



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

DIGITÁLIS ADÓHATÓSÁGBÓL INTELLIGENS ÖKOSZISZTÉMA

AZ ADATGYŰJTÉS, A GÉPI TANULÁS ÉS
AZ ADÓFIZETŐKKEL VALÓ INFORMÁCIÓMEGOSZTÁS
EGYENSÚLYÁNAK MŰVÉSZETE

VÁGUJHELYI FERENC
A NAV ELNÖKE

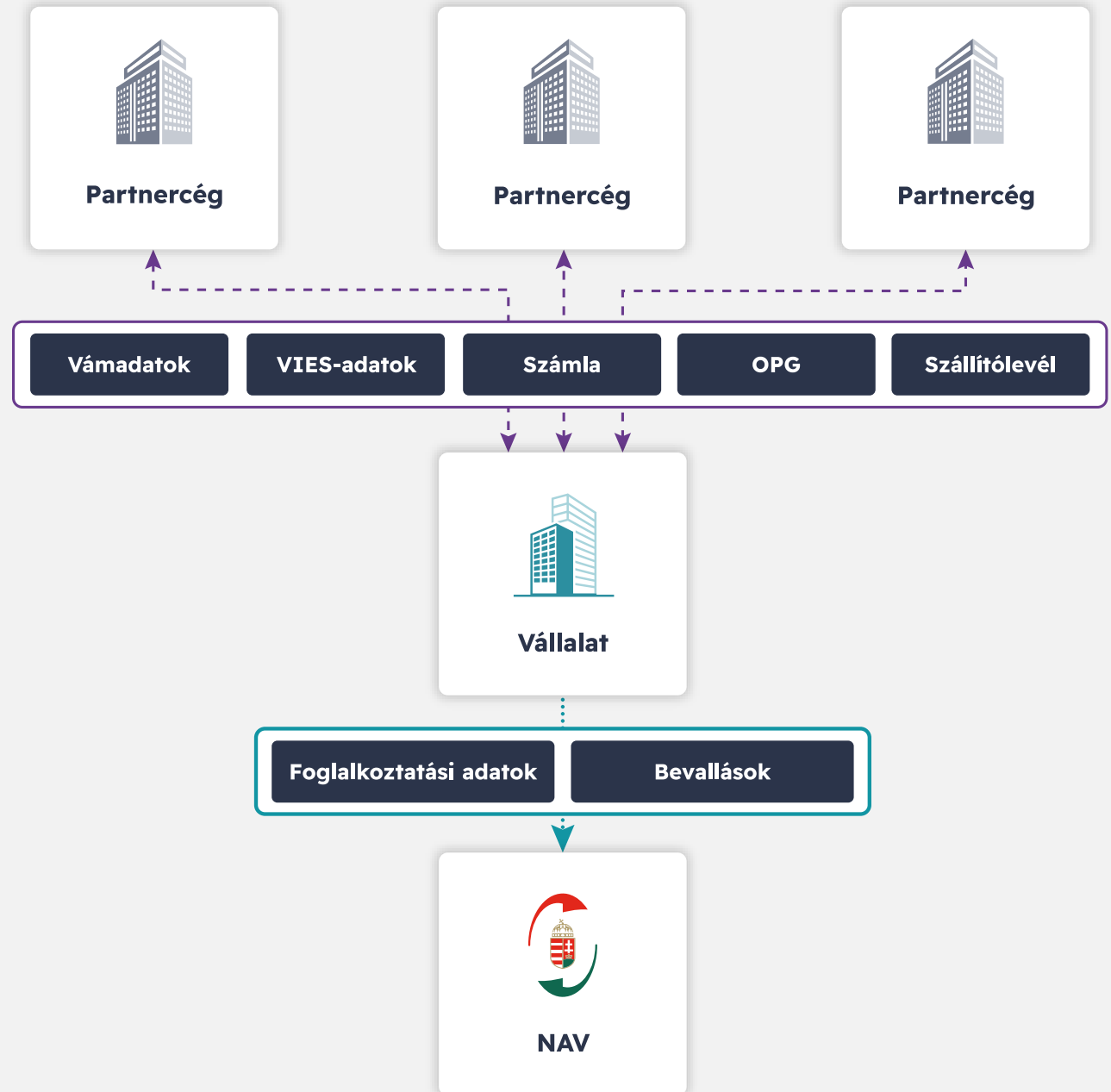
DIGITÁLIS GAZDASÁG ÉS **TRANZAKCIÓS ADATOK**

- ▶ A gazdaság digitalizálódik
- ▶ Minden üzleti esemény digitális nyomot hagy
- ▶ Tranzakciószintű adatkérés ≠ adminisztrációs túlterhelés



Milyen adatokat kell gyűjteni?

