

Magánszemély (egyéni vállalkozó) fizetési kedvezményi kérelmének elbírálásához szükséges dokumentumok

1. Tájékoztató
2. Adatlap (kérelem)
3. Kitöltési segédlet
4. Támogató nyilatkozat (szükség szerint)

Fizetési kedvezmény természetes személyeknek¹

Azok a **természetes személyek** (magánszemélyek, egyéni vállalkozók, áfa fizetésre kötelezett magánszemélyek) akik a valamilyen méltányolható gazdasági vagy személyes okból fizetési kötelezettségeiket nem tudják határidőben teljesíteni, **fizetési kedvezményt kérhetnek a Nemzeti Adó- és Vámhivataltól (NAV)**.

A fizetési kedvezmény lehet:

- a fizetés **halasztása**,
- **részletfizetés** engedélyezése (előbbi kettő együtt: **fizetési könnyítés**),
- az adó **mérséklése**,
- illetve egyes, különösen méltányolható esetekben az adó **elengedése**.

I. Fizetési könnyítés

Fizetési könnyítést – **fizetési halasztás vagy részletfizetés** – **akkor lehet kérni, ha a fizetési nehézség**

- a kérelmezőnek **nem róható fel**, vagy annak elkerüléséért az adott helyzetben a tőle elvárható módon járt el és
- **átmeneti jellegű**, tehát várható, hogy az adót a későbbiekben meg tudja fizetni²

Nem kérhető fizetési könnyítés:

- a személyijövedelemadó-előlegre,
- a levont jövedelemadóra,
- a kifizető által a természetes személytől levont járulékokra
- és a beszedett adóra³.

Speciális esetek

Annak ellenére is **engedélyezhető** a fizetési könnyítés, **ha a kérelmező nem tett meg mindent** a fizetési nehézség elkerüléséért, de csak akkor, ha az adó azonnali vagy egyösszegű megfizetése súlyos megterhelést jelent a kérelmező családi, jövedelmi, vagyoni és szociális körülményeire. Ezt a kérelmezőnek igazolnia vagy valószínűsítania kell.⁴

Ilyenkor a levont kötelezettségekre is engedélyezhető a fizetési könnyítés, ha a kérelmező pénzügyi intézménnyel kötött hitel-, kölcsön- vagy pénzügyi lízingszerződése alapján fizetendő törlesztő részleteinek megemelkedése vagy a

¹A fizetési kedvezmény szabályait az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (a továbbiakban: Art.) 198. §- és 200-201. §-ai szabályozzák.

² Art. 198. § (1) bekezdés.

³ Art. 198. § (3) bekezdés a)-c) pont.

⁴ Art. 198. § (4) bekezdés.

hitelszerződés felmondása aránytalanul súlyos megterhelést jelentene. A levont kötelezettségekre a fizetési könnyítés **adósságrendezési eljárásban**⁵ engedélyezhető.

Pótlékfizetés

Az engedélyezett **fizetési könnyítés időtartamára** – az engedélyező határozat keltétől – **a NAV pótléket számít fel**, melynek mértéke megegyezik a kérelem benyújtásának napján érvényes jegybanki alapkamattal.

Kivételes méltánylást érdemlő körülmények esetén a fizetési könnyítés **pótlékmentesen is engedélyezhető**. Ha pótlékmentes fizetési könnyítést szeretne kérni, akkor azt a kérelem 17. pontjában kell feltüntetni.

II. Fizetési mérséklés, tartozás elengedése

A NAV – kérelemre – **az adótartozást, valamint a bírság- vagy pótléktartozást mérsékelheti vagy elengedheti, ha azok megfizetése az adózó és a vele együtt élő hozzátartozók megélhetését súlyosan veszélyeztetné**. A NAV a mérséklést az adózó teljesítőképességéhez mérten az adótartozás egy részének megfizetéséhez kötheti.⁶

Nem kérhető mérséklés vagy elengedés

- a kifizető által a természetes személytől **levont adó- és járuléktartozásra**,
- valamint a **beszedéssel megállapított adóra**.

