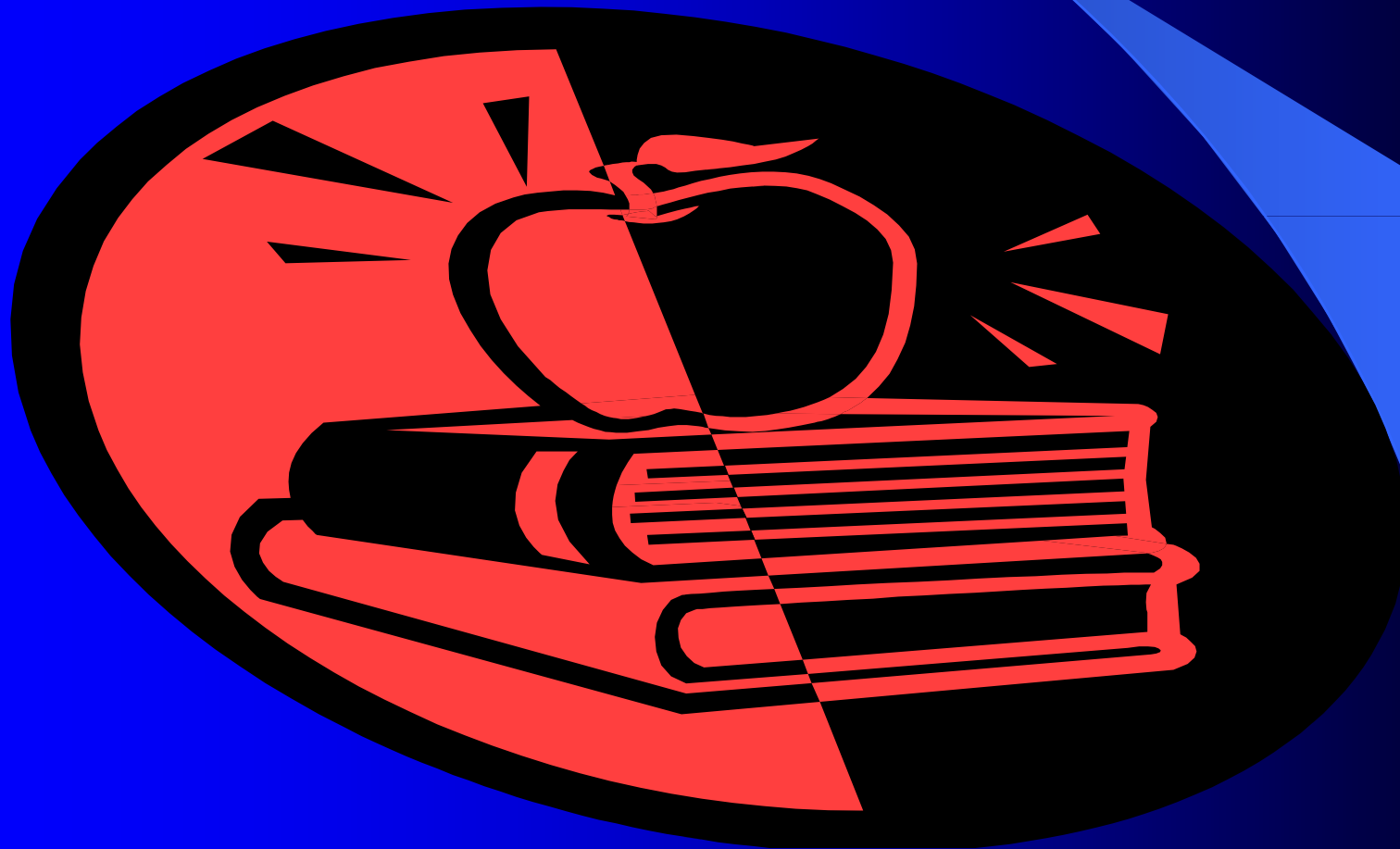


**Amikor a könyvvizsgáló is
elektronikusan ír alá...**



XXI. század megkezdődött

Az elektronikusan keletkező, papírt sosem látott iratok új kihívások elé állítják a könyvvizsgálókat. Érdemes áttekinteni a téma kapcsán a szabályozást és a kérdéses szituációk kezelését.

Miről lesz szó?

Az éves beszámolókat elektronikus úton való közzététele felerősítette az igényt a következő témakörök mielőbbi megnyugtató szakmai rendezésére:

- elfogadó nyilatkozat elektronikusan aláírva
- a könyvvizsgáló által elektronikus formában befogadott dokumentumok köre;
- a teljeségi nyilatkozat kézbesítése és a dátumozás kérdése;
- a könyvvizsgálói jelentés dátumozása és időbélyegzése.

