

## Beszámoló a minőségellenőrzési bizottság 2016. évi tevékenységéről

### Bevezető, jogszabályi háttér

A *Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény* (a továbbiakban: *Kkt.*) előírásai alapján 2016. évben lezajlott a minőségellenőrzés és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység kamarai ellenőrzése, azzal a - 2013. július 1-jén hatályba lépett – módosítással, hogy a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jog szerinti könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgálóknál, könyvvizsgáló cégeknél a minőség-ellenőrzés tekintetében a közfelügyeleti hatóság jár el.

A *Kkt. 5. § k) és l) pontja* szerinti, a kamarai tag könyvvizsgálóra, könyvvizsgáló cégre vonatkozó felügyeleti tevékenység gyakorlása a *közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény* (továbbiakban: *Ket.*) alá tartozó hatósági eljárás, melyre a *Ket.*-en kívül a *Kkt. 5-9. §-aiban* foglaltak is megfelelően irányadók.

Az ellenőrzések lefolytatásában a Minőségellenőrzési bizottság jár el a *Ket.* szabályai szerint. [*Kkt. 159. § és 173/A. § (1) bekezdés*].

A bizottság a minőségellenőrök közül jelöli ki az ellenőrzést lefolytató személyt.

### I. 2016. évi minőségellenőrzési terv végrehajtása

#### 1. A 2016. évi minőségellenőrzési terv összeállítása, kiválasztási szempontok:

A bizottság éves ellenőrzési terv alapján végzi a vizsgálatokat [*Kkt. 166. § (1)*].

A bizottság az Eljárási Szabályzat (12) pontja alapján úgy rendeli el az ellenőrzéseket, hogy biztosítva legyen:

- a) a kamarai tag könyvvizsgálónál, könyvvizsgáló cégnél 6 évente legalább egyszer legyen lefolytatva ellenőrzés,
- b) kockázatalapú kiválasztással kerülhet kijelölésre.

Az a) pontban meghatározott időtartamba nem számít bele az az időszak, amelyben a kamarai tag könyvvizsgáló szüneteltette a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátását.

A bizottság a fentiekben túlmenően a *Kkt. 166. § (2)* bekezdése alapján **rendkívüli minőségellenőrzést** folytat le, ha azt a közfelügyeleti hatóság, a kamara fegyelmi megbízottja, fegyelmi bizottsága, szakértői bizottsága kezdeményezi, vagy ha a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég kéri.

## 2. 2016. évi minőségellenőrzés terv- és tényszámainak alakulása

### A 2016. évi minőségellenőrzés tervszámainak alakulása

Megnevezés	Ellenőrzöttek száma (fő)
Terv szerinti minőségellenőrzésre kiválasztottak száma	551
Tervből törölt ellenőrzöttek száma (szüneteltetés, törlés, egyéb ok)	145
<b>Lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzés összesen</b>	<b>406</b>
Rendkívüli minőségellenőrzés	4
Ebből: fegyelmi bizottság kérésére	1
szakértői bizottság kezdeményezésére	2
fegyelmi megbízott kezdeményezésére	1
<b>Lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzés összesen</b>	<b>4</b>
<b>Lefolytatott tervszerinti és rendkívüli ellenőrzés összesen</b>	<b>410</b>

A táblázatból látható, hogy 551 fő (terv szerinti) kamarai tag könyvvizsgáló ellenőrzése szerepelt a bizottság 2016. évi minőségellenőrzési tervében, ebből 406 főnél zárult le a minőségellenőrzés.

A bizottság 145 fő kamarai tag könyvvizsgálót törölt a 2016. évi tervből, tevékenység szüneteltetése, a tagnyilvántartásból való törlés, illetve egyéb okok (közfelügyeleti hatósági ellenőrzés, rossz adatszolgáltatás) miatt.

### 3. A 2016. évi minőségellenőrzési feladatok kapacitás-elszámolása:

Az ellenőrzéseket a minőségellenőri névsorban szereplő 51 ellenőr 5 csoportvezető (bizottsági tag) irányításával hajtotta végre ebben az évben. Az ellenőrzésekre fordított idő összesen 3.318 munkaóra volt. Egy minőségellenőrzésre átlagosan 8,09 óra jutott. Az egy minőségellenőrzésre jutó átlagos óraszám a tavalyi évhez viszonyítva 27 %-kal növekedett. (2015. év: 6,37 óra)

### 4. A minőségellenőrzések eredménye

A 2015-2016. évi **egyedi megbízások** minőségellenőrzésének számszerű eredményei

