

## AJÁNLÓ

### Új, informatikai tagozat a kamarában

A kamara elnöksége 2010. szeptember 15-i ülésén jóváhagyta az informatikai tagozat létrehozására tett előterjesztést, alakuló ülés: 2010. december 14.

2

### Elnökségi határozatok

Három elnökségi ülés határozatait ismertetjük, a szokásos napirendi pontok mellett nemzetközi és nemzeti standardokról is döntöttek.

3

### Beszámol az OKKT

A 2010. első félévi tevékenységről, az okleveles könyvvizsgálói képzés tananyagainak és vizsgakérdéseinek helyzetéről számolt be az OKKT.

8

### Kedvezményes jogtár/cégtár-előfizetés

Meghosszabbították a kizárólag a könyvvizsgálók számára érkezett kedvezményes ajánlatot teljes körű jogi és céginformációs szolgáltatásra.

8

## A FEE/CNDCEC

### 2010. április 15–16-i konferenciájáról

*Hogyan adjunk tanácsot, hogyan támogassuk, hogyan vizsgáljuk a kis- és közepes vállalkozásokat a jelenlegi változó szabályozási környezetben? Ez volt a konferencia alapkérdése, amelyet több megközelítésben is megvitattak a résztvevők.*

#### A KONFERENCIA NAPIRENDI TÉMÁI

##### Első nap

1. A kkv-k (SMEs) vezetőinek elvárásai a könyvvizsgálóktól
2. A pénzügyi válság hatása
3. Fizetnének-e többet a könyvvizsgálóknak?
4. Függetlenség
5. Adminisztratív terhek
6. „Ütelágazásnál” van-e a könyvvizsgáló szakma?

##### Második nap

7. Határokon átvélő kapcsolatok szekció
8. ISAs alkalmazása az SME audit során szekció

#### Hogyan adjunk tanácsot, hogyan támogassuk, hogyan vizsgáljuk a kis- és közepes vállalkozásokat a jelenlegi változó szabályozási környezetben

A konferencia alapkérdése, amit a két nap során több szempontból, szemszögből is feldolgoztak az előadók és vitavezetők: mit várnak a kis- és közepes vállalkozások (SMEs) vezetői a könyvvizsgálóktól, különösen abban a helyzetben, ha több országban is van a vállalkozásnak tevékenysége. Illetve, mi és hogyan könnyítené meg munkájukat, az egységes könyvvizsgálati sztenderdek alkalmazása mellett.

Az első nap moderátori szerepét az első panelben Sebastiano Barisoni, az olasz Radio 24 – ilSole24Ore főszerkesztője, a második panelben Hans van Damme, a FEE elnöke töltötte be.

#### 1. SMEs vezetőinek elvárásai a könyvvizsgálóktól

Az első panelben elhangzottak alapján a kis-

és közepes vállalkozások (SMEs) vezetőinek elvárásai a könyvvizsgálóktól az alábbiakban foglalható össze:

- „Hozzáadott érték”, mint például az audit keretében tanácsadás jogi, számviteli, adózási kérdésekben.
- Több országra vonatkozó, naprakész számviteli, adójogi, cégjogi ismeret. Az „üzlet” nem áll meg az országok határán. Így a könyvvizsgálat sem állhat ott meg.
- Nem hatósági, hanem vállalkozói szemlélet.
- Gyors reagálás és kezdeményezés.
- A tulajdonosok segítése. Jó kérdéseket kell tudni feltenni, mert csak jó kérdés tud segíteni.
- Folyamatos és aktív kapcsolattartás a tulajdonosokkal és a vezetéssel.
- Az adott vállalkozás tevékenységének, sajátosságainak mélyreható ismerete. Tudni kell, mi van a számok mögött.
- A számokra való koncentráció helyett, mellett az üzleti tevékenység egészére való koncentráció. Több elemzés, gondolkodás.
- Az IT-rendszer kellő mélységű ismerete.
- Partnerkapcsolat nem csak a számvittel, könyveléssel, hanem a pénzügyi, gazdasági terület valamennyi szereplőjével.
- Több törődés, végiggondolni, mit vár a vezetés, mi segíteni ténylegesen a munkájukat.
- A hibák időben való jelzése. A vállalkozások vezetői többségükben el akarják küldeni a hibákat.
- Nem elfogadható, ha a könyvvizsgáló csak az év végére koncentrálna, elvégzi a vizsgálatot két hét alatt és nincs kapcsolata év közben a vállalkozással.

(Folytatás az 5. oldalon.)



## ELNÖKSÉGI HATÁROZATOK (2010. SZEPTEMBER 15.)

### **77. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség elbírálta a fellebbezést. Ennek eredményeképpen 11 igen szavazattal 1 nem szavazat ellenében a fegyelmi bizottság FBH-114/2010. sorszámú határozatát megváltoztatta, és az eljárás alá vont kamarai tag könyvvizsgálót pénzbírsággal sújtotta.

### **78. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség elbírálta a fellebbezést. Ennek eredményeképpen 11 igen szavazattal, 1 nem szavazat ellenében a fegyelmi bizottság FBH-111/2010. sorszámú határozatát megváltoztatta, és az eljárás alá vont kamarai tag könyvvizsgálót írásbeli megrovásban részesítette.

### **79. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség elbírálta a fellebbezést. Ennek

eredményeképpen 7 igen szavazattal, 6 nem szavazat ellenében a fegyelmi bizottság FBH-102/2010. sorszámú határozatát megváltoztatta, és az eljárás alá vont kamarai tag könyvvizsgálót írásbeli megrovásban részesítette.

### **80. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség elbírálta a fellebbezést, és a fegyelmi bizottság FBH-70/2010. sorszámú határozatát egyhangúlag helybenhagyta, egyúttal az elnökség az eljárás alá vont könyvvizsgálót a fegyelmi büntetéshez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól mentesíti.

### **81. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség elbírálta a fellebbezést. Ennek eredményeképpen a fegyelmi bizottság FB-185/2009. sorszámú határozatát egyhangú sz

vazással megváltoztatta, és az eljárás alá vont kamarai tag könyvvizsgálót írásbeli megrovásban részesítette.

