

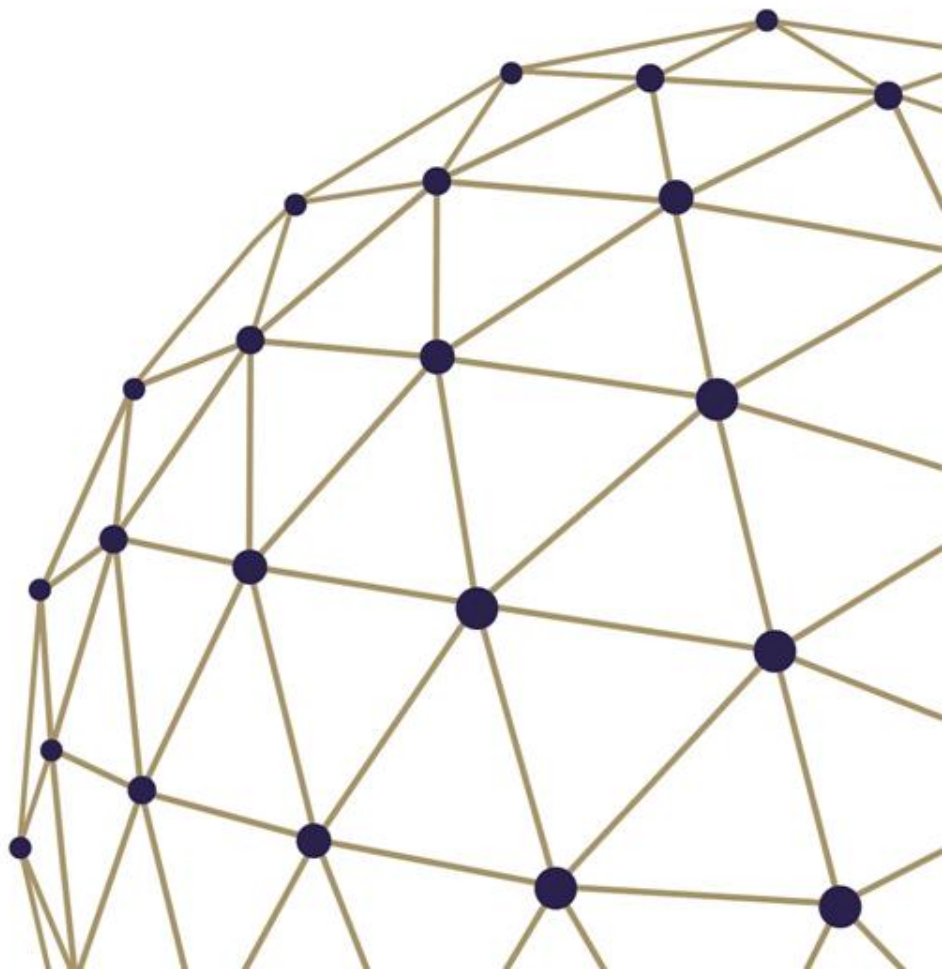


# Együttműködés a felügyeleti hatóság és a felügyelt intézmények könyvvizsgálói között (hitelintézeti szektor elemzése)

Bánhegyi Réka

XXIV. Országos Könyvvizsgálói Konferencia, Visegrád

2016. szeptember 8.





# Az együttműködés célja

A közös cél érdekében szükség van a másik fél információira.

A felügyeleti hatóság és a könyvvizsgálók közötti kommunikáció célja, hogy a szektor szereplői közötti információáramlás megvalósításával javítsa a felügyeleti és a könyvvizsgálói munka hatékonyságát és így **elősegítse**:

- A pénzügyi stabilitást,
- A hitelintézeti szektor megfelelő működését, és
- A szektor összes szereplőjének biztonságát.