Eredmény megnevezése	Egyedi megbízások minőségellenőrzése 2015-2016. évben				
	Egyedi megbízások 2015. (fő)	Eredmény aránya 2015. (%)	Egyedi megbízások 2016. (fő)	Eredmény aránya 2016. (%)	Eredmény arány eltérés 2016/2015 (%)
Megfelelt	258	81,9	346	85,2	104,1
Megfelelt, megjegyzéssel	44	14	43	10,6	75,7
Nem felelt meg	13	4,1	18	4,4	107,9
<b>Összesen</b>	<b>315</b>	<b>100</b>	<b>406</b>	<b>100</b>	

**A bizottság a minőségellenőr záró jelentése és az ellenőrzött esetleges észrevétele alapján 406 db határozatot hozott 2016-ban a minőségellenőrzés (egyedi, MER) eredményének minősítéséről, az ellenőrzés alá vont részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről, valamint az indokolt intézkedés alkalmazásáról.**

A táblázatból látható, hogy az egyedi megbízások minőségellenőrzésének száma 2015. évhez viszonyítva 28,9 %-kal nőtt. A „megfelelt” és a „nem felelt meg” kategóriában végzők száma növekedett, míg a „megfelelt megjegyzéssel” végző ellenőrzöttek száma eggyel csökkent, tehát nem változott számottevően.

Az ellenőrzöttek 85,2 %-a **megfelelt** minősítést ért el az egyedi megbízások vizsgálatánál, előző évben ugyanez az adat 81,9 %, mely 4,1 %-os aránynövekedést jelent.

A 2016. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 10,6 %-ának, míg 2015-ben 14 %-ának ellenőrzése zárult **megfelelt, megjegyzéssel**. Az arány csökkenésének mértéke 24,3 %.

A **nem felelt meg** kategóriába az ellenőrzöttek 4,4 %-a került, az előző évben ez az arány 4,1% volt, jelentős változásról tehát nem beszélhetünk ebben az esetben.

A bizottság a fenti táblázatban kimutatott 2016. évi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítését és értékelését az 1. számú mellékletben szemlélteti.

## **5. A 2016. évi egyedi megbízások ellenőrzései során feltárt hiányosságok:**

### **I. Megbízás elfogadása**

Ez a terület általában rendben volt. A megbízás elfogadása – kisebb hiányosságtól eltekintve - a standardok szerint történt. Az esetek többségében rendezett ez a terület, de még mindig előfordulnak rosszul értelmezett szerződések (nincs szinkronban a megválasztás időintervalluma és a szerződés időtartama) és hiányosak a szerződések folytatására vonatkozó mérlegelések. Előfordulnak határozatlan időre kötött megbízási szerződések is. Jellemző, hogy az elfogadás követelményei között a legtöbben nem mérik fel az ügyfél tisztességességéből adódó kockázatot. A szerződés megszüntetése azoknál okozott gondot, akiknél időközben az értékhatár növekedés miatt nem volt kötelező a könyvvizsgálat. A cégbíróági bejegyzések figyelemmel kísérése is gyakran elmarad. Néhány esetben megállapítható, hogy ellenőrzött nem teljesítette a vonatkozó standard előírásokat, amennyiben a függetlenségi és összeférhetlenségi kérdések dokumentálása a kiválasztott megbízás tekintetében nem történt meg a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltak szerint.

### **II. Tervezés**

A könyvvizsgáló kollégák támaszkodtak a könyvvizsgálói szoftverek adta lehetőségekre, de megállapítható azonban, hogy több esetben átgondolás nélkül készítették el a tervezési dokumentumot.

A könyvvizsgálat során a tervezés csak részben felelt meg a standardok előírásainak az alábbiak miatt:

- A kockázatbecslés nem volt átfogó. Nem határozták meg az eljárások ütemét, terjedelmét, illetve, hogy milyen vizsgálati módszert fognak alkalmazni.

