- **legfeljebb 12 hónapos futamidőre,**
- **pótlékmentes részletfizetést engedélyezhet**

az adózó jövedelmi és vagyoni viszonyainak vizsgálata nélkül.

Nem engedélyezhető a kedvezmény

- a magánszemélyek jövedelemadójának előlegére,
- a levont jövedelemadóra,
- a magánszemélytől levont járulékokra

(tehát a levontnak minősülő kötelezettségekre).

A kérelmet papíralapon a NAV megyei adó- és vámigazgatóságainál vagy elektronikus úton a FAM01 űrlapon lehet benyújtani. A gyorsabb ügyintézés érdekében célszerű a kérelmet az állandó lakóhely / tartózkodási hely szerint illetékes igazgatóságnál előterjeszteni.

A papíralapú kérelmet levélben vagy formanyomtatványon terjesztheti elő az adózó. A formanyomtatvány a www.nav.gov.hu „Letöltések” → „Adatlapok, igazolások, meghatalmazás-minták” → „Adatlapok fizetési könnyítésre és/vagy mérséklésre irányuló kérelmek elbírálásához” menüpontban tölthető le a NAV honlapján.

Érvényét veszíti az automatikus részletfizetés, ha az adózó a részleteket nem teljesíti. Ekkor a még fennálló tartozást késedelmi pótlék felszámítása mellett egy összegben kell megfizetni.

➤ **Melyek a részletfizetésre, fizetési halasztásra vonatkozó szabályok?**

Az adózó kérelmére részletfizetést, fizetési halasztást (együtt: fizetési könnyítést) engedélyezhet a NAV a nyilvántartásában szereplő adóra.¹²

Nem engedélyezhető fizetési könnyítés

- **a magánszemélyek jövedelemadójának előlegére és a levont jövedelemadóra,**

¹¹ Art.199.§ (1) bekezdése

¹² Art. 198.§

- a kifizető által a magánszemélytől levont járulékokra és
- a beszedett adóra.

A következő feltételek együttes megléte esetén **engedélyezhető** a fizetési könnyítés az egyéb adók tekintetében:

- az adósnak fizetési nehézsége áll fenn, amely miatt a tartozások azonnali vagy egyösszegű megfizetésére nem képes,
- a fizetési nehézség kialakulása a kérelmezőnek nem róható fel, vagy annak elkerülése érdekében úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben tőle elvárható,
- a fizetési nehézség átmeneti jellegű, tehát az adótartozás későbbi időpontban való megfizetése valószínűsíthető.

Magánszemélyek esetében a felróhatóság ellenére is engedélyezhető a fizetési könnyítés, ha a kérelmező igazolja vagy valószínűsíti, hogy az adó azonnali vagy egyösszegű megfizetése családi, jövedelmi, vagyoni és szociális körülményeire is tekintettel aránytalanul súlyos megterhelést jelent. Ha az egyéni vállalkozó a kérelmét családi, jövedelmi és szociális körülményeivel indokolja, akkor a kérelmét a magánszemélyekre vonatkozó szabályok szerint kell elbírálni (ha a vállalkozásának nehézségeire hivatkozik, akkor a gazdálkodó szervezetekre vonatkozó szabályok érvényesülnek).

A fizetési könnyítés engedélyezéséhez **a NAV a határozatában különböző feltételeket szabhat.** A feltétel nem teljesítése esetén a kedvezmény megszűnik és a tartozás a járulékaival együtt egy összegben esedékessé válik.

Ilyen feltétel lehet különösen:

- a fizetési könnyítés időtartama alatt esedékessé váló egyéb (folyó) adófizetési kötelezettség teljesítése,
- a fizetési könnyítés tartama alatt végrehajtható hátralék keletkezésének elkerülése,
- az adótartozás egy részének meghatározott időpontig történő megfizetése,
- megfelelő biztosíték (kezesség, zálog, jelzálog) adása,

A fizetési könnyítés engedélyezése tehát nem jogosultság, nem jár automatikusan, csak a törvényben meghatározott feltételek fennállásakor engedélyezheti a NAV. Így értelemszerűen **nem engedélyezhető** fizetési könnyítés, ha

- az adózó jövedelmi és vagyoni viszonyaira tekintettel egy összegben is képes volna a tartozások megfizetésére,
- az adózó nem rendelkezik olyan jövedelemmel, illetőleg vagyonnal, amelyből a tartozások későbbi időpontban (vagy részletekben) történő megfizetése valószínűsíthető volna.

Speciális szabályok vonatkoznak a magáncsőd eljárással érintett adózókra, ugyanis a magánszemély vagy egyéni vállalkozó kérelme alapján a NAV

- a hitel törlesztő részlet igazolt megemelkedésére,
- a hitelszerződés igazolt felmondására vagy
- az adósságrendezési eljárásra tekintettel

a felróhatóság vizsgálata nélkül engedélyezhet pótlékmentes fizetési könnyítést. Ennek részletes szabályait a NAV honlapján megtalálható, *a természetes személyek adósságrendezési eljárásával (a magáncsőd eljárással) kapcsolatos adózási tudnivalókról* szóló 69. sz. információs füzet tartalmazza.

