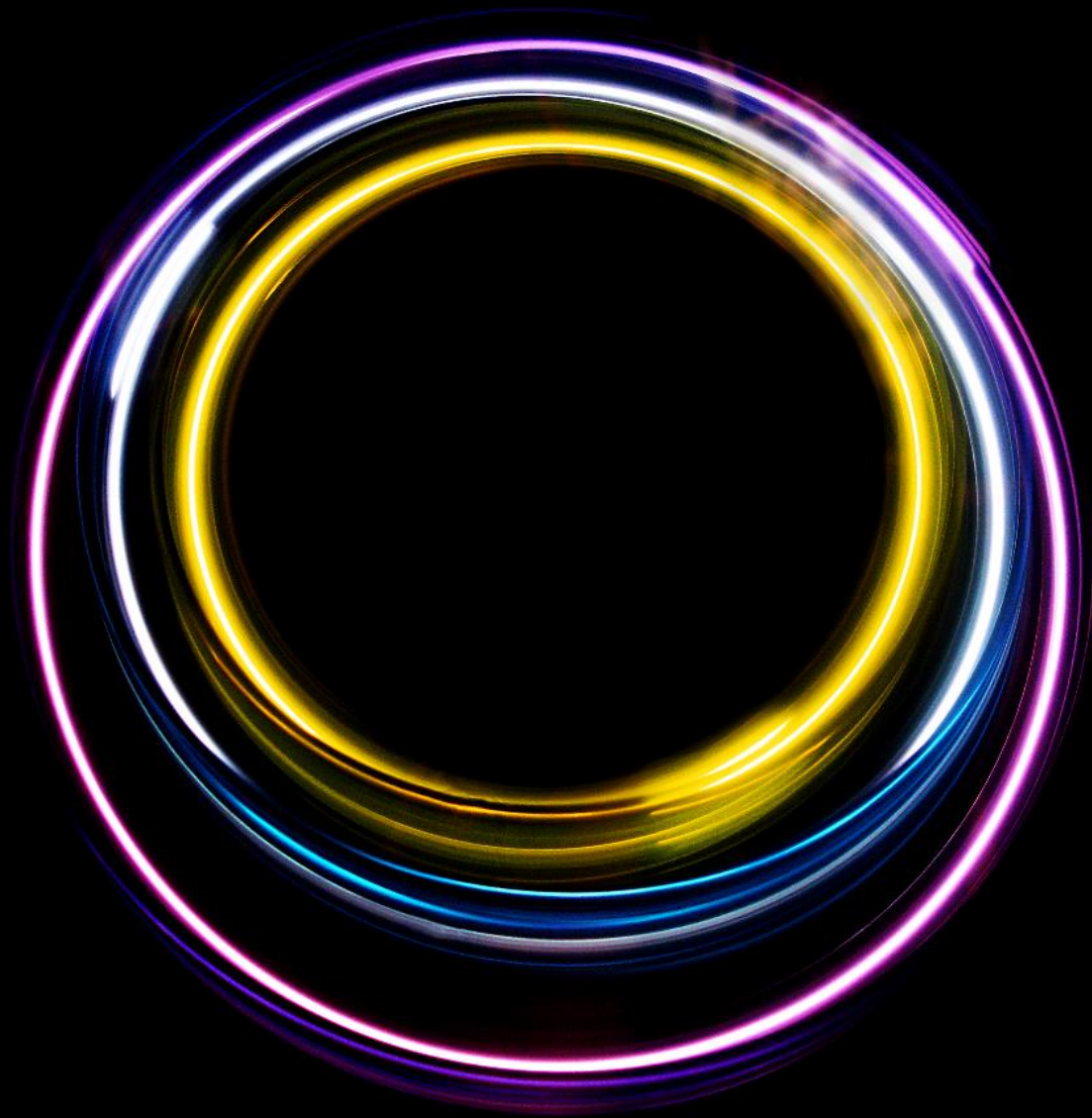


**Deloitte.**



**Teszt ügyfél 2**  
PartnerScan Vizsgálati jelentés

2017.03.23

## Tartalom

I.	Vezetői összefoglaló .....	4
1.	Partnerek kockázati besorolás szerinti megoszlása .....	4
2.	Kiemelten kockázatos és kockázatos partnerek összegzése .....	6
II.	Vizsgálati módszertan leírása .....	11
III.	Feltételezések, limitációk.....	17
IV.	Semleges partnerek .....	19
1.	Teszt Ügyfél 13.....	19
2.	Teszt Ügyfél 14.....	22
3.	Teszt Ügyfél 15.....	24
4.	Teszt Ügyfél 16.....	26
V.	Kockázatos partnerek .....	28
5.	Teszt Ügyfél 1.....	28
6.	Teszt Ügyfél 2.....	31
7.	Teszt Ügyfél 3.....	33
8.	Teszt Ügyfél 4.....	35
9.	Teszt Ügyfél 5.....	37
10.	Teszt Ügyfél 6.....	39
VI.	Kiemelten kockázatos partnerek.....	41
11.	Teszt Ügyfél 7.....	41
12.	Teszt Ügyfél 8.....	44
13.	Teszt Ügyfél 9.....	46
14.	Teszt Ügyfél 10.....	48
15.	Teszt Ügyfél 11.....	50
16.	Teszt Ügyfél 12.....	52

Teszt kapcsolattartó 2  
CFO  
Teszt ügyfél 2  
Teszt cím 2

Tisztelt Teszt kapcsolattartó 2!

Hivatkozással a 2017.01.05 napján kötött megbízási szerződésünkre az alábbi jelentésünkben foglaljuk össze a(z) Teszt ügyfél 2 (továbbiakban: „Társaság”) üzleti partnereire vonatkozó, az áfalevonási jog érvényesítéséhez szükséges ellenőrzési kötelezettséggel kapcsolatos vizsgálatok eredményét.

A következő részben található vezetői összefoglaló a Társaság azon partnereire koncentrál, akik tekintetében az áfa levonási jog gyakorlása kockázatot, illetve kiemelt kockázatot jelenthet, ezért az adott besorolást eredményező tesztek természetétől függően további lépések lehetnek szükségesek.

A Jelentés további részében a Társaság partnerei egyenként is bemutatásra kerülnek. A Jelentés felépítése így lehetővé teszi, hogy a Társaság egy esetleges adóellenőrzés során kizárólag az ellenőrzéssel valamilyen módon érintett partnerére vagy partnerire vonatkozó információkat adja át az adóhatóság részére.

A Jelentés továbbá részletesen bemutatja megbízásunk tárgyát, vizsgálatunk módszertanát, terjedelmét, valamint a kapcsolódó korlátozásokat is.

Reméljük, hogy Jelentésünk hasznosnak bizonyul a(z) Teszt ügyfél 2/Önök számára. Amennyiben kérdésük merülne fel az alábbiakkal kapcsolatban, készséggel állunk rendelkezésükre.

