



Magyar Könyvvizsgálói Kamara

KÖNYVVIZSGÁLÓK LAPJA

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA HIVATALOS LAPJA

5. évfolyam | 3. szám | 2016. március

- *A minőség-ellenőrzési bizottság jelentése a 2015. évi minőség-ellenőrzésekről*
- *Tájékoztató a könyvvizsgálók felelősségbiztosítási követelményeinek alakulásáról*



A MINŐSÉG-ELLENŐRZÉSI BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2015. ÉVI MINŐSÉG-ELLENŐRZÉSEKRŐL

A kamarában 2015-ben lezajlott a minőség-ellenőrzés, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység kamarai ellenőrzése, azzal a – 2013. július 1-jén hatályba lépett – módosítással, hogy a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jog szerinti könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgálóknál, könyvvizsgáló cégeknél a minőség-ellenőrzés tekintetében a közfelügyeleti hatóság jár el.

Az alábbiakban a 2015. évi ellenőrzések tapasztalatairól számolunk be.

A 2015. ÉVI MINŐSÉG-ELLENŐRZÉSI TERV VÉGREHAJTÁSA

A bizottság éves ellenőrzési terv alapján végzi a vizsgálatokat. A bizottság az *Eljárási szabályzat* (12) pontja alapján úgy rendeli el az ellenőrzéseket, hogy biztosítva legyen:

a) a kamarai tag könyvvizsgálónál, könyvvizsgáló cégnél 6 évente legalább egyszer legyen lefolytatva ellenőrzés,

b) az éves ellenőrzési tervben elfogadott összes minőség-ellenőrzés legfeljebb 5%-a véletlenszerű kiválasztással kerülhet kijelölésre.

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

2015-ben a bizottság 340 főt választott ki terv szerinti minőség-ellenőrzésre, melyből 2 fő utóellenőrzésre volt kijelölve. A bizottság 25 fő kamarai tag könyvvizsgálót törölt a 2015. évi tervből, tevékenység szüneteltetése, a tagnyilvántartásból való törlés, illetve egyéb okok (közfelügyeleti hatósági ellenőrzés, rossz adatszolgáltatás) miatt, így összesen 315 főnél zárult le a terv szerint minőség-ellenőrzés.

Rendkívüli minőség-ellenőrzésre 10 esetben került sor, melyből ötöt a fegyel-

mi bizottság, hármat pedig a szakértői bizottság kezdeményezésére folytattak le.

Az ellenőrzéseket a minőségellenőri névsorban szereplő 51 ellenőr 6 csoportvezető irányításával hajtotta végre ebben az évben. Az ellenőrzésekre fordított idő összesen 2007 munkaóra volt. Egy minőség-ellenőrzésre átlagosan 6,37 óra jutott. Az egy minőség-ellenőrzésre jutó átlagos óraszám a tavalyi évhez viszonyítva 6,7%-kal növekedett (2014. év: 5,97 óra).

A MINŐSÉG-ELLENŐRZÉSEK EREDMÉNYE

> EGYEDI MEGBÍZÁSOK ELLENŐRZÉSE

A 2014–2015. évi egyedi megbízások minőség-ellenőrzésének számszerű eredményeit az *1. sz. táblázat* tartalmazza.

A táblázatból látható, hogy az ellenőrzések száma 2014. évhez viszonyítva 12,98%-kal csökkent. A megfelelt, megjegyzéssel és a nem felelt meg kategóriában végzők száma növekedett, míg a megfelelt minősítéssel végző ellenőr-

zöttek száma csökkent. Az ellenőrzöttek 81,9%-a megfelelt minősítést ért el az egyedi megbízások vizsgálatánál, az előző évben ugyanez az adat 85,08%, mely csökkenés 3,73%-os.

A 2015. évi minőség-ellenőrzések során az ellenőrzöttek 14%-ának, míg 2014-ben 11,88%-ának ellenőrzése zárult megfelelt, megjegyzéssel. A növekedés mértéke 17,85%.

A nem felelt meg kategóriába az ellenőrzöttek 4,1%-a került, az előző évben ez az arány 3,04% volt, itt a növekedés 34%-os.