Érvényét veszíti a fizetési könnyítés, ha

- az adózó a részletfizetést, fizetési halasztást nem teljesíti,
- az adózó a kikötött feltételnek nem tesz eleget.

A fizetési könnyítés érvénytelenítését eredményezi az is, ha a fizetési könnyítés teljesítését biztosító mellékkötelezettségek, biztosítékok (kezesség, zálogjog, jelzálogjog) eredeti funkciójuk betöltésére alkalmatlanná válnak és pótlásukról az adózó a NAV felszólítása ellenére sem gondoskodik.

Ha a fizetési könnyítés érvényét veszíti, a még fennálló tartozást késedelmi pótlék felszámítása mellett egy összegben kell megfizetni.

➤ Mit vizsgál a NAV a fizetési kedvezmény iránti kérelem elbírálása során?

A fizetési kedvezményi kérelem elbírálása során a NAV mérlegeli

- a kérelemben előadott információkat,
- a hivatalból rendelkezésére álló, valamint a külső szervek nyilvántartásaiból elérhető adatokat,
- szükség esetén nyilatkozattételre szólítja fel az adózót,
- **kérheti** az adózó által közölt adatok, körülmények okiratokkal történő alátámasztását.

Az adatszolgáltatás minőségének függvényében a NAV ügyenként dönt arról, hogy szükség van-e hiánypótlásra, illetve nyilatkozattételre, illetve bekérje-e a nyilatkozatok alátámasztására vonatkozó okiratokat a tényállás tisztázására (különös tekintettel a mérséklési kérelmek elbírálására).

Ha

- az adózó valamennyi, az eljárás szempontjából releváns körülményéről nyilatkozik,
- a közölt jövedelmi adatokat a vagyoni körülményei is tükrözik,
- nem merül fel a jövedelem eltitkolás lehetősége, valamint
- az adózó által tett nyilatkozat nem áll ellentmondásban a NAV és a külső szervek nyilvántartásában szereplő adatokkal,

akkor a helyi adó döntést megalapozhatja pusztán az adózói nyilatkozat is.

A NAV megszünteti az eljárást, ha az adózó

- felhívás ellenére nem tesz nyilatkozatot,
- a kért adatokat nem közli,
- a kért okiratokat nem küldi be,

és a kérelem a felhívás teljesítésének hiányában nem bírálható el.

A mérséklési kérelemmel érintett tartozásra célszerű fizetési könnyítést is kérni, ha az adózó a mérséklési és fizetési könnyítési kérelmét ugyanazon beadványban együttesen terjeszti elő, mert ennek hiányában a NAV a mérséklési kérelem elutasítása esetén akkor sem engedélyezhet az elutasított összegre mérséklés helyett fizetési könnyítést ebben az eljárásában, ha a többi tartozás megfizetésére fizetési könnyítést biztosított. Ugyanis a NAV a döntésében a kérelemtől nem térhet el, ha az adózó kizárólag a tartozás mérséklését kérte, nem engedélyezhet helyette fizetési könnyítést.

➤ **Adónak nem minősülő egyéb fizetési kötelezettségekre engedélyezhető-e fizetési kedvezmény?**

A NAV által kezelt, nem az Art. hatálya alá tartozó fizetési kötelezettségek tekintetében egyéb **jogszabály a mérséklésre** (elengedésre), illetve a fizetési könnyítésre **vonatkozóan eltérő szabályokat, feltételeket, mérlegelési szempontokat állapíthat meg**. Így sem mérséklés / elengedés, sem fizetési könnyítés nem engedélyezhető az alábbi kötelezettségekre:

- bérfőzési szeszadó
- dohánytermék kiskereskedelmi tevékenységgel összefüggő bírság
- hulladékgazdálkodással kapcsolatosan jogosulatlanul igénybevert támogatás visszafizetése és a hulladékgazdálkodási bírság
- külföldi gépjárműadó és külföldi rendszámú járművek adóbírsága.

Közigazgatási eljárásban megállapított kötelezettségek.¹³

Közigazgatási eljárásban a végrehajtást foganatosító szervként – fő szabályként – a NAV-ot nevesíti a jogszabály.

2018. január 1. óta a végrehajtási eljárásban a NAV az általa előírt Ákr. alapú fizetési kötelezettségekre irányuló fizetési kedvezményi kérelmeket – ha végrehajtás alatt állnak – az Art. fentiekben részletezett fizetési kedvezményi szabályai szerint bírálja el.¹⁴

Az érintett kötelezettségek:

- NAV Vámhatósági tevékenységgel összefüggő bírság, kamat és önellenőrzési pótlék)
- NAV Fémkereskedelmi bírság
- NAV Dohánytermék kiskereskedelmi tevékenységgel összefüggő bírság
- NAV Közigazgatási bírság

Ha a tartozás végrehajtás alá vonása még nem történt meg, az Art. és az Air. szabályait ezekre a kötelezettségekre nem alkalmazhatja a NAV. Ebben az esetben az adóhatóság az Ákr.-ben foglaltak szerint jár el. Az Ákr. fizetési kedvezményről nem rendelkezik, így ha az ágazati jogszabály ezt kifejezetten nem teszi lehetővé, fizetési kedvezmény a végrehajtás előtti szakaszban nem engedélyezhető.