- A számviteli politika áttekintése és/vagy a következtetések levonása elmaradt, esetleg becsatolták a számviteli politikát, de nem volt arra utaló jel, hogy a könyvvizsgáló átnézte volna.
- A kockázatok megállapítása a beszámoló szintjén nem történt meg.
- A vizsgálatban szereplő minden terület alacsony kockázatúnak volt megjelölve.
- A könyvvizsgálati program nem a vizsgált vállalkozás sajátosságai figyelembe vételével került kialakításra, hanem a számítógépes program által felajánlott eljárások kerültek a dokumentációba.
- Nem a tervezett könyvvizsgálati eljárások kerültek végrehajtásra. A változtatással, a munkaprogramot nem aktualizálták.
- A lényegességi küszöbértéket a tervezéskor meghatározták, de azt a végleges adatok alapján ismételten nem készítették el.
- Nem azonosították a tervezés során, hogy milyen lényeges számlaegyenlegek, ügyletsoportok és közzeendő információk várhatóak a beszámolóban.
- Nem terveztek alapvető vizsgálati eljárásokat mindegyik lényeges ügyletsoport, számlaegyenleg és közzeendő információ tekintetében, valamint a beszámoló zárási folyamataihoz kapcsolódóan.
- A könyvvizsgálati tervben nincsenek bemutatva a megbízással kapcsolatos előzetes tevékenységek eredményeinek megítélése, a megbízás hatóköre, a jelentéstételi célkitűzések, a magasabb kockázatú, lényeges területek és számlaegyenlegek azonosítása.
- a tervezés során a lényegességi küszöbérték előzetes adatokon alapuló számítását nem teljes mértékben a 320. témaszámú standard 5-11. pontjai szerint végezték el.
- Az egyes területekre fordítandó idő és az alkalmazott könyvvizsgálati módszerek megtervezésére nem került sor.
- A munkafolyamat megszervezéséhez nem rendelték hozzá az alkalmazott könyvvizsgálati módszereket. (alapvető eljárások, kontroll alapú ellenőrzések)
- Nem állítottak össze ügyfél specifikus munkaprogramot.
- A kamarai tag a munkaprogram lépései közül nem mindet hajtotta végre, melynek indokát azonban nem dokumentálta.
- Nem készült dokumentáció a vállalkozás folytatása elve kockázatának mérlegeléséről.

### **III. A könyvvizsgálati bizonyítékok összegyűjtése**

Több esetben a munkapapírok hiányosak voltak. A bizonyítékok sok esetben nem teljesen a vizsgálati célt támasztották alá. Sokféle dokumentum feleslegesen került becsatolásra, feljegyzésekkel helyettesítették a munkapapírokat, illetve valós munkapapír helyett rengeteg a felesleges, ügyféltől másolt bizonylat, - a lényeges elemzések, pedig nem kellően dokumentáltak.

Problémás területek:

- A készletek leltár ellenőrzése: Önköltség számítási adatok, utókalkuláció ellenőrzése nem dokumentált, a beszerzési árak vizsgálatára sem készült dokumentáció. Nem látszik a könyvvizsgáló leltár ellenőrzéssel kapcsolatosan

elvégzett saját elemző munkája. Nem dokumentált a leltározásnál a vizsgált tételek aránya, a selejtezések indokoltsága. A készletekkel kapcsolatos értékvesztés elszámolásánál hiányzott a vezetői döntés dokumentálása.

- A lényeges számlaegyenlegek tekintetében még mindig előfordul, hogy külső megerősítéseket nem szereztek be - vevők szállítók vonatkozásában - illetve nem érzik fontosnak a banki információ bekérését, de más formában sem győződnek meg az egyenlegek létezéséről. Vevői és szállítói visszaigazolások esetében azok feldolgozása és kiértékelése nem történt meg. A bizonytalan megtérülésű tételek összege, a lényegességi küszöbértéket jóval meghaladta, de azt a záradék kiadásánál nem vették figyelembe.
- Az értékvesztések elszámolása dokumentált vezetői döntéssel nem került alátámasztásra.
- A jogi teljességi nyilatkozat annak ellenére nem került bekérésre, hogy ügyvédet foglalkoztat a társaság. A jogi teljességi nyilatkozatok dátuma gyakran záradék utáni, illetőleg azt sokkal megelőzte.
- Hiányoztak a csalás és hiba feltárására irányuló vizsgálatok, továbbá a kapcsolt felekkel folytatott ügyletekre végzett vizsgálatok.
- Teljességi nyilatkozatnál nem az új formát alkalmazták. Tartalma sokszor bővebb, mint a vállalkozásnál előforduló események, illetve tulajdonlások.
- Nem készült dokumentum a könyvvizsgálat során arról, hogy a kamarai tag a csalásra, hamisításra (szándékos hibára) utaló jeleket a 240. témaszámú standard szerint vizsgálta volna.
- A kamarai tag nem tudott dokumentációt bemutatni a fordulónap utáni események 560. témaszámú standard szerinti vizsgálatáról.
- A könyvvizsgálati dokumentációk nem tartalmazták a beszámoló eredeti, aláírt példányát.
- A számviteli politika vizsgálatáról nem készült dokumentáció.
- A könyvvizsgálati dokumentációban nem szerepelt a számviteli politika megfelelő tartalmi ellenőrzésére és vizsgálatára vonatkozóan kitöltött kérdőív.
- A könyvvizsgáló nem dokumentálta a jelentős követelések és kötelezettségek esetében a külső megerősítések szükségességének vizsgálatát.
- A könyvvizsgáló nem dokumentálta a jelentős kötelezettség esetében a külső megerősítések szükségességének vizsgálatát, a külső megerősítés nem történt meg.