Az Audit Rendelethez készített EU szintű hatástanulmány megállapította, hogy „a felügyeleti hatóságok és a könyvvizsgálók közötti szabályozott és hatékony kommunikáció **hiánya ahhoz vezet**, hogy a felügyeleti hatóságok elmulasztják annak a lehetőségét, hogy a könyvvizsgáló munkájára mint a pénzügyi stabilitást elősegítő eszközre támaszkodjanak.”

Az EU konzultáció résztvevői egyetértettek abban, hogy a könyvvizsgálók által gyűjtött **tudásra szükségük van** a felügyeleti hatóságoknak is munkájuk során.

A Bázeli Bizottság (BCBS) hitelintézetek könyvvizsgálatáról szóló 2014. márciusi iránymutatása is kiemeli, hogy „a minőségi könyvvizsgálat a hatósági felügyelet számára **értékes inputként** szolgál”.



# Együttműködés a felügyeleti hatóság és a felügyelt intézmények könyvvizsgálói között

## Rendszeres információ csere

Jogszabályi háttér

Jelenlegi EGT és magyar gyakorlat

Javaslatok a jövőre nézve

## A könyvvizsgáló haladéktalan jelentési kötelezettsége

Jogszabályi háttér

A felügyeleti hatóság elvárása



# Együttműködés a felügyeleti hatóság és a felügyelt intézmények könyvvizsgálói között

Rendszeres információ csere

Jogszabályi háttér

Jelenlegi EGT és magyar gyakorlat

Javaslatok a jövőre nézve

A könyvvizsgáló haladéktalan jelentési kötelezettsége

Jogszabályi háttér

A felügyeleti hatóság elvárása



# Felvigyázó szervekkel történő információcsere

## Részletes jogszabályi hivatkozások - hitelintézeti szemszögből

### CRD 57. cikk

- A tagállamok **engedélyezhetik az információcsere**t az illetékes hatóságok és az intézmények jogszabályban előírt könyvvizsgálatát végző személyek között.

### Audit Rendelet 12. cikk (2)

- **Hatékony párbeszédet** kell kialakítani egyrészt a hitelintézeteket felügyelő illetékes hatóságok, másrészt azok jogszabályban előírt könyvvizsgálatát végző könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek között.

### Hpt. 261.§ (3), 263.§, 264.§

- A könyvvizsgáló jogosult a Felügyelettel konzultálni, és a Felügyeletet a **vizsgálat eredményéről tájékoztatni**.
- A Felügyelet jogosult a könyvvizsgálótól annak megállapításairól közvetlenül tájékoztatást kérni és kapni.
- A könyvvizsgáló **külön kiegészítő jelentés** készítési kötelezettsége.
- A könyvvizsgáló által az éves beszámolóval kapcsolatos **valamennyi jelentés** Felügyeletnek való beküldésének kötelezettsége (a felügyelt intézmény részéről).

### EBA iránymutatás (2016.07.26)

- A könyvvizsgálók és a felügyeleti hatóságok közötti kommunikáció általános kereteit határozza meg.