Tisztelettel:

Teszt Partner 2  
Partner

Teszt menedzser 2  
Menedzser

Deloitte Zrt.

# I. Vezetői összefoglaló

## 1. Partnerek kockázati besorolás szerinti megoszlása

A Társaság üzleti partnerei vonatkozásában végzett vizsgálatunk során az egyes partnereket három különböző kockázati kategóriába soroltuk. A kockázati kategóriák részletes leírása a Jelentés következő részében található.

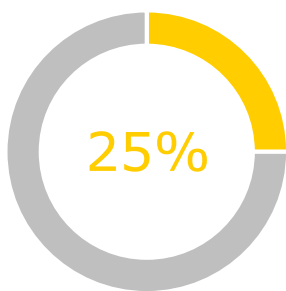
- Semleges partnerek
- Kockázatos partnerek
- Kiemelten kockázatos partnerek

Jelen vezetői összefoglaló fókusza a kockázatosnak, illetve kiemelten kockázatosnak minősített partnerekre irányul. A semlegesnek minősített partnerekre vonatkozó információk a Jelentés negyedik részében, az egyes partnerek részletes bemutatásánál találhatóak.

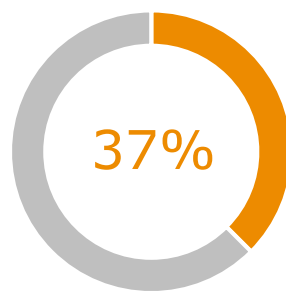
Először három különálló kördiagrammon mutatjuk be a Társaság partnereinek eloszlását kockázati besorolás szerint (százalékosan és mennyiségben kifejezve).

Mind a kockázatos, mind a kiemelten kockázatos partnerek tekintetében a velük bonyolított ügyletek nagyságrendje alapján meghatároztunk három kategóriát az alábbiak szerint:

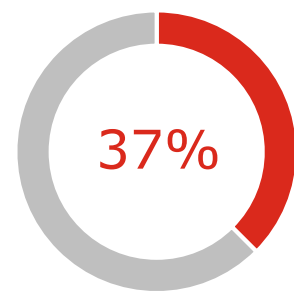
- Alacsony kitettség (sárga)
- Közepes kitettség (narancssárga)
- Magas kitettség (piros)



■ Alacsony kitettség



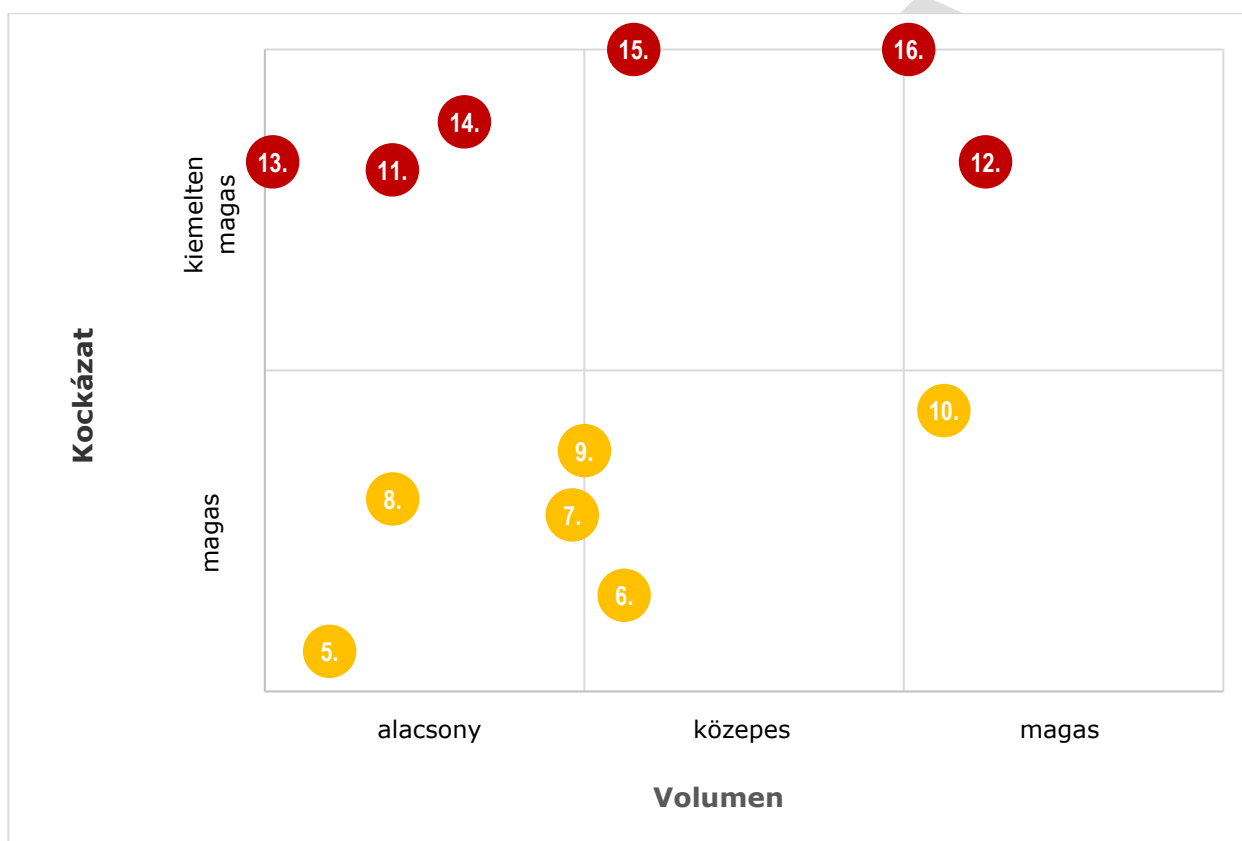
■ Közepes kitettség



■ Magas kitettség

Az alábbi eloszlás-függvény kockázat-volumen koordináta rendszerben mutatja be a kockázatos, illetve kiemelten kockázatos partnerek szóródását. A vízszintes tengely az ügylet volumene szerint osztja meg a vizsgálat eredményét, míg a függőleges tengely a kockázati besorolást, azon belül is a teszteken elért kockázati faktorok számát jelzi.

A könnyebb áttekinthetőség érdekében csak a kockázatos és a kiemelten kockázatos partnereket szerepeltetjük a koordináta rendszerben (a semleges partnerek nem kerülnek itt kimutatásra). A körökben szereplő számok a Vezetői összefoglaló negyedik pontjában elhelyezett táblázat sorszámai alapján jelölik az egyes partnereket.



