



Magyar Könyvvizsgálói Kamara

KÖNYVVIZSGÁLÓK LAPJA

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA HIVATALOS LAPJA

1. évfolyam • 5. szám • 2012. MÁJUS

Konzultáció

Vizsgasor

Adózási ismeretek

Beszámoló

**MKVK Szabolcs-Szatmár-Bereg
megyei Szervezete**

Adatszolgáltatás 2012

ELŐSZÓ



A könyvvizsgálat szabályozása és további egyre szigorúbb szabályozása az Európai Unióban és szinte valamennyi tagállamban napirenden van. Az Unió külön jogszabály tervezetet készített az ún. közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálatának speciális kérdéseire, amivel kapcsolatosan a Magyar Könyvvizsgálói Kamara véleményét a Könyvvizsgálók lapjának legutóbbi száma már tartalmazta. Az Unió kidolgozta az ún.

8-as direktíva – ami a könyvvizsgálat uniós szabályozásának az alapja – módosítására vonatkozó tervezetét is. A tervezet hatalmas vitákat váltott és vált ki, nemcsak a könyvvizsgálók körében, hanem a könyvvizsgálat alanyainak körében is. Ennek ellenére vannak tagállamok, amelyek meg sem várják az uniós szabályok elfogadását, máris önként bevezetik azokat. Még azt is megkockáztatva, hogy az így sietve bevezetett módosítások, szigorítások esetlegesen ellentétesek lesznek a később elfogadásra kerülő uniós szabályozással.

A kamara részletesen kifejtette véleményét, és ahogyan a mostani lapszám témával foglalkozó cikkében olvasható, ez a vélemény gyakran tartalmaz ellenvéleményt a tervezett módosítások tekintetében.

Hogy meghallja-e az EU a véleményünket, és ha meghallja, hallgat-e a véleményünkre, csak remélni lehet. Mint ahogyan azt is, hogy a könyvvizsgálók piaca a jogszabályon alapuló könyvvizsgálat nem fog drasztikusan csökkenni, és a könyvvizsgálatért járó díjazás csökkenésének tendenciája is megáll. Ez utóbbihoz kíván a kamara segítséget nyújtani, amikor közzéteszi – élve a Számviteli törvény által kapott felhatalmazással – nemcsak a jogszabályon alapuló könyvvizsgálat díjtételének képzésére vonatkozó javaslatát, hanem a díjtételek alsó határára vonatkozó javaslatát is.

*Dr. Ladó Judit
szakmai alelnök*

TARTALOM

KAMARAI BESZÁMOLÓ

Beszámoló az MKVK Szabolcs-Szatmár-Bereg megyei Szervezetének tevékenységéről **3**

KONZULTÁCIÓ

Letéti számla (hitelkeret) könyvekben történő kimutatása **5**

Befektetett eszközök értékvesztése **5**

Végrehajtási jog, mint ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog elszámolása **6**

FELVÉTELI BIZOTTSÁG HÍREI

Tagfelvétel, státusz módosítások, minősítések **7**

VIZSGASOR

Adózási ismeretek **8**

HATÁROZATOK

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2012. április 20-i elnökségi ülésének és 2012. május 3-i írásbeli szavazásának határozatai **10**

KAMARAI KÖZLEMÉNYEK

Tájékoztató a minősítésekkel, illetve azok visszavonásával kapcsolatban **11**

Adatszolgáltatás 2012 **12**

Javaslat a könyvvizsgálói tevékenységért járó díjtétel-minimumok meghatározásához **13**

Vélemény az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jog szerinti könyvvizsgálatáról szóló 2006/43/EK irányelv módosításáról **14**

A Pénz- és Tőkepiaci Tagozat felhívása hitelintézetek, befektetési vállalkozások, árutőzsdei szolgáltatók és biztosítók könyvvizsgálói számára **15**

Országos Könyvvizsgálói Konferencia
Jelentkezési lap **16**

BESZÁMOLÓ A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA SZABOLCS-SZATMÁR-BEREG MEGYEI SZERVEZETÉNEK TEVÉKENYSÉGÉRŐL

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Szabolcs-Szatmár-Bereg megyei Szervezete 2009. október 9-én számolt be munkájáról a kamara kibővített elnökségi ülésén. Beszámolónk – rövid visszatekintés után – ezen időponttól ismerteti a területi szervezetünk tevékenységét.

Területi szervezetünk munkáját 2007. február 1 óta saját tulajdonú (53 m²) irodában végezzük. Az épület szomszédságában rendelkezésünkre áll bérelhető terem a kötelező oktatás, rendezvények, taggyűlések megtartására.

A munkavégzéshez rendelkezünk a szükséges irodatechnikával, valamint a kötelező oktatások és szakmai napok előadásaihoz minimálisan szükséges prezentációs technikával is.

TAGLÉTSZÁMUNK

A köztisztviselői kamara megalakulásakor, 1998. március 28-án a helyi szervezetünknel 188 fő tette le az esküt, 157 aktív tag (84%), 31 szüneteltető tag (16%) és 33 társaságot regisztráltunk.

Taglétszámunk 1998-tól 2007-ig 11%-kal nőtt, 2004-ig végbement az aktív és szüneteltetők közti átrendeződés, majd 2008. után elindult az elkövetkezendőkre prognosztizált létszámcsökkenés (2007-től a mai na-

pig 9%-os a csökkenés). A nyilvántartásba vett társaságok száma jóval nagyobb mértékben, mintegy két és félszeresére nőtt, és talán meglepő, hogy a főváros és Pest megye után itt van a legtöbb társaság bejegyezve (85 db).

SZERVEZET

A 2011. október 6-i Választási taggyűlés a Kamara küldöttgyűlésébe 5 fő küldöttet delegált: *Hollós András, Karnóczy Erzsébet, Kócs István, Torma József* és a szüneteltető tagok képviselőjeként *Lemák Ilona*.

A küldöttgyűlés *Torma József* küldöttünket ismét a kamara fegyelmi bizottságának tagjává választotta.

A kamara központi elnökségébe távsvavazással *Hollós Andrást* választották meg a könyvvizsgáló társaságokat képviselő elnökségi tagnak.

HELYI ELNÖKSÉG

A 2011. október 6-i Választási taggyűlés után megyei szervezetünk elnökségének tagjai: *Hollós András* elnök,

MINŐSÍTÉSEK		
Megnevezés	Természetes személy	Társaság (egyéni cég is)
Költségvetési	90	35
Pénztári	3	1
Pénzügyi intézményi	19	13
Befektetési	1	2
Összesen	113	51

TAGOZATOK	
Tagozat	Létszám (fő)
Adótagozat	3
Igazságügyi	15
Költségvetési	2
Pénz-és Tőkepiaci	12
Könyvelői	2
Informatikai	1
Összesen	35

dr. Korbics Árpád alelnök, *Marssó József, Nagy Ferencné* és *Veresné Drótos Katalin* elnökségi tagok.

Az elnökségünk az aktuális feladatokhoz igazodva átlagosan 3 havonta ülésezik, melynek célja a helyi rendezvények előkészítése és a szakmai program kialakítása, a központi anyagok és szabályzatok módosításainak véleményezése, javaslatok kialakítása, valamint a tagokat érintő kérdések tárgyalása, döntések meghozatala (stb).

A küldöttgyűléseket megelőzően a megyei küldöttekkel egyeztetéseket tartunk, melyeken megvitatjuk a küldöttgyűlési előterjesztéseket és kialakítjuk az álláspontunkat.

TAGGYŰLÉSEK

Évente 1–2 alkalommal tartunk taggyűlést. A taggyűléseken az elnökség beszámolt az előző évi tevékenységéről.

A TAGOK ÉS TÁRSASÁGOK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA

Megnevezés	Év	1998. 04. 01.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012. 02. 20.
Aktív tagok (fő)		157	123	123	120	115	114	113
Szüneteltető tagok (fő)		31	86	84	83	83	77	79
Tagok összesen (fő)		188	209	207	203	198	191	192
Társaságok (db)		33	85	85	84	83	85	85
Egyéni cégek* (db)		–	–	–	–	–	35	35

*Az egyes gazdasági tárgyú törvények módosításáról szóló 2011. évi XCVI. törvény 2011. július 15-ei hatállyal több pontban módosította a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvényt. A Kkt. 2. § 6. pontja, valamint a Ptk. 685. §-ának c) pontja alapján az egyéni vállalkozó is gazdálkodó szervezetnek, így könyvvizsgáló cégnek minősül.

ről, a helyi szervezet gazdálkodásáról, a küldöttek beszámolnak a küldöttgyűlések napirendi pontjairól és határozatairól. A taggyűlés dönt a helyi működés szakmai célkitűzéseinek és pénzügyi tervének elfogadásáról.

EGYÉB ADMINISZTRATÍV FELADATOK

Az előzőekben bemutatott tagmozgások és státuszváltozások elősegítése és kezelése mellett folyamatos adminisztratív segítséget nyújtunk tagjainknak:

- az adatmódosítások (név-, lakcím-, székhely változás), igazolvány-, szárazbélyegző elvesztés kezelése (észlelés esetén felszólítás), kérelmek továbbításában,
- az adatlapok kitöltésében, mellékleteinek (beszámoló) begyűjtésében, ellenőrzésében, és továbbításában (a központi irodába, vagy integrált info-rendszerbe rögzítés).