# Együttműködés a felügyeleti hatóság és a felügyelt intézmények könyvvizsgálói között

Rendszeres információ csere

Jogszabályi háttér

Jelenlegi EGT és magyar gyakorlat

Javaslatok a jövőre nézve

A könyvvizsgáló haladéktalan jelentési kötelezettsége

Jogszabályi háttér

A felügyeleti hatóság elvárása



# EBA felmérés az EGT országok gyakorlatáról

## Van közös nevező

- Az EBA 2014. végén kérdőíves formában **felmérte a nemzeti felügyeleti hatóságok és a könyvvizsgálók közötti kommunikáció gyakorlatát.**
- Az EGT 31 országának nemzeti felügyeleti hatóságai válaszoltak a kérdésekre.
- **Öt kérdéskört** vizsgált az EBA:
  1. Van-e a felügyeleti hatóság és a könyvvizsgáló közötti kapcsolat, ha igen, ennek mi a tartalma?
  2. A felügyeleti hatóság és a könyvvizsgáló közötti kommunikáció gyakorisága és módja
  3. A kommunikáció időzítése
  4. Van-e szektorszintű találkozó a felek között?
  5. A kommunikáció során megosztott információ tartalma
- Az eredmények értékelésekor az alábbi terminológiát használták:
  - Kevés ország: 0 - 7
  - Néhány ország: 8 - 15
  - Az országok többsége: 16 – 23
  - Legtöbb ország: 24 - 31
- A felmérés eredménye 2015. októberében jelent meg az EBA felügyeleti hatóságok és könyvvizsgálók közötti kommunikációról szóló tervezett iránymutatásának mellékleteként.



# EGT és a magyar gyakorlat összevetése (1)

## A felügyeleti hatóság és a könyvvizsgáló közötti kapcsolat

EGT

- Minden országban **létezik közvetlen kommunikáció** a felügyeleti hatóság és a könyvvizsgálók között.
- A legtöbb országban a hatóság az éves beszámolóról készült jelentésre támaszkodik.
- Az országok többségében a hatóság kézhez kapja **az egyéb jelentéseket is**: ilyen például az intézmény vezetőségével vagy audit bizottságával való kommunikáció, a belső kontrollokról vagy a FINREP/COREP-ről készült jelentés, illetve a nemzeti hatáskörben előírt jelentés.
- A legtöbb ország az intézmény méretével és kockázatával **arányos megközelítést** alkalmaz a kommunikáció terén.

Mo

- Létezik közvetlen egyedi, intézményszintű kommunikáció. Két eleme van: éves, írásos **külön könyvvizsgálói jelentés (KKJ)** és **könyvvizsgálói interjú** a felügyeleti vizsgálatokhoz kapcsolódóan.
- Az éves beszámolóról készített könyvvizsgálói jelentést a felügyelt intézmények a felügyeleti adatszolgáltatás körében adják át a felügyeleti hatóság részére.
- A könyvvizsgáló által készített egyéb jelentéseket, illetve kommunikációról szóló dokumentumokat **általában nem kapja kézhez** a hatóság, ezek tartalmáról sem értesül. (Kivétel: a helyszíni átfogó vizsgálatok előtt a vezetői levelet megkapja az intézményektől).
- A külön könyvvizsgálói jelentést nemzeti hatáskörben írta elő a jogalkotó, ennek elkészítése és a hatóság részére történő átadása a könyvvizsgáló feladata.
- **A kommunikációban nincs arányos megközelítés**, évente egységes szerkezetű KKJ készül.





# EGT és a magyar gyakorlat összevetése (2)

## A kommunikáció gyakorisága és módja

### EGT

- A legtöbb országban **bilaterális** kommunikáció létezik a hatóság és a könyvvizsgálók között, a trilaterális találkozó akkor jellemző, amikor a hatóság nagyobb hangsúlyt fektet egy felügyelt intézményre.
- A kommunikáció formája lehet **írásban vagy szóban**. Az írásos kommunikációnak könyvvizsgálói oldalról a jelentősebb problémák vagy megállapítások, illetve felügyeleti oldalról a szabályozói változások esetén van kiemelt jelentősége.
- Általában a **teljes könyvvizsgálói csapat és a felügyelésért felelős csoport** találkozik egymással, a csoportok vezetőit is beleértve.
- A gyakoriság a kockázattal és a mérettel arányos: legalább **éves megbeszélések** a nagyobb intézmények esetében, és ad hoc megbeszélések a többi intézmény esetében.