### **82. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség elbírálta a fellebbezést. Ennek eredményeképpen egyhangú szavazással az I. fokon eljáró bizottság 833-1/2009. sorszámú határozatát részben megváltoztatta, és a kamarai tagsági viszony megszűnésének időpontját 2009. december hó 31. napjában állapította meg.

### **83. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség elbírálta a fellebbezést, és egyhangú szavazással a felvételi bizottság FEB/0300-3/2010. sorszámú határozatát a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 105. § (2) bekezdése alapján megsemmisítette, egyúttal a felvételi bizottságot új eljárásra utasította.

DR. LUKÁCS JÁNOS  
az MKVK elnöke

## A KIBŐVÍTETT ELNÖKSÉGI ÜLÉS HATÁROZATAI (2010. SZEPTEMBER 15.)

### **84. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag jóváhagyja a jelen magyar nemzeti könyvvizsgálati standardban a felsorolt, az IFAC által kiadott, magyar nyelvre lefordított és a kamara honlapján közzétett nemzetközi könyvvizsgálati és minőség-ellenőrzési standardokkal kapcsolatos további követelményeket, amelyeknek a könyvvizsgálónak a nemzetközi könyvvizsgálati és minőség-ellenőrzési standardoknak a magyar törvényes könyvvizsgálatok céljára történő alkalmazásakor meg kell felelnie.

A magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok nem foglalják a könyvvizsgáló azon további felelősségével, amelyet jogszabályok vagy egyéb szabályozások írnak elő a könyvvizsgáló számára. A könyvvizsgáló felelőssége, hogy biztosítsa a valamennyi releváns jogszabályi vagy szabályozási követelménynek való megfelelést.

A 2. számú függelékben szereplő könyvvizsgálói jelentésminták közül a 2. példa kimarad.

### **85. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnök

sége magyar nemzeti könyvvizsgálati és minőség-ellenőrzési standardokként egyhangúlag befogadja az IFAC által kiadott, magyar nyelvre lefordított és a kamara honlapján közzétett nemzetközi könyvvizsgálati és minőség-ellenőrzési standardokat a jelen magyar nemzeti könyvvizsgálati standardban meghatározott további követelményekkel együtt. A könyvvizsgálónak jelen standardban meghatározott további követelményeknek a nemzetközi könyvvizsgálati és minőség-ellenőrzési standardoknak a magyar törvényes könyvvizsgálatok céljára történő alkalmazásakor meg kell felelnie.

A jelen magyar nemzeti könyvvizsgálati standard a 2011. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakokra vonatkozó pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatára hatályos. Korábbi alkalmazása a 2009. december 15-én vagy azt követően kezdődő időszakokra vonatkozóan megengedett.

A jelen magyar nemzeti könyvvizsgálati standard hatálybalépésével egyidejűleg a 2005. évben jóváhagyott és kihirdetett 200-800. témaszámú magyar nemzeti könyvvizsgálati standardok, valamint az 1. témaszámú, Minőség-ellenőrzés a múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatával és átvilágításával, valamint az egyéb bizonyosságot nyújtó és a

kapcsolódó szolgáltatási megbízások végrehajtásával foglalkozó társaságok esetében című magyar nemzeti minőség-ellenőrzési standard hatályukat veszítik. Továbbá hatályát veszti a nemzetközi könyvvizsgálati állásfoglalások közül az 1005. témaszámú.

### **86. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a magyar nemzeti könyvvizsgálati és minőség-ellenőrzési standard részeként egyhangúlag befogadja az IFAC által kiadott, magyar nyelvre lefordított és az elnökség által korábban már elfogadott a 800, 805 és 810 témaszámú nemzetközi könyvvizsgálati standardok magyar fordítását a magyar nemzeti könyvvizsgálati standardban meghatározott további követelményekkel együtt.

A 800, 805 és 810 témaszámú nemzetközi könyvvizsgálati standardok a magyar nemzeti könyvvizsgálati standard részeként a 2011. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakokra vonatkozóan hatályosak. Korábbi alkalmazása a 2009. december 15-én vagy azt követően kezdődő időszakokra vonatkozóan megengedett.

A 800, 805 és 810 témaszámú nemzetközi

könyvvizsgálati standardok a nemzeti könyvvizsgálati és minőség-ellenőrzési standardok részeként a kamara honlapján haladéktalanul közzétételre kerülnek.

**87. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangú szavazással úgy határozott, hogy a magyar nemzeti könyvvizsgálati és minőség-ellenőrzési standardok könyv formájában történő kiadása előtt felmérést kell végezni, ezt követően annyi példányban kell kinyomtatni könyv formájában, amennyi igény mutatkozik, és a könyvet kedvezményesen, az önköltségi ár 50 százalékának megfizetése ellenében vehetik át a könyvvizsgálók.

**88. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ A kibővített elnökség megtárgyalta és egyhangúlag elfogadta a kamara 2010. I. féléves gazdálkodásáról szóló tájékoztatást.

**89. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ A kibővített elnökség egyhangúlag tu-

domásul vette a 2010. évi tag-, és hozzájárulási díjbevétel alakulásáról szóló tájékoztatást.

**90. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség egyhangúlag úgy határozott, hogy a területi szervezeteknek biztosított 2011.évi tagdíj mértékét 5 százalékkal meg kell emelni, és ezt a kérdést minden évben újra kell tárgyalni. Az elnökség tudomásul vette a 2011. évi díjbevételekről és a területi szervezeteknek biztosított 2011. évi tagdíj mértékéről szóló tájékoztatást.

**91. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség többségi szavazással úgy határozott, hogy a jelen ülésén nem dönt a Complex ajánlatával kapcsolatban, és úgy döntött, hogy a tagság körében fel kell mérni az ezzel kapcsolatos igényeket, és a felmérés eredményét a küldöttgyűlés elé kell terjeszteni.