Elvégezzük:

- a működéssel és gazdálkodással kapcsolatos saját könyvelést és az egyéb adminisztratív feladatokat (rendezvény szervezést, számlázást, költségelszámolást)
- a pénzügyi tervünk kidolgozását, összeállítását, taggyűlésen történő elfogadtatását,
- a központi irodával történő negyedéves és éves egyeztetési és elszámolási feladatokat,
- a szakképzésről szóló tv. értelmében a vizsgabizottság munkáját segítő kamarai tag képviselő kijelölését és delegálását.

Meghatározzuk a szakmai előadásokat szervezők részére a könyvvizsgálói krediteket, a részvétel visszaigazolását követően a krediteket rögzítjük az integrált rendszerbe.

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Ellenőrző Bizottsága nevében *Kontos József* úr helyi szervezetünkönél 2011. augusztus 11-én ellenőrzést tartott 2010. év és 2011. I. félévre vonatkozóan, az Ellenőrző Bizottság által meg-

határozott program szerint. A szervezetünk működését rendben találta, hiánypótlást, intézkedést igénylő megállapítást nem tett.

SAKMAI TANÁCSADÁS

A megyei elnökhöz és az elnökség tagjaihoz napi rendszerességgel érkeznek kérdések, észrevételek, javaslatok, telefonon, írásban és személyesen is, melyekre azonnal reagálunk, legjobb tudásunk szerint megválaszolunk, illetve konzultálunk és továbbítjuk azokat, segítve a válaszok és a helyes eljárások kialakítását.

SAKMAI RENDEZVÉNYEINK

Minden évben 10–15 sikeres szakmai rendezvényt szerveztünk (a kötelező oktatás mellett), melyek elegendő alkalmat jelentettek tagjaink számára a továbbképzési kreditek teljesítésére (ügyelünk arra is, hogy az előírt kreditek ingyenes előadásokon is teljesíthetők legyenek.)

A szakmai színvonal biztosítása és az érdeklődés fenntartása érdekében törekszünk a szakma neves művelőinek illetve a kötelező továbbképzés anyaga szerzőinek meghívására.

KÖTELEZŐ SAKMAI TOVÁBBKÉPZÉS 1 NAP

A kötelező oktatás minden évben öt csoportban, átlagosan 35–45 fő részvételével, általában október és november hónapban kerül lebonyolításra.

Az értékelő lapok alapján megállapítható, hogy a kötelező oktatást a tagjaink többsége szükségesnek és hasznosnak tartja. Néhányan kevésnek tartják az egy napos oktatást.

Az oktatási anyagot évről-évre színvonalasabbnak tartják azzal együtt, hogy még mindig kevés gyakorlati példát tartalmaz. A témaköröket tekintve többen észrevételezték, hogy nagyobb hangsúlyt kellene fektetni a kis- és középvállalkozások könyvvizsgálata során előforduló gyakorlatban hasznosítható, a dokumentálást segítő alkalmazások megismerésére. Az egy napból általában túl sok időt vesz el az olyan jellegű képzés, mely csak nagyon szűk kört érint.

KÖTELEZŐ OKTATÁS 2–3–4 NAP

2010. évben 10 szakmai rendezvényt szerveztünk (ebből 7 előadás 2 kredit, 3 előadás 4 kredit), melyek lehetővé tették tagjaink számára a kötelező továbbképzés teljesítését is. Területi szervezetünkönél 2010-ben így összesen 26 kredit megszerzésére volt lehetőség, melyből 18 kredit ingyenes előadáson volt teljesíthető.

2011. évben 16 szakmai rendezvényt szerveztünk (ebből 1 előadás 1 kredit, 11 előadás 2 kredit, 1 előadás 3 kredit, 3 előadás 4 kredit), melyek lehetővé tették tagjaink számára a kötelező továbbképzés teljesítését is.

Területi szervezetünkönél 2011-ben így összesen 38 kredit megszerzésére volt lehetőség, melyből 26 kredit ingyenes előadáson volt teljesíthető.

MINŐSÉG-ELLENŐRZÉS

A megyei könyvvizsgálók minőségellenőrzésének eredményét az alábbi táblázat mutatja

Hollós András
MKVK Szabolcs-Szatmár-Bereg megyei Szervezet elnöke

A MEGYEI KÖNYVVIZSGÁLÓK MINŐSÉG-ELLENŐRZÉSÉNEK EREDMÉNYE

Év	Egyedi megbízás ellenőrzése				Belső minőség-ellenőrzési rendszer ellenőrzése				Pénzmosás megelőző ellenőrzése			Össz.
	Megfelelt	Megfelelt egyjegy.	Nem felelt meg	Össz.	Megfelelt	Megfelelt megjegyz.	Nem felelt meg	Össz.	Megszüntetve	Figyelemfelhívó	Össz.	
2010	22	2	1	23	21	2	0	23	17	6	23	69
2011	14	1	1	16	15	0	1	16	Nincs adat	Nincs adat	Nincs adat	32

A KÖNYVVIZSGÁLÓ KÉRDEZ, A KONZULTÁCIÓS SZOLGÁLAT VÁLASZOL

Az alábbiakban a konzultációs szolgálathoz beérkezett érdekesebb, szakmailag fontos kérdéseket tesszük közzé. Felhívjuk figyelmüket, hogy a Konzultációs szolgálat szakértőjének szakmai véleménye a jelenlegi jogszabályok alapján jóhiszeműen kialakított kollégák közti szakmai véleménycserének és álláspontnak tekinthető, nem tükrözi a kamara hivatalos véleményét. Továbbra is várjuk kérdéseiket, melyeket kizárólag a honlapon keresztül az erre rendszeresített űrlapon (annak minden pontját kitöltve) tehetnek fel.

LETÉTI SZÁMLA (HITELKERET) KÖNYVEKBE TÖRTÉNŐ KIMUTATÁSA

Befektető tulajdonos készenléti hitelkeretet kíván nyújtani zrt. vállalkozásnak 1 évre likviditási problémák áthidalására, melyből zrt. kölcsönököt hívhat le, ha az üzletmenete ezt szükségessé teszi. A Befektető és a zrt. megállapodnak, hogy a hitel teljes összege a zrt. bankjánál, a zrt. nevén (zrt. tulajdonában levő) megnyitott elkülönített letéti számlán kerül elhelyezésre. A kölcsönök lehívása csak a Befektető egyidejű hozzájáruló nyilatkozata mellett lehetséges zrt. számára. A hitelkeret le nem hívott része után a zrt. rendelkezésre tartási díjat nem fizet, azonban a lehívott kölcsönösszegek után a zrt. a befektetőnek fizet szerződésben meghatározott kamatot. A letéti számlán elhelyezett összeg (hitelkeret) után a bank által fizetett kamat viszont a befektetőt illeti meg. A lehívott kölcsönök biztosítéka az, hogy vissza nem fizetés esetén a kölcsön és kamatai a zrt. alaptőkéjévé konvertálhatóak.

Hogyan kell (szükséges-e) a fenti tranzakciót zrt. könyveiben kimutatni, amennyiben nem történik az év folyamán lehívás a készenléti hitelkeretből?

Ellentmondást érzek a között, hogy a hitelkeret összege a zrt. tulajdonában lévő letéti számlán van, de ő nem rendelkezhet felette önállóan, illetve lehívásig a számlán lévő összeg hasznait (kamatát) a befektető szedi. A leginkább egy mér-



legen kívüli tételleként tudom értelmezni zrt. szemszögéből [Szt. 3§.(8) bekezdés 16. pont], amit csak majd a kiegészítő mellékletben kell kimutatni, de nem vagyok benne biztos.

A zrt. bankszámláján lévő, befektető által biztosított pénz zrt. tulajdonát képezni, így azt a zrt. könyveiben pénzeszközként [Szt. 66. § (3)] kell kimutatni (a kötelezettségekkel szemben állományba véve). Tekintve, hogy ennek felhasználása korlátozott, ezt a ténytet kiegészítő mellékletben kell bemutatni. A befektetőnek járó kamatot, akár a bank fizeti, akár a lehívott rész után a zrt., a kötelezettségek növekedéseként kell kimutatni.

BEFEKTETETT ESZKÖZÖK ÉRTÉKVESZTÉSE

Egy vállalkozásban lévő Ft befektetésünk után 30% értékben értékvesztést számoltunk el.

Az elszámolt értékvesztést Társasági adóalap korrekció (adóalap növelő) tételként figyelembe kell-e venni?

Nem kell növelni a társasági adóalapot a befektetett pénzügyi eszközök értékvesztésével.

2010/56. Adózási kérdés – tulajdoni részesedésre elszámolt értékvesztés miatti adóalap-korrekció [a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. tv.) 8. § (1) bekezdés d) pont, 3. számú melléklet A) fejezet 11. pont]

A Tao. tv. 3. számú melléklete A) fejezetének 11. pontja szerint nem minősül a vállalkozás érdekében felmerült, az adóalapnál elismert ráfordításnak a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvényben (a továbbiakban: Gt.) előírt saját tőke jegyzett tőke arány, vagy a veszteség fedezetét szolgáló tőkeemelés révén szerzett tulajdoni részesedésre elszámolt értékvesztés.

