



Bereczki Erzsébet

Az adózás eljárási szabályai (az adózás rendje)



A követelménymodul megnevezése:

Adózási feladatok

A követelménymodul száma: 1976-06 A tartalomlelem azonosító száma és célcsoportja: SzT-002-50



AZ ADÓZÁS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI(AZ ADÓZÁS RENDJE)

ESETFELVETÉS – MUNKAHELYZET

Képzelse el, hogy szeretné tudni, Önre, mint magánszemélyre milyen adókötelezettségek vonatkoznak. Érdeklik az adóztatás törvényeinek megszegésével járó következmények, és hogy az adózással kapcsolatos eljárásoknak milyen módjai, formái vannak. Az alábbiakban információkat találhat az adózás rendjéről és az adózási eljárásokról.

SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

I. AZ ADÓZÁS RENDJÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

Az adózás rendjét a 2003. évi XCII: törvény (a továbbiakban Art.) szabályozza.

A törvény az adóviszonyok eljárási szabályozását tartalmazza.

Az Art. célja: " az adózás rendjének, az eljárás törvényességének és eredményességének érdekében az adózók és az adóhatóságok jogainak és kötelezettségeinek egységes szabályozása."

Az adózás rendjének általánosan megfogalmazható alapelvei:

Az adózás eljárási szabályai, (az adózás rendje).

Az adók kiszabása, kivetése, beszedése és nyilvántartása, az ellenőrzés és végrehajtás az adóhatóságok feladatát képezik.

Az adózásigazgatási eljárásban az adóhatóság az adózóra nézve jogokat és kötelezettségeket állapíthat meg, ellenőrzi az adókötelezettség teljesítését, a joggyakorlás törvényességét, az adózást érintő tényekről, adatokról, körülményekről nyilvántartást vezet, valamint adatot igazol, ellenőrzést végez.

Az adózás rendjéről szóló törvény (Art) az adózás törvényességét biztosítja, az adózók számára egységes, áttekinthető szabályt alkot, tételes előírásokban intézményesíti a jogbiztonságot. Ugyanakkor az adóhatóságok számára lehetővé teszi a kötelezettségek maradéktalan érvényesítését a jogsértő adózókkal szemben.

Az adózás rendjét a többször módosított 1990. évi XCI. Törvény szabályozza. Az adózó és adóhatóság a törvényeknek megfelelően gyakorolhatja jogait, és teljesítheti kötelezettségeit.

A törvényt a Magyar Köztársaság területén és a vámszabad területen kell alkalmazni.

Az adózás rendje, törvényi hatálya kiterjed:

- az adóval, a járulékkal az illetékekkel összefüggő, a központi költségvetéssel, az elkülönített állami pénzalap, a Nyugdíjbiztosítási, az Egészségbiztosítási Alap, az önkormányzat javára teljesítendő, törvényen alapuló kötelező befizetésekre,
- a központi költségvetés, az elkülönített állami pénzalap terhére juttatott támogatásokra,
- az adóhatóság hatáskörébe tartozó befizetésekkkel és költségvetési támogatásokkal kapcsolatos eljárásokra,
- az adók módjára, behajtandó köztartozásokra, továbbá igazgatási bírósági szolgáltatás díjaira.

Az adózás rendjéről szóló törvény nem terjed ki:

- a társadalombiztosítási ellátásokra,
- a vámigazgatási törvény hatálya alá tartozó befizetésekre, visszatérítésekre.

Az adózás rendjéről szóló törvény vonatkozik:

- az adózóra,
- az adóhatóságokra.

A törvény előírja az adóhatóság feladatait, melyek a következők:

- megállapítja az adót, a költségvetési támogatást a törvény alapján,
- nyilvántartja az adózó és az adóhatóság között felmerült minden fontos információt,
- beszedi a jogos követeléseket,
- végrehajtja a ki nem egyenlített tartozást,
- kiutalja az adózónak járó költségvetési támogatást,
- ellenőrzi az adókötelezettség teljesítését, az adótörvények betartását,
- feltárja az adókötelezettség megsértését.