#### **IV. A kiválasztott területekről**

A kiválasztott területek esetén előfordult, hogy nem a programban meghatározott feladatokat hajtották végre, attól függetlenül dolgoztak. Ha el kellett térni a kitűzött feladattól, akkor a változtatást a tervezési dokumentációban nem aktualizálták.

Jellemző hiányosságok:

- Munkaprogram - bizonyítékszerzés összehangolatlan
- Kritikus céloknál az állításra vonatkozó bizonyíték hiányzott
- Hitelek hiányos ellenőrzése: (szerződéssel alátámasztás, lejárat, biztosítékok)
- Más kötelezettségek (garanciák, kezesség) feltáratlanok bizonyítékai hiányosak voltak.
- Eltérések hatását nem megfelelően értékelték.
- A megszerzett bizonyítékok és a könyvvizsgálói vélemény nincs összhangban.

- Több esetben nem készült munkalap és főlap, így a jelentős következtetéseket tartalmazó munkapapírok a 220. témaszámú standardnak megfelelő áttekintése, a főlapon szereplő adatoknak a végleges mérleggel és eredmény kimutatással történő egyeztetése - 230. témaszámú standard - nem volt megállapítható.
- Az eredmény kimutatás vizsgálatánál a költségek, igénybevett szolgáltatások és az alvállalkozói teljesítések vizsgálatáról nem készült ellenőrzési dokumentáció, nem állt rendelkezésre elemzés az előző évhez viszonyított jelentős változások okairól.
- A megfelelő munkaprogram hiánya miatt nem ellenőrizhető, hogy a kamarai tag valamennyi szükséges könyvvizsgálati eljárást dokumentáltan elvégzett-e.

Általánosságban megállapítható, hogy a mérleg tételek esetében a könyvvizsgálók végrehajtják az alapvető eljárásokat, de eredmény kimutatás tételek esetén sokszor a dokumentáció hiányos volt.

## **V. Áttekintés és jelentés készítése**

Jellemzően a szoftverek által biztosított áttekintő listát töltötték ki. Többnyire ez pipálásos lista:

- Nincs elemzés a végleges beszámolóról.
- Nincs kiszámítva a végleges adatok alapján a lényegességi küszöbérték.
- Nincsenek kellően dokumentálva a fordulónap utáni események
- A tervezési dokumentum változtatása nélkül változtatnak a könyvvizsgálati eljárásokon.
- Főlapok egyeztetése a végleges beszámolóhoz elmarad, vagy formális. Csak pipálással jelzi, hogy elvégezte azt, de a számszaki egyeztetésre nincs bizonyíték.
- Az áttekintés kapcsán a minőségellenőr megállapította, hogy megfelelő munkaprogram hiányában nem lehet meggyőződni arról, hogy minden eljárást elvégeztek-e rögzítve azok eredményét és a következtetéseket.
- Az elemző eljárások elvégzése nem volt dokumentált.
- A kamarai tag dokumentáltan nem mérgelte, hogy a beszámolót a számviteli törvényben és a számviteli politikában foglaltak szerint, megfelelő módon állították össze.
- A munkaprogramokban meghatározott feladatokat a könyvvizsgáló elvégezte, de azok eredményeit és a levont következtetéseket nem dokumentálta.
- a könyvvizsgáló nem dokumentálta a mérleg és eredmény kimutatás sorok változásainak elemzését.

A könyvvizsgálói jelentés általában a standardokkal összhangban, a megfelelő formában és tartalommal készült. Előfordult, hogy a dokumentációban feltüntetett szakmai hibák hatásait a jelentésben nem vették figyelembe és a minősítés nem volt megalapozott.

## **Összefoglalás**

A dokumentálás a programok használatának elterjedésével jelentősen javult, ami az áttekinthetőséget, a legfontosabb bizonyítékok megszerzésére való törekvést is jelenti. A könyvvizsgálók folyamatosan, de lassan igazodnak a standardokban megfogalmazott követelményekhez. Ennek ellenére az a tapasztalat, hogy a dokumentálás terén még mindig erősen jelen van az a gyakorlat, hogy cél a minőségellenőrzésnek való megfelelés. A

felkészülésre rendelkezésre álló időszak alatt, még azok is össze tudnak állítani valami dokumentációt, akik azt a vizsgálatok során nem tették meg.