A rendelkezés alapulvételével – a Tao. tv. 8. § (1) bekezdés d) pontja alapján – az adózás előtti eredmény-növelési kötelezettség csak azokban az esetekben merül fel, ha a Gt. hatálya alá tartozó (belföldi) gazdasági társaságokban a tulajdoni részesedést az adózó olyan tőkeemelés révén szerezte, amelynek célja

– annak megszüntetése, hogy a társaság saját tőkéje a jegyzett tőke alatt maradjon (mert a társaság a számviteli törvény szerinti beszámolójában foglaltak alapján egymást követő két teljes üzleti évben nem rendelkezett a társasági formájára kötelezően előírt jegyzett tőkének megfelelő összegű saját tőkével (Gt. 51. §), vagy

– veszteségrendezés, mert veszteség folytán a saját tőke a korlátozott felelősségű társaságnál a törzstőke felére, részvénytársaságnál az alaptőke kétharmadára csökkent (Gt. 143. §, 245. §), s az ilyen tőkeemelés következtében szerzett tulajdoni részesedésre az adózó értékvesztést számol el.

[Nemzetgazdasági Minisztérium 10461/2/2010. – APEH Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási Főosztály 5228730630/2/2010.; AEE 2010/12.]

VÉGREHAJTÁSI JOG, MINT INGATLANHOZ KAPCSOLÓDÓ VAGYONI ÉRTÉKŰ JOG ELSZÁMOLÁSA

Hitelező (üggyfelem) kölcsönt nyújtott adósnak, aki a szerződésben foglalt lejáratidőt nem tartotta be és a visszafizetést elmulasztotta. Hitelező az adóssal szemben fizetési meghagyás kibocsátását kérte, amely jogerőssé és végrehajthatóvá vált. Ezek után a hitelező az adós ellen végrehajtási eljárást kezdeményezett. A végrehajtási lappal érvényesített főkövetelés (kölcsöntőke) és annak járulékai erejéig a földhivatal az adós tulajdonát képező ingatlanra a hitelező

javára végrehajtási jogot jegyzett be. A végrehajtási jog bejegyzése az önálló bírósági végrehajtó megkeresése alapján történt.

A végrehajtási jog, mint ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog forgalomképes vagyonelemnek minősül-e a hitelezőnél, amely piacképes – értékesíthető vagyontárgy? Ha igen, a főkövetelés (kölcsöntőke) összegén vagy annak járulékokkal növelt (egyelőre bizonytalan nagyságrendű) összegén, mint bekerülési értéken számszerűsítsem a tárgyi eszközök között? Ezzel egyidejűleg a késedelmi kamattal terhelt kölcsönkövetelést megszüntnek kell-e tekinteni, amit ki kell vezetnem a könyvekből elengedés jogcímen? Hogyan történik az előbb vázolt gazdasági események könyvelése?

Úgy gondolom, hogy a kölcsönkövetelés kivezetése (elengedése a rendkívüli ráfordítások terhére) logikus lépés lenne, mert ha nem teszem, akkor az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jog előírásával (rendkívüli bevétellel szemben) együtt duplán szerepel az eszközértékben.

Véleményem szerint a végrehajtási jog nem minősül aktiválható vagyoni értékű jognak, mert nem egy jövőbeli megtérülés reményében kívánják aktiválni. Önmagában a végrehajtási jogból nem származik semmiféle bevétel a jövőben. Nem illik rá az immateriális javak fogalma. (Ez független attól, hogy a magyar szabályok szerint a tárgyi eszközök között tartják nyilván.) Véleményem szerint a követelés addig marad a könyvekben, amíg az kiegyenlítésre nem kerül. A kiegyenlítés történhet pénzben, vagy valamilyen más eszközben. Jelen esetben realizálódhat ez a kiegyenlítés úgy is, hogy egy ingatlan tulajdonrészt kap a hitelező, amelyet nyilván az áruk között fog állományba venni, hiszen ő a követelés ellenértékét szeretné behajtani és nem ingatlant akar szerezni tartós használatra. Az ingatlan

tulajdonrésze nála kereskedési célú eszköz kell, hogy legyen a forgóeszközök csoportjában. Ennek az áru kategóriája felel meg a legjobban. A követelés tehát akkor vezethető ki a könyvekből, ha a követelés fejében átvették az ingatlant, vagy az ingatlan egy meghatározott tulajdoni részét. Ha a követelés fejében átvett eszköz értéke kisebb, mint a követelés könyv szerinti értéke, akkor a különbözet behajthatatlan követelés lesz. Ha a követeléssel szemben a számvitelben már elszámoltak értékvesztést, akkor ezen könyv szerinti értékhez képest kell vizsgálni, hogy a kiegyenlítés milyen mértékű. Vagy behajthatatlan követelés keletkezik, vagy előfordulhat, hogy a könyv szerinti értékhez képest nagyobb értéket sikerül realizálni, akkor a különbözet egyéb bevétel lesz a számvitelben, ha ez év közben történik. Ha közben fordulónap is van, akkor előfordulhat az értékvesztés visszaírásának kényszere.

A kérdésből nem világos számomra, hogy a végrehajtási jog bejegyzésével megszerezték-e az ingatlan egy meghatározott tulajdoni hányadát, vagy sem? Birtokba kerültek, vagy sem? Ha ténylegesen birtokba kerültek (tulajdonossá váltak) akkor az ingatlant kell állományba venni és ezzel szemben kivezetni a követelést. Az állományba vett tárgyi eszközt pedig nem lehet másként értékelni, mint a kiváltott követelés összegében. A kamatok csak akkor számolhatók el, ha annak realizálásában nincsenek bizonytalanságok. A késedelmi kamatokra lehet, hogy vonatkozik az Szt. 77. §-a, amely szerint a mérlegkészítésig pénzügyileg realizált bevételek számolhatók csak el a fordulónapon. (Tisztázandó, hogy valóban késedelmi kamatról van-e szó?) A követelések tekintetében azt gondolom, hogy elengedésről szó sem lehet, tehát ilyen gazdasági esemény nem könyvelhető, mert nem kötöttetett ilyen megállapodás.

TÁJÉKOZTATÁS A 2012. ÁPRILIS HÓNAPBAN ÁTVEZETETT STÁTUSZMÓDOSÍTÁSOKRÓL

Név	A módosítás dátuma	Tagsági szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
SZÜNDELTELTŐBŐL TAGSÁGÁT FŐFOGLALKOZÁSÚBA				
Kun Mária	2012. 04. 10.	006183	Bács-Kiskun	Kérelemre
FŐFOGLALKOZÁSÚBÓL TAGSÁGÁT SZÜNDELTELTŐBE				
Szűcs Akosné	2012. 04. 10.	004981	Budapest	Kérelemre
dr. Varga Gáborné	2012. 04. 10.	004199	Budapest	Kérelemre
Vörös László Ottó	2012. 04. 10.	004253	Budapest	Kérelemre
MESZÜNT TAGSÁGI VISZONY				
dr. Falusi Mihályné	2012. 04. 10.	004518	Baranya	Kérelemre
Kovács Erzsébet	2012. 04. 05.	003955	Budapest	Kérelemre
Vári Jánosné	2012. 03. 21.	005207	Pest	Kérelemre
Zsivin Ágnes	2012. 03. 03.	000638	Csongrád	Elhunyt
Fürész László	2012. 03. 02.	006023	Fejér	Elhunyt

Név	A módosítás dátuma	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
NYILVÁNTARTÁSBÓL TÖRÖLT TÁRSASÁGOK				
ATTRÓ Könyvvizsgáló, Adó és Pénzügyi Tanácsadó Kft.	2012. 04. 06.	001169	Komárom-Esztergom	Kérelemre
		a 002433 sorszámú	IGAZOLÁS ÉRVÉNYTELEN	
MEDIATIO Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft.	2012. 03. 29.	002152	Pest	Kérelemre,
		a 0022271 sorszámú	IGAZOLÁS ÉRVÉNYTELEN	
NAGAudit Könyvvizsgáló és Számviteli Tanácsadó Kft.	2012. 04. 03.	002521	Budapest	Kérelemre
Dr. Falusi Mihályné E.v.	2012. 04. 10.	002755	Csongrád	Kérelemre
Dr. Varga Gáborné E.v.	2012. 04. 10.	002714	Budapest	Kérelemre
Zsivin Ágnes E.v.	2012. 03. 03.	003032	Csongrád	Hivatalból
Fürész László E.v.	2012. 03. 02.	002939	Fejér	Hivatalból

Név	A módosítás dátuma	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
NYILVÁNTARTÁSBA VETT TÁRSASÁGOK				
AUDIT-RATIO Adószakértői, Könyvvizsgáló és Üzleti Szaktanácsadó Kft.	004029	Szabolcs-Szatmár-Bereg	2012. 04. 10.	Kérelemre
„PRIMAVERA” Szervezési és Szolgáltató Kft.	004027	Budapest	2012. 04. 10.	Kérelemre
TREND & AGILITY AUDIT Kft.	004028	Budapest	2012. 04. 10.	Kérelemre.