Az adózót megillető jogok:

- az iratbetekintés joga: minden az adóalanyra vonatkozó iratba betekinthez, arról másolatot készíthet, kivéve az iratnak azt a részét, amely adótitkot érintő rendelkezésbe ütközik,
- az önellenőrzés joga: elkövetett hibáját utólag korigálhatja, az adóhatósági ellenőrzés megkezdése előtt.

Az adó megfizetése mindig az adónemnek megfelelő számú számlára történik, a bírságokat, pótlékokat a megfelelő külön számlára kell teljesíteni.

II. AZ ADÓKÖTELEZETTSÉG ELEMEI

Adóköteles tevékenységet csak adószámmal rendelkező adózó folytathat.

Az adóköteles tevékenységet folytatni kívánó adózó adószám megállapítása miatt köteles az állami adóhatóságnál bejelentkezni.

Az adókötelezettség elő fontos eleme:

1. Bejelentés, nyilatkozattétel

A bejelentkezés, bejelentés legfontosabb szabályai:

- írásban, megfelelő formanyomtatványon,

Az adózás eljárási szabályai, (az adózás rendje).

– meghatározott időn belül (a vállalkozói igazolvány vagy cégbírósági bejegyzés iránti kérelem bemutatásával, az adókötelezettség keletkezésétől számított 15 napon belül, a tevékenység végzéséhez szükséges engedély megszerzését követő 15 napon belül).

Egyes helyi adók esetében az adókötelezettség a bevallás benyújtásával jelenthető be, és az adóalany 15 napon belül köteles bejelenteni, az adókötelezettséget érintő változásokat.

Az adóhatóság az adóalanyt az adózó bejelentése szerint nyilvántartásba veszi:

- adószámmal,
- adóazonosító jellel,
- útlevélszám alapján a külföldi állampolgárok esetében.

Az adózónak az adóazonosító számát az adózással kapcsolatos minden iraton fel kell tüntetni. Ha a magánszemély adóazonosító jelét nem közli, a munkáltató és kifizető a kifizetést, az adókedvezmény, költségvetési támogatás igénybevételére jogosító igazolás kiállítója az igazolás kiadását megtagadja.

Az adókötelezettség másik fontos eleme:

2. Az adó-megállapítás, mely történhet:

- önadózással, melynek során az adót, költségvetési támogatást az adózó állapítja meg, vallja be, fizeti meg, igényli vissza,
- adólevonással, melynek lényege, hogy a munkáltató, kifizető levonja az adót,
- adóbeszedéssel, melynek során az adó az adóbeszedésre jogosult szedi be,
- kivetéssel, kiszabással, melynek lényege, hogy az adóhatóság utólagosan adó-megállapítással, illetve azonnali ellenőrzéssel állapítja meg az adót.

Az adókötelezettség harmadik eleme:

3. Az adóbevallás, melynek legfontosabb szabályai:

- az adót meghatározott időpontig lehet bevallani,
- adónként, az erre a célra rendszeresített nyomtatványon teljesíthető,
- az adóbevallás lehet havi, negyedéves, éves,
- a munkáltató a levont adóelőleget és járulékot, a megállapított adót saját adóbevallása keretében vallja be,
- az adót az a munkáltató vallja be, akihez az adózó nyilatkozatát megtette,

- az adó megfizetése az adóbevallást nem pótolja,
- ha a helyi adót nem az adózó állapítja meg, addig nem kell újabb bevallást beadni, amíg az adókötelezettségben változás nem történik,
- az adóbevallást adótanácsadó, adószakértő ellenjegyezheti.

Az adókötelezettség következő eleme:

4. Az adó megfizetése

A kötelezettség legfontosabb szabályai arra vonatkoznak, hogy az adót kinek, mikor, hogyan, és hová kell megfizetni.

Az adót, annak a személynek kell megfizetni, akit a jogszabály erre kötelez. Ha az adózótól nem hajtható be, akkor:

- az örökösétől, az örökrész erejéig,
- a megajándékozottól, a kötelezettség keletkezését követően okirattal juttatott ajándék erejéig,
- az adózó jogutódjától.

Az adó megfizetése történhet:

- az esedékesség időpontjában,
- a határozat jogerőre emelkedését követő 15 napon belül,
- a költségvetési kiutalási igény benyújtásának napjától számított 30 napon belül,
- a visszaigényelt áfa 45 napon belül, ha az adó összege meghaladja az 500 000 Ft-ot.