## 2. Kiemelten kockázatos és kockázatos partnerek összegzése

Az alábbi táblázatban összegezzük a Társaság azon üzleti partnereit, amelyeket az egyes tesztek alapján kockázatosként vagy kiemelten kockázatosként értékeltünk.

A partnerekhez hozzárendeltük azon teszteket, amelyek eredménye alapján az adott partner meghatározott besorolást kapott, amelyeket a könnyebb azonosíthatóság érdekében besorolásnak megfelelő színkóddal is elláttunk.

Érintett partner neve	Időpont	Besorolást megalapozó tesztek megnevezése	Eredmény	Kockázati besorolás
Teszt Ügyfél 1.	2017.03.23	Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata	A partner adószáma elévülési időn belül legalább egyszer fel volt függesztve.	Kockázatos
		Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma kisebb, mint a Társaság által meghatározott alsó határérték.	
Teszt Ügyfél 2.	2017.03.23	Köztartozásmentes adózók lekérdezése	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	Kockázatos
		A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma nem egyezik az adatbázissal.	
		Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	
Teszt Ügyfél 3.	2017.03.23	Köztartozásmentes adózók lekérdezése	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	Kockázatos

		Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata	A partner bírósági végrehajtás alatt áll.	
		Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	
Teszt Ügyfél 4.	2017.03.23	Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata	A partner adóhatósági végrehajtási eljárás alatt áll.	Kockázatos
		Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata	A partner bírósági végrehajtás alatt áll.	
		Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	
Teszt Ügyfél 5.	2017.03.23	Köztartozásmentes adózók lekérdezése	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	Kockázatos
		Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	
Teszt Ügyfél 6.	2017.03.23	Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma kisebb, mint a Társaság által meghatározott alsó határérték.	Kockázatos
		A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma nem egyezik az adatbázissal.	
Teszt Ügyfél 7.	2017.03.23	Magyar formátumú adószám	A partner adószáma nem érvényes.	Kiemelten kockázatos

		érvényességének validálása		
		Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma kisebb, mint a Társaság által meghatározott alsó határérték.	
Teszt Ügyfél 8.	2017.03.23	Magyar formátumú adószám érvényességének validálása	A partner adószáma nem érvényes.	Kiemelten kockázatos
		A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal	A partner Társaságnál rögzített címe nem egyezik az adatbázissal.	
Teszt Ügyfél 9.	2017.03.23	Magyar formátumú adószám érvényességének validálása	A partner adószáma nem érvényes.	Kiemelten kockázatos
		Köztartozásmentes adózók lekérdezése	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	
		Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	
Teszt Ügyfél 10.	2017.03.23	Magyar formátumú adószám érvényességének validálása	A partner adószáma nem érvényes.	Kiemelten kockázatos
		A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal	A partner Társaságnál rögzített címe nem egyezik az adatbázissal.	



		Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma kisebb, mint a Társaság által meghatározott alsó határérték.	Kiemelten kockázatos
Teszt Ügyfél 11.	2017.03.23	Magyar formátumú adószám érvényességének validálása	A partner adószáma nem érvényes.	
		Köztartozásmentes adózók lekérdezése	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	
		A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma nem egyezik az adatbázissal.	
		Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	
Teszt Ügyfél 12.	2017.03.23	Magyar formátumú adószám érvényességének validálása	A partner adószáma nem érvényes.	Kiemelten kockázatos
		Köztartozásmentes adózók lekérdezése	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	
		A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal	A partner Társaságnál rögzített címe nem egyezik az adatbázissal.	
		A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma nem egyezik az adatbázissal.	

		összevetése az adatbázissal		
		Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	

MINUTA

## II. Vizsgálati módszertan leírása

A Társaság üzleti partnereit a fentiekben bemutatott kockázati kategóriákba soroltuk. A besorolást az alábbiakban felsorolt teszteken elért eredmények összege alapozta meg. Az alábbi táblázatban foglaltuk össze a Társaság üzleti partnerei tekintetében lefuttatott egyes tesztekhez rendelt eredményeket.

Egyes teszteknel (pl. a partner adószámának érvényessége) a Társaság üzleti partnereivel bonyolított ügyletek volumenére tekintet nélkül azonos eredményt határoztunk meg, ezzel is jelezve a kockázat jelentőségét. Mindazonáltal, a vezetői összefoglalóban továbbra is jelzésre kerül, amennyiben egy partner esetében a kockázat jelentős, azonban az érintett áfa összeg nagysága miatt a kitétség esetleg nem jelentős. A Társaság üzleti partnereivel bonyolított ügyletek volumenére tekintettel az egyes tesztek eredménye, a Társasággal közösen kialakított értékeknek megfelelően, eltérhet.

A Társasággal történt előzetes egyeztetések alapján egyes tesztek nem futtattunk le. Ezen tesztekhez az alábbi táblázatban nulla eredményt rendeltünk.

	<b>1. kategória</b> Ügylet(ek) áfa tartalmának összege <1.5m Ft*	<b>2. kategória</b> Ügylet(ek) áfa tartalmának összege 1.5m Ft <= x <= 3m Ft*	<b>3. kategória</b> Ügylet(ek) áfa tartalmának összege > 3m Ft*
Magyar formátumú adószám érvényességének validálása – <b>találat</b>	4	4	4
Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata – <b>találat</b>	2	2	3
Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata – <b>találat</b>	2	2	3
Végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata (NAV) – <b>találat</b>	1	1	1
Felfüggesztett adószámok ellenőrzése - <b>találat</b>	2	2	3

Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata – <b>darabonként</b>	0.5	0.5	0.5
Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése – <b>találat</b>	4	4	4
Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése – <b>találat</b>	1	1.25	1.5
Köztartozásmentes adózók lekérdezése - <b>találat</b>	-0.1	-0.1	-0.1
A társaságnál rögzített cím (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal - <b>70 %-os egyezőség alatt</b>	0.3	0.3	0.3
A társaságnál rögzített képviselőjének összevetése az adatbázissal - <b>80 %-os egyezőség alatt</b>	0.5	0.5	0.5
A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása - <b>korábbi mint az ellenőrzött dátum</b>	4	4	4
Előtársasági működés vizsgálata - <b>előtársaság</b>	0.5	0.5	0.5
Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata - <b>találat</b>	1	1.5	2
Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata <b>Pl.: eredmény ha 5&lt;x</b>	0.25	0.5	0.75
A társaság rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal - <b>90%-os egyezőség alatt</b>	1	1.5	2
Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata	1	2	3
Korábbi (bírósági és egyéb) végrehajtási eljárások vizsgálata - <b>darabonként</b>	0.2	0.2	0.2
Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata - <b>ha fiatalabb mint 1 év</b>	0.5	0.5	0.5

Vizsgálatunkat automatizált tesztek alapján, közhiteles nyilvántartások segítségével végeztük. Tesztjeink kifejezetten azon tényezők feltárását célozzák, amelyek a Társaság üzleti partnerei vonatkozásában kockázatokat rejthetnek magukban. A tesztek megalkotásakor több éves szakmai tapasztalatunkra, illetve a nyilvánosan elérhető hatósági tájékoztatásokra (3010/2015. sz. NAV útmutató, Kúria Joggyakorlat-elemző Csoportjának véleménye) támaszkodtunk, hogy megtaláljuk azokat a szempontokat és vizsgálati lehetőségeket, amelyek egy esetleges adóellenőrzés során kellő mértékben alátámaszthatják a Társaság adólevonási jogának meglétét.