### Mo

- Jellemző a bilaterális találkozó, illetve a bilaterális írásos kommunikáció (KKJ), trilaterális kommunikáció általában nincsen.
- **Kötelező az éves írásos kommunikáció** a könyvvizsgáló részéről (KKJ). A felügyeleti vizsgálatokhoz kapcsolódó könyvvizsgálói **interjú szóban** történik, az interjú előzetes kérdéseit küldi meg a hatóság a könyvvizsgáló részére. Egyéb szóbeli kommunikáció nem jellemző.
- Az interjúra általában a könyvvizsgálatot végző csoport jön el, de esetenként csak az aláíró könyvvizsgáló, aki sokszor nem kellően tájékozott a könyvvizsgálat menetét illetően.
- Az interjú gyakorisága arányos az intézmény méretével és kockázatosságával, ugyanis a vizsgálat gyakoriságához (1-5 év) igazodik. A KKJ esetében nincs ilyenfajta különbségtétel.

Forrás: EBA felmérés

2015. október 15., illetve  
MNB tapasztalatok



# EGT és a magyar gyakorlat összevetése (3)

## A kommunikáció időzítése és Szektorszintű találkozó

EGT

- Az országok többségében a **könyvvizsgálói jelentés kiadása után** találkozik egymással a hatóság és a könyvvizsgáló, kevésbé gyakori esetben már a könyvvizsgálat tervezési szakaszában is.

Mo

- A külön könyvvizsgálói jelentést évente a könyvvizsgálói jelentés kiadása után készíti el és adja át a felügyeleti hatóság részére a könyvvizsgáló. A könyvvizsgálat tervezési időszakában nem találkozik egymással a hatóság és a könyvvizsgáló.
- A személyes könyvvizsgálói interjú időpontja változó, mindig az átfogó felügyeleti vizsgálatok előtt kerül rá sor.

EGT

- Az országok többségében vagy könyvvizsgáló cégenként vagy a cégek összességével is találkozik a felügyeleti hatóság, **általában ad hoc** alapon.
- A találkozókön a szektort érintő kérdéseket tárgyalják meg : pl. jogszabályi változások, felügyelet által azonosított kockázatok, könyvvizsgálati megközelítés.

Mo

- A felügyeleti hatóság éves szektorszintű felügyeleti visszajelzést ad a könyvvizsgálók részére a PTT továbbképzés keretében, ez főleg a külön könyvvizsgálói jelentések minőségéről szól.
- **A szektort érintő egyéb kérdéseket nem tárgyalják** meg a felek rendszeresen, de ad hoc előadások vannak a könyvvizsgálók részére, például a Bankszövetség is rendszeresen tart mindkét felet bevonva szakmai tájékoztatókat.



# EGT és a magyar gyakorlat összevetése (4)

## A megosztott információ tartalma

EGT

- Az országok többségében a **felügyeleti hatóság megosztja** az intézmény könyvvizsgálatára hatással lévő lényeges megállapításait (pl. eszközminőség és pénzügyi eszközök értékelése terén), valamint a szektort érintő lényeges témákat (pl. tematikus vizsgálatok eredményei, jogszabályi változások) és az egyedi intézményeket érintő kockázatokat.
- Az országok többségében a **könyvvizsgáló megosztja** az értékvesztésre, pénzügyi eszközök értékelésére, kockázatkezelésre és ezek nyilvánossághozatalára vonatkozó információkat, a belső kontrollok illetve a vezetőséggel való kommunikáció területén feltárt problémákat, továbbá a belső irányítás minőségére vonatkozó megállapításait, továbbá az audit bizottság szerepére illetve felügyeleti hatósággal való kapcsolatára vonatkozó információit.
- Néhány országban a könyvvizsgálati tervet is megtárgyalják a felek.