A 2015. ÉVI EGYEDI MEGBÍZÁSOK ELLENŐRZÉSEI SORÁN FELTÁRT HIÁNYOSSÁGOK

I. A megbízás elfogadása

Ez a terület általában rendben volt. A megbízás elfogadása – kisebb hiányosságtól eltekintve – a standardok szerint történt. Az esetek többségében rendezett ez a terület, de még mindig előfordulnak rosszul értelmezett szerződések (nincs szinkronban a megválasztás időinter-

1. táblázat

Eredmény megnevezése	Egyedi megbízások minőség-ellenőrzése 2014–2015-ben				
	Egyedi megbízások 2014 (fő)	Eredmény aránya 2014 (%)	Egyedi megbízások 2015 (fő)	Eredmény aránya 2015 (%)	Eredmény-arány-eltérés 2015/2014 (%)
Megfelelt	308	85,08	258	81,9	96,3
Megfelelt, megjegyzéssel	43	11,88	44	14	117,6
Nem felelt meg	11	3,04	13	4,1	135,8
Összesen	362	100	315	100	

valluma és a szerződés időtartama), és hiányosak a szerződések folytatására vonatkozó mérlegelések. Előfordulnak határozatlan időre kötött megbízási szerződések is. Jellemző, hogy az elfogadás követelményei között a legtöbben nem mérik fel az ügyfél tisztességességéből adódó kockázatot. A szerződés megszüntetése azoknál okozott gondot, akiknél időközben az értékhatár-növekedés miatt nem volt kötelező a könyvvizsgálat. A cégbírósági bejegyzések figyelemmel kísérése is gyakran elmarad.

II. Tervezés

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

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

- A kockázatbecslés nem volt átfogó. Nem határozták meg az eljárások ütemét, terjedelmét, illetve, hogy milyen vizsgálati módszert fognak alkalmazni.
- A számviteli politika áttekintése és/vagy a következtetések levonása elmaradt, esetleg becsatolták a számviteli politikát, de nem volt arra utaló jel, hogy a könyvvizsgáló átnézte volna.
- A kockázatok megállapítása a beszámoló szintjén nem történt meg.
- A vizsgálatban szereplő minden terület alacsony kockázatúnak volt megjelölve.
- A könyvvizsgálati programot nem a vizsgált vállalkozás sajátosságait figyelembe véve alakították ki, hanem a számítógépes program által felajánlott eljárások kerültek a dokumentációba.
- Nem a tervezett könyvvizsgálati eljárásokat hajtották végre. A változtatással a munkaprogramot nem aktualizálták.
- A lényegességi küszöbértéket a tervezéskor meghatározták, de azt a végleges adatok alapján ismételtelen nem készítették el.



III. A könyvvizsgálati bizonyítékok összegyűjtése

Több esetben a munkapapírok hiányosak voltak. A bizonyítékok sok esetben nem teljesen a vizsgálati célt támasztották alá. Sokféle dokumentumot főlegesen csatoltak be, feljegyzésekkel helyettesítették a munkapapírokat, illetve valós munkapapír helyett rengeteg a felesleges, ügyféltől másolt bizonylat – a lényeges elemzések pedig nem kellően dokumentáltak.

Problémás területek:

- A készletek leltárellenőrzése: Önköltség-számítási adatok, utókalkuláció ellenőrzése nem dokumentált, a beszerzési árak vizsgálatára sem készült dokumentáció. Nem látszik a könyvvizsgáló leltárellenőrzéssel kapcsolatosan elvégzett saját elemző munkája. Nem dokumentált a leltározásnál a vizsgált tételek aránya, a selejtezések indokoltsága. A készletekkel kapcsolatos értékvesztés elszámolásánál hiányzott a vezetői döntés dokumentálása.
- A lényeges számlaegyenlegek tekintében még mindig előfordul, hogy külső megerősítéseket nem szereztek be – vevők, szállítók vonatkozásában – illetve nem érzik fontosnak a banki információ

bekérését, de más formában sem győződnek meg az egyenlegek létezéséről. Vevői és szállítói visszaigazolások esetében azok feldolgozása és kiértékelése nem történt meg. A bizonytalan megtérülésű tételek összege a lényegességi küszöbértéket jóval meghaladta, de azt a záradék kiadásánál nem vették figyelembe.