Méltányosság

A **megélhetés súlyos veszélyeztetettségére** lehet következtetni különösen akkor, ha az adózó és a vele közös háztartásban élő közeli hozzátartozók **egy főre eső nettó jövedelme a mindenkori létminimum összegét nem haladja meg**, és ezt a jövedelmi helyzetet a vagyoni és szociális körülmények is tükrözik.

Természetesen ez nem azt jelenti, hogy méltányosság csak ilyen alacsony jövedelem esetén gyakorolható, **magasabb összegű jövedelemnél is kérhető a mérséklés vagy elengedés**, ha a jövedelmi és az egyéb vagyoni viszonyokat összevetve a tartozás nagyságrendjével, a tartozás teljes összegű megfizetése a megélhetést súlyosan veszélyeztetné.

Pótlék- és bírságtartozás

A NAV a **pótlék- és bírságtartozást kivételes méltányosságból mérsékelheti, elengedheti**, különösen akkor, ha annak megfizetése az egyéni vállalkozó, a jogi személy, vagy egyéb szervezet gazdálkodási tevékenységét ellehetetlenítené. A NAV a mérséklést az adótartozás egy részének (vagy egészének) megfizetéséhez kötheti⁷.

⁵ Art. 198. § (5) bekezdés.

⁶ Art. 201. § (1) bekezdés.

⁷ Art. 201. § (3) bekezdés.

III. A koronavírus-járvány miatt kihirdetett veszélyhelyzetben alkalmazható fizetési kedvezmények

A koronavírus-járvány miatti fizetési könnyítést akkor lehet kérelmezni, **ha a fizetési nehézség**

- bizonyítottan a **koronavírus-járvány okozta helyzet következménye és**
- **átmeneti jellegű**, tehát az adó későbbi megtérülése valószínűsíthető.

A NAV kérelemre engedélyezheti a tartozás fizetési halasztást követő részletekben történő kiegyenlítését is.

A fizetési könnyítés tartamára az adóhatóság **pótlékot nem számít fel.**

IV. A közölt adatok

A fizetési kedvezményhez előírt **feltételek fennállását Önnek kell bizonyítania.** A kérelem elbírálásához az adatlapot teljes körűen, pontosan – az összegeket forintban megadva – kell kitölteni. Ha az adatlapon közölt adatok ellentmondanak a NAV nyilvántartásainak, vagy az átlagostól eltérő, életszerűtlen közüzemi vagy egyéb kiadásokat tükröznek, **a NAV kérheti az adatok igazolására alkalmas okiratok, számlamásolatok benyújtását.**

Ha ezen az adatlapon nem jelez minden, a kérelem elbírálásához szükséges tény vagy körülményt, nem nyújt be minden rendelkezésére álló bizonyítékot, később – egy esetleges fellebbezésnél és a fellebbezés alapján indult eljárásban – **már nem lesz lehetősége azt pótolni.** Nem lehet ugyanis olyan új tényt állítani, illetve olyan új bizonyítékra hivatkozni, amelyről már a NAV elsőfokú döntése előtt tudomása volt, de azt nem terjesztette elő, arra nem hivatkozott⁸.

A NAV az adatlapon kérelmezettől eltérő típusú fizetési kedvezményt a feltételek fennállása esetén sem engedélyezhet, ez a kérelemhez kötöttség elve.

A kérelem elbírálásához a NAV az adózó mellett a vele közös háztartásban élő hozzátartozók jövedelmi, vagyoni és szociális körülményeit is vizsgálja. Ehhez azonban nem elég, ha az adózó nyilatkozik a rájuk vonatkozó adatokról. **A nagykorú hozzátartozónak aláírásával is igazolnia kell, hogy személyes adatainak megadásához, és az adatok NAV általi kezeléséhez hozzájárul.** A közös háztartásban élő nagykorú erről az adatlap 17. pontja után nyilatkozhat. Ha ezt elmulasztja, a rá vonatkozó adatokat a NAV az eljárásban nem veheti figyelembe. Ez pedig a tényállás teljes körű tisztázását akadályozza, és a kérelem elutasításához vezethet.

