

6. Napirend**BESZÁMOLÓ
a 2024. évi helyi adóztatási tevékenységről****Tisztelt Képviselő-testület!**

A helyi önkormányzatok és szerveik, a köztársasági megbízottak, valamint az egyes centrális alárendeltségű szervek feladat- és határköreiből szóló 1991. évi XX. törvény 138. § (3) bekezdés g) pontja alapján a települési önkormányzat képviselő-testülete a jegyző beszámoltatása útján ellenőrzi az adóztatást. A jogszabályi előírásoknak megfelelően elkészült a 2024. évi beszámoló a helyi adóztatási tevékenységről.

I. A helyi adókról általában

Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény a helyi közügyek, valamint a helyben biztosítható közfeladatok körében ellátandó helyi önkormányzati feladatok közé sorolja a helyi adóval, gazdaságszervezéssel és a turizmussal kapcsolatos feladatokat. Az önkormányzat képviselő-testületének egyik alapjoga, hogy önkormányzati rendelet útján a helyi adóztatást szabályozza törvényi keretek között. A települési önkormányzatok alapvető feladata a helyi közszolgáltatások biztosítása a helyi sajátosságok és igények figyelembevételével, mindez elengedhetetlenné teszi az önkormányzatok önálló gazdálkodásának megteremtését. Ennek egyik eszköze a helyi adók rendszere.

A helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény (továbbiakban Htv.) 1. § (1) bekezdése alapján e törvény felhatalmazása és rendelkezései szerint a települési önkormányzat képviselő-testülete rendelettel az illetékességi területén helyi adókat vezethet be. A helyi adóztatásnak három fő eleme van: a vagyoni típusú adók, a kommunális adók és a helyi iparüzési adó. A képviselő-testület a helyi jogalkotás során nem léphet túl a törvényi kereteken, az önkormányzat csak a Htv.-ben meghatározott esetekben és mértékig jogosult önálló szabályokat alkotni. A Htv. jelentősen korlátozza az önkormányzatok kedvezmény-, mentesség-nyújtási lehetőségét.

A helyi adóztatás során az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (továbbiakban Art.) foglalt szabályok szerint jár el az adóhatóság. Az eljárás során az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (továbbiakban Air.), az adóigazgatási eljárás részletszabályairól szóló 465/2017 (XII.28.) Kormányrendelet, valamint a végrehajtási eljárások során az adóhatóság által foganatosítandó végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény (továbbiakban Avt.) és a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (továbbiakban Vht.) szabályait is figyelembe kell venni. Az egyes adónemekre vonatkozó részletes szabályokat az ún. egyedi jogszabályok: Htv., a gépjárműadóról szóló 1991. évi LXXXII. törvény (továbbiakban Gjt.) és végrehajtási rendeletek tartalmazzák.

A szabályozás tekintetében 2015. január 1-től jelentős változás történt, a Htv. felhatalmazása és rendelkezései szerint a települési önkormányzatok képviselő-testülete rendelettel az illetékességi területén a korábbi helyi adók mellett települési adókat is bevezethet.

Az önkormányzati adóhatóság ellátta az önkormányzat, a hivatal működéséhez szükséges saját források jelentős részének beszedését, egyben más, az állam által az önkormányzathoz telepített hatósági feladatokat is elvégezte (adók módjára behajtandó köztartozások, közigazgatási eljárási illetékek beszedése, adó és értékbizonyítványok készítése stb.).

II. A helyi adók rendszere Bánk Község Önkormányzatánál

A Htv. szerint az önkormányzatok adómegállapítási joga többek között kiterjed arra is, hogy a már bevezetett helyi adót módosítsa, illetve az adó mértékét - az e törvényben meghatározott felső határookra, illetőleg a 16. § a) pontjában, a 22. § a) pontjában, a 33. §-ának a) pontjában meghatározott felső

határoknak 2005. évre a KSH által 2003. évre vonatkozóan közzétett fogyasztói árszínvonal-változással, 2006. évtől pedig a 2003. évre és az adóévet megelőző második évig eltelt évek fogyasztói árszínvonal változásai szorzatával növelt összegére (a felső határ és a felső határ növelt összege együtt: adómaximum) figyelemmel — megállapítsa.

A Htv. 7. § c) pontja értelmében az önkormányzat adómegállapítási jogát korlátozza az, hogy az általa bevezetett adó mértékeként nem állapíthat meg többet az adómaximumnál.

A 2024. évre vonatkozó adómaximumok:

Adónem	Adómaximum (2024.)
Építményadó (épület, épületrész után)	2.508,6 Ft/m ²
Idegenforgalmi adó (tartózkodási idő után)	684,2 Ft/fő/vendégéjszaka
Telekadó	456,1 Ft/m ²
Magánszemély kommunális adója	38.769,3 Ft/adótárgy

2025. január 1-jétől érvényes adómaximumok:

Adónem	Adómaximum (2025.)
Építményadó (épület, épületrész után)	2950,1 Ft/m ²
Idegenforgalmi adó (tartózkodási idő után)	804,5 Ft/fő/vendégéjszaka
Telekadó	536,4 Ft/m ²
Magánszemély kommunális adója	45.592,6 Ft/adótárgy

A Htv. felhatalmazása alapján önkormányzatunknál a vagyoni típusú adók közül az építményadó, a kommunális jellegű adók közül a magánszemélyek kommunális adója és az idegenforgalmi adó, továbbá a helyi iparüzési adó, valamint a talajterhelési díj került bevezetésre.

A fenti adónemek mellett az átengedett központi adók körébe tartozó, a termőföld bérbeadásából származó jövedelem adója beszedését is az önkormányzati adóhatóság látja el.

Az átengedett adók önkormányzatok és a központi költségvetés közötti megosztását az adott évre vonatkozó költségvetési törvény szabályozza.

Az egyes adótörvények módosításáról szóló 2020. évi CXVIII. törvény alapján a belföldi gépjárművek utáni gépjárműadó tekintetében 2021. január 1-jétől az állami adóhatóság látja el az adóhatósági feladatokat.

2021. január 1-jét megelőző időszakra eső gépjárműadó ügyekben (2020. december 31-ig terjedő időszak adókötelezettségének megállapítása, ezen időszak adójának beszedése, végrehajtása, erre az időszakra vonatkozó ellenőrzés és szankciók megállapítása) az adóhatósági feladatokat - a Gjt. 2020. december 31-ig hatályos szövege alapján – továbbra is az illetékes önkormányzati adóhatóság végzi. A befolyó bevétel a központi (állami) költségvetést illeti meg.