## 6. A 2015-2016. évi MER minőségellenőrzések számszerű eredményei

3. táblázat					
Eredmény megnevezése	MER ellenőrzés 2015-2016. évek				
	MER ellenőrzés 2015. év (db)	Eredmény aránya 2015. (%)	MER ellenőrzés 2016. év (db)	Eredmény aránya 2016. (%)	Eredmény arány eltérés 2016/2015 (%)
Megfelelt	247	85,46	203	88,6	103,7
Megfelelt, megjegyzéssel	37	12,8	18	7,9	61,4
Nem felelt meg	5	1,7	8	3,5	205,5
<b>Összesen</b>	<b>289</b>	<b>100</b>	<b>229</b>	<b>100</b>	

Az ellenőrzöttek 88,6 %-a **megfelelt** minősítést ért el a MER vizsgálatánál. Előző évben ugyanez az adat 85,46 %, mely az előző évhez viszonyítva 3,7 %-os aránynövekedést eredményezett.

A 2016. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 7,9 %-ának, 2015-ben 12,8 %-ának ellenőrzése zárult **megfelelt, megjegyzéssel**. Az előző időszaki 56,1 %-os növekedést követően 2016-ban 38,6 %-os aránycsökkenés volt tapasztalható.

A **nem felelt meg** kategóriába az ellenőrzöttek 3,5 %-a került. Míg 2014. évről 2015. évre ugyanezen adat 89 %-os növekedést mutatott, 2015. évről 2016. évre ez az arány megduplázódott.

## 7. A 2016. évi MER ellenőrzések tapasztalatai és tipikus hibái:

- A könyvvizsgálók általában rendelkeztek szabályzatokkal, melyek tartalma és terjedelme megfelelt a könyvvizsgáló működési jellemzőinek a helyi sajátosságok figyelembe vételével.
- Ugyanakkor a könyvvizsgálóknak a felkészülésük során nem volt egyértelmű, hogy az ellenőrzéskor melyik kérdőív kerül alkalmazásra. Az önértékelés néhány pontjának értelmezésében is voltak bizonytalanságok.
- A bizottság a megbízás végrehajtásával kapcsolatos minőségi követelmények kapcsán megállapította, hogy a vizsgált megbízást nem a szakmai elvárásokra tekintettel teljesítették a könyvvizsgálók.
- A kamarai tagok alkalmaztak áttekintő listát, azonban több esetben helytelenül került ez kitöltésre, valamint nem rendelkezett a standard előírásoknak megfelelő, hatályba léptetett szabállyal.
- Hiányosságként értékelhető tény, hogy az ellenőrzöttek egyáltalán nem dokumentálták a függetlenségi és összeférhetlenségi követelmények érvényesülését. Mindezek értelmében a bizottság megállapította, hogy ellenőrzöttek eljárása nem felelt meg az 1. témaszámú standard 20-25. szakaszai előírásainak.

- A megbízások elfogadása tekintetében is megállapításra került, hogy nem volt a kamarai tagoknak hatályos belső szabályzatuk, amelyek tartalmaznák az ellenőrző listát, a kiválasztott megbízások esetében sem tudott ellenőrző listát bemutatni a könyvvizsgáló.
- Több esetben nem dokumentálta az ellenőrzött könyvvizsgáló a külső szakértő, illetve külső minőségellenőr felkérésének mérlegelését, amelyet az 1. témaszámú standard 34-37. szakaszai írnak elő.

## 8. A minőségellenőrzéssel összefüggésben alkalmazott intézkedések

A bizottság a minőségellenőrzéssel összefüggésben a következő intézkedéseket alkalmazta 2016. évben:

<i>4. táblázat</i>		
Intézkedés megnevezése	Egyedi megbízások ellenőrzése (db)	MER ellenőrzése (db)
Figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére	22	25
Kötelezés továbbképzésen való részvételre	37	-
<b>Összesen</b>	<b>59</b>	<b>25</b>

*Megjegyzés: Előfordult, hogy a bizottság több intézkedést is alkalmazott egy ellenőrzöttnél.*

A bizottság 465 egyedi ellenőrzéséből 22 ellenőrzöttet figyelmeztetett az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére (a 229 MER ellenőrzésből 25 db), 37 ellenőrzöttet kötelezett továbbképzésen való részvételre.



## 9. Összefoglaló a PMT ellenőrzéséről

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése a *Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (továbbiakban: Kkt.) 112. § h) pontja alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység kamarai ellenőrzéséről szóló szabályzat 10. pontjának* megfelelően a minőségellenőr a vizsgálatot külön eljárásként folytatja le. Az ellenőrzésre kiválasztottak körét a *szabályzat 4. pontja* alapján határozza meg.