Vámeljárásban megállapított kötelezettségek¹⁵

A **Vámtv.** alapján a NAV-nál nyilvántartott **vámokra és egyéb terhekre kizárólag részletfizetés** engedélyezhető. Ennek feltételei hasonlóak az adótartozásra engedélyezhető fizetési könnyítés feltételeivel:

¹³ Az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (Ákr.)

¹⁴ Az adóhatóság által foganatosítandó végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény (Avt.) 2.§

¹⁵ Az uniós vámjog végrehajtásáról szóló 2017. évi CLII. törvény (Vámtv.) 165.§

A vámok és egyéb terhek megfizetésére az adózó kérelme alapján **legfeljebb 12 havi részletfizetést** engedélyezhet a NAV, ha a fizetési nehézség

- a kérelmezőnek nem róható fel, vagy annak elkerülése érdekében úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben tőle elvárható, továbbá
- átmeneti jellegű, tehát a kötelezettség későbbi megfizetése valószínűsíthető.

Magánszemély kérelmére a részletfizetés akkor is engedélyezhető, ha a kérelmező igazolja, hogy a vámok és egyéb terhek azonnali vagy egy összegű megfizetése jövedelmi, vagyoni és szociális körülményeire is tekintettel aránytalanul súlyos terhet jelent.

A részletfizetés engedélyezésének feltétele:

- biztosíték nyújtása, kivéve, ha az az adósnak súlyos gazdasági vagy szociális nehézséget okozna,
- a részletfizetéssel érintett összegre hitelkamat felszámítása.

Az engedélyezett részletfizetéshez kapcsolódóan a NAV különösen indokolt esetben dönthet úgy is, hogy a kérelmezőt a vámbiztosíték megkövetelése alól és a hitelkamat felszámításától egyaránt mentesíti.

A vámigazgatási bírság megfizetésére részletfizetést nem engedélyezhet a NAV, mérséklése tekintetében az Art.-ban foglalt mérséklési szabályok az irányadóak¹⁶.

A Vámtv. alapján folytatott fizetési kedvezményi eljárásban szintén az Art. és az Air. eljárási szabályai érvényesülnek.

➤ **Engedélyezhető-e fizetési kedvezmény a NAV-hoz végrehajtásra átadott tartozásokra?**

A végrehajtási megkeresésekben kimutatott tartozásokra irányuló fizetési kedvezményi kérelmek elbírálására is a NAV rendelkezik hatáskörrel.¹⁷ E körbe tartoznak az alábbi kötelezettségek:

- az adók módjára behajtandó köztartozások (a továbbiakban: ambk),
- önkormányzati adóhatóság által nyilvántartott helyi adóval, illetve gépjárműadóval összefüggő tartozások,
- Ákr. alapján átadott fizetési kötelezettségek (kivéve a behajtást kérő hatóság részben vagy egészben saját bevételét képező kötelezettségek, továbbá a külföldön jogalap nélkül felvett álláskeresői ellátások behajtására irányuló tagállami megkeresés),
- törvényszéki megkeresésen alapuló pénzkövetelések,
- a NAV javára bíróság által megállapított fizetési kötelezettségek.

A fizetési kedvezményi kérelmet a NAV-nál kell előterjeszteni. Az Art. szerinti törvényi feltételek fennállása esetén kérelemre mérséklést, részletfizetést, fizetési halasztást egyaránt engedélyezhet a NAV.

Az ambk és az önkormányzati adóhatóság megkeresésében behajtásra átadott **tartozás mérsékléséhez azonban a behajtást kérő szerv előzetes hozzájárulása is szükséges**, amit a NAV kér be az érintett szervtől. A behajtást kérő szerv mérséklésre vonatkozó nyilatkozatához a NAV kötve van. Ha a **behajtást kérő szerv a mérsékléshez nem járul hozzá**, akkor a NAV a mérséklés Art. szerinti törvényi feltételeinek fennállása esetén sem

¹⁶ Vámtv. 87.§ (4)-(5) bekezdései

¹⁷ Avt. 2.§

hozhat hely adó döntést. A behajtást kérő szerv előzetes hozzájárulása esetén az Art. szerinti törvényi feltételek figyelembe vételével dönt a NAV a mérséklés tárgyában.¹⁸
A törvényszéki megkeresésen alapuló pénzkövetelések tartozás mérséklését a jogszabály¹⁹ kizárja.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

¹⁸ *Avt. 109.§(1)-(3) bekezdései, 120.§ (1)-(2) bekezdései*

¹⁹ *Avt. 125/A. § (3) bekezdés*