- Az értékvesztések elszámolását dokumentált vezetői döntéssel nem támasztották alá.
- A jogi teljességi nyilatkozatot annak ellenére nem kérték be, hogy ügyvédet foglalkoztat a társaság. A jogi teljességi nyilatkozatok dátuma gyakran záradék utáni, illetőleg azt sokkal megelőzte.
- Hiányoztak a csalás és hiba feltárására irányuló vizsgálatok, továbbá a kapcsolt felekkel folytatott ügyletekre végzett vizsgálatok.
- Teljességi nyilatkozatnál nem az új formát alkalmazták. Tartalma sokszor bővebb, mint a vállalkozásnál előforduló események, illetve tulajdonlások.

IV. A kiválasztott területekről

A kiválasztott területek esetén előfordult, hogy nem a programban meghatározott feladatokat hajtották végre, attól függetlenül dolgoztak. Ha el kellett térni a ki-

tűzött feladattól, akkor a változtatást a tervezési dokumentációban nem aktualizálták.

Jellemző hiányosságok:

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

Általánosságban megállapítható, hogy a mérlegkételemek esetében a könyvvizsgálók végrehajtják az alapvető eljárásokat, de eredménykimutatás-tételek esetén sokszor a dokumentáció hiányos volt.

V. Áttekintés és jelentés készítése

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

- Nincs elemzés a végleges beszámolóról.
- Nincs kiszámítva a végleges adatok alapján a lényegességi küszöbérték.
- Nincsenek kellően dokumentálva a fordulónap utáni események.
- A tervezési dokumentum változtatása nélkül változtatnak a könyvvizsgálói eljárásokon.
- Főlapok egyeztetése a végleges beszámolóhoz elmarad, vagy formális. Csak pipálással jelzi, hogy elvégezte azt, de a számszaki egyeztetésre nincs bizonyíték.

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

ÖSSZEFOGLALÁS

A dokumentálás a programok haszná-

2. táblázat

Eredmény megnevezése	MER-ellenőrzés, 2014–2015-ben				
	MER-ellenőrzés 2014 (db)	Eredmény aránya 2014 (%)	MER-ellenőrzés 2015 (db)	Eredmény aránya 2015 (%)	Eredmény-arány-eltérés 2015/2014 (%)
Megfelelt	290	90,9	247	85,46	94,86
Megfelelt, megjegyzéssel	26	8,2	37	12,8	56
Nem felelt meg	3	0,9	5	1,7	89
Összesen	319	100	289	100	

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

A felkészülésre rendelkezésre álló időszak alatt még azok is össze tudnak állítani valami dokumentációt, akik azt a vizsgálatok során nem tették meg. A gyenge teljesítményt nyújtó könyvvizsgálók így nem szűrhetik ki, mivel célzott felkészüléssel el lehet érni a minimális eredményt.

> MER-ELLENŐRZÉSEK

A 2014–2015. évi MER-minőség-ellenőrzések számszerű eredményeit a 2. táblázat tartalmazza.

Az ellenőrzöttek 85,46%-a megfelelt minősítést ért el a MER-vizsgálatánál.

Az előző évben ugyanez az adat 90,9%, mely az előző évhez viszonyítva 6%-os mértékű csökkenést eredményezett. A 2015. évi minőség-ellenőrzések során az ellenőrzöttek 12,8%-ának, 2014-ben 8,2%-ának ellenőrzése zárult megfelelt, megjegyzéssel. Az előző évek tendenciája, hogy a megfelelt, megjegyzéssel minősítésűek aránya évről évre csökken, azonban a 2015. évben 56,1%-os növekedés volt tapasztalható.

A nem felelt meg kategóriába az ellenőrzöttek 1,73%-a került. Míg 2013-ról 2014 évre 54,5%-os csökkenés volt tapasztalható a nem megfelelt kategóriájában, addig 2014-ről 2015-re ugyanezen adat 89%-os növekedést mutat.

A 2015. ÉVI MER-ELLENŐRZÉSEK TAPASZTALATAI ÉS TIPIKUS HIBÁI

A könyvvizsgálók általában rendelkeztek szabályzatokkal, melyek tartalma és terjedelme megfelelt a könyvvizsgáló működési jellemzőinek a helyi sajátosságok figyelembevételével.