Kiemeljük, hogy vizsgálatunk kifejezett célja a Társaságra áttérhelt, előzetesen felszámított adó levonhatóságának alátámasztása, amely elsődleges szempont volt a vizsgálati rendszer megalkotásakor.

Felhívjuk a figyelmet, hogy tesztjeinket kizárólag a társas vállalkozások tekintetében végeztük el (korlátolt felelősségű társaságok, részvénytársaságok, betéti társaságok, közkereseti társaságok).

A tesztek teljes körű lefuttatásához az alábbi információk szükségesek a Társaság partnerei tekintetében:

- A partner adószáma
- A partner rögzített neve
- A partner rögzített címe
- A partner rögzített képviselője
- A partner rögzített pénzforgalmi jelzőszáma
- A partner tekintetében alkalmazandó teljesítési dátum, amelyre lefuttathatók a tesztek
- A partnerrel bonyolított ügylet(ek) volumene

Tesztjeink lefuttatásához a Társaság által rendelkezésünkre bocsátott információkat használtuk. A Társaság által rendelkezésre bocsátott adatok helyességét nem vizsgáltuk, azokon tartalmi változtatás nélkül végeztük el a tesztek.

Amennyiben a fent leírt, a tesztek elvégzéséhez szükséges információk közül bármelyik nem áll rendelkezésre a vizsgálat megkezdésekor, úgy a kapcsolódó teszteket nem futtattuk le, az adott teszthez nem rendeltünk kockázati faktort. A tesztek elvégzéséhez szükséges információk hiányát minden egyes partner tekintetében a Jelentésünk vonatkozó részein jeleztük.

A tesztjeinket a Társasággal előzetes egyeztetett dátumokon fennálló adatok tekintetében végeztük el (a partnerrel bonyolított ügylet teljesítési időpontja vagy egyéb, a Társaság által megadott időpont), ezen dátumokat a Jelentésben megjelöltük.

Egy teljes vizsgálat lefuttatása során csak egyféle pénznemben feltüntetett ügyletek ellenőrizhetők.

Felhívjuk a figyelmüket, hogy az ellenőrzések alapjául szolgáló adatbázisok eltérő gyakorisággal frissülnek. Az adóhatósági adatbázisok egy része hetente, míg más adatbázisok havonta vagy negyedévente aktualizálódnak. A cégjegyzékben megtalálható adatok esetében egyes adatok a bejegyzés dátumával jelennek meg az adatbázisban, más adatok azonban visszamenőleges hatállyal.

A nyilvánosan elérhető adóhatósági tájékoztató alapján az adóalanyok a beszállítóikat a velük bonyolított minden egyes tranzakciót megelőzően vagy a tranzakció időpontjában kötelesek ellenőrizni. A konzervatív álláspont szerint ezért érdemes minél gyakrabban, szabályos időközönként (pl. az áfa bevallás gyakoriságával egyezően) ellenőrzést végezni a beszállítók tekintetében.

Vizsgálatunk során több ellenőrzést végzünk a Társaság üzleti partnerei vonatkozásában, amelyek a kapott adatok és a vonatkozó időpontban hatályos cégadatok összehasonlításán alapulnak (társaságnál rögzített cím, képviselő és pénzforgalmi jelzőszám). Az ellenőrzés során – az elfogadható mértékű eltérések figyelmen kívül hagyása érdekében – nem pontos egyezőségvizsgálat történik.

Az egyezőség mértékének számszerűsítését algoritmusok végzik, amelyek egy 0 és 1 közötti számmal határozzák meg a hasonlóságot két szöveg között. A PartnerScan az egyes tulajdonságok ellenőrzésekor egyedi algoritmusok és határértékek segítségével dönti el, hogy egy partner kockázatos eredményre fut-e az adott teszt szempontjából. Az alkalmazott algoritmusokat és egyezőségi kritériumokat a PartnerScan céljára tekintettel választottuk ki. Az egyezőség megkövetelt mértékét feltüntettük az összefoglaló táblázatban (lásd: II. pont Vizsgálati módszertan leírása).

### ***A Társaságnál rögzített cím (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal***

Algoritmus: Smith-Waterman-Gotoh algoritmus

Egyezőségi kritérium: 0,7 és nagyobb

Szempontok:

- Utca, út, ut, u., u elgépelés (pl.: tuca, ucta, utac) esetén egyezőség megállapítása
- Tér, ter, t. elgépelés (tre, tré, ért) esetén egyezőség megállapítása
- Körút, krt elgépelés (ktr, kötúr, köúrt) esetén egyezőség megállapítása
- Budapest, Bp., Bp, BP esetén egyezőség megállapítása
- Kerület, ker., k. esetén egyezőség megállapítása
- Rövidítések (pl.: Dózsa György út – Dózsa Gy. út) kezelése

Az algoritmus összehasonlítja két karaktersorozat összes lehetséges szegmensét az összes lehetséges karakterhossz alapján.

### ***A Társaságnál rögzített képviselő összevetése az adatbázissal***

Algoritmus: Monge-Elkan (Jaro-Winkler) algoritmus

Egyezőségi kritérium: 0,8 és nagyobb

Szempontok:

- Vezetéknév, keresztnév sorrendjétől függetlenül egyezőség mutatása
- Dr. vagy egyéb cím meglététől/hiányától függetlenül egyezőség mutatása

A Jaro-Winkler távolság a szerkesztési távolság egy típusa. A távolságot 1-ből kivonva kapható meg a Jaro-Winkler hasonlóság, ami jól használható személynevek összehasonlításához.

A Monge-Elkan algoritmus felhasznál egy másik hasonlóságot számító algoritmust. A két paraméterként kapott karaktersorozatot szegmensekre bontja (személyneveknél például szóközönkénti bontás), majd az első karaktersorozat minden szegmenséhez kiszámítja a legjobb hasonlóságot a második karaktersorozat minden szegmensével történt párosításokból. Az így kapott hasonlóságok átlaga a Monge-Elkan hasonlóság.

