

- a fizeti nehézség okainak,
- a kérelmező (illetve vezető tisztségviselői, képviselői) magatartásának, motivációjának,
- és a körülmények konkrét ismerete alapján állapítható meg.

Általában engedélyezhető a fizetési könnyítés

- vis major esetén,
- harmadik személy károkozása esetén,
- illetve ha a kérelmező a követeléseink behajtása érdekében a szükséges intézkedést megtette.

Általában nem teljesíthető a kérelem, ha

- a tartozás pénzügyi fedezete rendelkezésre állt az adótartozás esedékességének időpontjában vagy azt követően, de azt a kérelmező más – nem méltányolható célra, például átlagon felüli jövedelemkiáramlásra, osztalékra, reprezentációra fordította,
- a kérelmező nem tette meg a szükséges intézkedéseket követeléseinek behajtására, kárigényének érvényesítésére,
- a fizetési nehézség más részére ideiglenesen vagy véglegesen átadott pénz, vagy a gazdálkodásból történő egyéb vagyonkivonás következménye.

A fizetési nehézség általában akkor tekinthető **átmeneti jellegűnek**, ha a tartozások és követelések, valamint az éves tervezett eredmény és a vagyoni helyzet egybevetése alapján a fizetési nehézség megszüntetése reálisan várható.

A fizetési halasztás, részletfizetés engedélyezése **nem szolgálhat hitelhelyettesítő pénzeszközként**, továbbá a fizetőképtelenség következményeinek elodázására.

A fizetési könnyítés engedélyezéséhez **a NAV a határozatában különböző feltételeket szabhat**. Ha ezek nem teljesülnek, a kedvezmény megszűnik, és a tartozást a járulékaival együtt, egy összegben meg kell fizetni.

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 viszonyai alapján 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.

Érvényét veszíti a fizetési könnyítés, ha

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

Érvényét veszti a könnyítés akkor is, ha a teljesítését biztosító mellékkötelezettségek, biztosítékok, a kezesség, a zálogjog, és a 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 pótlékkal együtt, egy összegben kell megfizetni.

9. Mit vizsgál a NAV a fizetési kedvezmény iránti kérelem elbírálásakor?

A fizetési kedvezményi kérelem elbírálásakor a NAV:

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

A NAV ügyenként, az egyes adatok alapján dönt arról, hogy szükség van-e hiánypótlásra, illetve nyilatkozattételre. A tényállás tisztázására bekérheti a nyilatkozatok alátámasztásához szükséges okiratokat is, a különösen a mérséklési kérelmek elbírálásakor.

A kérelemnek helyt adó döntést **megalapozhatja pusztán az adózói nyilatkozat** is, ha

- az adózó valamennyi, az eljárás szempontjából releváns körülményéről nyilatkozik,
- a közölt jövedelmi adatokat a vagyoni körülményei is tükrözik,