III. Az Adócsoport által elvégzett feladatok

Az adónyilvántartások vezetése a Magyar Államkincstár által térítésmentesen biztosított, országosan használt Application Service Providing (ASP) adó szoftver segítségével történik.

Az ügyfelek tájékozódását segíti a Magyar Államkincstár honlapján elérhető, általa üzemeltetett rendszer, amelyen valamennyi település helyi adóira vonatkozó szabályozás megtalálható. Emellett a község honlapján a helyi adórendeletek és az adóigazgatásban alkalmazott nyomtatványok (bevallások,

bejelentések) elérhetőek. Az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett adózók részére az E-önkormányzat portálon az önkormányzat által rendszeresített adónyomtatványok megtalálhatók.

Az ügyintézési határidők betartása feszített munkatempót kíván meg a munkatársaktól, melyet tovább nehezít a bevallási határidőkhöz, negyedéves jelentésekhez, az adóév indításához és zárásához kapcsolódó munkatorlódás, emellett a felszólítások és a fellebbezések, részletfizetési és méltányossági kérelmek kezelése.

Az önkormányzati adóhatóság a helyi adók vonatkozásában támogató és hiánypótló eljárásokkal „segítette” az egyes kötelezettségeket mulasztókat, legyen ez bevallás/adatbejelentés elmulasztása vagy adófizetés elmaradása.

Az önkormányzati adóhatóságunk kiemelten kezelte az adófizetők tájékoztatását, így honlapunkon számos tájékoztató (pl. adónaptár stb.) is olvasható, amely segíti az adózók adókötelezettségeinek teljesítését.

Ki kell emelni a személyes adatok védelmét és az adóitók fontosságát, a hatósági eljárás során a dolgozókat a tudomásukra jutott adatok tekintetében titoktartási kötelezettség terheli.

Az Önkormányzati Hivatal Bányai Kirendeltségén külön adóhatósági csoport nem működik, 2024. évben és jelenleg is az adóhatósági feladatokat 2 fő köztisztviselő látja el osztott munkakörben, amely kiterjed az adóztatási és végrehajtási feladatokon túl az adó- és értékbizonyítványok elkészítésre, adóigazolások kiállítására, valamint az adók módjára történő köztartozások behajtására is. 2024. évben mintegy 392 db adóhatósági ügyirat keletkezett, ezen belül az adóhatósági ügyintézők 17 db adó- és értékbizonyítványt és 6 db adóigazolást állítottak ki.

2025. évben, a beszámoló elkészítéséig 223 db adóhatósági ügyirat keletkezett, ezen belül az adóhatósági ügyintéző 12 db adó- és értékbizonyítványt és 2 db adóigazolást állított ki.

IV. Az adóbevételek adónemenkénti részletezése

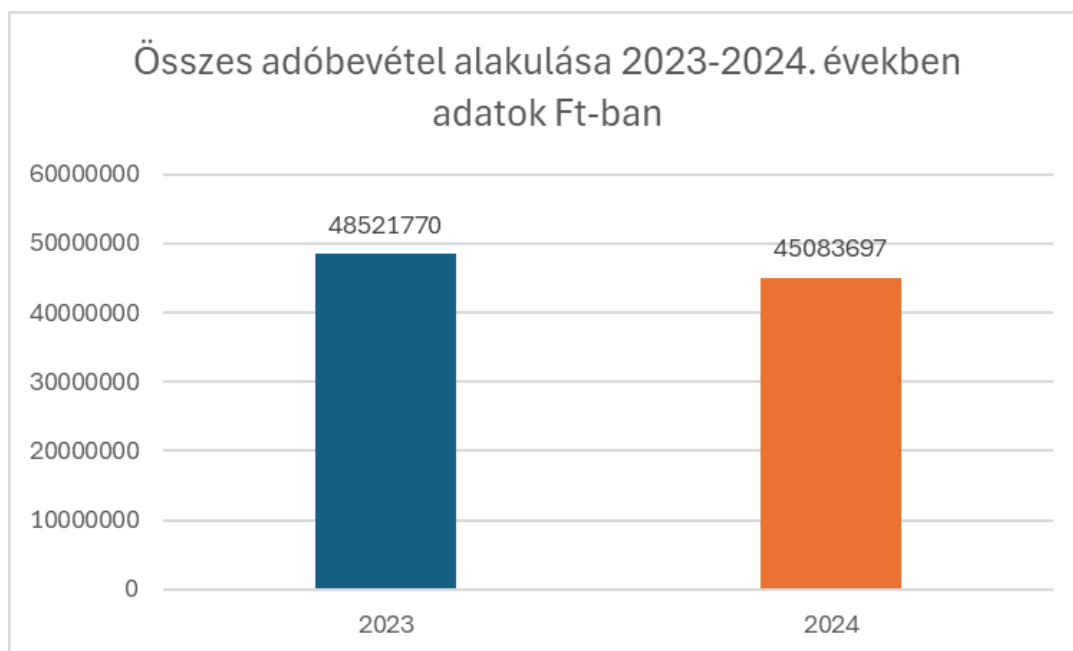
2023. évben az összes adóbevétel 48.521.770 Ft, 2024. évben 45.083.697 Ft volt, melyet az alábbi táblázat, valamint a csatolt diagramok is szemléltetnek.