Megjegyzés: TUTTI Könyvszakértő és Gazdaságkutató Kft. nevére 000334 nyilvántartási számon, 000356 sorszámmal kiállított igazolás 2012. január 12. dátumtól érvénytelen.

2012. MÁJUS 9-ÉN 3 FŐ TETT ESKÜT A KAMARA ELNÖKE ELŐTT

Tagszám	Név	Helyi Szervezet	Cím
007228	Virág Anikó	Budapest	2330 Dunaharaszti. Munkácsy M. u. 65.
007230	Szeles Szabolcs	Budapest	1016 Budapest, Ág u. 3.
007229	Freiszberger Zsuzsanna	Budapest	2440 Százhalombatta, Rózsa u. 7.

TÁJÉKOZTATÁS A MKVK FELVÉTELI BIZOTTSÁGA ÁLTAL KIADOTT / VISSZAVONT MINŐSÍTÉSEKRŐL

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Felvételi Bizottsága – figyelemmel a 2007. évi LXXV. törvény 50. §-ában, valamint a Minősítési Szabályzat II/A. fejezetében foglaltakra – az alábbiakban felsorolt könyvvizsgáló kamarai tagok és könyvvizsgáló cégek kérelmének helyt adott, és részükre minősítést adott – 2012. április hónapban

Minősített kamarai tag / könyvvizsgáló cég neve	Nyilvántartási szám	Minősítés	Minősítés száma	Minősítés kelte
Hegedűsné Szűcs Márta	006838	IFRS	IFRS000028	2012. 04. 10.
Biczó Péter	004957	IFRS	IFRS000027	2012. 04. 10.
Gack Zoltán	004846	IFRS	IFRS000025	2012. 04. 10.
Németh Tamás	004852	IFRS	IFRS000026	2012. 04. 10.
Bánkúti Gáborné	001684	Költségvetési	KM002967	2012. 04. 10.
Dr. Bernula Pál	001119	Pénzügyi intézményi	E001119	2012. 04. 10.
DELOITTE Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.	000083	IFRS	IFRS000024	2012. 04. 10.
MANTAX Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft	000870	IFRS	IFRS000023	2012. 04. 10.
DIENES AUDIT Kft.	004021	Pénztári	TPT004021	2012. 04. 10.
UTI GYÖRGY Egyéni vállalkozó	004022	Költségvetési	KM002968	2012. 04. 10.

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Felvételi Bizottsága – figyelemmel a 2007. évi LXXV. törvény 51. §-ában, valamint a Minősítési Szabályzat IV. fejezetében foglaltakra – az alábbi kamarai tag könyvvizsgálók minősítését kérelmükre visszavonja

Minősített kamarai tag / könyvvizsgáló cég neve	Nyilvántartási szám	Minősítés	Minősítés száma	Minősítés kelte
András Sándor	000125	Költségvetési	KM001059	2012. 04. 10.
Tóth Ferenc	002740	Költségvetési	KM001117	2012. 04. 10.
Trautmann János	002574	Pénztári	EPT002574	2012. 04. 10.
Trautmann János	002574	Biztosítási	EB002574	2012. 04. 10.
Trautmann János	002574	Költségvetési	KM000826	2012. 04. 10.

ADÓZÁSI ISMERETEK VIZSGAFELADAT

Rendszeresen szemezgetünk az okleveles könyvvizsgálói képzés vizsgafeladatai közül. Reméljük a napi életből merített példák hallgatóink mellett tagjaink okulására is szolgálnak. Májusi számunkban a 2012. március 22-i „Adózási ismeretek” vizsgasor 2. feladatát, és annak megoldását tesszük közzé. Szerzők: Dr. Gyenge Magdolna, Joó Ágnes, Bary László és Lakatos László Péter

2. FELADAT

A Fughi Zrt. gombatermesztéssel foglalkozik. A cég 2012. évi gazdálkodásáról a következő lenti adatok ismertek.

A társaság előzetes adózás előtti eredménye 100 000 E Ft, amelyben még nem szerepelnek a következő tételek:

1. A cég termékeit speciális dobozba teszi. A kémiai elemzés során megállapították, hogy a doboz 7%-a műanyag alapú, míg a fennmaradó 93% fából van. Az időszak során a belföldön forgalomba hozott termékmennyiség 100 E kg csomagolóanyagot tartalmazott, további 30 E kg csomagolóanyag igazoltan exportálásra került. A társaság nem választott különleges adózási módszert a termékdíjjal kapcsolatosan. (A termékek mind értékesítésre kerültek, készleten nem maradt semmi sem.)

2. A cég megállapította, hogy szociális hozzájárulási adó alapja 50 000 E Ft. A szakképzési hozzájárulást még nem számolták el az eredmény terhére. Szabályszerű szerződést kötöttek egy szakképző iskolával. A nyilvántartásokból kitűnik, hogy az üzleti év során összesen 50 napnyi gyakorlati képzést nyújtottak mindhárom ott dolgozó tanulóknak. A tanulóknak járó díjakat szabályszerűen elszámolták. Az állam által elismert tanulók után járó összes kedvezmény 150 E Ft.

3. A cég nem számolt el még rehabilitációs hozzájárulást erre az évre. Az átlagos statisztikai létszám 23 fő. Megváltozott munkaképességű személyt a cég nem alkalmaz.

4. A cég melléktevékenységként decembertől kiadja a Huncut c. időszaki lapját, mely termék a kulturális adó hatálya alá esik. Az ebből származó nettó árbevétel 8 000 E Ft, a termékből fakadó nyereség 4 000 E Ft.

A) Feladat

Határozza meg az adózás előtti eredményt a fenti tételek figyelembevétel után!

A zrt. főkönyvelője a következő témákat azonosította, amelyek lehetséges adóalap módosító tételek. A számviteli elszámolások a fenti négy tétel kivételével helyesen megtörténtek.

1. Az előző időszakokból (jogszerűen) továbbhozott veszteség 40 000 E Ft.

2. A társaságba még január 1-jén beolvadt korábban megszerzett leányvállalata, kedvezményezett átalakulás keretében. Az átalakulással kapcsolatban a következő témák ismertek:

a) A beolvadó társaság tárgyi eszközeinek és immateriális javainak társasági adó szerint számított nyilvántartási értéke a beolvadás napján 5 000 E Ft volt, ezen eszközök beolvadás előtti könyv szerinti értéke 8 000 E Ft-ot tett ki. Az átalakulás során az eszközöket átértékelték 10 000 E Ft-ra. Az eszközökre az adójogszabályok szerint évente 20% értékcsökkenést kell elszámolni, ezt a kulcsot alkalmazták a pénzügyi kimutatások összeállításánál is. A maradványérték nem jelentős.

b) A beolvadó társaság kapcsán korábban keletkezett goodwill tárgyévi amortizációja 7 000 E Ft. Ezt a számviteli szabályok szerint rendben elszámolták.

c) A beolvadó társaság tevékenysége úrszállítás volt, melyre engedélyt a zrt. a belátható időn belül nem kaphat. A beolvadó cég továbbhozott vesztesége 9 000 E Ft.

3. A cég értékvesztést számolt el a következő két követelésére 2012-ben:

a) A V1 vevő már két éve nem fizet és tavaly első alkalommal a 2 000 E Ft-os követelésre 10% értékvesztést számolt el a zrt. Ebben az évben értékvesztést erre a követelésre nem számoltak el, a rendelkezésre álló információk alapján.

b) Befejeződött a V2 vevő felszámolása, amellyel szembeni eredeti követelés összege 1 500 E Ft. A felszámoló arról tájékoztatta írásban a céget, hogy a követeléséből semmi sem térül meg. Az adójogszabályok alapján már (helyesen) érvényesített értékvesztés összege 600 E Ft volt.

4. A társaság elszámolta a következő leírásokat/értékvesztéseket:

a) A készletek egy része eladhatatlan, ezért 5 000 E Ft értékvesztést számoltak el rájuk.

b) Az egyik csomagológép piaci értékében végleges csökkenés állt be, ezért 3 000 E Ft terven felüli értékvesztést kellett rá elszámolni.

c) A zrt. rendelkezik egy részesedéssel, amely a társasági adó szempontjából bejelentett részesedésnek minősül. Az év végi értékelés keretében az eszközre 4 000 E Ft értékvesztést kellett elszámolni.

5. A cég vásárolt egy jogdíjbevétele jogosító immateriális eszközt 40 000 E Ft-ért, amelyet az erre vonatkozó szabályok alapján rendben bejelentett az adóhatóságnak. Az év legvégén ezt az eszközt 70 000 E Ft + áfáért eladta. Az év során 3 000 E Ft amortizációt számoltak el az eszközre.

6. Egy új épületrész [kőépület] beszerzésre került sor 100 000 E Ft-ért 2012. július 1-jén (telekhányad – most – nincs). A cégnek 2012. január 1-jén volt 100 000 E Ft szabályszerűen létrehozott fejlesztései tartalékkal. Az épületre számviteli szabályok alapján 1 000 E Ft értékcsökkenést számoltak el.