A jogszabályi háttér adott

Az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény (továbbiakban: Eat.) szerint az elektronikus aláírás, illetve dokumentum elfogadását - beleértve a bizonyítási eszközként történő alkalmazást - megtagadni, jognyilatkozat tételére, illetve joghatás kiváltására való alkalmasságát **kétségbe vonni nem lehet** kizárólag amiatt, hogy az aláírás, illetve dokumentum elektronikus formában létezik.

A jogszabályi háttér adott

**Kétségekbe vonni
nem lehet!**

A jogszabályi háttér adott

A bírósági eljárások között a cégeljárásban az elektronikusan aláírt dokumentumok használatát a jogszabály kifejezetten lehetővé teszi. Ez azt is jelenti, hogy a könyvvizsgálónak elegendő az elfogadó nyilatkozatát és a könyvvizsgálói jelentését elektronikus úton kibocsátania.

A minősített tanúsítványt a könyvvizsgálati kötelezettséget érintő bírósági (cégbírósági) és a beszámoló közzétételi folyamatában el kell fogadni.

A jogszabályi háttér adott

Eat. 3.§ (1), az öröklés és a családjogi viszonyokban nem lehet elektronikusan aláírt dokumentumokat alkalmazni

Eat. 3.§ (3), **Ctv. 17.§**, valamint a **Szvt. 156.§-a** okiratként

Eat. 3.§ (5), a cégbírósági eljárásban nincs akadály

Pp. 196.§ (2), a teljes bizonyító erejű magánokirat

A jogszabályi háttér adott

Egy elektronikus iratot többen is aláírhatnak, így az elfogadói nyilatkozat, könyvvizsgálói jelentés kizárólag elektronikus úton való kibocsátása akkor sem jelent akadályt, ha a kamarai tag könyvvizsgáló és az őt foglalkoztató szervezet vezetője eltérő személy lenne.

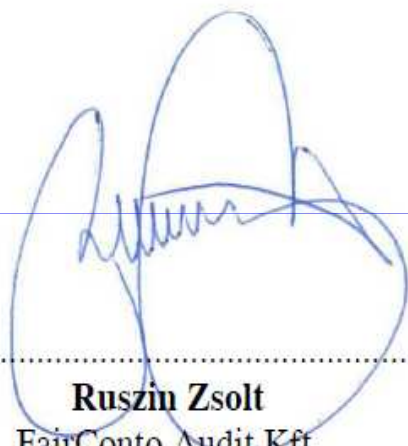
Elfogadó nyilatkozat

Az elfogadó nyilatkozat – a tévhitekkel szemben – a megválasztást követően, utólag készül, hiszen a szerződéses kapcsolat (Ctv. 1. sz. melléklet, 8.).

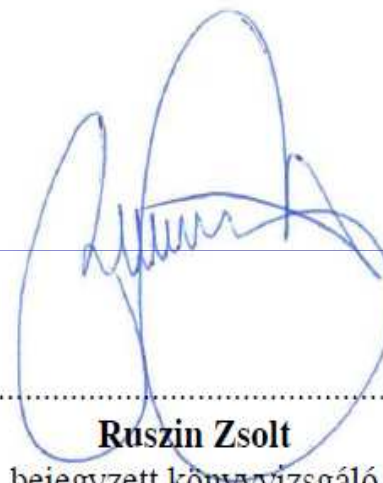
A cégbíróság felé történő benyújtásnál a papíralapú formává alakítás azt eredményezi, hogy az ügyvédnek vissza kell azt alakítania a saját maga által elektronikusan (es3-as, vagy mokka adatállományban) aláírt állománnyá.

Elfogadó nyilatkozat

Budapest, 2010.10.21



Ruszin Zsolt
FairConto Audit Kft.
MKVK: 001307



Ruszin Zsolt
bejegyzett könyvvizsgáló
MKVK tagsági szám: 004958

A DOKUMENTUMOT
ELEKTRONIKUS ALÁÍRÁSSAL LÁTTA EL:



Ruszin Zsolt

Iratok és állományok kavalkádja

A fenti témák azért merülnek fel, mert a kor követelményeinek megfelelő elektronikus aláírással ellátott iratok, és az írásos anyagok jelenleg még keverednek egymással. Bár a könyvvizsgálati standard a papíralapon érkező bizonyíték kapcsán nem is számol azok manipulálhatóságával és a csalás kockázatával, ez a tendencia a piaci viszonyokkal szemben megfordulhat, ha az elektronikus aláírások és elektronikus forrásból származó információk teljesen kiszorítják a hagyományos papíralapú közléseket.

Az IFAC rükvercben...

Az International Federation of Accountants (IFAC) által publikált standardok is készülnek arra, hogy a nem is olyan távoli jövőben háttérbe szorulnak a könyvvizsgálók által papíralapon őrzött bizonyítékok és előtérbe kerülnek az elektronikus dokumentumformák. A készülődés azonban igencsak furcsa, mintha éppen akadályozni kívánnák a folyamatot.