**92. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség többségi szavazással úgy határozott, hogy csak írásbeli előterjesztéssel

lehet az elnökségi ülés napirendjére tűzni a témákat.

**93. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ Az elnökség megtárgyalta, és 10 igen szavazattal, 3 tartózkodás mellett jóváhagyta az informatikai tagozat létrehozására beterjesztett javaslatot.

**94. számú (2010. 09. 15.) elnökségi határozat**

■ A kibővített elnökségi ülés megtárgyalta és egyhangú szavazással elfogadta a Dr. Bartók Nagy András Életműdíjra vonatkozó szabályzat módosításáról szóló előterjesztést, és úgy döntött, hogy a javaslatból kimarad az alábbi szövegrész: „A beérkezett ajánlatokat, minimum 50 fő kamarai tag által tett jelölés mellett lehet értékelnie a díjazó testületnek. E szám alatt érvénytelennek tekintendő a jelölés.”, helyébe a következő szöveg kerül: „A bizottság akkor is dönthet önállóan a díj odaítéléséről, ha nem érkezett be jelölés.” Az elnökség az így elfogadott módosítást a Küldöttgyűlés elé terjeszti jóváhagyásra.

DR. LUKÁCS JÁNOS  
az MKVK elnöke

**ELNÖKSÉGI HATÁROZATOK (2010. OKTÓBER 15.)**

**95. számú (2010. 10. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a fellebbezést elbírálva az FB/0031-7/2010. számú határozatot egyhangúlag helybenhagyta.

**96. számú (2010. 10. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a fellebbezést elbírálva a felvételi bizottság FEB/0183-6/2010. sorszámú határozatát egyhangúlag megsemmisítette, egyúttal a felvételi bizottságot új eljárásra utasította.

**97. számú (2010. 10. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a fellebbezést elbírálva a felvételi bizottság FEB/0378-3/2010. sorszámú határozatát egyhangúlag helybenhagyta.

**98. számú (2010. 10. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége az elhangzott kiegészítésekkel 11 igen, 1 nem szavazattal jóváhagyta a kamara központjának 2011. évi üzemgazdasági tervét az alábbi főbb számokkal:

Mérlegfőösszeg: 1 069 683 e Ft  
Mérleg szerinti eredmény: 5 723 e Ft

**99. számú (2010. 10. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta és egyhangúlag jóváhagyta a XVIII. Országos Könyvvizsgálói Konferencia tapasztalatainak értékeléséről, valamint a XIX. Országos Könyvvizsgálói Konferencia előkészítéséről szóló előterjesztést.

**100. számú (2010. 10. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag jóváhagyta a 2010. évi minőség-ellenőrzési adatszolgáltatások értékeléséről szóló jelentést.

**101. számú (2010. 10. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag úgy döntött, hogy a fegyelmi bizottság FBH-3/2010. sorszámú határozatának felülvizsgálatát és hatályon kívül helyezését nem látja indokoltnak.

**102. számú (2010. 10. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag tudomásul vette a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Biztosítási Alkusz Kft. tájékoztatóját a kamarai tagok szakmai felelősségbiztosításáról a 2010.évi adatszolgáltatáshoz kapcsolódóan, illetve a kamara tagjai részére nyújtott biztosítási kedvezményekről.

**103. számú (2010. 10. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag úgy határozott, hogy a kamara az iszapkárosultak megsegítésére 1 millió forintot átutal az egyik hivatalos segélyszervezet számlájára.

**104. számú (2010. 10. 15.) elnökségi határozat**

■ A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége 10 igen szavazattal úgy határozott, hogy a jogtárakkal kapcsolatban az elhangzottaknak megfelelő közlemény kerüljön fel a kamara honlapjára.

DR. LUKÁCS JÁNOS  
MKVK elnöke

(Folytatás az 1. oldalról.)

### 2. A pénzügyi válság hatása

Az elmúlt másfél év – a pénzügyi válság – számos változtatásra kényszerítette a kis- és közepes vállalkozásokat. Az előadók a következőket emelték ki.

- Át kellett alakítani a finanszírozást, meg kellett tanulni a saját eladásai- ból finanszírozni a tevékenységet tekintettel arra, hogy beszűkültek és megdrágultak a hitelek.
- A vállalkozásoknak meg kellett tanulniuk valódi üzleti terveket készíteni és elemezni a mindenkori helyzetet.
- Ki kellett alakítani, vagy átalakítani a belső jelentési rendszereiket. (reporting system)
- Újszerű párbeszédre kényszerültek a vendékekkel azt illetően, hogyan tudják jobban kiszolgálni őket.
- Innovatív megoldásokat kellett és kell keresniük és mélyreható költségelemzésre kényszerültek.
- Szinte sehol nem volt elkerülhető az előmunka költségeinek csökkentése, az elbocsátások, átszervezések, a munkák átcsoportosítása.
- Az IT-rendszereknek fel kellett készülniük egyrészt az EU által megkövetelt adatszolgáltatásra, illetve a megnövekedett és megváltozott vállalkozáson belüli adatszolgáltatásra, ráadásul mindezt a beszűkült pénzforrások mellett. (Annak ellenére, hogy számos előrelépés történt az SMEs adatszolgáltatás terén, az előadó véleménye szerint nagyon nehéz az SMEs-vel kapcsolatos releváns információk összegyűjtése, és ebből adódóan az EU-nak nincs elegendő használható információja a közel húszmillió kis- és közepes vállalkozásról.)

### 3. Fizetnének-e többet a könyvvizsgálóknak?

A kis- és közepes vállalkozások (SMEs) vezetőit megszólalató panelben elhangzott az a kérdés is, hogy kifizetne-e többet a könyvvizsgálónak, illetve miért fizetne többet. A panel négy résztvevője közül kettő eleve nemet mondott. Akik igent mondtak, az alábbi eseteket sorolták fel, mint olyanokat, amikor fizetnének akár többet is a könyvvizsgálóknak.

- Pénzügyi tervezés
- Üzletértékelés
- Több és használható tanácsadás. A résztvevők azt hangsúlyozták, hogy a könyvvizsgálók és a bankok ismerik legjobban

a vállalkozásokat, így igazán hasznos tanácsot ők tudnának adni.