### ***A Társaság rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal***

Algoritmus: Smith-Waterman-Gotoh algoritmus

Egyezőségi kritérium: 0,9 és nagyobb

Szempontok:

- Ha lemaradnak a nullák, akkor is mutasson egyezőséget

A jelen jelentésben szereplő eloszlás-függvény (amely kockázat-volumen koordináta rendszerben mutatja be a kockázatos, illetve kiemelten kockázatos partnerek szóródását) tekintetében az alábbiakra hívjuk fel a figyelmet.

A koordináta rendszer könnyebb áttekinthetősége, illetve reprezentativitása érdekében az egyes tengelyek tekintetében specifikus beállításokat alkalmaztunk a tengelyen felvehető minimum és maximum érték, illetve a megjelenített lépték tekintetében.

A függőleges tengelyen felvehető minimum érték a semleges partnerek tekintetében megadott kockázati faktorok értékének felső határa. A tengelyen alkalmazott léptéket a kockázatos partnerek tekintetében megadott kockázati faktorok értékének felső határa és a semleges partnerek tekintetében megadott kockázati faktorok értékének felső határa különbségeként adtuk meg.

A függőleges tengelyen felvehető maximum érték a lépték duplája. Amennyiben a Társaság bármely üzleti partnere a megadott maximum feletti kockázati faktor értéket vett fel, úgy az ábrán automatikusan a maximum érték szerint kerül elhelyezésre.

A vízszintes tengelyen felvehető minimum érték 0. Az legalacsonyabb volumenkategória felső határa adja meg a léptéket. Ebből következően a tengelyen elérhető maximum érték a lépték háromszorosa. Amennyiben a Társaság bármely üzleti partnere a megadott maximum feletti volumenkategóriába tartozik, úgy az ábrán automatikusan a maximum érték szerint kerül elhelyezésre.

### **Besorolás alapja, egyes kategóriákhoz tartozó leírás**

A Társaság üzleti partnerei vonatkozásában végzett vizsgálatunk során az egyes partnereket három különböző kockázati kategóriába soroltuk. Megkülönböztetünk semleges, kockázatos, illetve kiemelten kockázatos partnereket. Az alábbiakban részletezzük azon tényezőket, amelyek megalapozhatják a partnerek besorolását, valamint az egyes kategóriákba sorolt partnerek tekintetében javasolt általános lépéseket.

#### **Kiemelten kockázatos partnerek**

##### **Kockázati faktorok száma: $X > 3$**

Amennyiben az adott partner kiemelten kockázatos besorolást kapott, úgy az általa kibocsátott számlák vonatkozásában az adólevonási jog gyakorlásának felfüggesztése indokolt. Az adólevonási jog gyakorlásától mindaddig célszerű tartózkodni, míg a kiemelten kockázatos besorolást eredményező tényezők az adott partnerrel nem kerülnek tisztázásra, illetve korrigálásra.

Eltérő kiemelt kockázatos besorolást megalapozó tényezők különböző korrekciós lépéseket (pl. számla, szerződés módosítása, számlakibocsátói nyilatkozat beszerzése) igényelnek az adólevonási jog érvényesíthetősége érdekében.

##### **Kockázati tényezőnként javasolt lépések lehetnek pl.**

- amennyiben a partner nem rendelkezik érvényes adószámmal, vagy adószáma törlésre került a számlakibocsátás vagy teljesítés időpontjában, úgy az adott számla utáni áfa levonási jog nem érvényesíthető;
- amennyiben jelentős összegű adóhiánnyal, vagy adótartozással rendelkezik a partner, úgy a levonási jog gyakorlását abban az esetben ajánljuk, amennyiben a számlakibocsátó rendezte adótartozásait és erről írásban nyilatkozik a számlabefogadónak, vagy az ügylet vonatkozásában valamennyi dokumentum (megrendelés, számla, szerződés, fuvarokmányok, teljesítési igazolás, átadás-átvételi jegyzőkönyv) rendelkezésre áll és alvállalkozói teljesítés esetében az alvállalkozó is jelen módszerrel (PartnerScan) ellenőrzésre került;

amennyiben a számlakibocsátó adószáma felfüggesztésre került, úgy a levonási jog az ügylet megfelelő dokumentáltsága mellett az adószáma törléséig elvileg gyakorolható, amennyiben más kockázati tényező nem áll fenn.

### **Kockázatos partnerek**

**Kockázati faktorok száma:**  $1 < X \leq 3$

Amennyiben az adott partner kockázatos besorolást kapott, úgy az általa kibocsátott számlák vonatkozásában az adólevonási jog gyakorlásának felfüggesztése indokolt. Az adólevonási jog gyakorlásától mindaddig célszerű tartózkodni, míg a kockázatos besorolást eredményező tényezők az adott partnerrel nem kerülnek tisztázásra, illetve korrigálásra.

Eltérő kockázati besorolást megalapozó tényezők különböző korrekciós lépéseket (pl. számla, szerződés módosítása, számlakibocsátói nyilatkozat beszerzése) igényelnek az adólevonási jog érvényesíthetősége érdekében.

**Kockázati tényezőnként javasolt lépések lehetnek pl.:**

- amennyiben a számlakibocsátó esetében a foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma nem elegendő a teljesítéshez, úgy a szerződés módosítása, vagy külön nyilatkozat szükséges részéről, melyben rögzítésre kerül az alvállalkozó útján történő teljesítés. A megnevezett alvállalkozó esetében ugyancsak szükséges a jelen vizsgálatot lefolytatni;
- amennyiben a számlakibocsátót nem az adatbázisban szereplő képviselő képviselte, úgy meghatalmazás beszerzése és szerződéshez csatolása indokolt;

amennyiben a számlakibocsátó be nem jelentett alkalmazottakat foglalkoztatott, úgy vagy a szerződésben, vagy külön szükséges nyilatkoznatni arról, hogy az ügylethez kapcsolódó bevallási és adófizetési kötelezettségének eleget tett.

### **Semleges partnerek**

**Kockázati faktorok száma:**  $X \leq 1$

A lefuttatott tesztek alapján úgy tűnik, hogy

- a partner vonatkozásában számottevő kockázat nem merült fel;

A lefuttatott tesztek alapján a partner nem minősül kockázatosnak, azonban szükséges ellenőrizni ezen esetekben is, hogy az ügylet számlán feltüntet módon történő teljesítését alátámasztó dokumentumok (pl. megrendelés, számla, szerződés, fuvarokmányok, teljesítési igazolás, átadás-átvételi jegyzőkönyv) rendelkezésre állnak-e és összhangban vannak-e.