## 10. 2016. évi PMT ellenőrzések eredményei és alkalmazott intézkedések

A 2015-2016. évi PMT ellenőrzések számszerű eredményei

Eredmények megnevezése	PMT ellenőrzés 2015. (fő)	Eredmény aránya 2015 (%)	PMT ellenőrzés 2016. (fő)	Eredmény aránya 2016 (%)	Eredmény arány eltérése 2016/2015 (%)
Eljárás megszüntetés	44	80	133	85,8	1,1
Figyelemfelhívás	11	20	22	14,2	0,7
Fegyelmi eljárás kezdeményezése	0	-	0	-	-
<b>Összesen</b>	<b>55</b>	<b>100</b>	<b>155</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

A bizottság 155 db határozatot hozott 2016. évben a PMT ellenőrzés eredményének minősítéséről, az ellenőrzés alá vont részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről, valamint az indokolt intézkedés alkalmazásáról:

- A bizottság 133 db vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a kamarai tag könyvvizsgáló teljesítette a *pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben* (továbbiakban: *Pmt.*) és az annak végrehajtására kiadott szabályzatban foglalt kötelezettségeit, a bizottság a határozataiban az ellenőrzéseket megszüntette.
- A bizottság 22 db vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a kamarai tag könyvvizsgáló megszegte a *Pmt.-ben* vagy az annak végrehajtására kiadott szabályzatban foglalt kötelezettségeit, a bizottság a határozatában felhívta a kamarai tag könyvvizsgáló figyelmét a jogszabályoknak és a szabályzatnak megfelelő eljárásra, az elmulasztott intézkedések megtételére.
- A bizottság fegyelmi vétség elkövetésének alapos gyanúja miatt nem tett fegyelmi eljárás elrendelésére javaslatot.

Az eredményeket elemezve kiderül, hogy 2015. évhez képest 1,1 %-kal többen teljesítették a Pmt. szabályzatban foglalt kötelezettségeiket.

## **11. A 2016. évi PMT ellenőrzések során feltárt hiányosságok**

- A vizsgált esetekben a pénzmossási szabályzat megfelelő, aktualizált volt. A pénzmossással kapcsolatos előírásokat a kollégák a könyvvizsgálatok végzésénél, a könyvvizsgálattal kapcsolatos iratanyag elkészítésénél figyelembe vették. Az azonosítási adatlapok elkészültek, a dokumentálás és nyilvántartás általában megfelelő.
- A könyvvizsgálók a pénzmossással kapcsolatos előírásokat alapvetően betartották. De még mindig előfordult, hogy a kapcsolattartó személy bejelentésének igazolását nem őrizte meg a könyvvizsgáló.
- A könyvvizsgálók nem teljesen értik és kezelik jól az esetleges tényleges tulajdonos azonosításának feladatát.
- A bizottság megállapította, hogy az eljárás alá vont szolgáltató esetében nem állt rendelkezésre olyan dokumentáció, amely az asszisztens Pmt-vel, illetve belső szabályzattal kapcsolatos tájékoztatásának/oktatásának megtörténtét alátámasztaná.
- A bizottság azt tapasztalta, hogy a szolgáltató a Pmt. 28. §-ában előírt nyilvántartási kötelezettségének nem tett eleget, az ügyfelekre vonatkozó átvilágítási dokumentációkat nem tudta az ellenőrzés során bemutatni.

## **VI. A 2016. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítése**

A minőségbiztosítás feladatainak ellátásával kapcsolatos költségek fedezetére a kamara pénzügyi tervében elkülönítetten kezelt Minőségbiztosítási Alapot (a továbbiakban: MBA) kell képezni.

A 2. számú melléklet bemutatja a minőségellenőrzés bevételeinek és költségeinek alakulását.

A minőségellenőrzés közvetlen költségeinek elszámolása az egyes vizsgálatokra az Eljárási szabályzatban meghatározott normák alapján történik.

### **1.) Bevételek elemzése**

- A Nemzetgazdasági Minisztérium 2011. évtől csak a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek minőségbiztosítási rendszerének ellenőrzésére, működtetésére, a független ellenőrzés személyi, tárgyi, technikai feltételeinek biztosítására, szakmai rendezvényeken való részvételének finanszírozására, közfelügyeleti hatóság által kezdeményezett rendkívüli minőségellenőrzések, fegyelmi eljárások lefolytatására, átláthatósági jelentések ellenőrzésére, harmadik országokkal kapcsolatos közfelügyeleti kapcsolattartás feltételeinek biztosítására szóló feladatokat finanszírozza, ennek eredményeként a táblázat 2. sorában nem szerepel adat.
- 2016. évben is sor került azon kamarai tag könyvvizsgálók oktatására, akiket a 2015. évi ellenőrzés során továbbképzésre kötelezett a bizottság. 49 fő vett részt az oktatáson, mely így 2.450 E Ft bevételt jelentett.

