


Az adóeljárás újdonságai és a 2026. évi ellenőrzési irányok



Dr. Kovács Ferenc

Okleveles adószakértő

Igazságügyi adó- és járulékszaktő

Az adóeljárás 2026. évi újdonságai

Adatszolgáltatás a pénzforgalmi számlákról

- A korábbi szabályok szerint a pénzforgalmi számla megnyitását és megszüntetését annak időpontját követő 15 napon belül kell bejelentenie a pénzforgalmi szolgáltatónak az állami adó- és vámhatóság részére. Ez a határidő az Art. 84. §-ának módosításával **7 napra csökkent**, így növekszik az állami adó- és vámhatóság végrehajtási eljárásának hatékonysága.

Az adóeljárás 2026. évi újdonságai

Automatikus részletfizetési kedvezmény

- Változtak az összeghatárok a kedvezmény igénybevételi lehetőség tekintetében.
- A természetes személy adózó – ideértve a vállalkozási tevékenységet folytató és az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyt is – kérelmére az adóhatóság az általa nyilvántartott, **legfeljebb kettőmillió forint** összegű adótartozásra évente egy alkalommal legfeljebb tizenkettő havi pótlékmentes részletfizetést engedélyez a feltételek vizsgálata nélkül.
- A nem természetes személy adózó kérelmére az adóhatóság az általa nyilvántartott, legfeljebb **kettőmillió forint** összegű adótartozásra évente egy alkalommal legfeljebb hathavi pótlékmentes részletfizetést engedélyez.
 - Mindkét esetben korábban ez az értékhatár 1 millió Ft volt.

Az adóeljárás 2026. évi újdonságai

Ellenőrzés digitális dokumentálása

- A 2025. július 1-jén hatályba lépett rendelkezés biztosítja az állami adó- és vámhatóság helyszíni eljárása során a digitalizációt. **Megteremti a lehetőséget a jegyzőkönyv elektronikus felvételére, az eljárási cselekményen részt vevő személy általi elektronikus aláírására és a kézbesítésére.**
- Amennyiben az állami adó- és vámhatóság hatáskörébe tartozó ügyben a helyszíni eljárás során a jegyzőkönyv elektronikus formában készül, azt az eljárási cselekményen részt vevő személy a jegyzőkönyvet a hitelesítésére alkalmas **minősített, vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással látja el.**
- Amennyiben ez esetben az eljárási cselekményen részt vevő személy nem rendelkezik a jegyzőkönyv hitelesítésére alkalmas minősített, vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással, a **jegyzőkönyvet az elektronikus úton felvett kézi aláírással látja el.**
- Ha a helyszíni eljárásról a jegyzőkönyv elektronikus formában készül, annak megállapításait, valamint a jogokra és a kötelezettségekre való figyelmeztetést szóban is közölni kell a jelenlévő adózóval és az eljárás egyéb résztvevőjével. A szóbeli közlés megtörténtét a jegyzőkönyvben rögzíteni kell.
- Abban az esetben, ha az adózó vagy az eljárási cselekményen részt vevő személy megtagadja az elektronikus formában készült jegyzőkönyv aláírását, a szóbeli közlés megtörténte és a jegyzőkönyv aláírásának megtagadása két hatósági tanú igénybevételével is igazolható.

Az adóeljárás 2026. évi újdonságai

Ellenőrzési határidő

- Az állami adó- és vámhatóság hatáskörébe tartozó ügyekben az állami adó- és vámhatóság vezetője egy alkalommal, meghosszabbíthatja az adóellenőrzés határidejét, ha az általános forgalmi adó kötelezettség megállapításához az ügyletek láncolatával érintett több adózó ellenőrzése szükséges.
- Azon adózó esetén, akinél/amelynél az ellenőrzési határidő legfeljebb 180 nap lenne, az adóellenőrzésének időtartama – feltéve, hogy az adózó az ellenőrzést nem akadályozza – legfeljebb **háromszázhatvanöt napra, más adózó esetén legfeljebb ötszáznegyven napra hosszabbítható meg**. Ha a meghosszabbított ellenőrzési határidő alatt a megbízható adózó minőségében változás következik be, vagy a megbízható adózó az ellenőrzést akadályozó módon nem tesz eleget együttműködési kötelezettségének, az adóellenőrzési határidő további egy alkalommal, legfeljebb ötszáznegyven napra meghosszabbítható. Ezen határidő hosszabbításnak a továbbiakban nincs helye.