Mo

- A **felügyeleti hatóság részéről van egyedi kommunikáció** a könyvvizsgáló felé: az MNB határozatokat a könyvvizsgáló a felügyelt intézménynél kézhezkapja. Az MNB általában visszajelzést ad a könyvvizsgálónak a külön könyvvizsgálói jelentés minőségéről.
- A külön könyvvizsgálói jelentésben leírandó információk körét a Hpt. és a PSZÁF-MKVK közös ajánlása határozza meg.
- Az **így átadott információk kevésbé alkalmasak** a felügyelésben történő hasznosításra, ugyanis többnyire leíró jellegűek vagy korlátozott bizonyosságon alapulnak.
- A **belső kontrollok területén feltárt hiányosságokról általában nem ír** a könyvvizsgáló, a vezetői levél, illetve egyéb, a vezetés felé történő kommunikáció tartalmát nem ismerteti.
- A könyvvizsgálói interjú esetében probléma volt, hogy sokszor a **titoktartásra** hivatkozva nem kapott a felügyeleti hatóság érdemi választ, ez a gyakorlat változik.

Forrás: EBA felmérés

2015. október 15., illetve  
MNB tapasztalatok



# Együttműködés a felügyeleti hatóság és a felügyelt intézmények könyvvizsgálói között

Rendszeres információ csere

Jogszabályi háttér

Jelenlegi EGT és magyar gyakorlat

Javaslatok a jövőre nézve

A könyvvizsgáló haladéktalan jelentési kötelezettsége

Jogszabályi háttér

A felügyeleti hatóság elvárása



# Kitekintés, javaslatok

## Területek, ahol lehetne változtatni az eddigi gyakorlaton.

### Arányosság

- Az intézmény méretével és kockázataival **arányos kommunikáció** mind felügyeleti mind könyvvizsgálói részről (például a gyakoriság, vagy a külön könyvvizsgálói jelentés részletezettsége területén).

### Felügyelet részéről történő kommunikáció

- Amennyiben igény van rá, egyedi, intézményszintű szóbeli találkozón a **felügyeleti hatóság – a jogszabályi keretek között, a titoktartási kötelezettség betartásával - megoszthatja** az intézmény könyvvizsgálatára hatással lévő lényeges megállapításait, valamint a szektort érintő lényeges témákat (pl. tematikus vizsgálatok eredményei).

### Könyvvizsgáló részéről történő kommunikáció

- Az átadott információ **minőségének javítása feltétlenül szükséges.**
- Lehetségesnek tartjuk az előírt átadandó információ **körének módosítását** úgy, hogy a könyvvizsgálaton alapuló információ legyen a kiindulópont.
- Fontos a könyvvizsgáló által készített **összes** jelentés és kommunikáció átadása.
- A kommunikáció javítása érdekében elindult a **KKJ sztenderd** közös kidolgozása.
- A szóbeli megbeszéléseken is kérjük a rendelkezésre álló, a felügyeleti vizsgálatra való felkészülést segítő információk megosztását.

### Szektorszintű találkozó

- A PTT továbbképzés keretében tartott szektorszintű találkozó **témáinak bővítése:** a külön könyvvizsgálói jelentések értékelése mellett például a felügyelet által azonosított kockázatok, új módszertani útmutatók bemutatása.



# Részletesebben a megosztott információ tartalmáról

## Előzetes visszajelzés a külön könyvvizsgálói jelentésekről

**A Hpt. (illetve az Ajánlás) alapján az alábbiakra kell kitérnie a könyvvizsgálónak:**

- a) az értékelés szakmai helyességét,**
- b) az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzését,**
- c) az előírt és szükséges tartalékok képzésének megtörténtét,**
- d) a szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartását,**
- e) az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, vagy a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, az MNB hatósági határozata betartását, valamint**
- f) a megfelelő ellenőrzési rendszerek működését.**

- A 2014. évi külön könyvvizsgálói jelentések esetében több esetben (általában egyes könyvvizsgáló cégeknél) látunk pozitív változást az átadott információ minőségében. Egyértelmű, hogy a cégek figyelembevették az MNB visszajelzését.
- Más könyvvizsgálók esetében jellemzők a visszatérő hiányosságok, és nem tapasztalunk érdemi változást.
- Általánosságban elmondható, hogy még mindig kevés az átadott, érdemben hasznosítható információ.
- A további javulás érdekében célszerűnek tartjuk az EBA vonatkozó iránymutatása felé való elmozdulást.