- Specialisták bevonása, ha tényleg szükség van a speciális szaktudásra.
- Belső audit
- Tanfolyamok
- Új szabályozások, törvények ismertetése, kihatásának elemzése az adott vállalkozásra
- Proaktív magatartás a várható vagy megjelent új szabályozásokkal kapcsolatban
- Átvilágítás
- Esetleges csalások feltárása
- Tanácsadás, ha a vállalkozás más országba tervezi áthelyezni, vagy helyezi át a tevékenységét.

A panel résztvevői kihangsúlyozták, a piacon egyre nagyobb a látható konkurencia harc a munkákért. A tanácsadás terén egyaránt megtalálhatók a jogi cégek tanácsadói, a bankok tanácsadási részlegei, a könyvelő cégek és a könyvvizsgáló cégek. A vállalkozások preferenciái között egyaránt szerepel a hosszú távú, hosszabb múltra tekintő kapcsolat, mint a nemzetközi hálózat megléte. De bármennyire is létezik és előny a hálózat, ha az adott országban a vállalkozás nem talál olyan szakembert a hálózatban, aki azonos nyelvet beszél a vállalkozással vagy nem ad egyértelmű és szakszerű válaszokat, a vállalkozás vezetése megkeresi a számára legmegfelelőbb szakembert a hálózattól függetlenül, azon kívül.

### 4. Függetlenség

Ugyancsak hangsúlyt kapott a könyvvizsgáló függetlenségének kérdése, mint olyan, amire mindig figyelni kell, amikor a könyvvizsgáló dönt arról, milyen jellegű és mélységű további szolgáltatást nyújthat ügyfelének.

### 5. Adminisztratív terhek

EU Tanács képviselőjében Pierre Delsaux megismételte a már korábban is hangsúlyozott EU álláspontot, miszerint a kis- és közepes vállalkozások adminisztratív terheit csökkenteni kell. Véleménye szerint a mikro társaságok – amelyek döntő többségben eleve csak az adott ország piacán tevékenykednek – számvitele tekintetében szabad kezdet kell adni a tagországoknak. Hasonló a véleménye a kis- és közepes vállalkozásokról, de kifejtette, amennyiben a kis- és közepes vállalkozás a tőzsdén szerepel, akkor már szükséges megfontolni, hogy csak a méretbeli különbség miatt indokolt-e eltérő szabályokat alkalmazni. Ehhez a dilemmához tartozik az is, hogy ezek a vállalkozások a „teljes” IFRS szerint készítették pénzügyi beszámolóikat, vagy ettől eltérő,

egyszerűsített elvek szerint. Az előadó nem adott választ az általa feltett kérdésekre, tekintettel arra, hogy a vita az EU-n belül még nem fejeződött be.

### 6. „Ütelágazásnál” van-e a könyvvizsgáló szakma?

A második panel arra keresett több szempont, illetve nézőpontok ütköztetésével választ, „ütelágazásnál” van-e a könyvvizsgáló szakma.

**Philippe Danjou** az IASB tagja kifejtette, a pénzügyi válság ráirányította a figyelmet a számvitelre és a könyvvizsgálatra. A G-20-ak egyértelműen támogatják az IFRS általános bevezetését 2011-re, sőt Barack Obama elnök is támogatja az IFRS-re való áttérést Amerikában. A tapasztalat azt mutatja, hogy valamennyi ország, amely új számviteli, beszámolási sztenderdet akar bevezetni az IFRS-t vezetői be. Az IFRS-ek bevezetésének előnyeit főleg azok a vállalkozások élvezik, amelyeknek több országban is van tevékenységük. Ez teszi ugyanis lehetővé az egyes országok teljesítményeinek összehasonlítását, az egy közös nyelven való kommunikálást.

**Michele Caso**, a Bocconi egyetem (Milánó) professzora az egyszerűsített, letisztított ISAs bevezetésének várható nehézségeivel kapcsolatban rávilágított arra, hogy tanulni kellene az IFRS-ek bevezetésénél elkövetett hibákból. Nevezetesen abból, hogy például Olaszországban 2004–2005-ben alábecsülték az IFRS és az olasz számviteli szabályozás közötti különbséget, így nagyvonalúan sokan úgy vélekedtek, hogy az olasz számvitel szerint összeállított pénzügyi kimutatások azonosak az IFRS szerintivel. Sok ebből adódó hiba csak 2007-ben 2008-ban került felfedezésre. Érdekességként megemlítette, hogy nem a kis- és közepes vállalkozásoknál okozott a bevezetés nehézséget és hibákat, mivel ebben a nagyságrendben a tranzakciók nagyon egyszerűek. A nehézségeket a nagy és összetett tranzakciók megítélése és az IFRS szerinti bemutatása okozta. Azzal a feltételezéssel élt, hogy hasonló helyzet alakulhat ki az ISAs bevezetésénél is. Továbbá rávilágított arra, hogy az ISAs esetében szükség van a sztenderdek egyszerűsítésére, „méterre szabására” a kis- és közepes vállalkozások könyvvizsgálatánál. Ennek hiánya jó kifogást jelenthet arra, hogy a sztenderdek ne kerüljenek alkalmazásra.

**Jonathan Beckelege** a York and North Yorkshire Credit Union igazgatója arról beszélt, hogy szükséges lehet egy külön etikai kódex a kis- és közepes nagyságú könyvvizsgáló cégek számára, ami természetesen alapjaiban nem lehet eltérő az IFAC etikai kódexétől, de figyelembe kell, hogy vegye a SMPs nagyságából adódó sajátosságokat. Ehhez kapcsolódóan Hans van Damme megjegyezte, nehézséget jelen, hogy noha a FEE tagállamok egyetértének az etikai kódexben, sőt akár szó szerint át is vették azokat, de ennek ellenére az egyes szavak, fogalmak jelentése akár nagymértékben is

eltér egymástól. Példaként említette, van olyan nyelv, amelyben a „tisztesség” szónak nincs helyi megfelelője.