7. A társaság a következő devizában kifejezett pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezett az év során (január 1-től december 31-ig):

Vagyoni elem	Megjegyzés	Összeg (Euró)	Számvitelben már elszámolt eredmény árfolyamkülönbségből (E Ft)
Vásárolt kötvény	(a)	5 000	-100
Bankhitel	(b)	10 000	+3 000
Kapott tulajdonosi kölcsön	(c)	15 000	-500

Kiegészítő információk

A társaság idén először alkalmazza a devizás követelésekre és kötelezettségekre vonatkozó adóalap-korrekciós lehetőséget.

- Ez a devizakötvény jövő év július 1-jén lejár.
- A bankhitel fele jövő évben esedékes.
- A tulajdonosi devizakölcsön hét év múlva jár le.

8. A cég a következő kamatozó kötelezettségekkel rendelkezett az év végén: egy 30 000 E Ft-os bankhitellel, amelynek évi kamata évi 10%, valamint egy 70 000 E Ft-os, szintén 10%-os kamatozású tulajdonosi kölcsönnel.

Mindkét kötelezettség az egész évben fennállt. A befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok között kimutatott pénzkövetelés és a követelések együttes átlagos állománya az év során 10 000 E Ft volt, a saját tőke nyitó és záró állománya így alakult (E Ft-ban).

Saját tőke eleme	Megjegyzés	Január 1.	December 31.
Jegyzett tőke	(1)	100 000	120 000
Tőketartalék	(2)	50 000	60 000
Értékelési tartalék		130 000	150 000
Lekötött tartalék	(3)	100 000	0
Eredménytartalék		-195 000	-195 000
Mérleg szerinti eredmény		-	(előzetes) 100 000

- A tőkeemelés bejegyzésére 2012. december 31-én került sor.
- A tőketartalék január 1-jei értéke már tartalmazza az átalakulás kapcsán végzett átértékelés hatását, a további növekedés a tőkeemeléshez kapcsolódik.
- A lekötött tartalék a 6. esemény hatására változott meg.

B) Feladat

A fenti adatokból kiindulva pontonként határozza meg az adóalapot módosító tételeket, és végül a 2012. évi társasági adó alapját!

C) Feladat

Mekkora veszteséget vihet tovább a vállalkozás a következő adóévekre?

2. Feladat megoldása	Pont	Megjegyzés
Előzetes adózás előtti eredmény	100 000	
Termékdíj	-2 000	3
Szakképzési hozzájárulás	-600	2
Rehabilitációs hozzájárulás	0	1
Kulturális adó	-2 000	1
Adózás előtti eredmény	95 400	
Adózás előtti eredmény	95 400	
Számviteli écs	2 000	2
Adótörvény szerinti écs	-1 000	2
Goodwill (+/-)	0	1
Tovább veszteség	0	0
V1 vevő értékvesztése	-200	2
V2 vevő értékvesztése	-900	2
Készlet leírása	0	1
Csomagológép	3 000	1
Bejelentett részesedés	4 000	1
Immateriális eszköz értékesítésének eredménye	-33 000	2
Ingatlan écs	1 000	1
Adótörvény szerinti écs.	0	1
Árfolyamkülönbözlet	-1 000	2
Alultőkésítés	4 500	5
Előzetes adóalap	73 800	
Maximális figyelembe vehető veszteség	-36 900	3
Adóalap	36 900	
Adó	3 690	33
Továbbvihető veszteség		
Továbbhozott	40 000	
Most elszámolt	-36 900	
Beolvadásban szerzett	0	
Következő évekre átvihető	3 100	2
		ÖSSZESEN 35 PONT

Átlagos saját tőke

Jegyzett tőke	100 000
Tőketartalék	50 000
Lekötött tartalék	50 000
Eredménytartalék	-195 000
Összesen	5 000
Háromszorosa	15 000

Kötelezettség	70 000
Követelés	-10 000
„Kötelezettség” Tao tv. szerint:	60 000
Eltérés	45 000
Kamat	4 500

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA KIBŐVÍTETT ELNÖKSÉGI ÜLÉSÉNEK HATÁROZATAI (2012. ÁPRILIS 20.)

31/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a minőség-ellenőrzési módszertani kézikönyv részét képező minőség-ellenőrzési eljárási szabályzat, bővített kérdőív, cégszintű és egyedi inspekciós kérdőív, illetve a kérdőívek súlyozására és értékelésére vonatkozó 33. számú melléklet módosítását 14 igen és 1 nem szavazattal levette a napirendről és annak részletes megtárgyalását a 2012. június 29-i elnökségi ülésre halasztotta.

32/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a minőség-ellenőrzési bizottság szervezeti és működési szabályzatának előterjesztés módosítását 9 igen, 4 nem szavazattal, 2 tartózkodás mellett a levette a napirendről és annak részletes megtárgyalását a 2012. június 29-i elnökségi ülésre halasztotta.

33/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Elnöksége a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Központ Kft. 2011. évi tevékenységéről és a 2012. évi célkitűzésekről szóló tájékoztatót egyhangúlag tudomásul vette.

34/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a könyvvizsgálói jelentés ismeretében a kamara 2011. évi „A számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek egyszerűsített éves beszámolója”-t az alábbi főbb számokkal

egyhangúlag jóváhagyta és a kamara küldöttgyűlése elé terjeszti elfogadásra: mérlegfőösszeg: 1 404 290 E Ft, adózás előtti eredmény: -47 651 E Ft.

35/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a kamara 2011. évi tervének teljesüléséről szóló beszámolót 14 igen, 1 nem szavazattal jóváhagyta és azt a kamara küldöttgyűlése elé terjeszti elfogadásra.

36/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a kamara 2012. évi öszszesített – a területi szervezetek terveivel kiegészített – üzemgazdasági tervét az alábbi fő számokkal 14 igen, 1 nem szavazattal jóváhagyta és a kamara küldöttgyűlése elé terjeszti elfogadásra: adózás előtti eredmény: -83 608 E Ft, mérlegfőösszeg: 1 308 081 E Ft.

37/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta és az elhangzott módosításokkal egyhangúlag jóváhagyta a Magyar Könyvvizsgálói Kamara 2012–2015. év közötti középtávú programját és azt a kamara küldöttgyűlése elé terjeszti elfogadásra.

38/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta és az elhangzott kiegészítésekkel 12 igen szavazattal, 2 tartózkodás mellett elfogadta kamara alapszabályának tervezett

módosítását, és azt a kamara küldöttgyűlése elé terjeszti elfogadásra azzal, hogy az alapszabály vonatkozó változásai az alapszabállyal egységes szerkezetbe foglalt felvételi szabályzat szövegében átvezetésre kerülnek.

39/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta és egyhangúlag elfogadta a szakmai kompetencia vizsgaszabályzatot és annak mellékleteit, és azt a kamara küldöttgyűlése elé terjeszti elfogadásra azzal, hogy a hatályba léptetéssel egyidejűleg a 2007. december 15-én elfogadott mentori szabályzat bevezetéséből a szakmai kompetencia vizsgára történő utalás, valamint a mentori szabályzat VII. fejezet hatályát veszíti.

40/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta és egyhangúlag elfogadta a kamara etikai szabályzatának tervezett módosítását, és azt a kamara küldöttgyűlése elé terjeszti elfogadásra.

41/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta és az elhangzott módosításokkal egyhangúlag elfogadta a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásáért járó díjtételek alsó határaira vonatkozó kamarai ajánlást.

42/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta és egyhangúlag elfogadta az okleveles könyvvizsgálói képzés számviteli információs rendszerek moduljához kapcsolódó vizsgáztatói névjegyzéket azzal, hogy a jóváhagyás a nemzetgazdasági miniszter egyetértésével válik hatályossá.

43/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége az elhangzott módosítással egyhangúlag jóváhagyta, hogy a kamara elnöke 2012. május 12-re az előterjesztésben megjelölt napirendi pontokkal küldöttgyűlést hívjon össze.

44/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége egyhangúlag jóváhagyta a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCI. törvény módosításáról szóló előterjesztést. Az elnökség felhatalmazza az elnököt, hogy az előterjesztés szerinti jogszabálymódosítás és eshetőlegesen a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény hasonló tárgyú módosításának kezdeményezése tárgyában az illetékes minisztériumnál megtegye a megfelelő lépéseket.

45/2012. számú (IV.20.) elnökségi határozat

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége megtárgyalta és egyhangúlag elfogadta a Kamara Okleveles Könyvvizsgálói Szakképzési és Vizsgaszabályzata 3. számú mellékletének előterjesztés szerinti módosítását, melynek hatályba lépéséhez a nemzetgazdasági miniszter egyetértése szükséges.

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA ELNÖKSÉGÉNEK ÍRÁSBELI SZAVAZÁS ÚTJÁN HOZOTT HATÁROZATA**46/2012. számú (05. 03.) elnökségi határozat**

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége elfogadta a 29/2011. (12.10.) Kgy. számú határozatnak oly módon történő végrehajtását, hogy a kamara elnöke a 2012. május 12-i küldöttgyűlésen rövid tájékoztatást ad a küldötteknek arról, hogy

az elnökség a szolgáltatási koncepció kidolgozására és a középtávú programban foglalt két kiemelt feladat teljesítésére az előterjesztés szerinti tagokkal három ad hoc bizottságot hoz létre. A bizottságok javaslatai az

őszi elnökségi üléseken megtárgyalásra, és a 2012. decemberi küldöttgyűlésen előterjesztésre kerülnek.