# Az EBA 2016/05. sz. iránymutatása

## A felügyeleti hatóságok és a felügyelt intézmények könyvvizsgálói közötti kommunikációról

**Az iránymutatás, a már felsorolt jogszabályok mellett, kiindulópontként szolgálhat a kommunikáció módjára és tartalmára vonatkozó közös elvek és a külön könyvvizsgálói jelentésre (KKJ) vonatkozó sztenderd kialakításakor.**

- Az EBA az iránymutatást az Audit Rendelet 12(2) cikkében előírt „hatékony párbeszéd” elvének részletes kidolgozásaként készítette.

Az EBA szerint a kommunikáció kialakításakor fontos szem előtt tartani, hogy

- A kommunikáció és információcsere nem helyettesíti és helyettesítheti a párbeszédben résztvevők önálló munkáját.
- Mind a felügyeleti hatóság, mind az intézmény könyvvizsgálója felelős az általa elvégzett munkáért.
- Különbözik egymástól a felügyeleti hatóság és a könyvvizsgálók munkájának természete és célja, így munkájuk végterméke és az annak alapján adható információ is.
- A munka során a felügyelt illetve vizsgált intézmény az információ fő forrása.
- A kommunikáció a könyvvizsgáló részéről nem jelenti a titoktartás megszegését.



# A hatékony kommunikáció hét alapelve

## A megosztott információ tárgya

1. Releváns és materiális információkat kell megosztani. (Részletes lista az Iránymutatás mellékletében)

2. A felügyeleti hatóságnak minden olyan információt el kell kérnie a könyvvizsgálótól, amely fontos lehet a felügyeléshez.

3. A felügyeleti hatóságnak meg kell osztania a könyvvizsgálóval a felügyelt intézmény könyvvizsgálata számára releváns információt.

## A kommunikáció formája

4. A felek megfelelő kommunikációs csatornákat használjanak (írásban vagy szóban, rendszeresen vagy ad hoc).

## Résztevők

5. Megfelelően informált és felhatalmazással bíró felek vegyenek részt a kommunikációban.

## Gyakoriság és időzítés

6. Egyedi intézményi találkozók: A felek olyan gyakorisággal kommunikáljanak, hogy az lehetővé tegye a releváns információ időben való megosztását.

7. Együttes találkozók a felügyeleti hatóság és az intézmények könyvvizsgálói között: A felek olyan gyakorisággal kommunikáljanak, hogy az lehetővé tegye a felek munkájához releváns információ időben való megosztását.





# EBA által javasolt megosztandó témák

## Kiindulópont lehet a közös gondolkodáshoz (1)

### 1. Külső környezet és az intézmény kockázati profilja

- Kockázat- felmérés: az intézmény teljesítménye, üzleti modellje, szervezeti felépítése, kockázati profilja és kockázati étvágya, illetve ezek változásai
- A jogszabályi környezet változásai
- A számviteli és könyvvizsgálati előírások változásai
- Az intézményekre ható makrogazdasági változások

### 2. Vállalat irányítás és belső kontrollok

- Az intézmény vállalati kultúrája
- Az irányító testületek működésének minősítése
- Az audit bizottság (vagy ezzel egyenértékű testület) szerepe a pénzügyi beszámolási folyamat ellenőrzésében, a könyvvizsgálóval való kapcsolata
- A belső kontrollokra vonatkozó megállapítások, materiális problémák

### 3. Vállalkozás folytatása elvének érvényesülése

- Az intézmény folyamatos működését veszélyeztető kockázatok értékelése, beleértve a tőkemegfelelési kockázatokat (pl. hitel, piaci, működési, likviditási, tőkeáttétel)
- Potenciális reputációs kockázatra illetve jogszabályi meg nem felelésre vonatkozó megállapítások