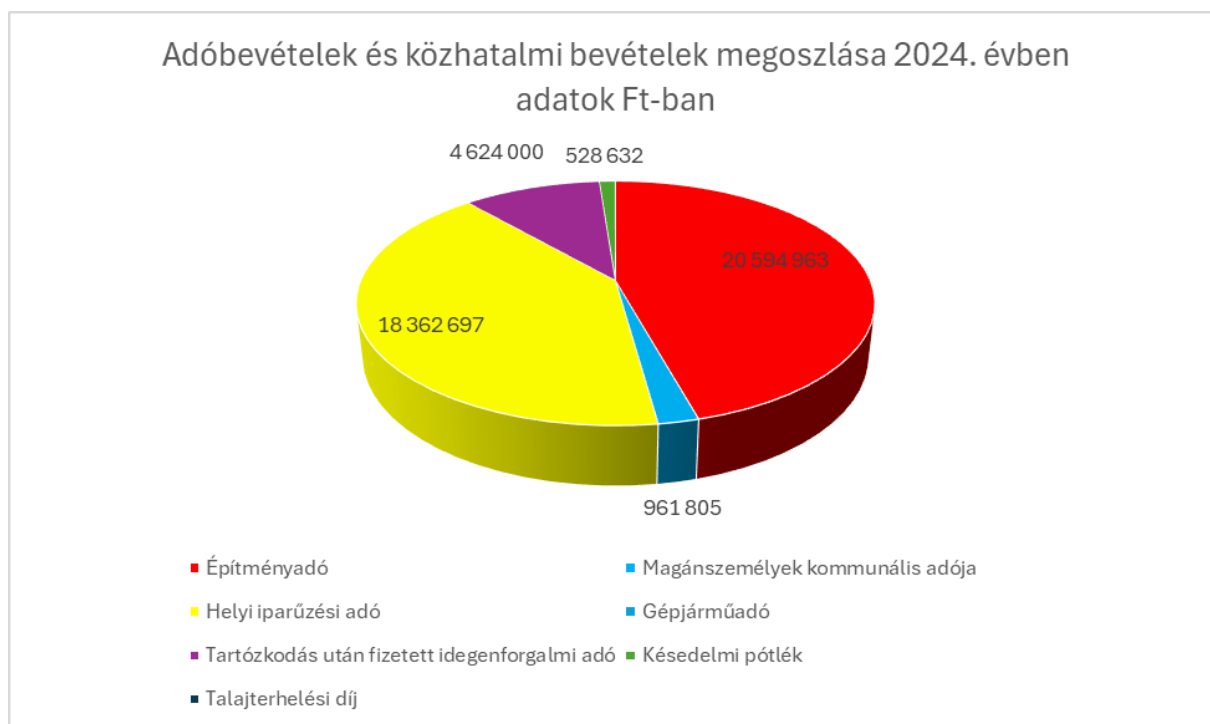
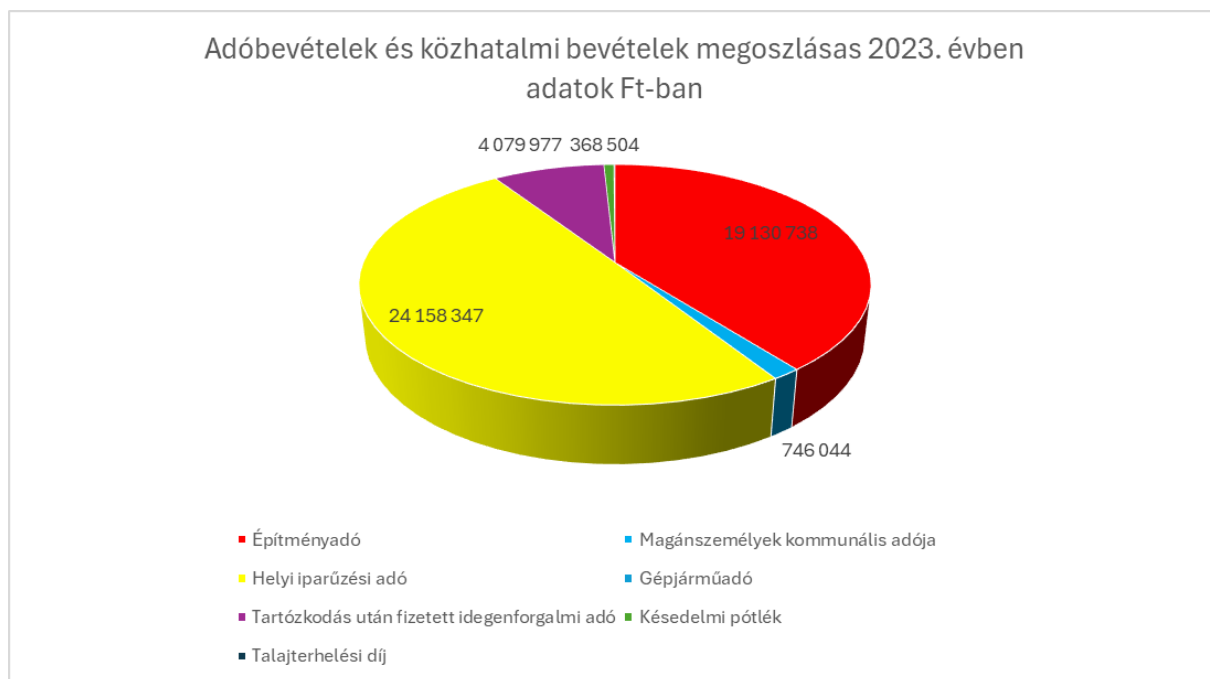
adatok Ft-ban

Megnevezés	2023.			2024.			Adóbevétel változás 2023. évhez képest +/- %
	Eredeti előirányzat	Módosított előirányzat	Teljesítés	Eredeti előirányzat	Módosított előirányzat	Teljesítés	
Építményadó	19 000 000	19 000 000	19 130 738	19 000 000	20 594 963	20 594 963	8%
Magánszemélyek kommunális adója	1 200 000	1 200 000	746 044	800 000	961 805	961 805	29%
Helyi iparüzési adó	22 000 000	24 200 000	24 158 347	24 000 000	18 362 697	18 362 697	-24%
Gépjárműadó	0	0	0	0	0	0	0
Tartózkodás után fizetett idegenforgalmi adó	7 400 000	4 100 000	4 079 977	4 000 000	4 624 000	4 624 000	13%
Késedelmi pótlék	200 000	370 000	368 504	350 000	528 632	528 632	43%
Talajterhelési díj	50 000	40 000	38 160	50 000	11 600	11 600	-70%

adatok Ft-ban

Megnevezés	2025.		
	Előirányzat Ft	Teljesítés 2025. március 31-ig (Ft)	Teljesítés 2025. március 31-ig (%)
Építményadó	20 000 000	8 692 498	43,5%
Magánszemélyek kommunális adója	900 000	93 000	10,3%
Helyi iparűzési adó	18 000 000	8 283 538	46,0%
Tartózkodás után fizetett idegenforgalmi adó	5 000 000	1 580 000	31,6%
Késedelmi pótlék	480 000	26 261	5,5%
Talajterhelési díj	20 000	5 400	27%
Összesen:	44 400 000	18 680 697	42.1%





Bánk településen a helyi adóztatás szabályairól jelenleg a helyi adókról szóló 11/2015. (XI.24.) önkormányzati rendelet rendelkezik.