A közfelügyelet szerepéről **Ben Scicluna** Deloitte partner (Malta) elmondta, a Közfelügyelet 2007 év óta működik Máltán. Az ISAs adaptálása 2005-ben történt. A könyvvizsgálatok ellenőrzése a Közfelügyelet feladata. Tapasztalatuk szerint a leggyakoribb hiba a „túlméretezett audit”, ami azt jelenti, hogy kellő tervezés és megfontolás nélkül a mechanikussá vált a könyvvizsgálat. Ahogy fogalmazott ez „doing audit and not thinking audit”. Vagyis a könyvvizsgálat során a könyvvizsgálók nem kellően gondolják végig a szükséges és elégséges könyvvizsgálati lépéseket. Különösen a jelenlegi helyzetben, amikor nagyon nagy a nyomás a könyvvizsgálóknak, az árak csökkentésére, fontos, hogy a könyvvizsgáló megfelelő szakmai tapasztalattal rendelkezve döntően már a tervezés során mit, hogyan és milyen mélységben szükséges vizsgálni. Véleménye szerint a könyvvizsgálati dokumentációban a lényeges elemeknek és a lényeges becsléseknek kell csak szerepelniük. De azoknak feltétlen.

**Giancarlo Attolini** a CNDCEC Tanács tagja azt feszegette, hogy a kis- és közepes vállalkozások vállalatirányításért felelős szervezetei (corporate governance) különösen az utóbbi időben csak a vállalkozások pillanatnyi helyzetével, a jelenlegi kapcsolatos problémáikkal foglalkoznak és eközben teljesen elfeledkeznek a jövő tervezéséről.

Véleménye szerint a vállaltirányításnak – és egyáltalán nem csak a tőzsdén jegyzett társaságok esetében – a nehéz időkben, mint a jelenlegi pénzügyi válság, még sokkal nagyobb szerepe kell, hogy legyen, mint a könyvnyebb időszakokban. Példaként említette, ha egy vállalkozás csőd közeli helyzetbe kerül, a vállalatirányítás feladata, hogy elkerülje a még nagyobb bajokat. A könyvvizsgálattal kapcsolatban kiemelte, a pénzügyi eszközök megfelelő értékelése és bemutatása kell, hogy a legnagyobb hangsúlyt kapja. Felvette, a pénzügyi válság előtt a szabályzóknak mint szükséges rosszra tekintettek a piaci szereplők. Ezt a hozzáállást is szükséges felülvizsgálni.

**André Killesse**, a BDO elnöke (Belgium) szerint, ha a kis- közepes nagyságú könyvvizsgáló társaságok növekedni akarnak, a növekedés motorja, hogy meghallgassák és megértsék ügyfeleiket. Véleménye szerint, ami összecsengett az első panelben elmondottakkal, a könyvvizsgálóknak a konzultációkra kell összpontosítaniuk, nem az egyes számviteli, könyvelési kérdésekre. Az persze kérdés, lehet-e egyvalaki egyben adó, számvitel és jog tanácsadó és az adott vállalkozás könyvvizsgálója is.

A panel lezárásaként **Hans van Damme**, a FEE elnöke leszögezte, ahhoz hogy a kis- és

közepes nagyságú könyvvizsgáló cégek meg tudjanak felelni az ISAs előírásainak, létre kell hozniuk saját hálózataikat. Az SMEs folyamatos konzultációs és tanácsadási igényeire reflektálva hangsúlyozta, ha könyvvizsgáló csak tanácsot ad, de nem részese a döntéshozatalnak, akkor ez nem okoz függetlenségi problémát. Másképpen megfogalmazva, a könyvvizsgáló nem vehet részt a döntésekben, nem vehet át management feladatokat. A FEE elnöke is kihangsúlyozta, át (vissza) kell térni a „gondolkodó” könyvvizsgálóra a főként csak „kipipálásból álló” könyvvizsgálóról. (Thinking audit, NO ticking audit.)

**A második napon** a résztvevők kétszer három téma közül választhattak.

Az első három téma az alábbiakat ölelte fel.

#### *Határokon átívelő kapcsolatok*

Manapság egyre több vállalat működik nemzetközi szinten, így követelménnyé váltak a határokon átívelő szolgáltatások. Ebben a részben szakértők mutatták be a való életben alkalmazott stratégiákat, amelyek segítségével vállalatok nemzetközi, globális szereplőkké válhatnak.

#### *A fenntarthatóság segítése/támogatása*

Egyre nagyobb a nyomás a piac és a részvényesek részéről, hogy a fenntartható üzletvitel az ügyfelek tevékenységének részévé váljanak. Ezen az ülésen bepillantást nyerhettünk a legjobb módszerekbe, valamint a befektetők elvárásaiba.

#### *Hogyan kovácsolható haszon az XBRL nyújtotta egyszerűsítő lehetőségekből?*

Ebben a részben a könyvelőknek és a felhasználóknak adtak lehetőséget, hogy megvitassák a kihívásokat és az előnyöket, amiket az XBRL alkalmazása nyújt.

A második három téma az alábbiakat ölelte fel.

#### *Az ISAs alkalmazása az SME audit során*

A szekció arra keresett választ, készen áll-e a könyvvizsgáló szakma arra, hogy az SME ügyfeleknél alkalmazza az ISAs-t? Ez a szekció gyakorlati eseteken keresztül vizsgálta meg a pénzügyi kimutatások auditálására vonatkozó várható új követelményeket.

#### *Felkészülés az SME könyvvitel változásaira*

Amint döntéshozók felmérték, hogy az SME-k a gazdaság mozgatórugói, úgy fokozódott a párbeszéd az EU könyveléssel kapcsolatos direktíváinak egyszerűsítéséről. Az előadók szemléltető példákön át bemutatták az európai SME könyvvitel-

ben rejlő lehetőségeket, annak érdekében, hogy a változásokra való felkészülést megkönnyítsék.