Az adóhatóság késedelmes költségvetési kiutalás esetén késedelmi pótlék fizetésére kötelezett, kivéve, ha a késedelmet az adózó mulasztása okozta, vagy az igénylés az összeg 50%-t meghaladóan jogosulatlan.

A megfizetés napja lehet:

- az a nap, amikor a bankszámlát megterhelték,
- az adót a pénzügyintézet az adóhatóság pénztárába befizeti (ha a jogszabályok lehetővé teszik).

Az adó megfizetésének módja lehet:

- bankszámláról történő átutalással,

Az adózás eljárási szabályai, (az adózás rendje).

- készpénz-átutalási utalvánnyal,

Az adóhatóság az adózó kötelezettségét, befizetéseit, kiutalásait nyilvántartja, a számla egyenlegéről az adózónak augusztus 31-ig, illetve azok számára, akiknek május 20-ig kell adóbevallást benyújtania, október 31-ig értesítést küld.

Az adókötelezettség fontos elemei:

5. A könyvvezetés, és bizonylatok nyilvántartása.

A jogszabály által előírt bizonylatokat, könyveket úgy kell kiállítani, a nyilvántartást úgy kell vezetni, hogy azok az adó alapjának, összegének, a mentességek, kedvezmények, támogatások alapjának és összegének megállapítására alkalmasak legyenek.

A bizonylat megőrzésével kapcsolatban a jogszabály úgy rendelkezik, hogy azokat az adóhatóságnál bejelentett helyen kell tárolni, szükség esetén, 3 munkanapon belül be kell mutatni, és legalább öt évig meg kell őrizni.

A bizonylatok elektronikus adathordozón is megőrizhetők, ha biztosított az összes adat előállítása, folyamatos leolvashatósága.

Az adókötelezettség fontos eleme:

6. A nyilatkozat – tétel .

Az adóhatóság felhívására az adózó nyilatkozattételre kötelezhető az általa ismert, illetve nyilvántartásban szereplő olyan adatról, tényről, körülményről, amely a vele szerződéses kapcsolatban állt vagy álló adózó adókötelezettségének, adóalapjának, adókedvezményének, adójának megállapítását, illetve ellenőrzését teszi lehetővé.

A nyilatkozattétel megtagadható, ha az adózó vagy magánszemély az eljárásban tanúként nem meghallgatható, vagy tanúvallomását megtagadhatná.

III. AZ ADÓZÁS RENDJÉNEK MEGSZEGÉSÉVEL KAPCSOLATOS JOGKÖVETKEZMÉNYEK

Az adózási jogsértésekhez csak pénzben kifejezett, százalékos vagy tételesen meghatározott adójogi szankciók kapcsolódnak, kivéve, ha büntetőjogi jogkövetkezmény esete áll fenn.

Ha az adózó kötelezettségének nem tesz eleget, pótlékkal, bírsággal sújtható. A szankciók egy része egymás mellett is alkalmazható, míg mások kizárják egymást. Például: adóbírság mellett késedelmi pótlék felszámításának van helye, míg bevallási késedelem miatt mulasztási bírság mellett késedelmi pótlékot nem lehet egyidejűleg kivetni.

A lehetséges jogkövetkezmények

1. Késedelmi pótlék: az adó késedelmes megfizetése esetén az esedékesség napjától, illetve a költségvetési támogatásnak az esedékesség előtt történő igénybevétele esetén az esedékesség napjáig.

Mértéke: a minden naptári nap után az érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. Késedelmi pótlék után késedelmi pótlékot felszámítani nem lehet és nem kell megfizetni arra az időszakra, amelyre az adózó a késedelmét igazolta.

2. Önellenőrzési pótlék: az adózó az adót maga helyesbíti.

Mértéke: a késedelmi pótlék 50%- a, ugyanazon bevallás ismételt önellenőrzése esetén 75%- a, bevallás benyújtására előírt határidő leteltét követő első naptól a helyesbítés nyilvántartásba történő feljegyzésének, illetve a személyi övedelemadó esetén az önellenőrzési lap benyújtásának napjáig.