A következőkben részletesen bemutatásra kerülnek az önkormányzat által bevezetett helyi adónemek, az adótárgyak mennyisége, az alkalmazott adómértékek, valamint a helyi adókból származó bevételek összege.

Építményadó

Az építményadó és a telekadó (együtt: ingatlan adó) tekintetében a ma hatályban lévő szabályozás értelmében kétféle alapon lehet adóztatni:

- alapterület (hasznos alapterület, m²) – hatályos önkormányzati rendeletünkben ez érvényesül
- korrigált forgalmi érték (egyedi értékelés) alapján.

Önkormányzati rendeletünk jelenleg az egyszerűbb – bár kevésbé igazságos, de objektivitása miatt egyértelműbb – alapterület utáni adózást alkalmazza.

Az építményadó alanya az, aki a naptári év első napján az építmény tulajdonosa, illetve vagyoni értékű jog jogosultja.

Az adókötelezettség a használatbavételi, illetőleg a fennmaradási engedély jogerőre emelkedését vagy véglegessé válását vagy a használatbavétel tudomásulvételét vagy az egyszerű bejelentéshez kötött épület felépítésének megtörténtéről szóló hatósági bizonyítvány kiadását követő év első napján keletkezik.

Az adózónak az építményadóról az adókötelezettség keletkezését, illetve változását (pl. ingatlan szerzése, ingatlan elidegenítése stb.) követő tizenöt napon kell adatbejelentését teljesítenie közvetlenül az ingatlan helye szerinti I. fokú önkormányzati adóhatósághoz. Az adókötelezettséget érintő változást a következő év első napjától kell figyelembe venni.

Az adó megállapítása az adózó adatbejelentése alapján történik.

Az építményadó mértéke:

- lakóház, üdülő esetében 800 Ft/m²,
- a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény (továbbiakban: Htv.) szerinti szálláshely, kereskedelmi egység, továbbá az egyéb nem lakás céljára szolgáló épületek esetén 550 Ft/m².
(Az adómaximum 2024. évben 2.508,6 Ft/m²)

A Htv.13. §-ában felsoroltakon túl mentes az építményadó alól:

- a) a garázs;
- b) a lakóhelyként szolgáló építmény vagy építményrész.

2024. évi költségvetésünkben az építményadó tekintetében 19.000.000 Ft került betervezésre, míg ténylegesen 20.594.963 Ft bevétel keletkezett. A 2024. adóévben 56 db építményadó-határozat készült és 589 fő tényleges adófizetőt tartottunk nyilván.

2025. évi költségvetésünkben az építményadó tekintetében 20.000.000 Ft került tervezésre, 2025. március 31-ig 8.692.498 Ft (43,46 %) került befizetésre. A 2025. adóévben, a beszámoló elkészítéséig összesen 43 db építményadó-határozat készült.

Magánszemély kommunális adója

A Htv. értelmében magánszemélyek kommunális adója adófizetési kötelezettség terheli az önkormányzat illetékességi területén lévő építmények közül a lakás és a nem lakás céljára szolgáló épület, épületrész (a továbbiakban együtt: építmény) tulajdonosát, az önkormányzat illetékességi területén lévő telek¹ tulajdonosát, továbbá azt a magánszemélyt is, aki az önkormányzat illetékességi területén nem magánszemély tulajdonában álló lakás bérleti jogával rendelkezik.

Az adó alanya az, aki a naptári év első napján az ingatlan tulajdonosa. Amennyiben az ingatlant az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett vagyoni értékű jog terheli, az annak gyakorlására jogosult az adó alanya. (A tulajdonos, a vagyoni értékű jog jogosítottja a továbbiakban együtt: tulajdonos).

Az adózónak a magánszemély kommunális adójáról az adókötelezettség keletkezését, illetve változását (pl. ingatlan szerzése, ingatlan elidegenítése stb.) követő tizenöt napon kell adatbejelentését teljesítenie

¹ Telek: az épülettel, épületrésszel be nem épített földterület, ide nem értve: a belterületen fekvő termőföldet, feltéve, ha az tényleges mezőgazdasági művelés alatt áll, a külterületen fekvő termőföldet, a tanyát, a közút területét, a vasúti pályát, a vasúti pálya tartozékai által lefedett földterületet, a halászatról és horgászatról szóló törvény szerinti víztározó területét, az erdőt, az ingatlan-nyilvántartásban mocsárként nyilvántartott földterületet.

közvetlenül az ingatlan helye szerinti I. fokú önkormányzati adóhatósághoz. Az adókötelezettséget érintő változást a következő év első napjától kell figyelembe venni.

Az adó megállapítása az adózó adatbejelentése alapján történik.

A magánszemély kommunális adó mértéke adótárgyanként, illetőleg lakásbérleti jogonként 2024. évben évi 33.000 Ft volt, 2025. január 1-jétől pedig évi 40.000 Ft. (Az adómaximum 2024. évben 38.769,3 Ft/adótárgy, 2025. évben 45.592,6 Ft/adótárgy.)

Helyi rendeletünk értelmében adómentes a magánszemélyek kommunális adója alól az a telek, amelyet a földhivatali nyilvántartásba bejegyzett beépítési kötelezettség terhel, a beépítési kötelezettség lejártáig, valamint az építményadó köteles épülethez, épületrészhez, illetve lakásbérleti joghoz tartozó be nem épített telek.

2024. évi költségvetésünkben a magánszemélyek kommunális adója tekintetében 800.000 Ft került betervezésre, míg ténylegesen 961.805 Ft bevétel keletkezett. A 2024. adóévben 2 db kommunális adó határozat készült és 37 fő tényleges adófizetőt tartottunk nyilván.

2025. évi költségvetésünkben a magánszemélyek kommunális adója tekintetében 900.000 Ft került betervezésre, 2025. március 31-ig 93.000 Ft (10,33 %) került befizetésre². A 2025. adóévben, a beszámoló elkészítéséig 35 db kommunális adó határozat készült.