Ha helyhiány miatt egyes adatok nem férnek el a megadott mezőkben, akkor azokat külön mellékleten kell feltüntetni.

⁸ Air. 124. § (3) bekezdés.

A kérelem benyújtása

Fizetési kedvezményre vonatkozó **kérelmét a mellékelt adatlapon nyújthatja be**

- postán,
- személyesen a NAV ügyfélszolgálatain
- **vagy elektronikusan**, a NAV honlapjáról letölthető **FAM01 elnevezésű űrlapon**.

Annak az adózónak, **aki nem kötelezett a NAV-val való elektronikus kapcsolattartásra és papíralapon nyújtja be kérelmét,**

- de a Rendelkezési Nyilvántartásban (RNY) elektronikus kapcsolattartásról rendelkezett, 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-tárhelyére kézbesíti az iratokat.

Ha pedig valaki – legyen elektronikus kapcsolattartásra kötelezett vagy elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett – **kérelmét elektronikusan nyújtja be, akkor a NAV a szükséges iratokat**

- **elsősorban elektronikusan kézbesíti** az adózónak vagy a kérelmet benyújtó képviselőjének,
- kivéve, ha az adózó elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett, és az RNY-ben nem járult hozzá az elektronikus kapcsolattartáshoz.

A kérelmet benyújthatja az adózó, az adó megfizetésére kötelezett személy⁹ vagy képviselőjük¹⁰. **Ha az adózó helyett képviselője jár el, és neki nincs állandó meghatalmazása, a kérelem benyújtásával egyidejűleg meghatalmazást is kell csatolni.** A magánszemélyek és egyéni vállalkozók által használható eseti meghatalmazásminta a NAV honlapján – www.nav.gov.hu – a „Letöltések” → „Adatlapok, igazolások, meghatalmazásminták” → „Meghatalmazásminták” menüpontban tölthető le.

Költségek

A kérelem benyújtása **illetékmentes**¹¹.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

⁹ Az Art. 59.-60. § szerint.

¹⁰ Az adóigazgatási eljárásról szóló 2017. évi CLI. törvény (Air.) 14-15. §, 17. § (2) bekezdés.

¹¹ Az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény (Itv.) rendelkezései alapján.

ADATLAP

Magánszemély (egyéni vállalkozó) fizetési könnyítésre és/vagy mérséklésre irányuló kérelmének elbírálásához

Kérjük, mielőtt belekezd, tekintse át kitöltési útmutatónkat!

1. Azonosító adatok

a) név:	
b) adóazonosító szám:	
c) lakcím:	
d) papíralapú fizetési kedvezményi eljárás választása esetén: az alábbi címre kérem az iratok postázását:	
e) telefonszám:	
f) foglalkozás:	
g) munkahely megnevezése és címe:	

2. Mely összegekre kéri a fizetési kedvezményt?

FONTOS! Ha az adatlap tartalma eltér a kérelemtől, azt a NAV a kérelem módosításának tekinti.

a) A kérelem elbírálásakor fennálló valamennyi tartozásomra, amire a törvényi előírások szerint fizetési kedvezmény engedélyezhető, <ul style="list-style-type: none">– részletfizetést (kérelmezett részletek száma:.....) vagy– fizetési halasztást* (kérelmezett fizetési időpont:.....év.....hó.....nap) vagy– mérséklést kérek. <p>A kedvezményi formákból a megfelelők <u>aláhúzandók.</u></p> <p><u>Ha az a) a pontot kitölti, a b), c), d), és az e) pontokat már nem kell kitöltenie..</u></p>
--

* fizetési halasztás: egyösszegű megfizetés későbbi időpontban

b) Csak a következő összegekre kérek részletfizetést:

Adónem elnevezése vagy kódja	Összeg (Ft)
Összesen	
Kérelmezett részletek száma:	

6. A kérelmező és a vele közös háztartásban élők tulajdonában lévő további ingatlanok:

Ingatlan jellege ¹	Cím vagy helyrajzi szám	Tulajdonos neve	Tulajdoni hányad	Szerzés éve	Szerzés jogcíme ²	Tulajdoni hányad becült forgalmi értéke ³
Összesen						

¹családi ház, lakás, üdülő, zártkert, termőföld, szántó, erdő, tanya, garázs, műhely, egyéb.