*Dr. Lukács János
elnök*

**TÁJÉKOZTATÓ
A MINŐSÍTÉSEKEL, ILLETVE AZOK
VISSZAVONÁSÁVAL KAPCSOLATBAN**

A közelmúltban több kérelem érkezett a Felvételi bizottság nevére, meglévő, azonban már nem használt minősítésük visszavonására.

A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 49. §-a szerint külön jogszabály rendelkezései alapján egyes gazdálkodók esetében csak minősített kamarai tag könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég végezhet jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet. A minősítés a minősítésnek megfelelő gazdálkodó tekintetében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátására jogosítja a kamarai tag könyvvizsgálót, a könyvvizsgáló céget.

Tájékoztatni szeretnénk a kamarai tagokat arról, hogy a Kkt. 51. §-a értelmében a minősített kamarai tag könyvvizsgáló, a minősített könyvvizsgáló cég köteles írásban bejelenteni, ha a minősítés előírt feltételei a továbbiakban már nem állnak fenn.

A Kkt. 53. §-a alapján minősítés adható, ha a könyvvizsgáló cég megfelel az alábbi feltételeknek:

a) igazolja, hogy van legalább egy olyan, a megfelelő minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgáló, aki a könyvvizsgáló cég nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végez, és

b) vállalja, hogy működése során az a kamarai tag könyvvizsgáló, aki a könyvvizsgáló cég nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végez olyan gazdálkodó tekintetében, amelyre vonatkozóan a minősítést külön jogszabály előírja, rendelkezik a megfelelő minősítéssel.

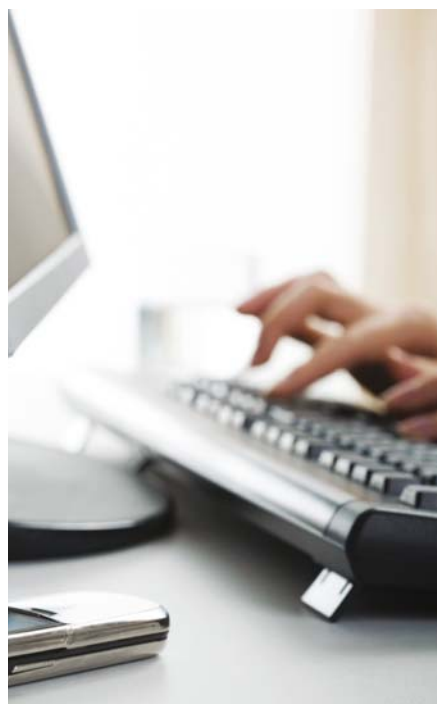
Amennyiben a cégben nincs legalább egy, a kérelmezett minősítésnek megfelelő és a kamara minősített könyvvizsgálói névjegyzékében szereplő tag, vezető tisztségviselő, vagy munkavállaló (foglalkoztatott), akinek tevékenysége alapján a minősítést kérte ennek tudomásra jutásakor a kamara felvételi bizottsága a Kkt. 52. §-ának (1) bekezdésének *b)* pontja alapján a cég minősítését visszavonja.

Amennyiben tehát a kamarai tag könyvvizsgáló visszavont minősítése kapcsán a könyvvizsgáló cég többé már nem felel meg az előírtaknak, úgy haladéktalanul, de legkésőbb a minősítés visszavonását követő 15 napon belül jeleznie kell azt. A Kkt. 40. §-ának *c)* pontja alapján a könyvvizsgáló cég köteles haladéktalanul, de legkésőbb 15 napon belül jelenteni, ha a 35. §-ban felsorolt feltételeknek való megfelelésben vagy a 44. § (1) bekezdésében felsorolt adatokban változás következett be. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a hivatkozott 44.§ rendelkezik a 49. § szerinti minősítésről.

*Tölgyes András
a Felvételi bizottság elnöke*

2012. ÉVI KÖTELEZŐ ADATSZOLGÁLTATÁS

Az éves kötelező adatszolgáltatás célja, hogy a kamara tagjai és regisztrált társaságai az adataikban történő változsról évente legalább egy alkalommal átfogóan szolgáltatassanak információt, közöljék a tagdíjszámítás alapjául szolgáló bevételeiket, bemutassák a szolgáltatásaikat olyan szerkezetben, amely alapján a minőség-ellenőrzéshez szükséges kiválasztási kritériumok feldolgozhatók. Az adatszolgáltatás további célja a felelősségbiztosítás ellenőrzéséhez szükséges aktuális információk megküldése.



A könyvvizsgálók éves adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.), a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Alapszabályának 146. és 291. pontjai valamint a Minőség-ellenőrzési Bizottság Szervezeti és Működési Szabályzata (IV. fejezet) írják elő.

Az adatszolgáltatás mind a kamarai tag könyvvizsgálók, mind a könyvvizsgáló cégek vonatkozásában három részből áll, ezek:

- tagnyilvántartási adatlap
- minőség-ellenőrzési adatlap

- kötelező felelősségbiztosításra vonatkozó adatlap

2010-ben valósult meg első ízben az online adatszolgáltatás, melynek keretében a tagok, illetve a társaságok a kamarai honlapon ügyfélkapus bejelentkezést követően online tölthették ki adataikat.

A feldolgozott adatszolgáltatásokból megállapítható, hogy 2011-ben a tagok 88%-a, illetve a társaságok 90%-a az ügyfélkapus bejelentkezéssel on-line küldte be az adatszolgáltatást, mely egyértelmű növekedést mutat a 2010. évhez képest. Ennek előnye a technikai egyszerűsítésen túl az, hogy a beérkezett adatok külön feldolgozási folyamat (hiba kockázat és időbeli elhúzóds) nélkül az integrált informatikai rendszerünkben rögzítésre kerülnek.

2010-ben azok, akik nem rendelkeztek ügyfélkapus azonosítóval, vagy nem tudták megoldani, hogy ügyfélkapus azonosítóval rendelkező kollégájukat, családtagjukat vagy ismerősüket bízzák meg adatszolgáltatásuk kitöltésével, hagyományos papír formátumban küldték meg a helyi szervezetek ügyintézőinek az adatlapokat. Ez a kettősség jelentős többletmunkát jelentett mind a területi szervezeteknél, mind a főtitkári hivatalban, informatikai többlet költséget is okozott, és megbontotta az adatszolgáltatás egységes rendjét. Ezt a bevezetés évében (2010-ben) szükséges átmenetnek kellett tekinteni, de ahogy 2011-ben, úgy 2012-

ben már nem indokolt ezt a kettősséget fenntartani.

A bevezetett „portál ügyintéző” funkcióval bárkinek lehetősége van harmadik személyt (úgy nevezett portál ügyintézőt) megbízni az adatszolgáltatása kitöltésére, ezt a megbízást mindössze a kamara felé írásban kell jeleznie. Ezen kívül a könyvvizsgálók kérhetik a területi szervezetek segítségét az adatszolgáltatás teljesítéséhez. Ekkor az ügyintéző közvetlenül az integrált rendszerben rögzíti az adatszolgáltatást. Aki ezt választja annak viszont meg kell jelennie a területileg illetékes kamarai ügyfélszolgálati irodában. A személyes adatszolgáltatáshoz kérjük, nyomtassák ki a honlapon található kitöltési útmutató legvégén csatolt üres adatlapot. Ezt kitöltve, *aláírva* vigyék be vagy postai úton küldjék meg a területi szervezetük irodájába.

FIGYELEM! A területi szervezet ügyintézői csak ezen aláírt példány megléte mellett tudják berögzíteni az adatokat.

Az online adatszolgáltatás segítségével a helyi szervezetek ügyintézőinek felszabaduló kapacitása lehetővé teszi, hogy ellenőrizzék a csatolandó dokumentumok meglétét, és beküldött adatszolgáltatásokban ellenőrzéseket végezzenek.

A webes adatszolgáltatás további nagy előnye, hogy könnyen be lehet építeni ellenőrzéseket és automatizmusokat, így ha valaki rosszul, vagy hiányosan tölti ki az egyes me-

zöket, a logikai ellenőrzések lehetővé teszik, hogy figyelmeztessük a felhasználót, vezessük és segítsük a kitöltésben és addig ne engedjük tovább, amíg az adott hibát/hiányosságot vagy logikai ellentmondást ki nem javította.

Az elektronikus adatszolgáltatás továbbá nem igényli annak egyszerre történő kitöltését, a munka bármikor elmenthető, és újbóli bejelentkezés

után a kitöltés a legutolsó állapotból módosítható, újra kezdhető.

Az ügyfélkapus adatszolgáltatáshoz idén is készül a honlapon elérhető részletes kitöltési útmutató, melyhez a tavalyi évhez hasonlóan idén is mellékelünk képernyőképeket.

Az ügyfélkapus bejelentkezéssel történő adatszolgáltatás során a beküldő könyvvizsgáló azonnal visszajelzést kap a kötelezettségének

technikai teljesítéséről. Az adatlapok kitöltésekor az adatok azonnal a kamara integrált rendszerébe kerülnek, így sem az ügyintézőktől, sem a könyvvizsgálóktól nem kíván extra erőfeszítést ennek feldolgozása.