Idegenforgalmi adó

Idegenforgalmi adókötelezettség terheli azt a magánszemélyt, aki az önkormányzat illetékességi területén nem állandó lakosként legalább egy vendégéjszakát eltölt. (Adómentes az üdülőingatlan tulajdonosa.)

Mentes az adó alól:

- a 18. életévét be nem töltött magánszemély,
- a gyógyintézetben fekvőbeteg szakellátásban részesülő, vagy szociális intézményben ellátott magánszemély,
- közép- és felsőfokú oktatási intézménynél tanulói vagy hallgatói jogviszony alapján, hatóság vagy bíróság intézkedése folytán, szakképzés keretében, közszolgálati kötelezettség teljesítése során itt tartózkodó magánszemély,
- Bánk községben székhellyel, vagy telephellyel rendelkező vállalkozó esetén vállalkozási tevékenység vagy ezen vállalkozó munkavállalója által folytatott munkavégzés céljából az önkormányzat illetékességi területén tartózkodó magánszemély,
- az önkormányzat illetékességi területén lévő üdülő tulajdonosa vagy bérelője, továbbá a használati jogosultság időtartamára a lakásszövetkezet tulajdonában álló üdülő használati jogával rendelkező lakásszövetkezeti tag, illetőleg a tulajdonos, a bérelő hozzátartozója, valamint a lakásszövetkezet tulajdonában álló üdülő használati jogával rendelkező lakásszövetkezeti tag használati jogosultságának időtartamára annak a Polgári Törvénykönyv szerinti hozzátartozója,
- az egyházi jogi személy tulajdonában lévő építményben, telken vendégéjszakát – kizárólag az egyházi jogi személy hitéleti tevékenységéhez kapcsolódó részvétel céljából – eltöltő egyházi személy,
- honvédelmi vagy rendvédelmi feladatokat ellátó szervek állományába tartozó személy hozzátartozója, ha a vendégéjszakát az állomány tagjának látogatása miatt tölti a szolgálatteljesítés vagy a munkavégzés helye szerinti településen lévő, a honvédelmi vagy rendvédelmi feladatokat ellátó szerv rendelkezése alatt álló, szolgálati érdekből fenntartott

² Az adókövetelések teljesítése azért maradt el jelentősen a tervezettől, mert 2025. január 1. napjától emelkedett a magánszemélyek kommunális adójának mértéke és erről a jogszabályi előírásoknak megfelelően határozatotban értesítettük az érintett adózókat. Az I. félévi adó megfizetésének határideje ebben az évben nem március 17. volt, hanem a határozat véglegessé válását követő 15. nap, ami adózónként eltérő lehet, attól függően, hogy mikor vették át az adómérték emeléséről szóló határozatot. A magánszemélyek kommunális adója I. félévi részletének megfizetése jellemzően 2025. április hónapban vált esedékessé.

szálláshelyen, feltéve, ha a településen való szolgálatteljesítés, munkavégzés időtartama legalább egybefüggő 30 nap.

Az adó alapja: a megkezdett vendégéjszakák száma (vendégként eltöltött – éjszakát is magában foglaló vagy így elszámolt – legfeljebb 24 óra).

Az adó mértéke: személyenként és vendégéjszakánként 500 forint. (Az adómaximum 2024. évben 684,2 Ft/fő/vendégéjszaka, 2025. évben 804,5 Ft/fő/vendégéjszaka.)

Az adó beszedésére kötelezett:

- a) a szálláshely ellenérték fejében történő átengedése esetén a szállásdíjjal együtt a szállásadó,
- b) a szálláshely vagy bármely más ingatlan ingyenesen történő átengedése esetén a szálláshellyel, ingatlannal rendelkezni jogosult az ott-tartózkodás utolsó napján.

Az adó beszedésére kötelezett a fizetendő idegenforgalmi adót akkor is tartozik befizetni, ha annak beszedését elmulasztotta.

Az idegenforgalmi adóbevételek kiemelt fontosságú önkormányzatunk számára.

Az idegenforgalmi adót a Bánkra látogató, Bánkon vendégéjszakát eltöltő vendégek fizetik a szállásadón keresztül (az adót a szállásadó szedi be és fizeti az Önkormányzat részére), így ezen adótétel nem a banki lakosokat és szállásadókat terheli, ugyanakkor az önkormányzat számára rendkívül jelentős bevételi forrás.

2024. évi költségvetésünkben a tartózkodás után fizetett idegenforgalmi adó tekintetében 4.000.000 Ft került betervezésre, míg ténylegesen 4.624.000 Ft bevétel keletkezett. A 2024. adóévben 210 db idegenforgalmi adóbevallás került feldolgozásra és 24 adóbeszedésre kötelezettet tartottunk nyilván.

2025. évi költségvetésünkben a tartózkodás után fizetett idegenforgalmi adó tekintetében 5.000.000 Ft került betervezésre, 2025. március 31-ig 1.580.000 Ft került befizetésre. A 2025. adóévben, a beszámoló elkészítéséig 68 db idegenforgalmi adóbevallás került feldolgozásra.

Helvi iparüzési adó

Bánk község területén állandó jelleggel végzett vállalkozási tevékenység után adófizetési kötelezettség terheli a vállalkozót, illetve a vállalkozást (gazdasági társaságot).

A helyi rendelkezések alapján a helyi iparüzési adó mértéke 2002. évtől (jelenleg is) az adóalap 1,7 %-a.

A Htv. rendelkezései szerint az adó mértékének felső határa: az adóalap 2 %-a.

Az adóévről szóló helyi iparüzési adóbevallás benyújtásának határideje a tárgyévet követő május 31.

2023. évben jogszabályváltozás eredményeként jelentősen átalakultak az adózás szabályai az iparüzési adó tekintetében. A kisvállalkozások a jogszabályi feltételek fennállása esetén az adóalap általános szabályok szerinti megállapítása helyett az adóalap egyszerűsített megállapítását is választhatják. Az utóbbi adóalap-megállapítást választó helyi iparüzési adóalanyok nem adóelőleget fizetnek március 15-ig, illetve szeptember 15-ig, hanem a bevételük alapján tételes, jogszabályban meghatározott mértékű adót fizetnek az adóévet követő május 31-ig, mindaddig, amíg az egyszerűsített adóalap-megállapítására vonatkozó nyilatkozatukat fenntartják és nem választanak más, a jogszabályban meghatározott módot az adóalap megállapítására.