3. táblázat

Eredmények megnevezése	PMT-ellenőrzés 2014 (fő)	Eredmény aránya 2014 (%)	PMT-ellenőrzés 2015 (fő)	Eredmény aránya 2015 (%)	Eredmény-arány-eltérés 2015/2014 (%)
Eljárás megszüntetése	62	86,11	44	80	92,9
Figyelemfelhívás	10	13,89	11	20	144
Fegyelmi eljárás kezdeményezése	0	0	0	–	–
Összesen	72	100	55	100	

Ugyanakkor a könyvvizsgálóknak a felkészülésük során nem volt egyértelmű, hogy az ellenőrzéskor melyik kérdőív kerül alkalmazásra.

Az önértékelés néhány pontjának értelmezésében is voltak bizonytalanságok.

A MINŐSÉG-ELLENŐRZÉSSEL ÖSSZEFÜGGÉSBEN ALKALMAZOTT INTÉZKEDÉSEK

A bizottság 315 egyedi ellenőrzéséből 38 ellenőrzöttet figyelmeztetett az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére (a 287 MER-ellenőrzésből 41), 43 ellenőrzöttet kötelezett továbbképzésen való részvételre, és 8 esetben fegyelmi eljárás elrendelésére tett javaslatot.

> PMT-ellenőrzések

A 2014–2015. évi PMT-ellenőrzések számszerű eredményeit a 3. táblázat tartalmazza.

A bizottság 55 határozatot hozott 2015-ben a PMT-ellenőrzés eredm-

nyének minősítéséről, az ellenőrzés alá vont részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről, valamint az indokolt intézkedés alkalmazásáról:

- A bizottság 44 vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a kamarai tag könyvvizsgáló teljesítette a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (továbbiakban: Pmt.) és az annak végrehajtására kiadott szabályzatban foglalt kötelezettségeit, a bizottság a határozataiban az ellenőrzéseket megszüntette.

- A bizottság 11 vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a kamarai tag könyvvizsgáló megszegte a Pmt.-ben vagy az annak végrehajtására kiadott szabályzatban foglalt kötelezettségeit, a bizottság a határozatában felhívta a kamarai tag könyvvizsgáló figyelmét a jogszabályoknak és a szabályzatnak megfelelő eljárásra, az elmulasztott intézkedések megtételére.

- A bizottság fegyelmi vétség elkövetésének alapos gyanúja miatt nem tett fegyelmi eljárás elrendelésére javaslatot.

Az eredményeket elemezve kiderül, hogy 2014-hez képest 7,8%-kal többen teljesítették a Pmt.-szabályzatban foglalt kötelezettségeiket.

A 2015. ÉVI PMT-ELLENŐRZÉSEK SORÁN FELTÁRT HIÁNYOSSÁGOK

A vizsgált esetekben a pénzmossási szabályzat megfelelő, aktualizált volt. A pénzmossással kapcsolatos előírásokat a kollégák a könyvvizsgálatok végzésénél, a könyvvizsgálattal kapcsolatos iratanyag elkészítésénél figyelembe vették. Az azonosítási adatlapok elkészültek, a dokumentálás és nyilvántartás általában megfelelő. A könyvvizsgálók a pénzmossással kapcsolatos előírásokat alapvetően betartották. De még mindig előfordult, hogy a kapcsolattartó személy bejelentésének igazolását nem őrizte meg a könyvvizsgáló.

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA ELNÖKSÉGÉNEK ÍRÁSBELI SZAVAZÁS ÚTJÁN HOZOTT HATÁROZATA

(2016. február 15.)

29/2016. (02. 15.) SZÁMÚ ELNÖKSÉGI HATÁROZAT:

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége jóváhagyta a kamara szakmai minősítő vizsgaszabályzata 6. számú mellékletének („Költségvetési szakmai minősítő vizsga tartalmi követelményei”) előterjesztés szerinti tervezetét, melynek hatálybalépéséhez a közfelügyeleti hatóság jóváhagyása szükséges.

30/2016. (02. 15.) SZÁMÚ ELNÖKSÉGI HATÁROZAT:

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöksége a 2/2016.

(01. 22.) számú elnökségi határozatot hatályon kívül helyezte, egyúttal az 1/2016. (01. 22.) számú elnökségi határozattal nem érintett egyéb olyan fegyelmi eljárásokban, amelyekben dr. Borzi Miklós fegyelmi megbízottnak a korábbi fegyelmi bizottsági elnöki tisztsége miatt az etikai szabályzat C/7. pontja szerinti akadályoztatása áll fenn, fegyelmi megbízottnak Vada Erika elnökségi tagot jelöli ki.

Budapest, 2016. február 15.