Az adatszolgáltatásról és a kitöltésről bővebb információt a kamara honlapjának főoldalán talál.

Az adatszolgáltatás teljesítésének határideje: 2012. június 20.

JAVASLAT A KÖNYVVIZSGÁLÓI TEVÉKENYSÉGÉRT JÁRÓ DÍJTÉTEL-MINIMUMOK MEGHATÁROZÁSÁHOZ

A Könyvvizsgálói kamara elnöksége 2012. április 20-án megtárgyalta és elfogadta a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásáért járó díjtételek alsó határaitra vonatkozó kamarai ajánlást.

JOGI HÁTTER

A 2011. évi CLVI. törvény 262. §-a bővítette a kamara lehetőségét, mivel a Kkt. 54. § (6) bekezdését az alábbiak szerint módosította: „A kamara a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásáért járó díjak meghatározásának elveire, elsődleges szempontjaira, a díjtételek alsó határaitra ajánlást adhat ki.”

A DÍJTÉTELEK ALSÓ HATÁRÁRA VONATKOZÓ AJÁNLÁS

A díjtételek alsó határára vonatkozó ajánlás kidolgozása a minőség-ellen-

őrzéshez 2009-ben és 2010-ben megadott adatok alapján történt.

Az egyes mérlegfőösszeg sávokhoz tartozó adatok és ennek alapján az átlagos minimum díjajánlás az 1. táblázatban látható.

Az egyes árbevételi sávokhoz tartozó adatok és ennek alapján ajánlható átlagos minimum díjajánlás a 2. táblázatban található.

Tekintettel arra, hogy a számítás az átlag értékekből indul ki, a minimum díj megállapításánál, a megbízásra vonatkozó sajátosságok alapján egy $\pm 20\%$ -os eltérés indokolható.

Vagyis az éves könyvvizsgálói díjra vonatkozóan a *díjtételek alsó határára 200 000 forint*. (Kivéve azokat az eseteket, amikor a vizsgálandó társaság valamilyen okból „alvó” társaság.)

Felhívjuk könyvvizsgálók figyelmét arra, hogy az adatszolgáltatásból nyert óraszám és óradíj, aminek alapján a díjtételek alsó határára az ajánlás kidolgozásra került, pusztán segítséget kíván nyújtani a könyvvizsgálóknak a díjtárgyalásokhoz, de nem tekinthető kötelező érvényűnek a díjazással kapcsolatos megállapodásoknál. A díjak kialakítása tekintetében továbbra is ajánlott a 2009-ben létrehozott ad hoc bizottság (díj bizottság) kalkulációs sémájának alkalmazása, amely segítséget nyújthat a megbízókkal való eredményes tárgyalásban is. A séma a kamara honlapján az alábbi linken található: http://www.mkvk.hu/letolthetoanyagok/Bizottsagok/szakeroi/egymas_segitese/dij_kalkulacio.xls

Dr. Ladó Judit
MKVK szakmai alelnöke

1. táblázat

Mérlegfőösszeg (M Ft)	Ajánlott átlagos minimum		
	óra ráfordítás (óra)	órabér (Ft/óra)	minimum díj (Ft)
0–100	46	5 500	253 000
101–200	58	6 000	348 000
201–300	68	6 500	442 000
301–500	81	6 500	526 500
501–750	97	9 000	873 000
751–1 000	103	10 500	1 081 500
1 001–2 500	129	10 500	1 354 500
2 501–5 000	162	10 500	1 701 000

2. táblázat

Értékesítés nettó árbevétele (M Ft)	Ajánlott átlagos minimum		
	óra ráfordítás (óra)	órabér (Ft/óra)	minimum díj (Ft)
0–100	45	6 300	283 500
101–200	52	6 300	327 600
201–300	60	6 300	378 000
301–500	74	6 300	466 200
501–750	92	7 000	644 000
751–1 000	113	7 000	791 000
1 001–2 500	132	11 000	1 452 000
2 501–5 000	181	12 000	2 172 000

VÉLEMÉNY AZ ÉVES ÉS ÖSSZEVONT (KONSZOLIDÁLT) ÉVES BESZÁMOLÓK JOG SZERINTI KÖNYVVIZSGÁLATÁRÓL SZÓLÓ 2006/43/EK IRÁNYELV MÓDOSÍTÁSÁRÓL

Az Európai Bizottság 2011 novemberében közzétette módosító javaslatait, mely a pénzügyi szektor különböző területein jelenleg zajló szabályozási reform része. A javaslat a könyvvizsgálók és a könyvvizsgáló cégek jóváhagyására és nyilvántartásba vételére, továbbá a jog szerinti könyvvizsgálatról szóló irányelvben már megfogalmazott, szakmai etikát, szakmai titoktartást, függetlenséget és jelentéstételt érintő alapelvekre vonatkozó rendelkezések, valamint a közérdeklődésre számot nem tartó jogalanyok könyvvizsgálatára vonatkozóan továbbra is alkalmazandó felügyeleti szabályok módosítását tartalmazza.

Az MKVK támogatja az EU azon törekvését, hogy a közérdeklődésre számot tartó jogalanyok jog szerinti könyvvizsgálatára vonatkozó különös rendelkezéseket egy külön jogszabályban írja elő.

Az MKVK aggályosnak tartja azt az elképzelést, hogy a tagállamok a továbbiakban nem írhatják elő, hogy egy könyvvizsgáló cég tőkéjének vagy szavazati jogainak egy minimális hányadát jog szerinti könyvvizsgálók vagy könyvvizsgáló cégek birtokolják, még akkor is, ha a javaslat szerint ennek feltétele, hogy az ügyviteli szerv tagjainak többsége valamely tagállamban jóváhagyott könyvvizsgáló cég, vagy jó hírnévvel rendelkező jog szerinti könyvvizsgáló. A tulajdonos profithoz való joga elvitathatatlan, és ez adott esetben veszélyeztetheti a tulajdonos által ki-nevezett vezetők függetlenségét.

Az MKVK elvben támogatja azt az elképzelést, miszerint a jog szerinti könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek számára lehetővé kell tenni, hogy a jog szerinti könyvvizsgálattal kapcsolatos, az Unión belül nyújtott szolgáltatási tevékenységüket fejleszthes-sék azáltal, hogy e szolgáltatásokat a jóváhagyásuk szerinti tagállamtól eltérő tagállamban is nyújthatják.

Ugyanakkor szükséges számba venni az elképzelésben rejlő koc-



kázatokot is. Véleményünk szerint egy másik tagországban végezhető könyvvizsgálói tevékenységnek alapfeltétele kell, hogy legyen az adott ország vonatkozó törvényeinek ismeretén túl, az adott ország hivatalos nyelvének kellő mélységű ismerete. Javasoljuk, hogy az ismeretekről egységes tematikájú vizsgán kelljen bizonyosságot tenni, annak az országnak a nyelvén, ahol az illető könyvvizsgáló jog szerinti könyvvizsgálatot kíván folytatni.

Az MKVK támogatja az EU törekvését, miszerint a tagállam számára lehetővé kell tenni kompenzációs intézkedés alkalmazását abban az esetben, ha egy másik tagállamban jóváhagyott, jog szerinti könyvvizsgáló az adott tagállam területén állandó telephely létesítése céljából jóváhagyást kér. Ugyanakkor fontos annak biztosítása, hogy azonosak legyenek a bemeneti feltételek, a vizsgákkal és gyakorlati idővel kapcsolatos előírások.

Az MKVK teljes mértékben egyetért a kitételrel, miszerint annak érdekében, hogy a jog szerinti könyvvizsgálók és a könyvvizsgáló cégek a jog szerinti könyvvizsgálatokat a vizsgált jogalanyoktól való nagyobb függetlenség mellett végezhesék, a könyvvizsgáló cégben jogokat birtokló személynek vagy gazdálkodóegységnek függetlennek kell lennie a vizsgált jogalanytól, és nem vehet részt a vizsgált jogalany döntéshozatalában. Ez az előírás nem jelent új követelményt a hazai gyakorlathoz képest.

Az MKVK teljes mértékben egyetért azzal, hogy valamennyi jog szerinti könyvvizsgálatot a Könyvvizsgálók Nemzetközi Szövetsége (IFAC) által a Clarity-projekt keretében 2009-ben kiadott nemzetközi könyvvizsgálati standardok alapján kell végezni, amennyiben azok a jog szerinti könyvvizsgálat szempontjából relevánsak. Tekintettel arra, hogy Magyarországon a nemzetközi könyvvizsgálati standardok alkalmazása 2000 óta kötelező, ez az előírás nem jelent új követelményt számunkra.

Az MKVK véleménye szerint elengedhetetlen, hogy a minőség-ellenőrzés végrehajtását kamarai tagok, kellő könyvvizsgálói gyakorlattal rendelkező könyvvizsgálók lássák el, még akkor is, ha a tagállami minőségbiztosítási rendszerek irányítá-

sa teljes egészében azokhoz az illetékes hatóságokhoz kerül, amelyeket a tagállamok a jog szerinti könyvvizsgálók és a könyvvizsgáló cégek közfelügyeletének ellátására jelölnek ki.