- Hatósági eljárással kapcsolatos fellebbezési díj címen 62 E Ft bevétel keletkezett, míg a minőségellenőrzési pénzbírság 500 E Ft bevételt jelentett 2016-ban.
- A minőségellenőrök oktatása 1.486 E Ft bevétel a 2016. június havi konferencia továbbszámlázott 1.326 E Ft összegét, valamint 8 fő minőségellenőr oktatásának díját tartalmazza.

## **2.) Kiadások elemzése**

- A bizottság (1. sor) kiadásai összességében (dologi és személyi ráfordításai) a tervnek megfelelően alakultak.
- A minőségellenőrök díjazása a (3.) soron látható. A bizottság a 2016. évben rendelkezésére álló keret 65,1 %-át használta fel, amelynek oka a tervből törölt ellenőrzések magas száma.
- A minőségellenőrzéshez kapcsolódó költségtérítések (2.345 E Ft) a gépkocsi költségtérítés (2.068 E Ft) és a szállás (277 E Ft) költségeit takarják.
- A határozatban foglaltak alapján oktatásra kötelezettek oktatására elszámolt költségek az oktatási anyag elkészítésén és a felmerült előadói munkadíjon felül a terem bérleti díját is tartalmazza, mely a 2016. évi tervadatokat nem haladta meg.

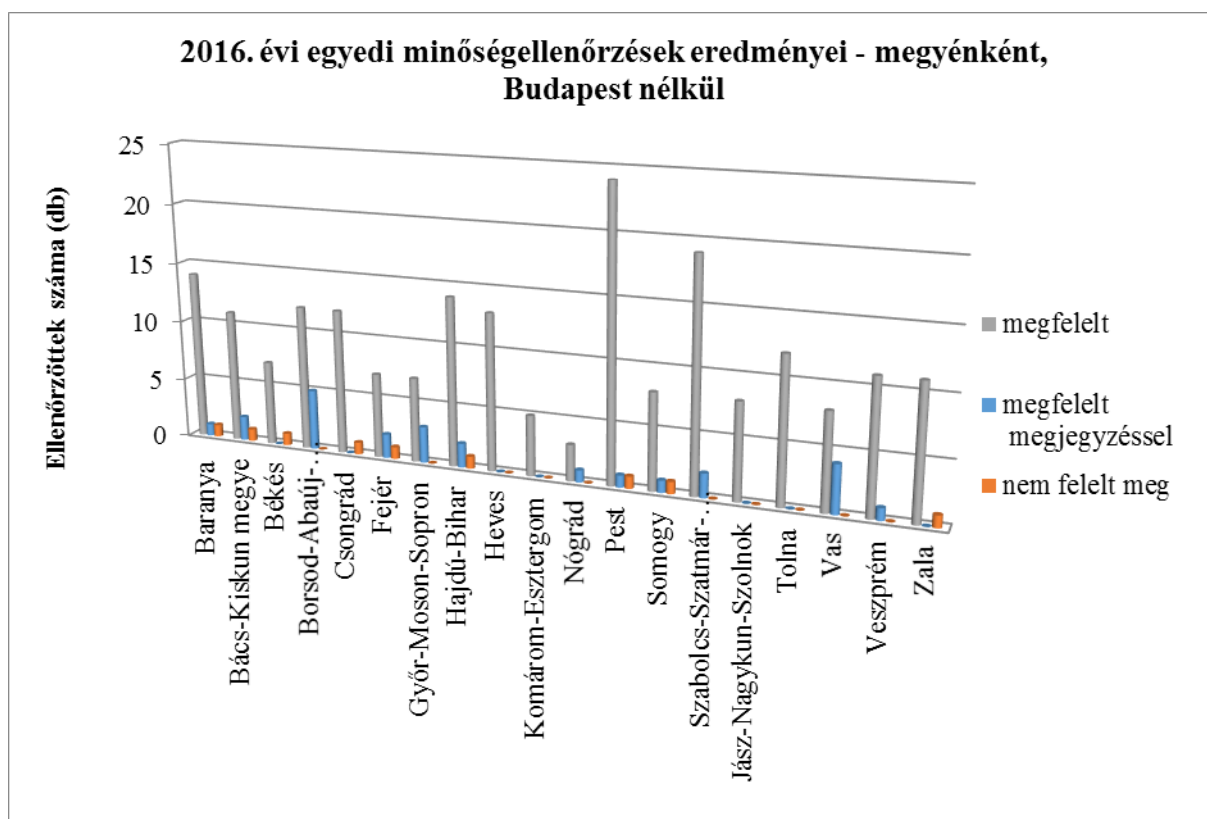
Az MBA bevétel-ráfordítás egyenlege 2016. évben 23.842 E Ft volt.