- ▶ Vám (import ÁFA)
- ▶ Közösségen belüli kereskedelem (EU)
- ▶ Belföldi számlák
- ▶ Elektronikus pénztárgépek
- ▶ Közúti áruszállítási adatok
- ▶ Foglalkoztatási adatok
- ▶ Hagyományos adóbevallások



MIRE JÓ EZ A HATALMAS MENNYISÉGŰ ADAT?

01

Az adminisztráció
csökkentése

02

Kockázatértékelés
az ellenőrzéshez

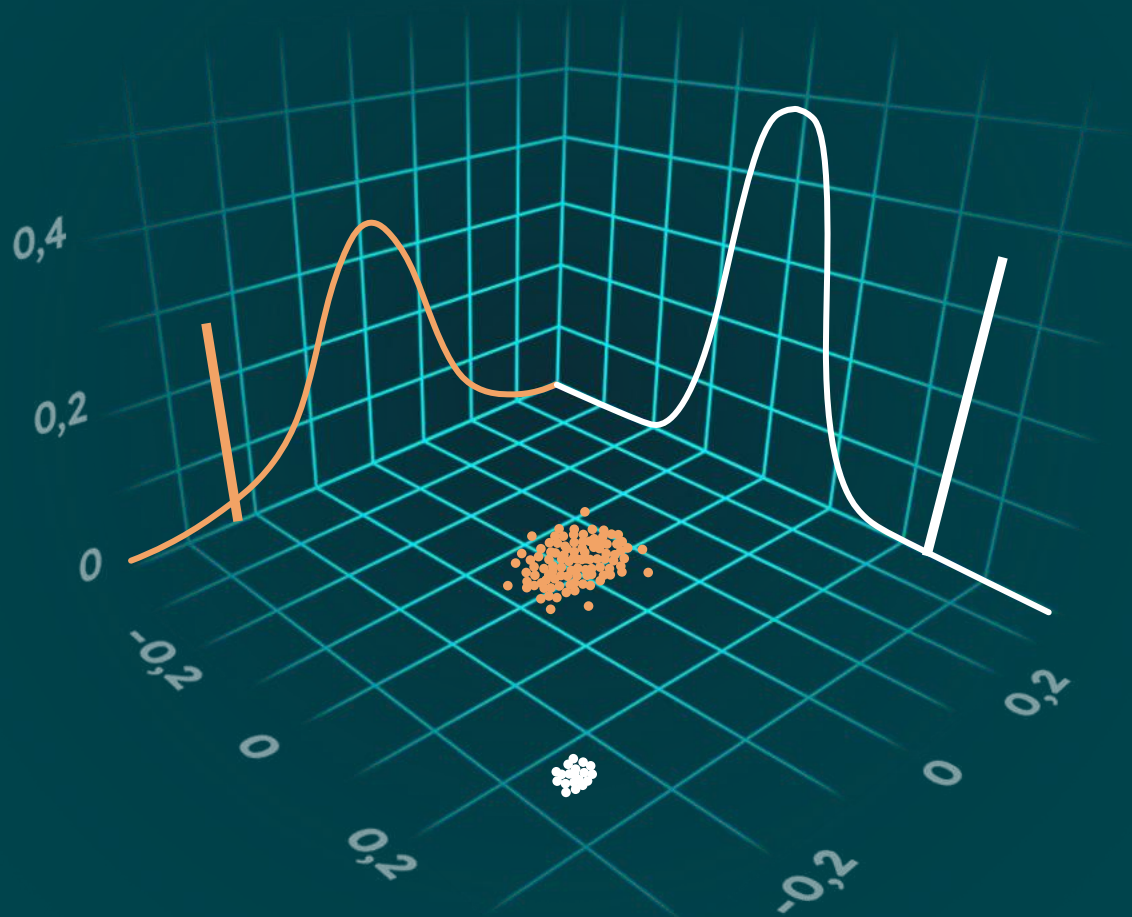
03

Az adófizetők
helyzetbe hozása:
adattér-tudatosság

*Az adóigazgatás működtetése,
hatékony ellenőrzési kiválasztás,
támogatás a jogkövető adózóknak.*



Kockázati státusz vs. pozíció az adattérben



- ▶ „régi” kockázat: integritási szabályok megsértése (pl. eltérő áfa az adóbevallásban és a kiállított számlákban)
- ▶ tranzakciószintű adatok birtokában: a legtöbb adózó megsért valamilyen szabályt, de az ellenőrzés $< 1\%$
- ▶ kevés a revizor, és költséges az adatintegritási hibák javítása