Dr. Pál Tibor elnök

KÖNYVVIZSGÁLÓK LAPJA

Főszerkesztő: Dr. Pál Tibor, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara elnöke | Felelős szerkesztők: Barsi Éva, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara szakmai alelnöke és Dr. Hegedűs Mihály, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara oktatási alelnöke | Szerkesztő: Sándor Erika | Szerkesztőség: Magyar Könyvvizsgálói Kamara, 1063 Budapest, Szinyei Merse u. 8. | Kiadja: Heti Válasz Lap- és Könyvkiadó Szolgáltató Kft. (1027 Budapest, Horvát u. 14–24.), felelős kiadó: Borókai Gábor lapigazgató | Tördelés: Németh Csaba | www.mkvk.hu | konyvvizsgaloklapja@mkvk.hu | ISSN 2063–2169

Tájékoztató a 2015. február hónapban átvezetett státuszmodosításokról

Név	A módosítás dátuma	Tagsági szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
Tagságát szüneteltetőből főfoglalkozásúba				
Pápainé Pongrácz Andrea	2016.02.09.	006040	Győr-Moson-Sopron	Kérelemre
Főfoglalkozásúból tagságát szüneteltetőbe				
Berezhainé Sepetyuk Nóra	2016.02.09.	007238	Budapest	Kérelemre
Popper Lászlóné	2016.02.09.	001311	Budapest	Kérelemre
Szemerédi-Székely Anita	2016.02.09.	007087	Budapest	Kérelemre
Megszűnt tagsági viszony				
Bakó Csaba	2016.01.22.	004508	Budapest	Kérelemre
Dr. Báthory Ildikó Emőke	2016.01.13.	002766	Békés	Kérelemre
Bereczk Józsefné	2016.01.31.	005889	Budapest	Kérelemre
Fabó Edit	2016.01.21.	006916	Budapest	Kérelemre
Dr. Gál János	2016.01.03.	000029	Heves	Elhunyt
Ivanicsné Fenyvesi Piroska	2016.01.19.	004761	Borsod-Abaúj-Zemplén	Kérelemre
Kamarás Miklós	2016.02.03.	003834	Pest	Kérelemre
Kányáné Murvai Tünde	2016.01.28.	006115	Borsod-Abaúj-Zemplén	Kérelemre
Koczkás Ilona	2015.11.14.	004790	Jász-Nagykun-Szolnok	Elhunyt
Malatinszki Julianna	2016.01.22.	005479	Budapest	Kérelemre
Molnár Mihály	2016.01.01.	006821	Komárom-Esztergom	Kérelemre
Nagy Ildikó	2015.10.26.	004090	Budapest	Elhunyt
Nagy Lászlóné	2016.01.18.	000575	Csongrád	Kérelemre
Pósa Gyuláné	2016.01.01.	001491	Somogy	Kérelemre
Radnicsné Marics Mária	2016.02.05.	001314	Pest	Kérelemre
Schalbert István	2016.02.03.	000730	Veszprém	Kérelemre
Szihalminé Kovács Zsuzsanna	2016.01.28.	001882	Borsod-Abaúj-Zemplén	Kérelemre
Trenyikné Minda Zsuzsanna	2016.01.27.	002577	Budapest	Kérelemre

Név	A módosítás dátuma	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	A státuszváltozás oka
Nyilvántartásból törölt társaságok				
ADATKONTROLL INTEREXPERT Gazd. Tanácsadó- és Ügyv. Szolg. Kft.	2016.01.15.	001306	Budapest	Kérelemre
BALANCE-INFO Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft.	2016.02.05.	002019	Pest	Kérelemre
DIMÉNY ÉS FERENCZ Könyvvizsgáló, Gazd. és Pénzügyi Tanácsadó és Szolg. Kft.	2016.02.08.	000741	Veszprém	Kérelemre
MOORE STEPHENS Kft.	2016.01.25.	000234	Budapest	Kérelemre
NORDDEUTSCHE TREUHAND Kft.	2016.01.25.	004202	Budapest	Kérelemre
R+R Számviteli és Szolgáltató Kft.	2016.01.25.	000855	Budapest	Kérelemre
TG AUDIT Könyvvizsgáló, Adó és Pénzügyi Tanácsadó Kft.	2016.01.25.	002585	Veszprém	Kérelemre

Név	Nyilvántartási szám	Helyi szervezet	Érvényesség kezdete
Nyilvántartásba vett társaságok			
PLD Consulting Kft.	Csongrád	004256	2016.02.09.
Origo Tax Üzleti Tanácsadó Kft.	Budapest	004257	2016.02.09.