²vétel, öröklés, ajándékozás, csere, egyéb.

³A forgalmi értékbe bele kell számítani a megadott helyrajzi számon fennálló építmények értéke is.

7. Ingatlanok fenntartásával kapcsolatos havi, rendszeres kiadások:

Kiadás jogcíme	1. (lakhatásul szolgáló) ingatlan címe:	2. ingatlan címe:	3. ingatlan címe:	4. ingatlan címe:
	Havi összege	Havi összege	Havi összege	Havi összege
Víz				
Villany				
Gáz				
Fűtés				
Közös költség				
Hulladékgyűjtési díj				
Lakásbiztosítás				
Albérleti díj				
Telefon, tv, internet				
Egyéb:				
Egyéb:				
Egyéb:				
Egyéb:				
Egyéb:				
Összesen				

8. Egyéb, havi rendszeresen fizetett, egyéni vállalkozásban el nem számolt többletkiadások:

(például tartós betegségből fakadó ápolási költségek, orvos-, gyógyszerköltség, hiteltörlesztő részletek esetén a lejárat dátuma, gépjárművel kapcsolatos kiadások, hozzátartozó támogatása, munkába járás költsége stb.)

Kiadás megnevezése	Havi összege	Lejárat dátuma (év, hó)
Összesen		-

Figyelem! Ha kölcsöne van, akkor az annak fennállását, összegét és törlesztő részletét igazoló okiratokat is csatolni kell.

9. Egyéb tartozások összege a jogcím megjelölésével (közüzemi hátralék, magánszemélyek felé fennálló kölcsön, tartozás stb.):

Tartozás jogcíme	Jogosult neve	Tartozás összege (Ft)	Havi törlesztés összege (Ft)
Összesen	-		

Figyelem! A tartozások fennállását, összegét, havi törlesztő részletét igazoló dokumentumokat is csatolni kell.

10. A kérelmező és a vele közös háztartásban élők használatában (birtokában) lévő gépjárművek, ipari, mezőgazdasági gépek, vízi- és légi járművek adatai:

	1. sz. gépjármű	2. sz. gépjármű	3. sz. gépjármű	4. sz. gépjármű
Gyártmány				
Típus				
Rendszám				
Tulajdonos				
Használat jellege ¹				
Forgalmi érték				
Gyártási év				
Szerzési év				
Hasznosítás ²				
Használat jogcíme ³				
Hitel lejárat dátuma				

¹Használat jellege: személygépjármű, tehergépjármű, haszongépjármű stb.

²Hasznosítás: vállalkozásban, vagy magáncélra.

³Használat jogcíme: tulajdonos, lízing, bérlet, egyéb

Ha a járművek nélkülözhetetlenek az Ön vagy közeli hozzátartozója helyváltoztatásához, annak okát is tüntesse fel, és csatolja az ezt igazoló dokumentumokat (például mozgássérült, egyéb szállítást igénylő betegség, tömegközlekedés hiányában munkába járás stb.)!

11. A kérelmező és a vele közös háztartásban élők tulajdonában álló bankszámlák adatai:

Tulajdonos neve	Számlavezető pénzintézet megnevezése	Bankszámla száma	Utolsó egyenleg		
			Dátuma	Összege (Ft)	
Összesen					

12. A kérelmező és a vele közös háztartásban élők tulajdonában lévő értékpapír, részvény, egyéb befektetés, készpénz, valuta, bankbetét, kötvény, állampapír, egyéb megtakarítás:

Tulajdonos neve	Megtakarítás/befektetés jellege	Értéke (Ft)
Összesen		

13. A kérelmező és a vele közös háztartásban élők tulajdonában lévő, vagyoni értéket megtestesítő tagsági, részesedési jog, gazdasági társaságban fennálló érdekeltség, üzletrész:

Gazdasági társaság megnevezése	Adószáma	Részesedési jog mértéke (%)

14. A kérelmező és a vele közös háztartásban élők tulajdonában lévő 100.000 Ft egyedi értéket meghaladó ingóságok (műszaki cikk, képzőművészeti alkotás, nemesfém, ékszer stb.):

Ingóság megnevezése	Szerzési éve	Forgalmi értéke (Ft)

15. A vállalkozáson kívül fennálló követelések adósonkénti összege a jogcím megjelölésével:

Követelés jogcíme	Követelés összege (Ft)	Esedékesség időpontja	Kötelezett neve
Összesen		-	-

Követelések behajtására tett intézkedések:

16. A fizetési könnyítés fedezeteként felajánlott biztosítékok összecszerű megjelölése (kezesség, zálog, jelzálog stb.):

Fedezet típusa	Vagyontárgy megnevezése	Fedezet értéke
Összesen		

17. A kérelem benyújtásával kapcsolatos egyéb megjegyzések (fizetési nehézség keletkezésének oka, rendkívüli kiadások stb.):

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy az adatlapon megadott adatok a valóságnak megfelelnek. Hozzájárulok ahhoz, hogy személyes adataimat a NAV a kérelmem elbírálásához szükséges mértékben kezelje. A mellékelt tájékoztató tartalmát megismertem, az abban foglaltakat tudomásul veszem.

Kelt, _____, _____ (év) _____ (hónap) _____ (nap)

adózó aláírása

A tájékoztatás alapján kijelentem, hogy az adatlap személyes adataimra vonatkozó rovatainak kitöltéséhez, a kért adatok közléséhez és az adatok NAV általi kezeléséhez hozzájárulok.

közös háztartásban élő közeli hozzátartozó neve

aláírása

közös háztartásban élő közeli hozzátartozó neve

aláírása

közös háztartásban élő közeli hozzátartozó neve

aláírása

közös háztartásban élő közeli hozzátartozó neve

aláírása

közös háztartásban élő közeli hozzátartozó neve

aláírása

MELLÉKLET
az egyéni vállalkozó fizetési kedvezményi kérelmének elbírálásához

I.

Megnevezés	Tárgyévet megelőzőév	Aktuális időszak adatai(év).....(hó)-tól(év).....(hó)-ig
Értékesítés árbevétele:		
Anyag, árubeszerzés:		
Alkalmazott(ak) munkabére és közterhei:		
Értékcsökkenési leírás:		
Egyéb termelési, és kezelési költség:		
Vállalkozói kivét:		
Jövedelem:		
Veszteség:		

II.

Alkalmazottak átlagos állományi létszáma:		
Tárgyi eszközök (ingatlan, gép, jármű, stb.):		
Készletek (anyag, áru, stb):		
Befektetett pénzügyi eszközök:		
Pénzeszközök (bankszámla, pénztár):		
Értékpapírok:		
Követelések:		
Határidőn túli követelések:		
Kötelezettségek:		
Adó- és járuléktartozások:		
Egyéb köztartozások:		
Szállítói tartozások:		
Határidőn túli szállítók:		
Rövid lejáratú kötelezettségek:		
Rövid lejáratú hitelek:		
Hosszú lejáratú hitelek:		
Hosszú lejáratú hit. tárgyévi törlesztése:		
Hosszúlejáratú hit. tárgyévi kamatai:		

Az "aktuális időszak adatai" oszlopban (az időszak megjelölésével) a kérelem benyújtását megelőző három hónapnál nem régebbi, míg a "tárgyévet megelőző időszak adatai" oszlopban az aktuális időszak évét megelőző év gazdálkodásra vonatkozó adatait kérjük feltüntetni forintban.