MEGOLDÁS:

előre kitöltött adóbevallások,
valós idejű ellenőrzés



AZ ADÓZÓI POZÍCIÓ MEGERŐSÍTÉSE #1

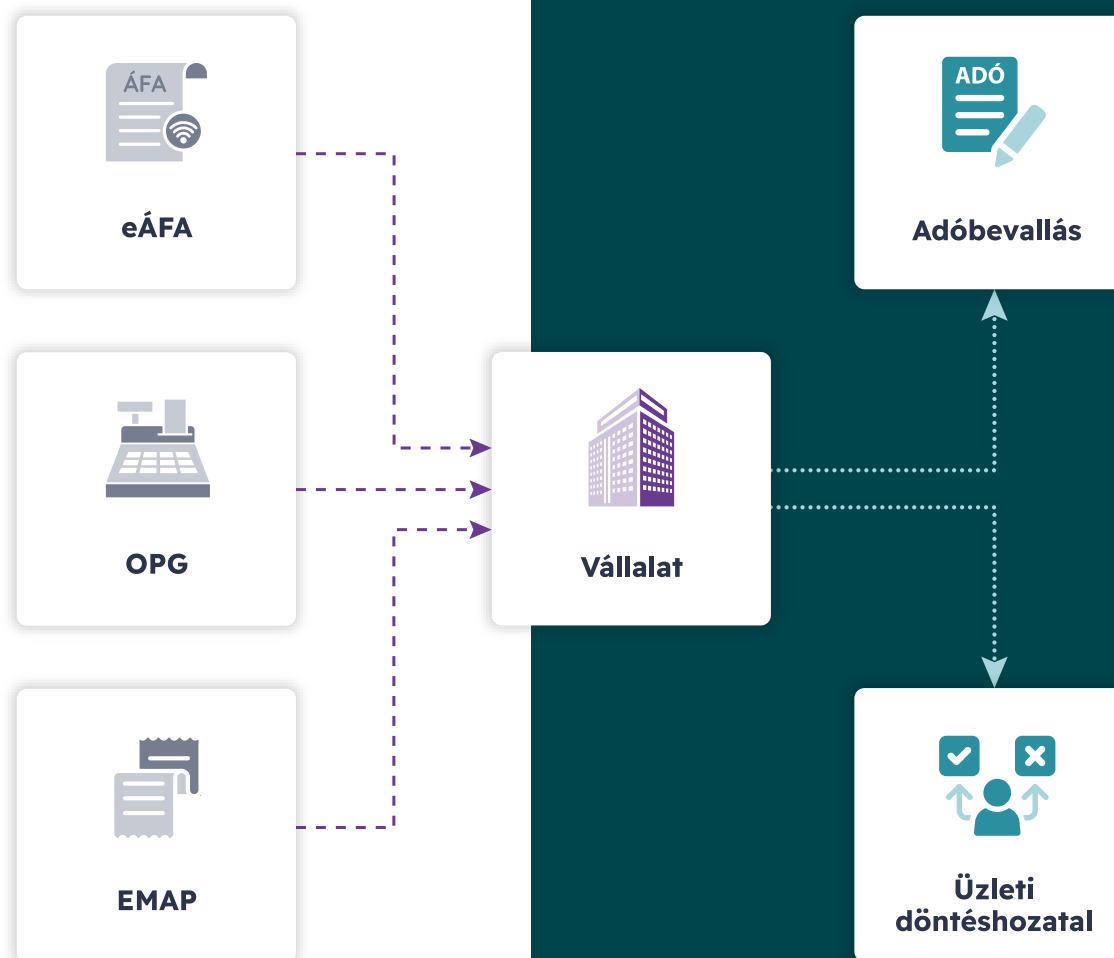
AZ ELLENŐRZÉS, ÉS A MESTERSÉGES INTELLIGENCIA KIEGÉSZÍTŐ SZEREPE

- ▶ Revizor kell a bonyolult kockázati esetekhez a jogsértések és csalások felderítésére
- ▶ Az adófizetők összehasonlító adatainak megjelenítése



AZ ADÓZÓI POZÍCIÓ MEGERŐSÍTÉSE #2

- ▶ Az 'adattér' kiterjesztése = gépi tanulás használata (pl. scikit-learn), és a deviáns vállalatok csoportjaitól való távolság bemutatása