# EBA által javasolt megosztandó témák

## Kiindulópont lehet a közös gondolkodáshoz (2)

### 4. Könyvvizsgál- ati megközelítés

- Alkalmazott lényegességi küszöbértékek
- Külső tanácsadók alkalmazása a könyvvizsgálat során
- Belső ellenőrzés munkájának felhasználása
- Alkalmazott számviteli politikák és elvek és azok változásai
- A lehetséges vezetőségi torzítás esetei és azok forrásai
- Jelentős kockázatúnak ítélt területek felsorolása
- Bizonyos tranzakciókra vonatkozó könyvvizsgálati munka részletezése
- A könyvvizsgálat során felmerült jelentős nehézségek
- Olyan körülmények, amelyek a könyvvizsgálat tervezése során lényeges változást okoztak

### 5. Pénzügyi kimutatások, eszközök és források értékelése, nyilvánosságra hozatal

- A könyvvizsgáló véleménye a főbb kockázati területekről és feltételezésekről, beleértve a jelentős tranzakciókat és értékeléseket is (pl. értékvesztés, pénzügyi instrumentumok értékelése)
- Olyan területek, ahol jelentős a becslési bizonytalanság
- Jelentős számviteli becslések és a vezetőség torzításaira utaló jelek
- A könyvvizsgálat során feltárt hibák (módosított és nem módosított)
- A kiegészítő megjegyzések megfelelősége



# EBA által javasolt megosztandó témák

## Kiindulópont lehet a közös gondolkodáshoz (3)

### 6. Jelentések

- Könyvvizsgálói jelentés
- Az audit bizottságnak készült jelentés

### 7. Főbb megállapítások és konklúziók

- A könyvvizsgálat során azonosított olyan hiányosságok, amelyekről a vezetőségnek vagy az audit bizottságnak (illetve azzal egyenértékű testületnek) beszámolt a könyvvizsgáló
- Olyan lényeges problémák, amelyeket a vezetőséggel vagy az audit bizottsággal (illetve azzal egyenértékű testülettel) részletesen megtárgyalt a könyvvizsgáló

### 8. Felügyeleti értékelés és intézkedések

- Alkalmazott felügyeleti intézkedések
- A legutóbbi kockázatértékelés során (pl. SREP) feltárt problémák
- A szektorban lefolytatott tematikus vizsgálatok eredménye
- Az intézmény felügyeleti adatszolgáltatása alapján tett megállapítások
- Az intézmény releváns jogi és prudenciális szabályozásnak való megfelelése

### 9. Egyebek

- Előző időszakban azonosított, de még létező és releváns problémák
- A könyvvizsgáló megválasztásával, változásával, lemondásával és elbocsátásával kapcsolatos tények és problémák
- Egyéb könyvvizsgálat által feltárt problémák, beleértve az EU és nemzeti szabályozásnak való megfelelésből fakadó problémákat
- A felügyeleti hatóság és a könyvvizsgálók közötti kommunikáció minőségére vonatkozó értékelés, a javítás lehetséges módjai



# Együttműködés a felügyeleti hatóság és a felügyelt intézmények könyvvizsgálói között

---

Rendszeres információ csere

Jogszabályi háttér

Jelenlegi EGT és magyar gyakorlat

Javaslatok a jövőre nézve

A könyvvizsgáló haladéktalan jelentési kötelezettsége

Jogszabályi háttér

A felügyeleti hatóság elvárása



# Haladéktalan jelentési kötelezettség esetei

## Részletes jogszabályi hivatkozások

### CRD 63. cikk

a) Olyan tény vagy döntés, amely azoknak a törvényi, rendeleti vagy közigazgatási rendelkezéseknek az érdemi **megsértését** jelentheti, amelyek megszabják az engedélyezésre vonatkozó feltételeket, vagy amelyek konkrétan az intézményi tevékenység gyakorlását szabályozzák.

b) Olyan tény vagy döntés, amely **befolyásolhatja** az intézmény **folyamatos működését**.

c) Olyan tény vagy döntés, amely a beszámoló **hitelesítésének megtagadásához** vagy **fenntartások** kifejezéséhez vezethet.