#### *A könyvvizsgálaton túl: az SMEs szolgáltatások fejlesztése*

Az SME-k számára a céges tanácsadási bizonyítottan értékes. Az előadók ebben a szekcióban saját módszereiken keresztül mutatták be, hogyan lehet minőségi szolgáltatást nyújtani az audittal összekapcsolva.

A témák közül a határokon átívelő kapcsolatok illetve az ISAs alkalmazása az SMEs audit során tűnt a legérdekesebbnek.

### **7. Határokon átívelő kapcsolatok szekció**

A szekció moderátori feladatát **Andrew Brown** az EGIAN elnöke látta el. A „székeket” a teljes felsorolás igénye nélkül, a Kreston International, az Andromeda International, a RITRAMA s.p.A, az Unicredit S.p.A vezető szakemberei foglalták el.

A szekció mottója az a korábban már idézet mondat lehetne, miszerint *ha az „üzlet” nem áll meg az országok határán, a könyvvizsgálat sem állhat ott meg.*

A vita résztvevői egyetértettek abban, hogy a könyvvizsgálók együttműködésének különböző szintjei működnek ma is sikeresen, kezdve a helyi szinten együtt dolgozó, de szervezetileg független könyvvizsgáló cégektől, egészen a globális hálózatokig, ahol az egyes könyvvizsgáló cégek már részben elvesztik függetlenségüket. Érdekességként a Kreston képviselője elmondta, az ő együttműködésük a kezdetben inkább hasonlított egy utazási klubra, mint bármilyen másra. Azután persze egyre több üzletet csináltak együtt, kezdtek specializálódni, és egymás specialistaikat bevonni a megbízásokba. Ezt követte az egymás technikai támogatása, a technikai eszközök beszerzésének és alkalmazásának összehangolása, majd a továbbképzések. A továbblépést az azonos név használata, a közös piaci fellépés és a minőség folyamatos ellenőrzése jelentette.

A résztvevők kihangsúlyozták a bizalom fontosságát az együttműködésben. Az üzleti életben általánosan igaz, mindenki szívesebben működik együtt azokkal, akikben megbízik, akiket ismer. A bizalom kiterjed a másik fél által szolgáltatott szerviz minden elemére.

Az Andromeda International képviselője néhány nagyon kézenfekvő, gyakorlatias általuk követett szabályt mondott el arról, hogyan építik a határokon átnyúló kapcsolatokat. A főszabály, hogy üzletet legjobban akkor lehet kötni, ha valaki „belül” van. Ez a „belül lét” az alábbiakat jelenti.

- Az adott ország nyelvén is kell tudni kommunikálni. Nem csak angolul. Az angol nyelvre elsősorban azért van szükség,

hogy a különböző országokban dolgozó könyvvizsgálók és szakértők egymással tudjanak kommunikálni. De a szabályalkotókkal, a közvetlen döntéshozókkal a saját anyanyelvükön való kommunikálás sokkal sikeresebb, mint a közvetítő nyelv alkalmazása.

- Az adott országban meg kell keresni a legmegfelelőbb kapcsolódási pontokat. Fontos azoknak az embereknek, esetünkben könyvvizsgálóknak a felkutatása, akiknek van helyi tapasztalatuk és megfelelő reputációjuk. Fontos a kapcsolatfelvétel a szakkamarákkal, egyesületekkel.
- A kommunikációnak folyamatosnak kell lennie, akár e-mail útján, akár más úton, minden kérdésre, megkeresésre válaszolni kell.
- Végül mindig kérdés, milyen díjjal próbálkozzon a piacra belépni szándékozó. Véleményük szerint a díjazást mindenféle együttműködésre vonatkozó döntés előtt tisztázni kell, mert ebből utólag számos probléma adódhat. Továbbá lényeges megismerni az adott ország díjakra vonatkozó szabályozását, ha van ilyen.

## 8. ISAs alkalmazása az SME audit során szekció

A moderátori feladatot **Roberto Tizzano** professzor (Naples Federico II Egyetem) látta el. A „székeket” a teljes felsorolás igénye nélkül, **Sylvie Voghel**, IFAC SMP bizottság elnöke, **Linda Barnes** minőségellenőr, (ICAEW, minőség-ellenőrzési osztály), **Sue Almond**, a minőség és szakmai sztenderd igazgató, (Kreston International) **Inge Saey**s partner (Van Cauter & Saey, Belgium) foglalták el.

**Sylvie Voghel**, az IFAC SMP bizottság elnöke kifejtette, hogy véleménye szerint a kis- és közepes nagyságú könyvvizsgáló cégeknek (SMPs) nincs megfelelő képviselése a könyvvizsgálattal kapcsolatos döntéshozókészítő, véleményalkotó, döntéshozatali fórumokon. Fellépésük nem összehangolt, szemben a Big 4 fellépésével, ami az esetek jelentős részében összehangolt.

Az IFAC feladatának tekinti, hogy segítsen az IFAC tagországokban tevékenykedő SMPs-nek. Ennek keretében gyakorlati támogatást nyújtanak az ISAs alkalmazásához, bevezetéséhez, különböző ISAs útmutatók, minőség-ellenőrzési rendszerek, web alapú tréningek (e-learning) kidolgozásával. Az anyagok a [www.ifac.org/iaasb](http://www.ifac.org/iaasb) honlapon letölthetők. Véleménye szerint világszerte 2011. év lesz alapvetően a tanulás, az oktatás és a bevezetés éve az egyszerűsített könyvvizsgálati sztenderdek tekintetében. És ez sok időt és energiát fog igényelni a könyvvizsgálóktól.

**Inge Saey**s a belga helyzetet ismertetve elmondta, mintegy ezer auditor tevékenykedik Belgiumban és ennek fele a Big 4-nál. A Big 4-et kivéve a könyvvizsgálók a nemzeti könyv-

vizsgálati sztenderdeket alkalmazzák és azt vallják, hogy véleményük szerint nincs érdemi különbség az egyes könyvvizsgálati módszerek tekintetében. Ennek ellenére döntés született arról, hogy a közérdeklődésnek kitett társaságok könyvvizgálóját a 2012. december 15 után kezdődő üzleti éveknél már az ISAs szerint kell elvégezni. A nem közérdeklődésnek kitett társaságok könyvvizgálóját pedig a 2014. december 15 után kezdődő üzleti éveknél kell majd az ISAs szerint vizsgálni.