A kockázatelemzés visszamutatásának kockázata

- ▶ Kockázati besorolások megosztása



a szabályok adaptálása akadályozza a felderítést

- ▶ Megosztás a partnerekkel

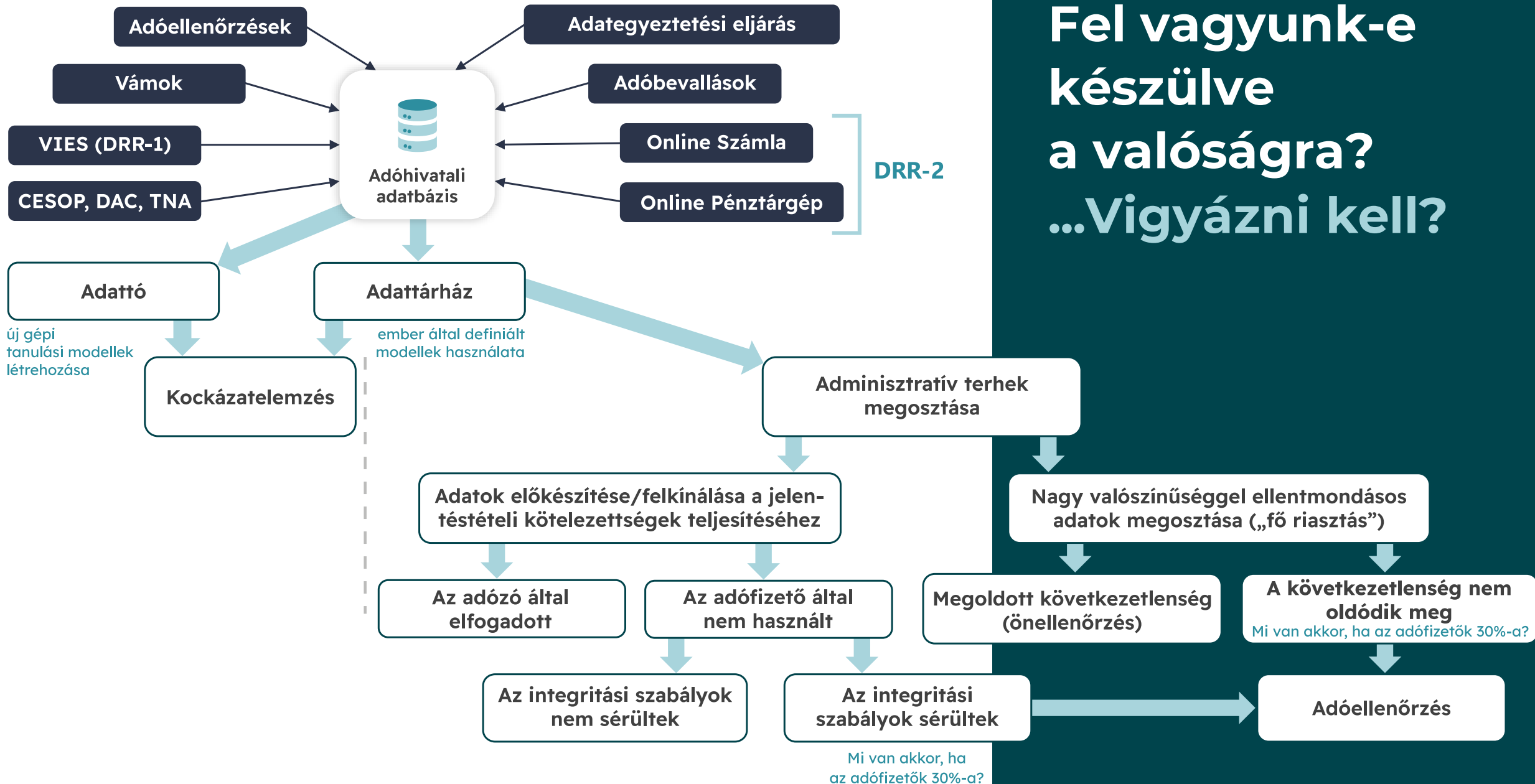


önbeteljesítő jóslat, ami miatt a vállalat tönkremehet

- ▶ **MEGOLDÁS:** megosztás csak az adózóval
- ▶ Jogilag nem kötelező érvényű, de értékes, csak nem hitelesített információk



Fel vagyunk-e készülve a valóságra? ...Vigyázni kell?





Következtetés

Körültekintően kell arról döntenünk, hogy mit követeljük meg, mit és hogyan használjunk fel, és mit osszunk meg, hogy segítsük a jogkövető adózókat, de ne ártsunk nekik a csalások felderítése során.

▶ Digitális gazdaság



adatgazdag környezet

▶ GONDOSAN DÖNTSD EL:

MIT gyűjts,
HOGYAN használd,
MIT ossz meg!

▶ CÉL:

a jogkövető adózók
támogatása és védelme,
a bajba jutottak
megkímélése



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

KÖSZÖNÖM!

www.nav.gov.hu