Mindez azt is eredményezi, hogy a helyi iparüzési adóbevételek egy része nem a korábbi években megszokott határidőben, azaz március 15-ig folyik be az önkormányzathoz, hanem később, május 31-ig.

2024. évi költségvetésben a helyi iparüzési adó tekintetében eredetileg 24.000.000 Ft került betervezésre, míg ténylegesen 18.362.697 Ft bevétel keletkezett. A 2024. adóévben 103 db helyi iparüzési adóbevallás került feldolgozásra és rendszerünkben 130 tényleges adófizetőt tartottunk nyilván.

2025. évi költségvetésben a helyi iparüzési adó tekintetében 18.000.000 Ft bevétel került tervezésre, 2025. március 31-ig 8.283.538 Ft (46 %) került befizetésre. 2025. adóévben, a beszámoló elkészítéséig 42 db helyi iparüzési adóbevallás került feldolgozásra.

A Htv. 2015. január 1-jétől hatályos 36/A. § rendelkezése értelmében a helyi iparüzési adóból származó bevétel különösen a települési önkormányzat képviselő-testületének hatáskörébe tartozó szociális ellátások finanszírozására használható fel.

Települési adó

A Htv. 2015. január 1-jétől hatályos 1/A. §-a lehetőséget ad arra, hogy a települési önkormányzat az illetékességi területén rendelettel olyan települési adót, települési adókat vezethet be, amelyet vagy amelyeket törvény nem tilt. A települési önkormányzat települési adót – a termőföld, a termőföld tulajdonjoga, a termőföldre ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett vagyoni értékű jog kivételével – bármely adótárgyra megállapíthat, feltéve, hogy arra nem terjed ki törvényben szabályozott közteher hatálya. A települési adónak nem lehet alanya állam, önkormányzat, szervezet, továbbá – e minőségére tekintettel – vállalkozó.

A települési adóval kapcsolatos adóhatósági feladatokat az önkormányzati adóhatóság látja el.

A települési adóval kapcsolatos eljárási kérdésekben az adózás rendjéről szóló törvény rendelkezéseit azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy az önkormányzat települési adót önadózással megállapítandó adóként is bevezethet.

A települési adóból származó bevétel az azt megállapító önkormányzat bevétele, amelyet fejlesztési célra és a települési önkormányzat képviselő-testületének hatáskörébe tartozó szociális ellátások finanszírozására használhat fel.

Bánk Község Önkormányzatának képviselő-testülete települési adót nem vezetett be.

Gépjárműadó

A Magyarország 2020. évi központi költségvetésének a vészhelyzettel összefüggő eltérő szabályairól szóló 92/2020.(IV.6.) Korm.rendelet 4.§-a a Magyarország 2020. évi költségvetéséről szóló 2019. évi LXXI. törvény 37. § (1) bekezdés a) pontja szerinti, a települési önkormányzat által beszedett gépjárműadónak a települési önkormányzat költségvetését megillető %-os mértékétől, valamint az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 83/A. §-ában foglalt gépjárműadó megosztási kötelezettségtől történő eltérő szabályrendszert állapít meg. A Korm. rendelet 4. § (1) bekezdése szerint Kvtv 37. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottaktól eltérően a gépjárműadóról szóló törvény alapján a belföldi gépjárművek után a települési önkormányzatot az általa 2020. évben beszedett gépjárműadó nem illeti meg. 2020. január 1-től a gépjárműadó teljes összege a központi költségvetést illeti meg.

Talajterhelési díj

Bánk Község Önkormányzata Képviselő-testületének a talajterhelési díjról szóló 16/2005.(XI.29.) önkormányzati rendelete alapján a talajterhelési díj alanya minden természetes személy, aki a műszakilag rendelkezésre álló közcsonthoz nem köt rá és helyi vízgazdálkodási hatósági engedélyezés alapján szennyvízelhelyezést alkalmaz (a továbbiakban: kibocsátó).

A talajterhelési díj sajátos díjtétel, mértékét a környezetterhelési díjról szóló 2003. évi LXXXIX. törvény állapítja meg. A díj fizetésére kötelezett fogyasztók névsorát a fogyasztott vízmennyiség kimutatásával egyidejűleg a DMRV Zrt. küldi meg az adóhatóság részére a tárgyévet követően.

Amennyiben a kibocsátó nem a települési vezetékes ivóvíz-rendszerből vételezi a vizet, és mérőóra az egyedi vízbeszerzési helyhez nem kapcsolódik, akkor a talajterhelési díj számításának alapja az ingatlanban élő személyenként 100 liter/fő/nap átalány-vízmennyiség.

A talajterhelési díj mértéke az egységdíj (melynek mértéke 1.200 Ft/m³) és a területérzékenységi szorzó (mely Bánkon 1,5) szorzata = 1.800 Ft/m³.

A talajterhelési díj bevallása és befizetése önadózás alapján történik.

Mentességek, kedvezmények:

- 50%-os díjkedvezmény illeti meg a lakossági kibocsátót, amennyiben a kibocsátó háztartásában az egy főre jutó havi jövedelme nem haladja meg a tárgyévet követő év január 1-jén érvényes szociális vetítési alap legkisebb összegét (2025. január 1-jén 28.500 Ft).
- Díjmentesség illeti meg azt a személyt, aki a 75. életévét betöltötte és egyedül élő lakossági kibocsátó.

Bánk községben 2024-ben a lakóingatlanok 74 %-a rendelkezett a szennyvízcsatorna-közművel, ezért viszonylag alacsony a talajterhelési díj bevallásra és fizetésre kötelezettek köre.

2024. évi költségvetésünkben a talajterhelési díj tekintetében 50.000 Ft került tervezésre, míg ténylegesen 11.600 Ft bevétel keletkezett. A 2024. adóévben 3 db talajterhelési díjbevallás került feldolgozásra, 3 fő adófizetőt tartottunk nyilván.

2025. évi költségvetésünkben a talajterhelési díj tekintetében 20.000 Ft került tervezésre, 2025. március 31-ig 5.400 Ft került befizetésre. A 2025. adóévben, a beszámoló elkészítéséig 2 db talajterhelési díjbevallás került feldolgozásra.

Pótlék, bírság, igazgatási szolgáltatási díj

2024. adóévben összesen 601.132 Ft-ot szedtünk be ezeken a jogcímeken, ebből 538.632 Ft késedelmi pótlék, 62.500 Ft bírság.