Ha az önellenőrzés pótlólagos befizetési kötelezettséget nem eredményezett, az általános szabályok szerint kell a pótlékot meghatározni, de az 5000 Ft-ot (magánszemélyek esetén 1000 Ft) meghaladó összeget nem kell bevallani és megfizetni.

3. Adóbírság: adóhiány esetén kell megfizetni, mértéke az adóhiány 50%-a.

4. Mulasztási bírság: a bevallás, bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén, hibásan benyújtott bevallás esetén kell fizetni.

Mértéke esetenként változó:

– a bevallás késedelmes, de az adóhatóság felszólítását, ellenőrzését megelőző teljesítése esetén, a magánszemély adózó 100 000 Ft-ig, más adózó 200 000-ig terjedő bírsággal sújtható,

– eljárási illetékfizetési kötelezettség késedelme, meg nem fizetése esetén a meg nem fizetett illeték 100%- a, legfeljebb 100 000 Ft,

– hibás bevallás esetén a magánszemély adózó 10 000 Ft-ig, más adózó 100 000 Ft-ig terjedő bírsággal sújtható,

– bizonylatok, könyvek, nyilvántartási kötelezettség hiánya, hibás vezetése, valótlan adatszolgáltatás, ellenőrzés akadályozása, esetén magánszemélyeknek 100 000 Ft, illetve 200000 FT.

A mulasztási bírság mellett nincs helye a késedelmi pótlék megállapításának. Az adóhatóság az összes körülmény mérlegelésével, a mulasztás súlyához igazodó bírságot szab ki, vagy mellőzi a bírság kiszabását.

5. Az adó elévülése

Az adó megállapításához való jog annak a naptári évnek az utolsó napjától számított öt év elteltével évül el, amelyben az adóról bevallást, bejelentést kellett volna tenni, illetve bevallás, bejelentés hiányában az adót meg kellett volna fizetni.

Ha az adóhatóság végrehajtást foganatosított, az elévülés hat hónappal meghosszabbodik.

Ha az adó, a bírság végrehajtásához való jog elévült, a tartozást terhelő késedelmi pótléket is elévültnek kell tekinteni.

IV. AZ ADÓELJÁRÁS FONTOSABB SZABÁLYAI

Az adózással kapcsolatos kérdésekben a Közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény (Ket.) rendelkezéseit is alkalmazni kell akkor, ha az Art., vagy az adót, költségvetési támogatást megállapító törvény másként nem rendelkezik.

Az Art. szabályaival szemben, nemzetközi jogi normáknak elsőbbségük van, ugyanakkor a nem is mondhatnak ellent azoknak.

Az adózás rendjének általánosan megfogalmazott alapelvei a következők:

- az adóhatóságnak és az adózónak egyaránt kötelessége, hogy a törvény szerint járjon el,
- az eljárás egyik alapkövetelménye törvényesség és eredményesség összhangja,
- az adóhatóság köteles méltányosan eljárni és jogegyenlőséget alkalmazni,
- az adóhatóság köteles tájékoztatni a törvények betartása érdekében,
- az adózó kötelessége együttműködni és jogait jóhiszeműen gyakorolni,

A törvény hatálya kiterjed a Magyar Köztársaság területére:

- a székhellyel rendelkező, vagy gazdasági tevékenységet folytató jogi személyre,

- a lakóhellyel, szokásos tartózkodási hellyel rendelkező magánszemélyre,
- vagyonnal rendelkező, bevételt, jövedelmet elérő személyre.

A törvény hatálya annak tárgy szerint kiterjed:

- az adóval, járulékkal, illetékekkel összefüggő, a központi költségvetés, az elkülönített pénzalap, a Nyugdíjbiztosítási alap, az Egészségbiztosítási alap, és az önkormányzatok javára teljesítendő, törvényen alapuló kötelező befizetésekre,

- a központi költségvetés, az elkülönített pénzalap terhére törvényben meghatározott feltételek alapján juttatott támogatásra,

- az e befizetésekkal és költségvetési támogatásokkal kapcsolatos eljárásokra, ha azok az adóhatóság hatáskörébe tartoznak.