Ellenőrzési irányelv 2026.

- Ellenőrzési intézkedések az adathelyesség biztosítására, az ezt megalapozó egyes adatkörök
 - A NAV folyamatosan monitorozza az online pénztárgépekből, e-pénztárgépekből érkező adatok és az áfabevallások közötti eltéréseket.
 - Az online számlaadat-szolgáltatási kötelezettség biztosítja, hogy az adózók forgalmáról az adóhatóság valós idejű információkkal rendelkezzen.
 - A Nemzeti Turisztikai Adatszolgáltató Központ adatai révén a NAV naponta kap adatot a szálláshely-szolgáltatók, a vendéglátó üzletet és turisztikai attrakciót üzemeltetők által beküldött törzsadatokról, forgalmi és egyéb statisztikai információkról.
 - Az Üvegkapu (Építőipari Monitoring- és Adatszolgáltató Rendszer) lehetővé teszi, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok – köztük a NAV is – valós időben információt kapjanak a beruházás helyszínén tartózkodó személyek jelenléti adatairól, és a beruházásban részt vevő vállalkozásokról.
 - A nemzetközi adóügyi automatikus információk adatai alapján rendelkezésre álló pénzügyi számlainformációk és jövedelemadatok hasznosítása támogató eljárásban, továbbá az eljárás során az adóhatósággal nem együttműködő, legnagyobb adóeltérésekkel érintett adózók jogkövetési ellenőrzésre kijelölése is feladata lesz 2026-ban az adóhatóságnak

Ellenőrzési irányelv 2026.

- Az alapvető eltérések között olyan triviális, egyszerűen azonosítható anomáliák vannak, melyek megszüntetése, ezáltal az adófizetési fegyelem növelése – az egyes szereplők jogkövetési szintjéhez igazodó eljárási vagy ellenőrzési eszközökkel – folyamatos cél. A kockázatelemzési és ellenőrzési tapasztalatok alapján az eltérések elsősorban a következő csoportokat érintik:
 - • több éve tagi kölcsönből működő társaságok,
 - • a korábban keletkezett levonható áfájukat évek óta folyamatosan görgetők,
 - • tendenciózusan nullás bevallást benyújtók, de a kontrolladatok (online számla és/vagy a partneri tételes áfa, online pénztárgép stb.) szerint értékesítők,
 - • az újonnan alakult, valamint a személyi változással érintett vállalkozások, kiemelten azok, akik az Online Számla rendszerben nagy tételszámú és/vagy nagy összegű számlákat szerepeltetnek,
 - • áfabevallást be nem nyújtó, vagy nullás adókötelezettséget valló, összesítő jelentést ki nem töltő, de kontrolladatok alapján tevékenységet folytató, áfakontroll-eltéréssel rendelkező, illetve az „alvó státuszt” követően ismételen tevékenységet végző társaságok,
 - • az áfabevallás és összesítő jelentés, valamint az online számlaadatok közötti eltéréssel rendelkező adózók, illetve áfabevallást be nem nyújtók,
 - • székhelyszolgáltató társaságoknál székhellyel rendelkező, bejelentett telephellyel és alkalmazottakkal nem rendelkező adóalanyok, az azonos székhelyre bejelentkezett adózók,
 - • a kockázatos adózói múlttal rendelkező, törölt adószámú, elérhetetlen vállalkozások tulajdonosainak további vállalkozásai,
 - • a nagy forgalmat alkalmazottak nélkül bonyolítók, megugró forgalom mellett adóminimalizálók,
 - • az „adóminimalizáló” jellegű áfabevallásokat benyújtó adózók.