adózó aláírása

KITÖLTÉSI SEGÉDLET

2. Mely összegekre kéri a fizetési kedvezményt?

Ebben a blokkban vagy az a), vagy pedig a b), c), d) és e) pontokat kell kitölteni a következők szerint. Ha a teljes fennálló tartozására nyújtja be a kérelmet, akkor az a) pontot töltsse ki! Húzza alá a megfelelő kedvezményt (akár több is jelölhető, például részlet, mérséklés), részletfizetési kérelem esetén jelölje meg a kérelmezett futamidőt, illetve fizetési halasztási kérelem esetén a kívánt fizetési határidőt. Ha ezeket az adatokat nem tünteti fel, akkor erről a NAV dönt. Ha az a) pontot kitölti, akkor a b), c), d), e) pontokat már nem kell (kitöltésük esetén a NAV az a) pontot veszi figyelembe). Ha konkrétan meg kívánja jelölni a kérelmezett adónemet, összeget, akkor a b), vagy c), vagy d), illetve szükség esetén az e) pontot töltsse ki! Ebben az esetben az a) pont kitöltése nem szükséges.

3. Jövedelmi adatok (forintban):

Kérjük, hogy ebben a blokkban a jövedelmeket **havi** bontásban tüntesse fel (például éves Cafetéria-juttatásnál az éves összeg 1/12-ed része) Ha Ön kap valakitől havi rendszeres támogatást, akkor a támogató személy erre vonatkozó nyilatkozatát is csatolni kell. Erre formanyomtatványt a következő mellékletben talál.

4. A kérelmezővel közös háztartásban élő személyekre és jövedelmeikre, egyéb rendszeres juttatásaikra vonatkozó adatok (beleértve az eltartottakat is):

Ha a közös háztartásban élő személy a jövedelmén túl egyéb juttatásokat is kap, akkor a havi nettó jövedelem és egyéb juttatások oszlopba az összesített adatot írja be!.

7. Ingatlanok fenntartásával kapcsolatos havi, rendszeres kiadások:

Ebben a blokkban a kiadásokat **havi** bontásban tüntesse fel (például, ha egy számla összege több havi összesített adatot tartalmaz, akkor az egy hónapra jutó kiadást kell feltüntetni)! Az ingatlanok címét kérjük a fejlécben feltüntetni (lakhatásul szolgáló ingatlan adatai, illetve a 6. pontban jelzett ingatlanok). Ha Önnek közüzemi hátraléka van, akkor az erre vonatkozó adatokat a 9. pontban kell jelezni!

8. Egyéb, havi rendszeresen fizetett, egyéni vállalkozásban el nem számolt többletkiadások:

Ebben a blokkban a kiadásokat szintén **havi** bontásban tüntesse fel (például, ha a gépjárműadó összegét évente fizeti, akkor az összeg 1/12-ed részét kell feltüntetni)! Kölcsönök, hitelek esetében elég a hitel, kölcsön főbb adatait (felek neve, kölcsön, hitel összege, havi törlesztő részlet, kamat összege stb.) tartalmazó oldalakat csatolni. Ha havi rendszerességgel támogat nem közös háztartásban élő személyt, akkor a támogatás havi összegét is itt kell feltüntetni. Ha Önnek díjnemfizetés miatti hátraléka van, akkor az erre vonatkozó adatokat a 9. pontban kell jelezni!

9. Egyéb tartozások adósonkénti összege a jogcím megjelölésével (közüzemi hátralék, magánszemélyek felé fennálló tartozás stb.):

Kérjük, ebben a pontban tüntesse fel, ha díjhátralékot halmozott fel, vagy más jellegű tartozása van. Ha a tartozásra részletfizetést engedélyeztek, akkor tüntesse fel ennek havi törlesztő részletét is, **ha azt rendszeresen fizeti!**

TÁMOGATÓI NYILATKOZAT

Alulírott _____ (támogató neve) _____ (támogató lakcíme) alatti lakos (adóazonosító jel: _____) büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy _____-t (támogatott neve) havi rendszerességgel _____ (összeg) forinttal támogatom.

Ezt a nyilatkozatot a fizetési kedvezményi kérelem elbírálásához adtam.

A nyilatkozathoz mellékelem annak a bevételemnek az igazolását, amiből a támogatást nyújtom.

Kelt, _____, _____ (év) _____ (hónap) _____ (nap)

Támogató aláírása