



FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Üzleti partnerkockázatok vizsgálatának jelentősége



Kis Gábor

„A kellő mértékben dokumentált vizsgálat nem utolsósorban az Adóhatóság felé is igazolhatja, hogy az adózó az üzleti kapcsolat létesítésekor, fenntartásakor kellő körültekintéssel járt el.”

Az alábbi rövid összefoglalóban szeretnénk bemutatni az üzleti partnerkapcsolatok létesítésekor, illetve a nagyobb volumenű ügyletek megkötése előtt felmerülő partner-minősítési teendők fontosságát, illetve a minősítés elmulasztásából adódó kockázatok jelentőségét. Ugyanis a nem megfelelő gondossággal megválasztott üzleti partnerekkel folytatott ügyletek esetén a Társaságot jelentős pénzügyi és jogi hátrányok is érhetik.

Üzleti partnerek átvizsgálásának a forrásai

Az üzleti partnerekhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatának elvégzésére természetesen nincs kötelező előírás, ugyanakkor a nem megfelelően elvégzett minősítés következtében jelentős hátrányok érhetik a Társaságot. Ezért számos adatbázis, illetve lekérdezési lehetőséget biztosító felület is segíti a Társaságot az eligazodásban. Az átvizsgálás természetesen több területet is érint.

- Törvényes működés feltételeinek átvizsgálása. Ez elsősorban az ügyfél cégjegyzékének, bankszámla számának az áttekintését jelenti olyan szempontból, hogy az üzleti partner szabályosan működik-e, végezheti-e az általa vállalt tevékenységet, a bankszámlaszáma fel van-e tüntetve a cégjegyzékben, illetve nem áll-e adószám törlés, vagy valamilyen, a működését korlátozó (például kényszertörlési eljárás, felszámolási eljárás) intézkedés alatt.

- Üzleti partner gazdasági lehetőségeinek a vizsgálata. Ezen vizsgálat keretében érdemes megvizsgálni, hogy a leendő üzleti partner rendelkezik-e a tevékenysége végzéséhez szükséges tárgyi és személyi feltételekkel. Ezen vizsgálatnak csak egy része az éves beszámoló vizsgálata, ezen kívül több, tevékenység-specifikus ellenőrzés is szükséges. Például szállítást, építést vállaló üzleti partner rendelkezik-e a feladat elvégzéséhez szükséges tárgyi eszközökkel, vagy üzleti támogató szolgáltatást, vagy vagyoni védelmi szolgáltatást nyújtó üzleti partner rendelkezik-e saját alkalmazottakkal.



- Végül, de nem utolsósorban a gazdasági illetve a törvényes működés feltételeinek az átvizsgálása között helyezkedik el annak a vizsgálata, hogy **az üzleti partner szerepel-e valamilyen, a működési, gazdasági lehetőségeit korlátozó adatbázisban** (pl. köztartozásmentes adatbázis, be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók adatbázisa, adózó minősítése stb.)

A nem megfelelő partner-minősítésből adódó lehetséges következmények

A nem kellő körültekintéssel elvégzett partner-minősítés több kockázatot is rejthet a Társaság számára mind szállítói mind vevői oldalon.

- A szállítói számlán felszámított áfa összegének levonhatósága. Amennyiben az üzleti partner az Adóhatóság szerint nem teljesíthette a szerződésben vállalt kötelezettségeket, **vagy bebizonyosodik, hogy a Társaság nem kellő körültekintéssel rögzítette az adott ügylet feltételeit és ezáltal adókiadásra irányuló tranzakciónak lehetett a részese,** a Társaságot jelentős adóhátrány érheti. Ez egyrészt jelentheti azt, hogy a szállító által a Társaság részére **előzetesen felszámított áfa összege nem lesz levonható,** de az is előfordulhat, hogy az Adóhatóság megállapítja, hogy az ügylethez kapcsolódó költség nem a Társaság üzleti, jövedelemszerző tevékenysége

érdekében merült fel, ezért **nem csökkenthető vele a társasági adó alapja.**

- Gyakoribb adóhatósági megkeresések, adminisztratív többletterhek. Előfordulhat, hogy a Társaság olyan üzleti partnerrel kerül kapcsolatba, amely valamilyen szempontból kockázatosnak minősíthető, vagy amelynek a tevékenységét az Adóhatóság nagyobb figyelemmel követi. Ebben az esetben gyakrabban előfordulhat, hogy a Társaságot az üzleti partner tevékenységével összefüggésben úgynevezett kapcsolódó ellenőrzések során **az Adóhatóság, vagy más szervek megkeresik, nyilatkozattételre, további információk, dokumentumok bekérésére kötelezik.**
- Vevői számlák ki nem fizetése. Amennyiben az üzleti partnerrel szemben **végrehajtás van folyamatban, jelentős adótartozása van, vagy hitelezőivel, alkalmazottaival kapcsolatos kötelezettségeit nem teljesíti,** előfordulhat, hogy a részére teljesített értékesítés ellenértékét egyáltalán nem, vagy késve téríti meg. Ebben az esetben a Társaság pénzügyi veszteséggel, vagy likviditási kockázattal nézhet szembe, többlet költségei merülhetnek fel a követelés behajtással kapcsolatban, illetve az értékesítéshez kapcsolódóan általa már befizetett áfa összeghez sem jut hozzá az üzleti partnertől.

Az üzleti partnerek megfelelő szűrése, minősítése ha teljesen nem is zárja ki, de jelentős mértékben csökkenteni tudja a fent ismertetett esetekből adódó kockázatokat. A kellő mértékben **dokumentált vizsgálat nem utolsósorban az Adóhatóság felé is igazolhatja, hogy az adózó az üzleti kapcsolat**

létesítésekor, fenntartásakor kellő körültekintéssel járt el.

Amennyiben a Társaság meglévő, vagy leendő üzleti partnereinek minősítésével kapcsolatban segítségükre lehetünk, kérjük, keressék munkatársainkat.

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Kis Gábor



FINACONT
SIMPLIFYING ADMINISTRATION

FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.

H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.

Tel: +36 1 345 0092

Mobil: +36 20 945 5040

E-mail: gabor.kis@finacont.com

Web: www.finacont.com