Ellenőrzési irányelv 2026.

- Áfacsaló tevékenységek, hálózatok feltárása és kiszűrése
 - A NAV a rendelkezésére álló adatvagyon – a mesterséges intelligencia nyújtotta lehetőségeket is kihasználó – elemzésével képes arra, hogy a kockázatos mutatókkal rendelkező adózók által kiállított számlákat valós időben észlelje, és ezzel kapcsolatosan azonnal intézkedéseket tegyen.
 - Kiemelten fontos az online számlaadatok elemzése alapján a kibocsátott számlák ellenére az adóbevallási kötelezettségeiket nem teljesítők, a bevallást nullás adattartalommal benyújtó adózók, illetve vélhetően fiktív számlát befogadók kiválasztása ellenőrzésre, valamint a számlázási láncok feltárása.
 - Jellemzően számlázási láncolatokon keresztül fogadják be a fiktív számlákat a haszonhúzó társaságok, ezért kiemelt hangsúlyt kell fektetni a bevallást mulasztó társaságok, illetve a frissen alakult, de egy éven belül nagy forgalmat generáló társaságok soron kívüli kiszűrésére és vizsgálatára, a csalárd tevékenység folytatásának megakadályozására

Ellenőrzési irányelv 2026.

- A rendelkezésre álló adatok alapján költségvetési bevételi szempontból kockázatot hordozó adóalanyok célzott kockázatelemzésen alapuló ellenőrzése
 - A **foglalkoztatás jogszerűségének**, az igénybe vehető adókedvezmények megfelelőségének ellenőrzése évek óta kiemelt feladat.
 - Ellenőrizni szükséges azokat az egyéni vállalkozókat (magánszemélyeket), akik bevallást nem nyújtanak be, sorozatosan újabb és újabb **adószámot váltanak** ki, az egyéni vállalkozói kivét és a járulékbevallásban szereplő járulékalap tekintetében eltéréssel rendelkeznek, illetve 4 azokat a törzsadatok szerint heti 36 órát elérő munkaviszony mellett egyéni vállalkozói tevékenységet folytató adózókat, akik a valóságban munkaviszonnyal nem rendelkeznek.
 - A **szociális hozzájárulási adóból érvényesíthető szakirányú oktatás és a duális képzés** adókedvezményével kapcsolatos ellenőrzési tapasztalatok szükségessé teszik az ellenőrzési jelenlétet a csalárd adózói magatartások megszüntetése érdekében.
 - Fokozott figyelmet kell fordítani a **családpolitikai intézkedésekkel** kapcsolatban visszaélészerű magatartást folytató adózókra.
 - Az **élelmiszerlánc-felügyeleti díj** bevallásának kezelése és a kötelezettség ellenőrzése a NAV hatáskörébe került 2025-től, így a kötelezetti kör teljesítésének nyomonkövetése indokolt.
 - Az előző évek tapasztalatai alapján továbbra is fókuszban maradnak az **ingatlan-, illetve telekértékesítésből származó jövedelmet be nem valló** adózók ellenőrzése, az ingatlanok felújításával kapcsolatos ellenőrzések, különös tekintettel arra, hogy a költségvetési bevételekre hatást gyakorolnak nem csak az adók, de más irányított programok, támogatások is (például a Vidéki Otthonfelújítási Program, a hitelesített energiamegtakarítás rendszere).
 - **Az e-kereskedelmi platformok és az online piacterek forgalma** dinamikusan nő, ezért a szektor ellenőrzése közvetlenül hozzájárul a költségvetési bevételek biztosításához és a jogkövető vállalkozások versenysemlegességéhez.
 - Az elektronikus kereskedelemmel érintett szektor folyamatos erősödése miatt indokolt az ekereskedelem mellett a **kiszállítást végző (futár)** cégek vizsgálata is.
 - A nagy tömegeket mozgó rendezvények lebonyolítása során legtöbbször rendkívül szövevényes alvállalkozói hálózatok kerülnek elő, ezért indokolt a **rendezvényszervezés, reklám-, marketing-, médiaszolgáltatási** és filmgyártási tevékenységet folytatók folyamatos ellenőrzésre kiválasztása.