## **VII. Összegzés és javaslatok:**

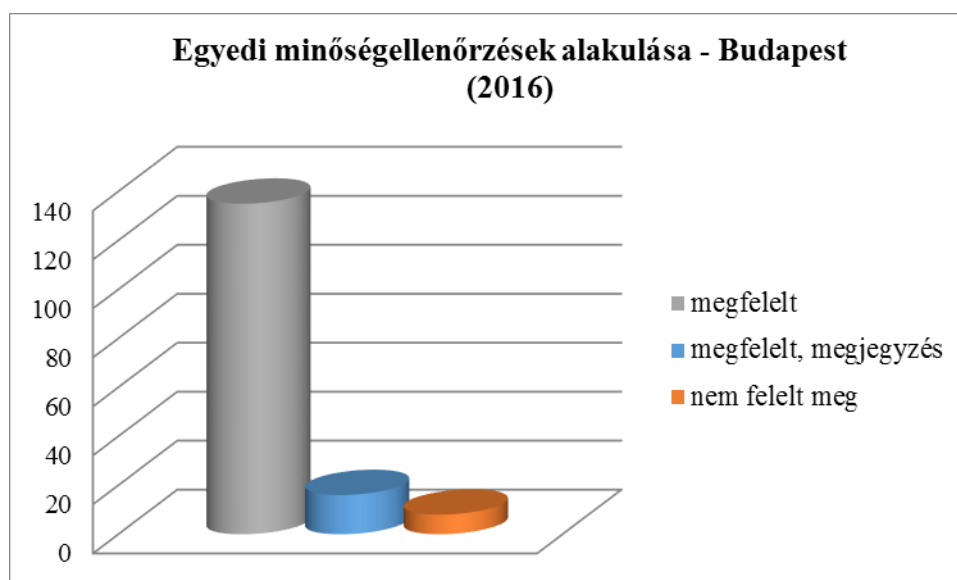
Az ellenőrzések szervezése, technikai háttér

Javasoljuk, hogy az ellenőrzési terv a jövőben augusztus 31. határidővel kerüljön ki a kamara honlapjára, hogy addig is a bizottság a beérkezett adatszolgáltatás és a kitűzött dátum közötti időszakban elvégezhesse a kiválasztásokat, valamint a megbízásokat kioszthassa feladatként a minőségellenőr kollégák részére.

**2016. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítése**



**2016. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek alakulása Budapesten**



**A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségbiztosítási Alapjának 2016. évi tervezett és tényleges bevételei és kiadásai**

<b>I.</b>	<b>BEVÉTELEK</b>	<b>TERV (E Ft-ban)</b>	<b>TÉNY (E Ft-ban)</b>	<b>ELTÉRÉS Tény-Terv (E Ft-ban)</b>	<b>ELTÉRÉS ARÁNYA (%)</b>
1.	A tag-, és hozzájárulási díjbevételből elkülönített összeg	70.566	70.566	0	100,0
2.	A minőség-ellenőrzési feladatokra a Nemzetgazdasági Minisztériumtól kapott költségvetési támogatás	0	0	0	-
3.	A soron kívül kért minőségvizsgálatokért fizetett díjak és költségtérítések, igazgatási szolgáltatási díjak	200	0	-200	0
4.	Nem megfelelt minősítést kapottak oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás <i>(fellebbezési díjjal, pénzbírsággal együtt)</i>	2.110	3.012	902	142,7
5.	Minőségellenőrök továbbképzésének továbbszámolt bevétel	1.000	1.486	486	148,6
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>73.876</b>	<b>75.064</b>	<b>1.188</b>	<b>101,6</b>

<b>II.</b>	<b>KIADÁSOK</b>	<b>TERV (E Ft-ban)</b>	<b>TÉNY (E Ft-ban)</b>	<b>ELTÉRÉS Tény-Terv (E Ft-ban)</b>	<b>ELTÉRÉS ARÁNYA (%)</b>
1.	A Minőségellenőrzési bizottság működésének anyagi, dologi ráfordításai	1.000	713	-287	71,3
2.	A bizottság tagjainak tiszteletdíja és költségtérítései	5.953	6.178	225	103,8
3.	A minőségellenőrök díjazása a lefolytatott minőségellenőrzések alapján	60.223	39.182	-21.041	65,1
4.	A minőségellenőrzésekhez kapcsolódó költségtérítések, egyéb ráfordítások	2.500	2.345	-155	93,8
5.	A minőség-ellenőrök kötelező továbbképzésének ráfordításai	2.000	2.248	248	112,4
6.	A bizottság által felkért szakértők díjazása	2.000	486	-1.514	24,3
7.	Nem megfelelt minősítést kapottak oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	200	70	-130	35
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>73.876</b>	<b>51.222</b>	<b>-22.654</b>	<b>69,3</b>