Az Art. Az eljárási időket egységesen naptári napokban határozza meg. Adóügyekben az ügyintézési határidő 30 nap, amely legfeljebb, 30 nappal meghosszabbítható.

Ha a törvény valamely eljárási cselekmény teljesítésének határidejéről nem rendelkezik, az adóhatóság haladéktalanul, de legkésőbb 8 napon belül gondoskodik az eljárási cselekmény teljesítéséről.

Az adózás rendje személynek nevezi a saját nevében jogokat szerző kötelezettségekkel terhelt jogalanyt Adózó az a személy, akinek adókötelezettségét, adófizetési kötelezettségét, adót, költségvetési támogatást megállapító törvény, vagy az Art. írja elő.

Az adózás rendjéről szóló törvényben az általános rendelkezések között kapott helyet az adózó képviselőjének szabályozása.

Magánszemélyt, hatósági eljárásban törvényes képviselője, vagy képviseleti jogosultságát igazoló ügyvéd, ügyvédi iroda, európai közösségi jogász, adószakértő, adótanácsadó, könyvelő képviselheti. Magánszemélyt hatósági eljáráson kívül meghatalmazás, vagy megbízás alapján más nagykorú is képviselheti.

Jogi személyt vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezetet az adóhatóság előtt, a rá vonatkozó szabályok szerint képviseleti joggal rendelkező személy, képviseleti jogosultságát igazoló nagykorú alkalmazott, jogtanácsos, ügyvéd, ügyvédi iroda, európai közösségi jogász, adószakértő, adótanácsadó, vagy arra jogosult személy képviselheti.

Az adóhatóságok a körükbe utalt adókkal és költségvetési támogatásokkal összefüggő tevékenységük során az adózók széles körével kerülnek kapcsolatba.

Az adóhatóságok a következők:

- Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal,
- Vám- és Pénzügyőrség Országos Parancsnoksága,

Az adózás eljárási szabályai, (az adózás rendje).

– az önkormányzat jegyzője.

Az AEH az adópolitikáért felelős miniszter irányítása alatt önállóan működő és gazdálkodó közhatalmi közigazgatási szerv.

Az APEH feladatait központi, területi szervei, és a Kiemelt Adózók Igazgatósága útján látja el.

Az adóhatóságok hatásköre:

APEH:

Személyi jövedelemadó,
Társasági és osztalékadó,
Általános forgalmi adó,
Fogyasztási adó,
Játékadó,
Egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék,
Baleseti járulék,
Adók módjára történő befizetések.

VPOP:

Vámok
Import termékek fogyasztási adója,
Import termékek általános forgalmi adója,
Jövedéki adó,
Külföldi rendszámú gépjárművek adója.

Az önkormányzat jegyzője:

Helyi adók,
Belföldi gépjárművek adója.

Illetékhivatal:

Hatáskörébe az illetékek tartoznak.

Összefoglalás

Az adózás rendjével kapcsolatos szabályok ismerete és betartása minden adókötelezettséggel rendelkező természetes személy és vállalkozás számára fontos, hiszen a tájékozottság hiányában megszegett, illetve be nem tartott szabályok nem mentesítenek az adókötelezettség alól. Ezért igen fontos jelentősége van annak, hogy tisztában legyünk az adózás rendjének általános szabályaival, az adókötelezettség elemeivel, az adózás rendjének megszegésével, járó jogkövetkezményekkel.

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1. Tanulmányozza az Art. és a Ket. szabályait, készítsen róluk feljegyzést!
2. Kísérje figyelemmel a sajtót, elektronikus médiát, hogy változik-e az adózás rendjéről szóló törvény!
3. Készítsen írásos, vagy elektronikus feljegyzést arról, hogy az év mely időszakában, milyen, adókötelezettségei vannak!
4. Összegezze és jegyezze le valamilyen formában, hogy melyek a legfontosabb adókötelezettségei!

Az adózás eljárási szabályai, (az adózás rendje).

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

1. feladat

Melyik törvény szabályozza az adózás rendjét?

2. feladat

Milyen eljárási alapelveket fogalmaz meg a törvény?

3. feladat

A Magyar Köztársaság területén melyek az illetékes adóhatóságok?