Ellenőrzési irányelv 2026.

- Az ellenőrzési tapasztalatok és kockázatelemzési adatok alapján az alábbi témákra, ágazatokra különös figyelmet fordít a NAV 2026-ban:
- 1) **(használt)gépjármű- és gépjárműalkatrész-kereskedelmi**, valamint gépjárműjavítási tevékenységet végzők, továbbá a gumiabroncsokat, felniket értékesítők,
- 2) **személy- és vagyónvédelmi** tevékenységet folytató vállalkozások, épületüzemeltetéssel, takarítással foglalkozó vállalkozások, munkaerő-kölcsönzők,
- 3) **számítástechnikai és telekommunikációs** termékekkel kereskedők,
- 4) webhelyeken, **portálokon értékesítők**, külföldi és belföldi e-kereskedelmi platformok üzemeltetői, illetve az ezen felületeken értékesítők,
- 5) **textil kis- és nagykereskedők**,
- 6) **zöldség-gyümölcs** nagykereskedelemben érintett vállalkozások,
- 7) élelmiszeriparral, mezőgazdasággal összefüggő árukat, terményeket forgalmazó, nagy mennyiségben beszerző adózók (cukor, étolaj, sajt, kávé, csokoládé, liszt, ásványvíz, üdítőital, mák, dióbél, rizs, szója, műtrágya, burgonya), valamint **élelmiszeripari termékek előállítását végzők**,
- 8) **építőipari, valamint építőanyag-kereskedelmi** tevékenységet folytatók
- 9) **turizmus, vendéglátás**, szálláshely-szolgáltatási tevékenységet folytatók, személyszállítási tevékenységet végző taxisok
- 10) rendszeres **termékimportra** irányuló tevékenységet végzők
- 11) **távol-keleti** termékeket árusítók,
- 12) **szépségipari** (fodrász, kozmetikus, műkörmös, pedikűrös, stílustanácsadó), valamint testedzési szolgáltatást – személyi edzői és masszőri tevékenységet – nyújtó adózók [ideértve az egyéb kiszolgáltató személyzet foglalkoztatásának szabályszerűségét, az árusított táplálékkiegészítők eredetét, azok bizonylati hátterét, a bevételek (napijegyek, havi bérletek, büfétermékek bizonylatolása) regisztrálását az online pénztárgépeken]
- 13) **jövedékiadó-köteles** tevékenységet folytatók.

Ellenőrzési irányelv 2026.

□ **Kiemelt, és legnagyobb adóteljesítménnyel rendelkező adózók**

- 2026-ban ezen adózók ellenőrzési kiválasztásakor a célzott, kockázatelemzésen alapuló ellenőrzések kerülnek előtérbe, amelyek hatékonyabban szolgálják a jogkövetés előmozdítását és a rendszerszintű problémák korai feltárását.
- A kiemelt adózók jelentős része kapcsolt vállalkozással rendelkezik, ezért nagy prioritást élvez a **kapcsolt felek között alkalmazott árak vizsgálata**.
- A transzferár-adatszolgáltatás alapján különös figyelmet kell fordítani azokra az adózókra, akik **kockázatos ügyleteket bonyolítanak**, illetve olyan korlátozott kockázatú (rutin) gyártási, forgalmazási vagy szolgáltatási tevékenységet végeznek, amelyek veszteségesek vagy rendkívül alacsony nyereséget termelnek.
- Különös ellenőrzési hangsúlyt kell helyezni a **transzferár-adatszolgáltatást elmulasztó adózókra is**. Továbbá ezen adózói kör kiemelten érintett a nemzetközi adatcseréből származó információkkal, amelyek kockázatértékelésére az eddigi évekhez hasonlóan jelentős hangsúlyt kell helyezni.
- A NAV 2026-ban – a korábbi évekhez hasonlóan – ágazatspecifikus értékelés alapján is kezdeményez ellenőrzéseket. Az idei évben a kiválasztás fókuszában leginkább a kapcsolt **autóipari, építőipari, vegyiipari, IT és szoftverfejlesztési** területen működő adózók lesznek.