# III. Feltételezések, limitációk

Felhívjuk a figyelmet, hogy sem a kapcsolódó jogszabályok, sem pedig az adóhatóság által közzétett, az adólevonási jog feltételeit részletesen bemutató útmutató nem tartalmaz taxatív listát az üzleti partnerek ellenőrzése vonatkozásában. Ebből következően a vizsgálatunk alapját képező tesztek a szakmai tapasztalatunk alapján leginkább kiemelt ellenőrzési irányok leképezései. A PartnerScan által lefuttatott tesztek megalkotásánál abból a feltételezésből indultunk ki, hogy melyek azok az ellenőrzési folyamatok, amelyek – az adóhatósági tájékoztatót is figyelembe véve – minimálisan elvárhatók az egyes adózóktól. Álláspontunk szerint a nyilvánosan elérhető adatok, adatbázisok használatával lefolytatott ellenőrzés képezi az adóalanyoktól elvárható ellenőrzési minimumot. Ezen nyilvánosan elérhető adatok egyrészt az egyes cégjegyzékben található adatok, valamint az adóhatóság honlapján elérhető adatbázisokban közzétett adatok.

Jelen jelentésben foglaltak értelmezésekor figyelembe kell venni a nyilvánosan elérhető adatok minőségét és az adatok karbantartását. Függetlenül attól, hogy az ellenőrzéseket milyen dátum tekintetében végezzük el, eltéréseket okozhat az, hogy az adatbázisok eltérő gyakorisággal frissülnek. Az adóhatósági adatbázisok egy része hetente, míg más adatbázisok havonta vagy negyedévente frissülnek. A cégjegyzéki adatok esetében figyelembe kell venni a változásbejelentésre nyitva álló törvényi határidőt, valamint a cégjegyzéket kezelő cégbíróságra irányadó ügyintézési határidőt, továbbá azt, hogy egyes adatok a bejegyzés dátumával jelennek meg az adatbázisban, egyes adatok azonban visszamenőleges hatállyal. Mindazonáltal, főszabály szerint, az adózók a teljesítés időpontjában fennálló adatokat kötelesek vizsgálni.

Jelen vizsgálati jelentésben leírtak a Társaság által rendelkezésre bocsátott adatok vizsgálatának eredményét tartalmazzák, elsődleges céljuk, hogy a Társaság adólevonáshoz való jogának meglétét alátámasszák, a bizonyítást megkönnyítsék, valamint az esetleges adókockázatokat mérsékeljék a Társaság üzleti partnerei tekintetében megjelölt kiemelt szempontok alapján. Jelen jelentés nem biztosítja automatikusan a Társaság adólevonási jogát, annak megkérdőjelezése minden esetben az adóhatóság képviselőjében eljáró, ellenőrzésért felelős adóellenőr diszkrecionális jogkörébe tartozik.

Jelen vezetői összefoglalót a NAV által kiadott 3010/2015. útmutatóban („Útmutató”) és a Kúria jogértelmező csoportjának iránymutatásában ismertetett szempontok alapján alakítottuk ki. Bár az Útmutató jogilag nem bír kötelező erővel, azonban segítséget nyújt a jogszabályok helyes értelmezéséhez és az azoknak megfelelő gyakorlat kialakításához. Az Útmutatót az adóhatóság a Nemzetgazdasági Minisztériummal egyeztetve alkotta meg.

Jelen jelentés alapjául a jelentés készítésének időpontjában hatályos magyar adójogszabályok, illetve azokkal kapcsolatos jelenlegi ismereteink és jogértelmezésünk szolgál. Egyes esetekben a magyar hatóságok és bíróságok jogszabály-értelmezése eltérhet a Deloitte által követett értelmezéstől.

A jelentés eredményei nem kötelező érvényűek az adóhatóságokra, más állami és felügyeleti szervekre, illetve a bíróságokra nézve.

Az jelentés célja, hogy az áthárított általános forgalmi adóra vonatkozó levonási jog érvényesítéséhez szükséges partnerellenőrzéseket áttekinthető formában összegezze. Nem célja azonban, hogy a levonási jog egyéb jogszabályi kritériumainak való megfelelését, a Társaság számviteli, számlázási és egyéb gazdasági gyakorlatát, valamint egyéb, áfához, illetve más adónemekhez kapcsolódó adókockázatokat vizsgálja. Így amennyiben az adóhatóság a levonási jogot egyéb követelményre hivatkozva megtagadja, a Deloitte nem tekinthető felelősnek érte. A jelen dokumentumban megadott információk nem minősülnek számviteli, adóügyi, jogi, befektetési,

tanácsadási illetve egyéb szakmai szolgáltatásnak. Ezek az információk nem képezhetik a Társaság üzleti döntéseinek kizárólagos alapját.

A Deloitte nem köteles figyelemmel kíséreni a Szolgáltatások nyújtásának időpontját követően bekövetkező eseményeket, illetve ezek fényében módosítani Jelentését, kivéve, ha erről a felek írásban kifejezetten másként rendelkeznek.

A Deloitte magyarországi cégei nem vonhatók felelősségre jelen dokumentum, vagy a benne foglalt információk felhasználásával kapcsolatosan felmerülő közvetlen, közvetett, járulékos, következményes, büntető jellegű vagy bármilyen egyéb kárért, valamint egyéb veszteségért sem, legyen az szerződéses, jogszabály szerinti vagy magánjogi (például gondatlanságból fakadó). A jelentés kizárólag a Társaság részéről megküldött adatokon alapszik, azokon a Deloitte tartalmilag nem változtat.

Amennyiben a Társaság a vizsgálatok beviteli adatait nem a Deloitte által előzetesen a Társaság részére rendelkezésre bocsájtott meghatározott formában szolgáltatja, a Deloitte nem vállal felelősséget a vizsgálatok teljes körű és hibátlan lefutásáért.

Jelen anyagok és a bennük foglalt információk tájékoztató jellegűek és esetlegesen hibákat is tartalmazhatnak, amelyekért a Deloitte sem kifejezetten, sem hallgatólagosan nem vállal felelősséget, és amelyek nem minősülnek a Deloitte állásfoglalásának. Az előzőek érintése nélkül a Deloitte Magyarország nem garantálja az anyagoknak és / vagy a bennük foglalt információknak a hibamentességét.

Az összefoglaló kizárólag a Társaság számára készült, belső használatra. A Társaság a vezetői összefoglalót a Deloitte kifejezett írásos beleegyezése nélkül nem adja át harmadik fél részére. Adóhatósági ellenőrzés során a vizsgáló szerv részére bemutatásra kerülhet jelen jelentés, mint a jogszabályi előírásoknak való megfelelést alátámasztó dokumentum.