Az MKVK elfogadja, hogy a szakmai etikai standardok és a könyvvizsgáló cégek belső minőség-ellenőrzésére vonatkozó standardok elfogadása a közfelügyeleti hatóság feladata legyen. Tekintettel arra, hogy ez már jelenleg is így történik, ez nem jelent új követelményt.

Az MKVK nem támogatja azt az elképzelést, hogy a jog szerinti könyvvizsgálók és a könyvvizsgáló cégek jóváhagyása és nyilvántartásba vétele, a továbbképzés, valamint a szankciórendszerek közfelügyeleti hatóságokhoz kerüljenek. A jóváhagyás szakmai kompetencia, míg a nyilvántartás egy adminisztratív feladat. Ez utóbbit természetesen formailag

bármilyen adminisztratív szervezet el tudja látni. Ugyanakkor kérdéses, hogy szükséges-e EU szinten egy nyilvántartási kérdést szabályozni. A továbbképzés szintén szakmai kompetencia, így ennek hatékony megvalósítása jobban elképzelhető a kamara szakma "berkein" belül, mint egy, nem gyakorló szakemberek által irányított hatóságnál.

Az MKVK nem támogatja azt az elképzelést, miszerint a kisvállalkozások – az Unió által megadott küszöbértékekkel számolva – nem kötelesek pénzügyi kimutatásaikat auditáltatni.

A javaslat alapján az uniós kis- és közép vállalkozásokra a pénzügyi kimutatásaik könyvvizsgálatával kapcsolatban nehezedő terheket minimalizálni kell, de úgy, hogy az ne veszélyeztesse a befektetők védelmét, amivel az MKVK egyetért.

Az MKVK támogatja, hogy a pénz-

ügyi kimutatásainak jog szerinti könyvvizsgálatához alapul vett könyvvizsgálati standardok alkalmazása arányos legyen a kis- és középvállalkozások méretével. Ugyanakkor felvetődik az a kérdés, hogy az arányos alkalmazás ilyen megvalósulása azt fogja-e eredményezni, hogy a tagországok más és más mértéket találnak majd arányosnak, ami aligha könnyíti meg az uniós piacokon belüli átláthatóságot.

Az MKVK nem támogatja, hogy a kisvállalkozások jog szerinti könyvvizsgálatát pénzügyi kimutatásaik korlátozott felülvizsgálata váltsa fel. A kötelező könyvvizsgálati értékhatárt el nem érő gazdálkodóknál a korlátozott felülvizsgálat előírása véleményünk szerint nagyban segítené a pénzügyi kimutatások színvonalának emelését.

*Dr. Ladó Judit
szakmai alelnök*

A PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI TAGOZAT FELHÍVÁSA

HITELINTÉZETEK, BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK, ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓK ÉS BIZTOSÍTÓK KÖNYVVIZSGÁLÓI SZÁMÁRA

A hitelintézetek, befektetési szolgáltatók és biztosítók könyvvizsgálóinak a 2011. december 31-i beszámoló könyvvizsgálata után Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete számára külön kiegészítő jelentést kell készítenie. A kiegészítő jelentés szerkezetét és tartalmát a Felügyelet és a Kamara közös ajánlása szabályozza (ami 2011. évben megváltozott), mely (a változások kiemelésével) mind Kamara, mind a Felügyelet honlapján megtalálható. A készítés határideje a beszámolót elfogadó közgyűlés utáni 15 nap (befektetési vállalkozások, árutőzsdei szolgáltatók esetében), illetve május 31-e (hitelintézetek és biztosítók esetében). A kiegészítő jelentés készítése mintegy 300 könyvvizsgáló kollektívát érint.

A Pénz- és Tőkepiaci Tagozat Elnökségének határozata alapján ezúton *kérjük az érintett könyvvizsgáló kollegákat, hogy osszák meg a kiegészítő jelentés készítése során tett észrevételeiket, javaslataikat a Tagozattal.*

A Tagozat Elnöksége és szakértői csoportja a beérkezett észrevételeket megtárgyalja és a jelentést készítés-

sét szabályozó Felügyelet - Kamara közös ajánlásának 2012. évi módosítása, átdolgozása során figyelembe veszi. Mind a pozitív visszajelzéseket, mind pedig a javítási lehetőségeket megfogalmazó észrevételeket szívesen fogadjuk.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. § (4) bekezdés alapján a hitelintézetek esetében 2012. évről készülő jelentések esetén a PSzÁF elnöke lesz jogosult rendeletben megállapítani a kiegészítő különjelentés szerkezetét és tartalmát!

Kérjük észrevételeiket, javaslataikat 2012. augusztus 5-ig juttassák el a következő címek valamelyikére: e-mail: ptt@mkvk.hu, fax: 1/473-4510, postacím: MKVK PTT 1373 Budapest, 5. Pf.: 587.

*Agócs Gábor
Pénz- és Tőkepiaci Tagozat elnöke*

XX. ORSZÁGOS KÖNYVVIZSGÁLÓI KONFERENCIA

JELENTKEZÉSI LAP

Könyvvizsgálat - a megújulás igénye

2012. szeptember 6–7., Ramada Hotel & Resort Lake Balaton****, Balatonalmádi
(Kérjük nyomtatott betűkkel kitölteni!)

Jelentkezési határidő: 2012. július 31.

Cím: Magyar Könyvvizsgálói Kamara 1373, Budapest 5., Pf.: 587; **Tel:** 06-1-473-4540; **E-mail:** oktat@mkvk.hu

NÉV: **Résztevő** **Kísérő**

(A kísérő személy a konferencia szakmai programjaiban nem vesz részt. Kérjük, hogy a kísérő részére külön jelentkezési lapot szíveskedjenek kitölteni.)

Kamarai tagszám: **Helyi szervezet:**

Levelzési cím: **Telefonszám:**

E-mail cím (megadása kötelező):

Számlázási név:

Számlázási cím:

RÉSZTVEVŐ SZEMÉLY RÉSZVÉTELI DÍJA (Az árak az áfát és IFA-t tartalmazzák. A részvételi díjak tartalmazzák a szakmai programokon való részvételt, a konferenciáról megjelenő kiadvány, a két ebéd, a kávészünetek és a szállás költségeit.)

Részvételi díj szállás igénybevételével (Ramada Hotel & Resort Lake Balaton**)**

1 éjszaka 1 ágyas szobában **69 210,- Ft/fő**

1 éjszaka 2 ágyas szobában **60 860,- Ft/fő**, megosztva: (résztevő, kísérő neve)

+Gálavacsora (2012. szeptember 6., max. 300 fő)

igénylem **10 000,- Ft/fő** (az ár az áfát tartalmazza)

nem igénylem

A részvételi díj 50%-át kérjük előlegként 2012. július 31-ig átutalni az alábbi bankszámlára: 12010855-01283148-00100002

KÍSÉRŐ SZEMÉLY RÉSZVÉTELI DÍJA (Az árak az áfát és IFA-t tartalmazzák. A részvételi díjak tartalmazzák a két ebéd, a kávészünetek és a szállás költségeit. A kísérő személy a konferencia szakmai programjaiban nem vesz részt.)

1 éjszaka 2 ágyas szobában **22 890,- Ft/fő**, megosztva: (résztevő, kísérő neve)

+Gálavacsora (2012. szeptember 6., max. 300 fő)

igénylem **10 000,- Ft/fő** (az ár az áfát tartalmazza)

nem igénylem

A részvételi díj 50%-át kérjük előlegként 2012. július 31-ig átutalni az alábbi bankszámlára: 12010855-01283148-00100002

RÉSZVÉTELI DÍJ SZÁLLÁS NÉLKÜL (Az árak az áfát tartalmazzák. A részvételi díjak tartalmazzák a szakmai programokon való részvételt, a konferenciáról megjelenő kiadvány, a két ebéd, a kávészünetek költségeit)

Részvételi díj szállás nélkül **50 000,- Ft/fő** (2012. szeptember 6–7.)

+Gálavacsora (2012. szeptember 6., max. 300 fő)

igénylem **10 000,- Ft/fő** (az ár az áfát tartalmazza)

nem igénylem

A részvételi díj 50%-át kérjük előlegként 2012. július 31-ig átutalni az alábbi bankszámlára: 12010855-01283148-00100002

Felhívjuk a kollégák szíves figyelmét arra, hogy a hotel férőhelyeinek száma korlátozott, ennek következtében az elhelyezés jelentkezési sorrendben történik. **A konferencia befogadóképessége maximum 500 fő. Kérjük a jelentkezési határidő betartását!**

(Ha 2012. szeptember 5-re, szerdai napra is igényelne szállást, akkor **egyéni**leg a kamara által igénybevett kedvezményes áron tudja lefoglalni az alábbi telefonszámon: 06-88-620-600)

LEMONDÁSI FELTÉTELEK: 2012. július 31-ig történő ÍRÁSOS (oktat@mkvk.hu) lemondás esetén a befizetett díj 50%-át térítjük vissza. Ezen időpont után érkező vagy elmulasztott lemondás esetén a befizetett díjat nem áll módunkban visszatéríteni.

Kelt:

.....

alíírás