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Felvételi Bizottsága az alábbi, 2015. augusztus 31-ig beérkezett minősítési kérelemnek helyt adott és a kért minősítést a könyvvizsgáló cég részére megadta.

Név	Nyilvántartási szám	Minősítés	Minősítés száma	Érvényesség kezdete
MP BÖRZE Pénzügyi Szolgáltató Kft.	004205	Pénztári	TPT004205	2016.02.09.

2015. február 9-én 1 fő tett esküt a kamara elnöke előtt

Tagszám	Név	Helyi szervezet	Cím
007325	Ozsvárt Mariann	Hajdú-Bihar	4033 Debrecen, Hodászi Lukács u. 24.

TÁJÉKOZTATÓ A KÖNYVVIZSGÁLÓK FELELŐSSÉG- BIZTOSÍTÁSI KÖVETELMÉNYEINEK ALAKULÁSÁRÓL

Fontos kérdésben hozott végleges döntést a decemberi küldöttgyűlés. Régen aktuális volt már átgondolni azon törvényi kötelezettséget, mely a könyvvizsgálók tevékenységét szakmai felelősségbiztosításhoz köti, a 2015 tavaszán bekövetkező gazdasági események pedig ismét rávilágítottak ezen kérdés fontosságára. Bár sok kérdésben megoszlott a vélemény a XXIII. Országos Könyvvizsgálói Konferencián, abban egységes álláspontot képviselt a könyvvizsgálói társadalom, hogy nem mehetnek a dolgok úgy, ahogyan korábban.

A gazdaságban lezajló események, valamint a médiában komoly publicitást kapó bűnbakkeresés mélyen aláásták a szakma presztízsét, melyre válaszul a törvényhozás újabb terheket és kötelezettségeket rótt a könyvvizsgálókra.

A szakma presztízsének visszaállítása érdekében (annak első lépéseként) még a 2015. júniusi elnökség arról döntött, hogy a legközelebbi küldöttgyűlésen indítványozza a könyvvizsgálók szakmai felelősségbiztosítása minimális biztosítási összegének felemelését. Az elnökség a témával kapcsolatosan – a soron kívüli küldöttgyűlésre – az MKVK Biztosítási Alkusz Kft. bevonásával többféle megoldási javaslatot is előterjesztett.

Mivel mind az idő, mind a piaci események túlhaladták már azt a 2008. évi küldöttgyűlési döntést, mely a minimális biztosítási összeget 5 000 000 Ft-ban határozta meg, a 2015. szeptemberi küldöttgyűlésen szinte egyhangú döntés született arról, hogy ezt az összeget emelni szükséges.

A küldöttgyűlés egyéni szóbeli módosító indítványra, 2016. január 1. napjától kezdődően a

• Magyar Nemzeti Bank által felügyelt, ugyanakkor közérdeklődésre számot tartónak nem minősülő gazdálkodónál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek esetében a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységre vonatkozó fele-

lősségbiztosítás káreseményenkénti és éves kártérítési összegének alsó határát **50 000 000 Ft-ban,**

• míg a fentebb nem nevesített (vagyis nem a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt, illetve nem közérdeklődésre számot tartó) gazdálkodóknál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végzők felelősségbiztosításának káreseményenkénti és éves kártérítési összegének alsó határát az előző időponttól 10 000 000 Ft-ban állapította meg.

(Az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló 2015. évi LXXXV. törvény több pontban módosította a kamarai törvényt. Ennek értelmében a közérdeklődésre számot tartó vállalkozások könyvvizsgálóinak felelősségbiztosítását 2016. január 1-jétől természetes személy esetén minimum 100 M Ft-ra, cégek esetén 500 M Ft-ra emelte.)

Fenti szabályozások a szeptemberi küldöttgyűlés határozatai alapján 2016. január 1-jével léptek volna érvénybe, ugyanakkor a tavalyi év októbere és novembere folyamán több módosító indítvány is érkezett a kamarához a szabályozások bevezetési dátumával kapcsolatosan. A javaslatoknak eleget téve a kamara – az MKVK Biztosítási Alkusz Kft. bevonásával – megvizsgálta annak lehetőségét, hogy az új előírásokat a 2015. évi könyvvizsgálói feladatok teljesítéséig, de legkésőbb 2016. június 1-ig ne kelljen alkalmazni.