### Hpt.261. § (1)

c) e törvény vagy más jogszabályok, illetve a Felügyelet rendelkezéseiben foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,

b) bűncselekmény elkövetésére vagy a pénzügyi intézmény belső szabályzatának súlyos megsértésére vagy az előzőekben említettek súlyos veszélyére utaló körülményeket észlel,

d) a pénzügyi intézmény kötelezettségeinek teljesítését, a rábízott vagyoni értékek megőrzését nem látja biztosítottnak

e) a pénzügyi intézmény belső ellenőrzési rendszereinek súlyos hiányosságait vagy elégtelenségét állapítja meg

a) a könyvvizsgálói záradék korlátozása vagy megtagadása válhat szükségessé

f) jelentős véleménykülönbség alakult ki közte és a pénzügyi intézmény vezetése között a pénzügyi intézmény fizetőképességét, jövedelmét, adatszolgáltatását vagy könyvvezetését érintő, a pénzügyi intézmény működését lényegesen érintő kérdésekben





# Haladéktalan jelentési kötelezettség

## A titoktartás szabályai

**Az információátadás során a könyvvizsgáló felmentést kap a titoktartási kötelezettség alól.**

### **CRD 63. cikk (2) bekezdés**

Az (1) bekezdésben említett tények vagy döntések jóhiszemű közlése az illetékes hatóságokkal ... nem képezi az információ közlésére vonatkozó olyan korlátozások megszegését, amelyeket szerződés vagy törvényi, rendeleti vagy közigazgatási rendelkezés ír elő, és nem alapozza meg e személyek bármilyen felelősségét. Hacsak nincs ezzel ellentétes kényszerítő ok, az ilyen információt egyidejűleg az intézmény vezető testületével is közölni kell.

### **Kamarai tv. 67.§ (1a)**

Nem jelenti a titoktartási kötelezettség megszegését a Magyar Nemzeti Bank által lefolytatott ellenőrzési eljárás során az adott intézmény jogszabály alapján kötelező könyvvizsgálatát végző kamarai tag könyvvizsgálótól, könyvvizsgáló cégtől kért, a tényállás megállapításához szükséges adatok rendelkezésre bocsátása.



# Együttműködés a felügyeleti hatóság és a felügyelt intézmények könyvvizsgálói között

---

Rendszeres információ csere

Jogszabályi háttér

Jelenlegi EGT és magyar gyakorlat

Javaslatok a jövőre nézve

A könyvvizsgáló haladéktalan jelentési kötelezettsége

Jogszabályi háttér

A felügyeleti hatóság elvárása



# A felügyeleti hatóság elvárása

## Minden esetben elengedhetetlen az információátadás

Amennyiben a könyvvizsgáló munkája során az intézményt (és így az ügyfeleket) érintő **veszélyt** észlel, értesítenie kell a felügyeleti hatóságot.

Elvárt az **azonnali** értesítés.

Jogszabály nevesíti a jelentési eseteket, de **egyedi mérlegelés alapján további esetekben is** lehetséges az értesítés.

**Potenciális** veszély esetén is elvárt a jelzés.

**Írásban** történő kommunikáció is szükséges. (Hpt. 261.§(1))

Az intézménnyel **szoros kapcsolatban álló vállalkozásra** is vonatkozik a jelentési kötelezettség.





---

# Köszönöm a figyelmet!

További kérdések esetén:

Bánhegyi Réka  
vezető felügyelő  
Magyar Nemzeti Bank  
Hitelintézetek Felügyeleti Igazgatósága

[banhegyir@mnk.hu](mailto:banhegyir@mnk.hu)  
489-9537