# IV. Semleges partnerek

## 1. Teszt Ügyfél 13.

1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-13	Teszt Ügyfél 13.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	300000

2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma érvényes.	-	
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	

<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott be nem jelentett alkalmazottat.	-	
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-0,1	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe egyezik az adatbázissal.	-	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül nem állt bírósági végrehajtás alatt.	-	

<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	
---	---	---	--

MINUTA

## 2. Teszt Ügyfél 14.

1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-44	Teszt Ügyfél 14.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	262894

2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma érvényes.	-	
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott	-	

	be nem jelentett alkalmazottat.		
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-0,1	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe egyezik az adatbázissal.	-	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	0,2	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

### 3. Teszt Ügyfél 15.

1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-41	Teszt Ügyfél 15.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	6326980

2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma érvényes.	-	
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott	-	



	be nem jelentett alkalmazottat.		
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner nem szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe egyezik az adatbázissal.	-	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	0,2	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

#### 4. Teszt Ügyfél 16.

1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-10	Teszt Ügyfél 16.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	982773

2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma érvényes.	-	
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott	-	

	be nem jelentett alkalmazottat.		
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner nem szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe nem egyezik az adatbázissal.	0,3	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül nem állt bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

# V. Kockázatos partnerek

## 5. Teszt Ügyfél 1.

### 1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-3-42	Teszt Ügyfél 1.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111- 22222222- 33333333	2017.03.23	162000

### 2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma érvényes.	-	
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adó tartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adó tartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül legalább egyszer fel volt függesztve.	1	

<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott be nem jelentett alkalmazottat.	-	
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner nem szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	-	-	A rendelkezésünkre bocsátott adatok között nem szerepelt a teszt lefuttatásához szükséges adat.
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma kisebb, mint a Társaság által meghatározott alsó határérték.	0,25	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül nem állt bírósági végrehajtás alatt.	-	

<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	
---	---	---	--

MINUTA

## 6. Teszt Ügyfél 2.

1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-41	Teszt Ügyfél 2.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111- 22222222- 33333333	2017.03.23	900000

2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma érvényes.	-	
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott	-	

	be nem jelentett alkalmazottat.		
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-0,1	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	-	-	A rendelkezésünkre bocsátott adatok között nem szerepelt a teszt lefuttatásához szükséges adat.
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma nem egyezik az adatbázissal.	1,5	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	0,2	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	



## 7. Teszt Ügyfél 3.

1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-44	Teszt Ügyfél 3.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	770000

2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma érvényes.	-	
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott	-	

	be nem jelentett alkalmazottat.		
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-0,1	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe egyezik az adatbázissal.	-	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner bírósági végrehajtás alatt áll.	1	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	1,2	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

## 8. Teszt Ügyfél 4.

1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-13	Teszt Ügyfél 4.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	320000

2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma érvényes.	-	
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner adóhatósági végrehajtási eljárás alatt áll.	1	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott	-	

	be nem jelentett alkalmazottat.		
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner nem szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	-	-	A rendelkezésünkre bocsátott adatok között nem szerepelt a teszt lefuttatásához szükséges adat.
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner bírósági végrehajtás alatt áll.	1	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	0,2	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

## 9. Teszt Ügyfél 5.

1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-44	Teszt Ügyfél 5.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	800000

2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma érvényes.	-	
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott	-	

	be nem jelentett alkalmazottat.		
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-0,1	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe egyezik az adatbázissal.	-	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	2,6	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

## 10. Teszt Ügyfél 6.

### 1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-11	Teszt Ügyfél 6.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	1700000

### 2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma érvényes.	-	
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott	-	

	be nem jelentett alkalmazottat.		
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner nem szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	-	-	A rendelkezésünkre bocsátott adatok között nem szerepelt a teszt lefuttatásához szükséges adat.
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma kisebb, mint a Társaság által meghatározott alsó határérték.	0,75	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma nem egyezik az adatbázissal.	2	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül nem állt bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	



# VI. Kiemelten kockázatos partnerek

## 11. Teszt Ügyfél 7.

1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-19	Teszt Ügyfél / 7.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	319410

2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma nem érvényes.	4	Az adószám utolsó három számjegye nem egyezik a NAV adatbázisban rögzítettel.
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adó tartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adó tartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	

<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	
<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott be nem jelentett alkalmazottat.	-	
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner nem szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe egyezik az adatbázissal.	-	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma kisebb, mint a Társaság által meghatározott alsó határérték.	0,25	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül nem állt bírósági végrehajtás alatt.	-	

<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	
---	---	---	--

MINUTA

## 12. Teszt Ügyfél 8.

### 1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-42	Teszt Ügyfél 8.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	1804466

### 2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma nem érvényes.	4	Az adószám utolsó három számjegye nem egyezik a NAV adatbázisban rögzítettel.
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	

<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott be nem jelentett alkalmazottat.	-	
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner nem szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe nem egyezik az adatbázissal.	0,3	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül nem állt bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

### 13. Teszt Ügyfél 9.

#### 1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-44	Teszt Ügyfél 9.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	19628

#### 2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma nem érvényes.	4	Az adószám utolsó három számjegye nem egyezik a NAV adatbázisban rögzítettel.
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adó tartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adó tartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	

<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott be nem jelentett alkalmazottat.	-	
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-0,1	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe egyezik az adatbázissal.	-	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	0,4	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

## 14. Teszt Ügyfél 10.

### 1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-42	Teszt Ügyfél 10.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	500000

### 2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma nem érvényes.	4	Az adószám utolsó három számjegye nem egyezik a NAV adatbázisban rögzítettel.
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	



<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott be nem jelentett alkalmazottat.	-	
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner nem szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe nem egyezik az adatbázissal.	0,3	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma kisebb, mint a Társaság által meghatározott alsó határérték.	0,25	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma egyezik az adatbázissal.	-	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül nem állt bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

## 15. Teszt Ügyfél 11.

### 1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-44	Teszt Ügyfél 11.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	923547

### 2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma nem érvényes.	4	Az adószám utolsó három számjegye nem egyezik a NAV adatbázisban rögzítettel.
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	

<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott be nem jelentett alkalmazottat.	-	
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-0,1	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe egyezik az adatbázissal.	-	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma nem egyezik az adatbázissal.	1,5	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	0,2	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

## 16. Teszt Ügyfél 12.

### 1. Tesztek elvégzéséhez kapott adatok

Adószám	Rögzített név	Rögzített cím	Rögzített képviselő	Rögzített pénzforgalmi jelzőszám	Dátum	Volumen
12345678-2-44	Teszt Ügyfél 12.	1111 Teszt Város, Teszt út 1.		11111111-22222222-33333333	2017.03.23	1612345