A kamara kibővített elnöksége 2015. novemberi ülésén az Alkusz Kft. beszámolójának alapján indítványozta, hogy a legközelebbi küldöttgyűlés vitassa meg a magasabb felelősségbiztosítási limitek bevezetése határidejének módosítását.

Mivel a kamarai tagnak jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységét megbízása alapján teljesítenie kell, azt gazdasági év közben nem mondhatja fel. Ugyanakkor a magasabb szakmai felelősségbiztosítási limitek magasabb díjat is jelentenek, így lehetőséget kell biztosítani arra, hogy a kamarai tag szabadon tudjon döntést hozni arról, vállalja-e a megnövekedett költségeket.

A fentiek ésszerű érvként szolgáltak a törvényhozás számára, s így a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál könyvvizsgálói tevékenységet végzők esetében a magasabb biztosítási limit előírásának bevezetését a következők szerint szabályozták: az új előírásokat a Mód1. törvénnyel megállapított 22/A § (1) bekezdését a **hatálybalépésének napját magában foglaló üzleti év számviteli törvény szerinti beszámolójára vonatkozó jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói feladatok teljesítéséig, de legkésőbb 2016. június 1-ig nem kell alkalmazni.**

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése decemberben az 56/2015. (12. 12.) Kgy. számú határozatával megteremtette az összhangot a törvényhozás és a kamarai belső szabályozás között.



A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA JAVASLATTÉTELI FELHÍVÁSA

Dr. Bartók Nagy András-életműdíj adományozására

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara küldöttgyűlése a 19/2004. (12. 04.) Kgy. számú határozatával „Dr. Bartók Nagy András-életműdíjat” (továbbiakban: életműdíj) alapított.

Az életműdíj azoknak a természetes személyeknek adományozható, akik a könyvvizsgálat szakmai, közéleti és társadalmi területén kiemelkedő munkát végeztek, hosszú időn keresztül elismerésre

méltó tevékenységet folytattak, és ezzel a kamara, illetve a könyvvizsgálói szakma hírnevének növeléséhez hozzájárultak.

A díj posztumusz is odaítélhető.

Az életműdíjban részesülő személyre az MKVK tagjai tehetnek javaslatot. Felkérjük az MKVK tagjait, hogy a felhívás mellékletét képező javaslatnak megfelelő formai és tartalmi követelmények figyelembevételével írásban tegyenek javaslatot

arra a természetes személyre, akit 2016-ban méltónak tartanak az életműdíjra.

A javaslatot kérjük **2016. június 15-i** beérkezési határidővel az MKVK díjazó testületéhez (MKVK díjazó testület, 1063 Budapest, Szinyei Merse u. 8.) címezve ajánlott küldeményként eljuttatni. A FELHÍVÁS MELLÉKLETE alább található, vagy a kamara honlapjáról (www.mkvk.hu) is letölthető.

*Kérem a tisztelt könyvvizsgáló kollégákat, hogy minél többen tegyék meg jelölésüket, emelve ezzel az életműdíj méltóságát. **Beérkezett ajánlatok hiányában a díjazó testület tagjai önállóan is állíthatnak jelölteket a díj odaítélése érdekében.***

A díjazó testület nevében dr. Eperjesi Ferenc elnök

MELLÉKLET

(A javaslatot nyomtatott formában kérjük elkészíteni.)

A JAVASLATTEVŐ: Neve, címe:
Területi szervezetének megnevezése:
Kamarai tagsági száma:
Telefon: Fax:

JAVASLAT A DR. BARTÓK NAGY ANDRÁS-ÉLETMŰDÍJ ADOMÁNYOZÁSÁRA

JAVASOLT TERMÉSZETES SZEMÉLY: Neve:
Lakcíme:
Területi szervezetének megnevezése:
Kamarai tagsági száma:

POSZTUMUSZ DÍJRA JELŐLT: Neve:
Területi szervezetének megnevezése:

A szakmai tevékenység (életút/életutak) bemutatása, amely megalapozhatja az életműdíj odaítélését.

.....
.....
.....

Dátum:
.....

aláírás