2025. adóévben, 2025. március 31-ig 151.261 Ft-ot szedtünk be ezeken a jogcímeken, ebből 26.261 Ft késedelmi pótlék, 125.000 Ft bírság.

Termőföld bérbeadásából származó jövedelem adója

Termőföld haszonbérbeadása: a termőföld magánszemély tulajdonosa vagy haszonélvezője által egy vagy több évre, írásban kötött megállapodás alapján, bérleti díj ellenében mező-, erdőgazdasági, illetve halászati hasznosításra történő földterület bérbeadás.

Az adó alapja: A magánszemély termőföld bérbeadásból származó bevételének (ideértve a földjáraadékat is) egésze. (Szja.tv. 17.§. (4) bekezdése)

Az adó mértéke: az adó alap 15 %-a (Szja.tv. 8. §. (1) bekezdése)

Adózás típusa: önadózás, jövedelme adóját a magánszemély állapítja meg, vallja be és fizeti meg. Ha a bevétel kifizetőtől származik, akkor az adót a kifizető állapítja meg, vonja le, vallja be és fizeti meg. Ha a kifizető elmulasztotta az adó levonását, vagy a bérleti díjat természetben fizette ki, az adókötelezettséget a magánszemélynek kell teljesítenie. Nem terheli a kifizetőt haszonbérbeadás esetén az adómegállapítási kötelezettség, ha a magánszeméllyel az adómentesség feltételül szabott időtartamra kötött haszonbérleti szerződést.

Mentesség: Mentés az adó alól a termőföld-bérbeadásból származó bevétel, ha a termőföld haszonbérbeadása alapjául szolgáló, határozott időre kötött megállapodás (szerződés) alapján a haszonbérlet időtartama az 5 évet eléri.

Bevallás határideje:

- Magánszemély esetében: a jövedelem megszerzését követő év március 20-ig
- Kifizető esetében: a levonás évét követő év február 25-ig

2024. adóévben, valamint 2025. adóévben, a beszámoló elkészítéséig termőföld bérbeadásából származó jövedelem adójára vonatkozó bevallás nem érkezett hatóságunkhoz, illetve ilyen jogcímen az önkormányzatnak bevétele nem keletkezett.

Adók módjára behajtandó köztartozások

Az adók módjára behajtandó köztartozások esetében az önkormányzati adóhatóság nem a saját ügyében jár el, hanem más szerv, hatóság (kimutató szerv) által megállapított fizetési kötelezettséget érvényesíti az önkéntes teljesítés elmaradása miatt, végrehajtás eljárás keretében (pl. elővezetési költség).

A kimutató szerv megkeresésével indul az eljárás, melyben az önkormányzati adóhatóság feladata a kintlévőség beszedésére korlátozódik. A behajtási megkeresésben fel kell tüntetni a behajtást kérő azonosításához szükséges adatokat, a behajtást kérő pénzforgalmi számlaszámát, a fizetésre kötelezett nevét és adóazonosító számát, személyazonosító adatait és lakcímét, a tartozás jogcímét, a fizetési kötelezettséget elrendelő döntés számát, jogerőre emelkedésének napját, a teljesítési határidőt, a tartozás összegét és esetleges járulékait, a jogszabály helyének pontos megjelölését, amely az adók módjára való behajtást lehetővé teszi.

Magánszemély esetében a lakóhely szerint illetékes önkormányzati adóhatóság feladata a köztartozás beszedése végrehajtási eljárás keretében.

Sikeres behajtás esetén, az adók módjára behajtott összeget az adóhatóság soron kívül átutalja a végrehajtást kérő által megjelölt számlaszámra.

Adóhatóságunk 2024. évben, valamint 2025. évben jelenleg is 2 db adók módjára behajtandó köztartozást tart nyilván. A köztartozás behajtása érdekében a szükséges intézkedéseket megtettük, a köztartozások behajtása folyamatban van.

V. Hátralék kezelés, végrehajtás

A Htv. 45. §-a értelmében a helyi önkormányzat az ügykörébe tartozó adók és illetékek hatékony beszedésének elősegítésére a feltárt és beszedett adóhiányból, valamint a beszedett adó- és illetéktartozásból az önkormányzatokat megillető bevétel terhére rendeletében szabályozhatja az anyagi érdekelttség feltételeit.

Az érdekelttségi célú juttatásból az adó- és az illetékhatáskör címzettjei, továbbá a polgármesteri (főpolgármesteri), valamint a vármegyei önkormányzati hivatal adó- vagy illetékügyi feladatokat ellátó köztisztviselői részesülhetnek.

Bánk Község Önkormányzatának Képviselő-testülete nem alkotott adóérdekelttségi alap létrehozását és felhasználását tartalmazó önkormányzati rendeletet, és az Önkormányzati Hivatalánál az adóigazgatási feladatot ellátó dolgozók részére nem került kidolgozásra a Htv. 45. §-a szerinti ösztönzőrendszer tartalmazó belső szabályzó.

Az adóhatósági ügyintézők az önkormányzatot megillető adóbevételek növelése érdekében az alábbi feladatokat végzik:

- az adóköteles ingatlanok felderítését, a tulajdonosok felszólítását,
- a hátralékok behajtását elősorban inkasszó, valamint a munkabér/járandóság letiltásával.

2024. adóévben számos alkalommal derítettünk fel olyan ingatlanokat Bánk községben, melyek tulajdonosai nem teljesítették sem adóbejelentési, sem pedig adóbefizetési kötelezettségüket. Az érintett adózók részére felszólítást küldtünk, melyben adóbevallási-, és adófizetési kötelezettségük teljesítésére hívtuk fel figyelmüket.

2024. évben 20 esetben küldtünk az adózóknak az adatbejelentési kötelezettség teljesítésére vonatkozó felhívást, az adófizetési kötelezettség nem teljesítése (adótartozás) miatt pedig 62 adózó részére küldtünk fizetési felszólítást.