**Sue Almond** a UK helyzetet ismertetve elmondta, hogy Angliában az ISAs 2004. december 15. után kezdődő üzleti éveknél került – ráadásul egy lépésben és minden könyvvizgálatra vonatkozóan – bevezetésre. Visszatekintve, a bevezetés egyik kulcskérdése a megfelelő kommunikáció volt, az ügyfelekkel, a szoftverfejlesztőkkel, a szabályzó hatóságokkal. A másik kulcskérdés a könyvvizsgálók felkészítése, a megfelelő tréningek és a megfelelő szoftverek rendelkezésre állása volt.

A teljes bevezetés éveket vett igénybe. Tapasztalata szerint a legtöbb nehézséget a kontrolok megértése és vizsgálata okozta és okozza esetenként még ma is, valamint az elvégzett munka dokumentálása.

Az ISAs bevezetésekor alapvetően a könyvvizsgálók hozzáállásának is meg kellett változnia, de további változások is szükségesek. A könyvvizgálót középpontjába a kockázatos területeknek kellett és kell kerülniük. A könyvvizgálót egészét az összefüggések átgondolása és az annak megfelelő auditmódszerek alkalmazása kell, hogy átfogja. A könyvvizgálót megköveteli a partneri szintű irányítást, a munkacsoporttal való megbeszéléseket, a következetes partneri ellenőrzést.

Az ICAEW képviselőiben **Linda Barnes** (UK) a közfelügyelet tapasztalatairól beszélt. Az elmondottak alapján Angliában 4100 könyvvizsgáló társaság és 11 500 gyakorló könyvvizsgáló tevékenykedik, 23 000 a bejegyzett könyvvizsgálók száma.

A közfelügyelet fő feladatának a könyvvizsgálói minőség hosszú távú és fenntartható fejlesztését tekinti. Évente 750 könyvvizsgálót ellenőriznek. A kiválasztás a könyvvizsgálók kockázatosága szerint történik. A közérdeklődésre kitett társaságok könyvvizgálóját háromévente ellenőrzik. A húsz legnagyobb könyvvizsgáló társaságnál évente végeznek ellenőrzést.

Az ellenőrzések lebonyolítása során a legfontosabbnak a helyszíni megbeszéléseket tartják, az esetleges félreértések elkerülése érdekében. Továbbá azt, hogy az esetleges hiányosságokat a jövőben kiküszöböljék.

A közfelügyelet tapasztalata szerint a legfontosabb hiányosságok az alábbi területeken állnak fenn.

- A könyvvizgálót tervezése. (ISA 315)
- A könyvvizgálót végrehajtása a tervezésnek megfelelően, azzal összhangban.

- Az ISA 240-nek való megfelelés, a kockázatok és az esetleges csalásra utaló jelek feltárása.
- Analitikus vizsgálati módszerek alkalmazása.
- Az egyes ellenőrző listák rutin kitöltése, a tényleges könyvvizgálót helyett.
- Az elvégzett munka nem megfelelő dokumentálása.
- A könyvvizsgáló társaságok minőség-ellenőrzési rendszerére vonatkozó sztenderd (ISQC1) ismeretének hiánya.

A tapasztalatok összegzéseként az előadó kiemelte, hogy tapasztalata szerint a minőség-ellenőrzés során legfontosabb a könyvvizgálót társaság nagyságának, összetettségének, kockázatoságának felbecsülése, és az elvégzett könyvvizgálót ennek függvényében történő megítélése.

A konferencia lezárása előtt **Robert Bunting**, az IFAC elnöke arról beszélt, hogy az IFAC igyekszik a lehető legtöbb segítséget nyújtani a kis- és közepes nagyságú könyvvizsgáló társaságoknak, és képviselni ezeket a társaságokat a különféle fórumokon.

Az SMPs számára **Marco Polot** hozta fel példaképnek, aki kellően innovatív és kezdeményező volt a maga idejében. Erre van szükség ma is az IFAC elnökének véleménye szerint.

A konferenciát **Philip Johnson** a FEE elnökhelyettese zárta le. **Összefoglalójában** kitért a korábban elhangzott legfontosabb gondolatokra.

- Szükséges csökkenteni a SMEs adminisztratív terheit, de végig kell gondolni a hogyan, hiszen az európai társaságok 99%-ról van szó.
- Szükséges a 4-es és 7-es EU-direktíva felülvizsgálata.
- Szükség van változásokra, de nem „forradalmi” változásokra.
- Szükséges az IFRS bevezetése a kis- és közepes vállalkozásoknál.
- Az ISAs teljes bevezetése és alkalmazása elengedhetetlen. Nem támogatható a részleges bevezetés.
- Szükséges az egységes szabályozás és ellenőrzés megvalósítása Európában.
- Elengedhetetlen a szemlélet és hozzáállás megváltoztatása a kis- és közepes vállalkozások könyvvizgálójánál. A könyvvizgálótól elvárt a tanácsadás és a könyvvizgálótól túlmutató szakismeret.
- A kommunikáció az ügyfeleinkkel létfontosságú.
- Szükség van további, az országhatárokon átnyúló könyvvizsgáló hálózatok kiépítésére.

A FEE véleménye szerint a könyvvizsgáló szakma lehetőségei továbbra is nagyok, de nagy kihívásokkal, nehézségekkel kell szembenéznie folyamatosan.

DR. LADÓ JUDIT  
az MKVK szakmai alelnöke

■ Az Okleveles Könyvvizsgálókat Képesítő Testület (OKKT) a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról és a könyvvizsgálói tevékenységről szóló 2007. évi LXXV. törvény 117. §-ának (1) bekezdése alapján végzi tevékenységét.

Az OKKT tevékenységéről szóló előző beszámolót 2010. januárban tárgyalta meg a kamara elnöksége.