4. feladat

Melyek a jogkövetkezményei az adózás rendjének megszegésének?

Az adózás eljárási szabályai (az adózás rendje)

5. feladat

Melyek az adókötelezettség legfontosabb elemei?

6. feladat

Soroljon fel néhányat az adóhatóság feladatai közül!

MEGOLDÁSOK

1. feladat

Melyik törvény szabályozza az adózás rendjét?

Az adózás rendjét a 2003. évi XCII. Törvény (Art) szabályozza.

2. feladat

Milyen eljárási alapelveket fogalmaz meg a törvény?

Az adózás rendjének általánosan megfogalmazott alapelvei a következők:

- az adóhatóságnak és az adózónak egyaránt kötelessége, hogy a törvény szerint járjon el,
- az eljárás egyik alapkövetelménye a törvényesség és az eredményesség összhangja,
- az adóhatóság köteles méltányosan eljárni és jogegyenlőséget alkalmazni,
- az adóhatóság köteles tájékoztatni a törvények betartása érdekében,
- az adózó kötelessége együttműködni és jogait jóhiszeműen gyakorolni.

3. feladat

A Magyar Köztársaság területén melyek az illetékes adóhatóságok és mely adók tartoznak a hatáskörükbe?

APEH: személyi jövedelemadó, társasági és osztalékadó, általános forgalmi adó, fogyasztási adó, játékadó, egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék, baleseti járulék, adók módjára történő befizetések.

VPOP: Vámok, import termékek fogyasztási adója, Import termékek általános forgalmi adója, Jövedéki adó, külföldi rendszámú gépjárművek adója.

Az önkormányzat jegyzője: helyi adók, belföldi gépjárművek adója.

Illetékhivatal: hatáskörébe az illetékek tartoznak.

4. feladat

Melyek a jogkövetkezményei az adózás rendjének megszegésének?

Késedelmi pótlék, önellenőrzési bírság, mulasztási bírság, adóbírság, végrehajtás,

5. feladat

Melyek az adókötelezettség legfontosabb elemei?

Fizetési kötelezettség, bejelentési kötelezettség, nyilvántartási kötelezettség, adó-megállapítási kötelezettség, nyilatkozattételi kötelezettség, adóbevallási kötelezettség, adatszolgáltatási kötelezettség, bizonylatátadási és bizonylatőrzési kötelezettség.

6. feladat

Soroljon fel néhányat az adóhatóság feladatai közül!

- megállapítja az adót, a költségvetési támogatást a törvény alapján,
- nyilvántartja az adózó és az adóhatóság között felmerült minden fontos információt,
- beszedi a jogos követeléseket,
- végrehajtja a ki nem egyenlített tartozást,
- kiutalja az adózónak járó költségvetési támogatást,
- ellenőrzi az adókötelezettség teljesítését, az adótörvények betartását.

IRODALOMJEGYZÉK

FELHASZNÁLT IRODALOM

Dr.Herich György: Adótan I. (Penta Unió, Pécs, 2004)

Sztanó Imréné dr. : Adózás (Bp.,Saldo,2010)

AJÁNLOTT IRODALOM

Dr.Herich György: Adótan I. (Penta Unió, Pécs, 2004)

Sztanó Imréné dr. : Adózás (Bp.,Saldo,2010)

A(z) 1976–06 modul 002–es szakmai tankönyvi tartalomeleme felhasználható az alábbi szakképesítésekhez:

A szakképesítés OKJ azonosító száma:	A szakképesítés megnevezése
52 343 05 0010 52 01	Jövedéki ügyintéző
52 343 05 0010 52 02	Vámügyintéző

A szakmai tankönyvi tartalomelem feldolgozásához ajánlott óraszám:
20 óra

MUNKANYAG

MUNKANYAG

A kiadvány az Új Magyarország Fejlesztési Terv
TÁMOP 2.2.1 08/1-2008-0002 „A képzés minőségének és tartalmának
fejlesztése” keretében készült.

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap
társfinanszírozásával valósul meg.

Kiadja a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet
1085 Budapest, Baross u. 52.

Telefon: (1) 210-1065, Fax: (1) 210-1063

Felelős kiadó:
Nagy László főigazgató