Ellenőrzési irányelv 2026.

□ **Az önkéntes jogkövetés támogatása**

- A támogató eljárások hatékonyan segítik az önkéntes jogkövetést: a megszólított adózók nagy többsége az értesítést követően rövid időn belül önként rendezzi a feltárt anomáliát.
- A támogató eljárásoknak két iránya valósul meg 2026-ban.
 - 1) Az adatok elemzését követően, ha a szegmentálás eredményeként megállapítható, hogy a hiba nem szándékos mulasztásra vezethető vissza, és az adózói jogkövetési hajlandóság valószínűsíthető, továbbá a hiányosságok, anomáliák miatti eltérés az adózó adóteljesítményéhez viszonyítva vélelmezhetően csekély, a hiba előfordulása pedig nem rendszeres. Ha ezek a körülmények nem állnak fenn, akkor ellenőrzést kell indítani.
 - 2) Az adózói magatartás változása indukálhat év közben olyan körülményt, amely szükségessé teszi az adózók preventív támogatását az adókötelezettségük helyes teljesítéséhez.
- Azok az adózók, akik a támogató fellépés ellenére sem rendezték a feltárt eltéréseket, számíthatnak arra, hogy a NAV ellenőrzéssel fogja az adókötelezettségeket rendezni.

Adategyeztetés

- Az állami adó- és vámhatóság felhívására az adózó köteles a felhívásban megjelölt adatok közötti eltérést, ellentmondást adategyeztetési eljárás keretében adatszolgáltatás útján tisztázni (a továbbiakban: **adategyeztetés**).
- Az adózó köteles a felhívás kézbesítésétől számított **tizenöt napon belül**, az erre a célra rendszeresített elektronikus felületen az adategyeztetést elvégezni.
- Az állami adó- és vámhatóság az elektronikus felületen az adategyeztetés teljesítéséhez szükséges adatokat, beleértve a másik adózó által nyújtott adatokat, az adózó rendelkezésére bocsátja.
- Amennyiben a felhívásra az adózó nem reagál, fix 300.000 Ft összegű mulasztási bírságot szab ki az adóhatóság.

Adategyeztetési eljárások témakörei

- ❑ T1041 (08E) - 08 eltérések
- ❑ Negatív VIES kontrolladat eltérés
- ❑ OPG/Automata eltérések
- ❑ EKAER eltérések
- ❑ 65M lap eltérések
- ❑ OSA eltérések (pl. rossz adókulcs; nullás 65, nemnullás OSA; sztornó számlák)
- ❑ Import adatok eltérései
- ❑ NTAK adatok eltérései
- ❑ Kompenzációs felár eltérés 65/08
- ❑ Tao bevallás / beszámoló eltérés
- ❑ Hiányzó adózás előtti eredményt növelő tételek a tao-ban

Adategyeztetési eljárások témakörei

- További várható adategyeztetési témák 2026-ban:
 - Többszörösen levonásba helyezett számlák
 - TAO elhatárolt veszteség szabálytalan elszámolása
 - TAO nullás, e-beszámoló nemnullás

**KÖSZÖNÖM MEGTISZTELŐ
FIGYELMÜKET!**

facebook.com/azadoszakerto