2024. évi hátralék (2024. december 31.) állapot szerint: 14.873.266 Ft.³

Építményadó	6.715.091 Ft
Magánszemélyek kommunális adója	552.195 Ft
Idegenforgalmi adó	23.000 Ft
Helyi iparüzési adó	2.390.890 Ft
Gépjárműadó	173.202 Ft
Késedelmi pótlék	4.986.945 Ft

Az adótartozással rendelkező adózók nagy része (73 %-a) a felszólítás eredményeként rendezte adóhatóságunkkal szemben fennálló tartozását. Azokkal az adózókkal szemben, akik a felszólításra – önkéntesen – nem tettek eleget adófizetési kötelezettségüknek, végrehajtási cselekményt foganatosítottunk, és jellemzően hatósági átutalást (inkasszót) indítottunk az érintett bankszámlája terhére vagy a magánszemély adózók esetében munkabérükre/járandóságukra letiltási rendelvénnyel bocsátottunk ki:

- hatósági átutalás (banki inkasszó) indítása 8 esetben
- letiltási rendelvény 3 esetben (további 3 adózó esetében folyamatban van a munkahelyi adatok lekérése).

Azon adózók esetében, akiknél a fenti végrehajtási cselekmények nem vezettek eredményre vagy letiltható jövedelemmel és bankszámlával sem rendelkeznek, az adótartozásokat átadtuk behajtásra a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére.

A 2024. évben fennálló hátralék összegéből az adózók fizetési felszólítás alapján történő befizetése, valamint különböző végrehajtási cselekmények foganatosításának eredményeként ez idáig összesen 1.703.215 Ft került behajtásra az alábbiak szerinti bontásban:

Építményadó:	794.352 Ft
Magánszemélyek kommunális adója:	49.500 Ft
Idegenforgalmi adó	51.500 Ft
Helyi iparüzési adó:	707.086 Ft
Késedelmi pótlék:	100.777 Ft

2025. évi hátralék (2025. március 31.) állapot szerint: 17.015.262 Ft.⁴

³ Megjegyzés: A hátralék összege nem a tényleges állapotot tükrözi, mert számos adózó esetében az adatbejelentés elmulasztása miatt nem került törlésre az adófizetési kötelezettség, ezért a fenti összeg tartalmazza azon adóelőírások összegeit is, amelyeket az adózó bejelentési kötelezettségének elmulasztása következményeként ugyan tartozásként nyilvántartunk, de valójában nem minősülnek valós tartozásnak, mivel az ingatlan elidegenítése okán a nyilvántartott adóalany adófizetési kötelezettsége a jogszabályi előírások alapján már nem áll(na) fenn. Ezek az adóelőírások az adatbejelentések/adóbevallások beérkezését követően törlésre kerülnek. Az érintett adózók részére felhívást küldtünk adatbejelentési kötelezettségük teljesítése érdekében. Az adózással érintett ezen ingatlanok tekintetében az új tulajdonosok részére már kivetésre került az adó.

⁴ Megjegyzés: A hátralék összege nem a tényleges állapotot tükrözi, mert számos adózó esetében az adatbejelentés elmulasztása miatt nem került törlésre az adófizetési kötelezettség, ezért a fenti összeg tartalmazza azon adóelőírások összegeit is, amelyeket az adózó bejelentési kötelezettségének elmulasztása következményeként ugyan tartozásként nyilvántartunk, de valójában nem minősülnek valós tartozásnak, mivel az ingatlan elidegenítése okán a nyilvántartott adóalany adófizetési kötelezettsége a jogszabályi előírások alapján már nem áll(na) fenn. Ezek az adóelőírások az adatbejelentések/adóbevallások beérkezését követően törlésre kerülnek. Az érintett adózók részére felhívást küldtünk adatbejelentési kötelezettségük teljesítése érdekében. Az adózással érintett ezen ingatlanok tekintetében az új tulajdonosok részére már kivetésre került az adó.

Az adóhátralékkal rendelkező adózók jellemzően a második félévi adófizetési határidő leteltét követően, október-november folyamán kerülnek felszólításra, mivel a gyakorlati tapasztalatok szerint az adózók egy része „egyszerűen” csak megelégedzik az adófizetési kötelezettségéről és nem szándékosan mulasztja el a adó határidőre történő befizetését, és a második félévi adóértesítők postázását követően az adózók többsége eleget tesz adófizetési kötelezettségének, és ezzel rendezi az esetlegesen fennálló, lejárt határidejű tartozását is.

Építményadó	8.060.230 Ft
Magánszemélyek kommunális adója	539.195 Ft
Idegenforgalmi adó	191.000 Ft
Helyi iparűzési adó	2.764.959 Ft
Gépjárműadó	173.202 Ft
Késedelmi pótlék	5.256.176 Ft

2025. évben ez idáig 11 esetben küldtünk adózónak az adatbejelentési kötelezettség teljesítésére vonatkozó felhívást. 2025. évben a beszámoló elkészítésének időpontjáig fennálló adótartozás miatt egyetlen adózó sem került felszólításra. Jelenleg – tekintettel arra, hogy a végrehajtási eljárások lefolytatása időigényes feladat - a múlt év végén (2024. november) megindított végrehajtási eljárások ügyintézése és a végrehajtási cselekmények fogantatása van folyamatban.

VI. Felügyeleti szervek által végzett ellenőrzések tapasztalatai

2024. és 2025. évben, a beszámoló elkészítéséig az adóztatási tevékenység vonatkozásában felügyeleti szervek által végzett ellenőrzésre nem került sor Önkormányzatunknál.

VII. Az adóbevételek növelése érdekében tett intézkedések

Bánk Község Önkormányzatának Képviselő-testülete 2025. január 1-jei hatállyal adómérték változásról döntött és 2024. november 28-án, a 14/2024. (XI.28.) önkormányzati rendeletével módosította a helyi adókról szóló 11/2015. (XI.24.) önkormányzati rendeletet. A módosítás alapján az egyes adómértékek az alábbiak szerint változtak 2025. január 1. napjától:

- a magánszemély kommunális adó mértéke adótárgyanként, illetőleg lakásbérleti jogonként évi 40.000 Ft,

Az adómérték emelésével növekedtek az önkormányzat adóbevételei.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a beszámolót megtárgyalni és elfogadni szíveskedjenek.

Bánk, 2025. május 21.

Tisztelettel:

dr. Szabó Leticia Ágnes
jegyző

...../2025.(V....) Képviselő-testületi határozati javaslat:

Bánk Község Önkormányzatának Képviselő-testülete az önkormányzat 2024. évi adóztatási tevékenységéről szóló jegyzői beszámolót megtárgyalta és elfogadja.

Határidő: azonnal

Felelős: jegyző