A standard szerint...

505. számú standard (A.31, 2. pont):

*Az elektronikus úton, például faxon vagy e-mail-en érkezett válaszok **a megbízhatóság tekintetében kockázatokat** rejtnek magukban, mert bonyolult lehet megállapítani az eredetiséget és a válaszadó hatáskörét, és bonyolult lehet feltárni a változtatásokat. A könyvvizsgáló és a válaszadó által alkalmazott olyan eljárás, amely az elektronikusan beérkezett válaszok terén biztonságos környezetet teremt, csökkentheti az ilyen kockázatokat.*

A standard szerint...

Ha a könyvvizsgáló meggyőződött arról, hogy ez az eljárás biztonságos és megfelelően ellenőrzött, a kapcsolódó válaszok megbízhatósága nő. Az elektronikus megerősítési eljárás esetleg különböző technikákat foglalhat magában az információt elektronikus úton feladó kilétének ellenőrzésére, például titkosítás, elektronikus digitális aláírások és a weboldal hitelességét igazoló eljárások alkalmazásával.

A papír mindent visz, de mire jó?

Várhatóan a jövőben a megbízható információknak már nem az lesz a kizárólagos megjelenési formája, hogy kézjeggyel ellátott iratokat adnak át a könyvvizsgáló számára.

Hiába lehet formailag hiteles közlésnek tekinteni az ilyen iratokat ha azok ellenőrizhetetlen, olvashatatlan aláírásokat, vagy valótlan dátumokat tartalmaznak, hiszen a jogszabály az ellenkező bizonyításáig azt érvényesnek tekinti (Pp. 195.§ (7), és 197.§ (2)).

A döntő fordulatra várunk...

A döntő fordulat az lehet, ha a könyvvizsgáló elhagyja az ilyen iratokból való tájékozódást, és kizárólag elektronikusan hitelesített adatok útján jut ügyfeléről érdemi információhoz.

Vajon megkövetelheti az ügyfeleitől, vagy az ügyfelek fogják lelépni azzal, hogy csak így hajlandóak adatokat átadni?

Magas szintű forrás és azonosítás

A jogszabály (Pp. 196. § (1)) szerint teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül az a számviteli irat, bizonylat is, ha az elektronikus okiraton kiállítója azon minősített elektronikus aláírást helyezett el, de az tartalmilag akkor se kifogásolható, ha csak fokozott biztonságú aláírást tartalmaz.

Amikor az ügyfél ír alá digitálisan

Ez azért fontos, mert a hiteles adatforgalom érdekében a jövőben egyre gyakrabban fordulhat elő, hogy a számviteli beszámolót is – kézjeggyel történő ellátás helyett – az arra jogosult elektronikus iratként minősített elektronikus aláírással látja el.

Ez a módszer nem akadályozza a közzétételt végző személy számára az ügyfélkapun keresztüli benyújtást. A könyvvizsgáló akár ilyen beszámoló és teljességi nyilatkozat alapján is köteles eljárni.

Teljességi nyilatkozat papíron jön

A minőség-ellenőrzés tapasztalatai azt mutatták, hogy a teljességi nyilatkozat mindenképpen a könyvvizsgálói jelentés dátumával egyező kellett, hogy legyen (sőt, azt még mindig a beszámoló dátumával is gyakran egyezőnek kívánták a minőség-ellenőrzés során), valójában a könyvvizsgáló akkor is a standardok szerint járt el, ha a teljességi nyilatkozat kézhezvétele után bocsátotta ki a jelentését (1247/2009. számú levelében az állítást a szerző számára az MKVK Szakértői Bizottságának elnöke megerősítette).

A teljességi nyilatkozat és az IFAC

Az említett új standard (580. szám A.19, 3. pont) szövegében már pontosabban fogalmazzák, szűkítve a teljességi nyilatkozat és a jelentés kibocsátása közti időt:

*(... megállapítását az alábbi tényezők befolyásolhatják...:)
A kijelentés egy példányát a pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentés dátumához lehetőleg legközelebb eső, de nem azt követő időpontban a könyvvizsgáló rendelkezésére bocsátják-e.*

Elegendő lenne az is, ha...

A könyvvizsgálói jelentés dátuma nem lehet korábbi, mint az az időpont, amellyel a könyvvizsgáló megszerezte a pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleménye megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot, beleértve a bizonyítékot arról, hogy: (...)

(b) az elismert hatáskörrel rendelkező személyek megerősítették, hogy felelősséget vállalnak a pénzügyi kimutatásokért.