**Az okleveles könyvvizsgálói képzés tananyagainak és vizsgakérdéseinek helyzete**

- Az OKKT az elmúlt fél évben folytatta a tantárgyi tematikák és tananyagok kialakításával kapcsolatos tevékenységét.
- A jogi ismeretek tárgy oktatási anyaga könyvben megjelent. A Ptk. változása miatti bizonytalanság mellett az oktatási anyag átdolgozása még nem időszerű. A jogszabály végső formában történő megjelenését követően kell ezt a munkát gyors ütemben elvégezni.
- A jogi ismeretek tárgy szóbeli tételeit az OKKT 2008 végén fogadta el.
- Az adózási ismeretek tárgy részletes tematikája véglegesítésre került. Az oktatási anyag készítői és a kamara, illetve az Oktatási Központ képviselői megállapodása értelmében a tananyag gyakori változása miatt szükségtelen annak tankönyvként történő megjelenése. Emiatt ezt az anyagot elektronikusan biztosítjuk a hallgatóknak. Az elmúlt időszakban lefolytatott oktatásokhoz kapcsolódóan a hallgatók részére rendszeresen rendelkezésre bocsátották az oktatási anyagokat.
- Az adózási ismeretek tárgy szóbeli tételeivel kapcsolatban az eddigi szóbelik alapján nem volt negatív visszajelzés.
- A közgazdaságtan és pénzügyek tárgy részletes tematikája alapján a tananyag elkészült, szakkönyv formában kiadásra került.

# Beszámoló

## az Okleveles Könyvvizsgálókat Képesítő Testület 2010. első féléves tevékenységéről

- A közgazdaságtan és pénzügyek tárgy vizsgakérdései elkészültek, a vizsgák tapasztalatai alapján ezek módosítására 2010. őszi folyamán kerítünk sort.
- A szervezési és vezetési ismeretek tárgy vázaltos tematikájának a kiegészítésére sor került. Az oktatási anyag elkészítését eredetileg a szerzők tavasz végére ígérték, de sajnos várhatóan a nyár folyamán jelenik meg. Amíg nem készült el az új anyag, addig a régi tananyag alapján folyik az oktatás, a szükséges módosításokkal.
- A szervezési és vezetési ismeretek tárgy vizsgakérdéseinek az összeállítása az új tananyagnak megfelelően az őszi vizsgákra várható.

A számvitel és elemzés tárgy oktatási anyaga több részből áll össze. A magyar szabályozáshoz kapcsolódóan a korábbi (könyvvizsgálói tananyag) Számvitel és elemzés I–II. jó kiindulási alap. Az I. kötetnek az átdolgozása, aktualizálása a nyár második felében várható. A II. kötet két részből áll össze. Az elemzési részzel kapcsolatosan csak apróbb módosítás, aktualizálás szükséges. A II. kötet másik része a kormányrendeletek szerinti számviteli szabályokat

taglalja. Ennek gyakori változása miatt az OKKT döntése alapján elektronikus tananyag formájában fog megjelenni. A második kötet várhatóan az őszi folyamán a hallgatók rendelkezésére áll. A számvitel nemzetközi szabályozásával (IFRS) kapcsolatos tananyag összeállításának szervezése folyamatban van, várhatóan az őszi folyamán ez is elkészül.

- A számvitel és elemzés tárgy vizsgakérdéseinek az elkészítése az oktatással, illetve az oktatási anyagok készítésével párhuzamosan történik, ennek határideje az őszi vizsgaidőszakokat megelőző.
- A számvitel-szervezés tárgy oktatási anyaga még a régi képzéshez kapcsolódóan, 2008-ban készült el. A szakemberek véleménye szerint a tankönyv megfelel az új vizsgaszabályzat tematikájának, emiatt annak átdolgozására nincs szükség.
- A számvitel-szervezés tárgy vizsgakérdéseinek az elkészítése az oktatással párhuzamosan történik.
- A könyvvizsgálat és ellenőrzés tárgy tananyaga még a régi képzéshez kapcsolódóan készült. Ennek egy része továbbra is jól használható, azonban a könyvvizsgálati standardok változása miatt ennek átdolgozása is szükséges. Az átdolgozást a tárgy oktatásának a megkezdéséig (várhatóan 2010 végéig) be kell fejezni.
- A könyvvizsgálat és ellenőrzés tárgy vizsgakérdéseinek az elkészítése az oktatással párhuzamosan történik.

Az OKKT tevékenységének folyamatosan részét képezte a képzéssel, vizsgáztatással kapcsolatos különböző kérvények elbírálása is.

Az OKKT ülésekről készült jegyzőkönyvek a Kamara központjában megtekinthetők.

Budapest, 2010. június 14.

DR. ADORJÁN CSABA  
az OKKT elnöke

## A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA LAPJA

Megjelenik: havonta

Felelős kiadó:

**Bősze András** főtítkár

Felelős szerkesztő: **Nagy Ildikó**

A szerkesztőség címe: **1063 Budapest, Szinyei**

**Merse u. 8.**

Levelezési cím: **1373 Budapest, 5., Pf. 587**

Telefon: **473-4500**

Fax: **473-4510** • E-mail: **mkvk@mkvk.hu**

Internet: **www.mkvk.hu**

## Folytatódik az OPTEN kedvezményes jogtár/cégtár előfizetési ajánlata

Az Opten Kft. az utóbbi hetekben eddig egyedülállóan kedvezményes csomagban kínálta szolgáltatásait kizárólag könyvvizsgálók részére. A Magyar Könyvvizsgálói Kamarával történő egyeztetést követően, a kamarával való együttműködés keretében ezt a kiemelkedő ajánlatot kizárólag a kamarai tagok (mind az aktív, mind a szüneteltetők) számára meghosszabbítják 2010. november 30-ig, illetve 2011. december 31-ig. Ajánlatukkal a jelenleg a piacon elérhető legkedvezőbb feltételekkel biztosítják a teljes körű cég- és jogi információs szolgáltatásokat!

**Bővebb információ a kamara honlapján található:**

<http://www.mkvk.hu/kamarai/kozlemenyek/opten>