### 2. Egyes tesztek részletezése

Teszt megnevezése	Eredmény	Kockázati faktor	Megjegyzés
<b>Magyar formátumú adószám érvényességének validálása</b>	A partner adószáma nem érvényes.	4	Az adószám utolsó három számjegye nem egyezik a NAV adatbázisban rögzítettel.
<b>Jelentős összegű adóhiány fennállásának vizsgálata</b>	A partner nem rendelkezik jelentős összegű adóhiánnyal.	-	
<b>Adótartozás (állami adóhatóságnál, 180 nap, 100 millió forintot meghaladó összeg) fennállásának vizsgálata</b>	A partnernek nincs 100 millió forintot meghaladó adótartozása.	-	
<b>Adóhatósági végrehajtási eljárás alá tartozás vizsgálata</b>	A partner nem áll adóhatósági végrehajtási eljárás alatt.	-	
<b>Felfüggesztett adószámok ellenőrzése</b>	A partner adószáma nincs felfüggesztve.	-	
<b>Korábbi adószám felfüggesztések vizsgálata</b>	A partner adószáma elévülési időn belül nem volt felfüggesztve.	-	
<b>Szankciós jelleggel törölt adószámok lekérdezése</b>	A partner adószáma érvényes, nem áll törlés hatálya alatt.	-	

<b>Be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatók szűrése</b>	A partner elévülési időn belül nem foglalkoztatott be nem jelentett alkalmazottat.	-	
<b>Köztartozásmentes adózók lekérdezése</b>	A partner szerepel a köztartozásmentes adózók között.	-0,1	
<b>A partner Társaságnál rögzített címének (székhely, telephely, fióktelep) összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített címe nem egyezik az adatbázissal.	0,3	
<b>A cég létrejöttének (bejegyzés dátumának) beazonosítása</b>	A partner létrejöttének időpontja megelőzi a teljesítési időpontot.	-	
<b>Előtársasági működés vizsgálata</b>	A partner a teljesítés időpontjában nem működött előtársaságként.	-	
<b>Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás, illetve végelszámolás alatt.	-	
<b>Foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszámának vizsgálata</b>	A partnernél foglalkoztatottak átlagos statisztikai létszáma eléri/meghaladja a Társaság által meghatározott alsó határértéket.	-	
<b>A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszámának összevetése az adatbázissal</b>	A partner Társaságnál rögzített pénzforgalmi jelzőszáma nem egyezik az adatbázissal.	2	
<b>Bírósági végrehajtási eljárás hatályának vizsgálata</b>	A partner nem áll bírósági végrehajtás alatt.	-	
<b>Lezárult végrehajtási eljárások vizsgálata</b>	A partner elévülési időn belül legalább egyszer bírósági végrehajtás alatt állt.	0,2	
<b>Egy évnél fiatalabb cégek vizsgálata</b>	A partner a megadott dátumhoz képest egy évnél régebben jött létre.	-	

# Deloitte.

A Deloitte név az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”) társaságra, tagvállalatainak hálózatára és kapcsolt vállalkozásaira utal. A DTTL és valamennyi tagvállalata önálló, egymástól elkülönülő jogi személy. A DTTL (vagy „Deloitte Global”) nem nyújt szolgáltatásokat ügyfelek számára. A DTTL és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: [www.deloitte.hu/magunkrol](http://www.deloitte.hu/magunkrol).

Magyarországon a szolgáltatásokat a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte Kft.), a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. (Deloitte Zrt.) és a Deloitte CRS Kft. nyújtja (melyek közös neve "Deloitte Magyarország"). Mindhárom társaság a Deloitte Central Europe Holdings Limited tagvállalata. A Deloitte Magyarország négy szakmai területen - könyvvizsgálat, tanácsadás, adó- és jogi valamint kockázati tanácsadási területeken - tölt be kiemelkedő szerepet az országban, és kínál szolgáltatásokat több mint 500 hazai és külföldi szakértője segítségével. (Ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, a Deloitte Legal Szarvas és Társai Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat.)

A jelen dokumentum és a benne foglalt valamennyi információ a Deloitte Magyarország társaságaitól származik és célja, hogy bizonyos témakör(ök)ben általános információkkal szolgáljon, de nem tárgyalja az adott témakör(öke)t annak teljességében. A jelen dokumentumban megadott információk nem minősülnek számviteli, adóügyi, jogi, befektetési, tanácsadási illetve egyéb szakmai szolgáltatásnak. Ezek az információk nem képezhetik ügyfeleink üzleti döntéseinek kizárólagos alapját. Ügyfeleinket arra kérjük, hogy pénzügyeiket vagy üzletvitelüket befolyásoló bármely döntésük meghozatala, vagy a döntésnek megfelelő magatartás tanúsítása előtt kérjék képzett szakmai tanácsadóink véleményét.

Jelen anyagok és a bennük foglalt információk tájékoztató jellegűek és esetlegesen hibákat is tartalmaznak, amelyekért a Deloitte Magyarország sem kifejezetten, sem hallgatólagosan nem vállal felelősséget, és amelyek nem minősülnek a Deloitte Magyarország állásfoglalásának. Az előzőek érintése nélkül a Deloitte Magyarország nem garantálja az anyagoknak és / vagy a bennük foglalt információknak a hibamentességét, továbbá a teljesítés vagy a minőség valamennyi egyedi kritériumának való megfelelést sem. A Deloitte Magyarország cégei nem felelnek a szolgáltatásaik piacképességére, vagy adott célra való alkalmassága, jogtisztasága, versenyképessége, biztonsága és pontossága vonatkozásában.

Ügyfelünk a jelen anyagot és a benne foglalt információkat a saját felelősségére használja, és teljes mértékben felelősséget vállal a jelen dokumentum és a benne foglalt információk használatából eredő következményekért, esetleges veszteségekért. A Deloitte Magyarország cégei nem vonhatók felelősségre jelen dokumentum, vagy a benne foglalt információk felhasználásával kapcsolatosan felmerülő közvetlen, közvetett, járulékos, következményes, büntető jellegű vagy bármilyen egyéb kárért, valamint egyéb veszteségért sem, legyen az szerződéses, jogszabály szerinti vagy magánjogi (például gondatlanságból fakadó).

A fent írtaktól eltérően amennyiben az információk és az anyagok kifejezetten az Ügyfél és a Deloitte Magyarország között létrejött szerződés végleges teljesítéséért kerülnek átadásra, a Deloitte Magyarország felelősséget vállal azért, hogy a szolgáltatásnyújtás és - amennyiben van - az elkészült termék szerződésszerű. A Deloitte Magyarország rögzíti, hogy az anyagok és az információk kizárólag a szerződésben meghatározott személyek / szervezetek számára készülnek és célokra alkalmasak. A Deloitte Magyarország minden felelősséget kizár az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott dokumentumokból, anyagokból, információkból és adatokból fakadó vagy azokkal összefüggő károk vonatkozásában. Minden itt nem szabályozott kérdésre a vonatkozó szerződés irányadó.

Ha a fenti rendelkezések bármelyike bármilyen okból nem érvényesíthető, a többi rendelkezés továbbra is hatályban marad és alkalmazandó.

© 2017 Deloitte Magyarország