A jelentésben nem beszélünk róla

Miután időbeli rés keletkezik a teljességi nyilatkozat és a könyvvizsgálói jelentés között, logikus lenne feltüntetni a jelentésben a teljességi nyilatkozat időpontját, hiszen a könyvvizsgáló az ezt követően történt, vezetés által megismert, de arról nyilatkozat hiányában rejtett információk tekintetében nem képes megállapítást tenni. Ez a kézenfekvő információ, mint egyfajta időbeli hatókör, azonban nem része a könyvvizsgálói jelentésnek, az sem a jogszabályból, sem az új standardokból nem következik, így azt a minőségellenőrzésen se lehetne hiányolni.

Elektronikus aláírásnál dátum?

Abban az esetben, amikor a könyvvizsgálói jelentés elektronikus úton, minősített aláírást tartalmazóan kerül kibocsátásra, felmerülhet az, hogy vajon szabad-e egyáltalán dátumot szerepeltetni az okiraton. Bár megszokásból az iraton általában szerepel a dátum, annak forrása kizárólag az elektronikus aláírás időpontja lehet, hasonlóképpen értelmét veszti az aláírás helye is, mint információ.

Jelentés

Nincs példányszámbeli,
Nincs kézbesítési,
Nincs megőrzési,
Nincs hitelesítési,
Nincs továbbítási,
Nincs felhasználási
probléma.

És a beszámoló így nem
reklámfelület...

FAIRCONTO

Elővezető: Andráska, Auditvizsgáló
Audit: Ruzsin Zsolt
1134 Budapest, Róbert Károly utca 61-65.
Tel: +36 1 2318020, fax: 2318021
www.fairconto.hu, www.auditvizsolt.hu

Független Könyvvizsgálói Jelentés

**A Golf & Country Club Máriaivölgy Zártkörű Részvénytársaság
(01-10-043180, 1037 Budapest, Bécsi út 314. B.I.2.)
2009. évi Éves Beszámolójához a részvényesek részére**

Elvégeztük a Golf & Country Club Máriaivölgy Zrt. 2009. december 31-i fordulónagra előkészített mérlegének – melyben az eszközök és források egyező végösszege 412.766 eFt, a mérleg szerinti eredmény -27.330 eFt veszteség-, valamint a 2009. évre vonatkozó eredménykimutatásának és kiegészítő mellékletének vizsgálatát, melyeket a gazdálkodó szervezet 2009. évi éves beszámolója tartalmaz. Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő előkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló előkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, megfelelő számviteli politikai kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között észlelt számviteli becsületeket. A könyvvizsgáló felelőssége az éves beszámoló véleményezése az elővezetett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélese.

A Társaság 2008. évi éves beszámolóját könyvvizsgálók a 2009. május 13-án keltező könyvvizsgálói jelentésükben minősítés nélküli záradékokal becsületekkel látták.

A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálóra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megtegyük bizonyos elvárt követelményeket, valamint hogy a könyvvizsgálat tervezése és elvégzése során elegendő és megfelelő bizonyítékokat szereztünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat. Az elővezetett könyvvizsgálat magában foglalta olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékok megszerzése az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár tévedésekből eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését, a könyvvizsgáló megítéléséről függenek. Az éves beszámolóhoz kapcsolódóan a könyvvizsgáló kockázatfelmérésének nem célja, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalta továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek és az ügyvezetés lényegesebb becsületeinek, valamint az éves beszámoló bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a fent említett területre korlátozódott és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásából levezetett információk átvizsgálását. Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékok elegendő és megfelelő alapot nyújtanak a könyvvizsgálói záradék megadásához.

A könyvvizsgálat során a Társaság éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati aláírásait az érvényes magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokhoz foglaltak szerint felülvizsgáltuk és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámoló a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Golf & Country Club Máriaivölgy Zrt. 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. május 07.

a könyvvizsgáló cég aláírása
FairConto Audit Kft.
1134 Budapest Róbert Károly utca 61-65.
nyilvántartásbeviteli szám: 001307

a könyvvizsgáló aláírása
Ruzsin Zsolt
3900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 63.
kamatári száma: 004958

AIRCONTO
BUDAPEST ALÁÍRÁSAL JÁTEK



Ruzsin Zsolt

Scan + elektronikus aláírás

Az elektronikus aláírással rendelkező iratok kapcsán a könyvvizsgáló egyszerűsítheti dokumentációját, akár úgy is, hogy a kapott iratokról elektronizált tartalmú másolatot készít és azt legalább fokozott szintű aláírással látja el. Az iratok között tárolt eredeti, kézjeggyel ellátott verzió őrzése elegendő a könyvvizsgáló számára ahhoz, hogy a nyilvántartásaiból kizárja a papíralapon történő dokumentálást (Pp. 196.§ (2)).

Múlt - jövő

Bár jelenleg még utópisztikusan hangzik, de a keresetőség, az adattovábbítás, a transzparens és gyorsan elérhető információ tekintetében a papír

*már nem alternatíva,
hanem a múlt.*