**2. SZÁMÚ MELLÉKLET**

A szakmai minősítő vizsga szabályzathoz

**A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYI SZAKMAI MINŐSÍTŐ VIZSGA TARTALMI követelményei**

# A pénzügyi intézményi könyvvizsgálat sajátosságai

* Az ügyfél elfogadás vagy meghosszabbítás specialitásai
* A megbízás elfogadás specialitásai
* A pénzügyi intézményi minősítéssel ellátható gazdálkodókkal kötött könyvvizsgálati szerződés sajátosságai
* A pénzügyi intézményi minősítéssel ellátható gazdálkodók számára kiállított elfogadó nyilatkozat sajátosságai
* Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók meghatározása és a könyvvizsgálati munka elvállalásának specialitásai
* Könyvvizsgálói rotációs követelmények a közérdeklődésre számot tartót és a pénzügyi intézményi minősítéssel ellátható gazdálkodók vonatkozásában
* A lényegességi küszöb meghatározása a pénzügyi intézményi minősítéssel ellátható gazdálkodók esetén (vetítési alap és a mérték specialitásai)
* A könyvvizsgálati munkaprogram kialakításának sajátosságai a pénzügyi intézményi minősítéssel könyvvizsgálható gazdálkodók esetén
* Belső minőségellenőr kijelölése, az ellenőr szerepe és munka a belső minőségellenőrrel
* A könyvvizsgálati eljárások eltérései a pénzügyi intézményi minősítéssel ellátható gazdálkodók esetén
* Új könyvvizsgálat esetén a nyitóegyenlegek vizsgálata
* Az egyenleg megerősítések módszertana és gyakorlata
* A visszaélések felderítésével kapcsolatos eljárások kiemelt jelentősége
* Szakértők bevonása a könyvvizsgálatba: informatikai, értékelési, jogi, csalás kivizsgáló, adó, aktuárius szakértők
* A letétkezelési tevékenység könyvvizsgálatának speciális eljárásai
* Az informatikai rendszerek könyvvizsgálatának módszertana
* Folyamat felmérések és a kontroll környezet megbízhatóságának vizsgálata és ennek hatása a részletes tesztelésre
* A kockázati állomány (hitelek, befektetések, mérlegen kívüli kockázatvállalások) vizsgálata – egyedi mintaválasztás és kollektív alapon képzett értékvesztés és céltartalék értékelésének vizsgálata
* Ügyfelekkel szembeni követelések létezésének és pontosságnak vizsgálata
* Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek teljességének és pontosságnak vizsgálata
* Speciális tartalékok (ideértve az általános tartalékot) vizsgálata teljesség és értékelés szempontjából
* Könyvvizsgálati bizonyítékokon (vezetés vagy a vezetés szakértője által készített információ) elvégzendő könyvvizsgálati eljárások
* Konszolidált beszámoló esetén a komponens könyvvizsgálókkal való kommunikáció és a konszolidációs lépések könyvvizsgálata
* Kapcsolt felek vizsgálata
* A vállalkozás folytatása elvének vizsgálata
* Fordulónap utáni események vizsgálata
* Kommunikáció az audit bizottsággal (éves rendszeres és rendkívüli) – tartalma, időzítése
* Jelentéskészítés és az azt megalapozó könyvvizsgálati munka a pénzügyi intézményi minősítéssel könyvvizsgálható gazdálkodóknál (éves beszámolóról kiadott jelentés, kiegészítő különjelentés)
* A kiegészítő különjelentés tartalma és készítésének módszertana
* Kommunikáció a felügyeleti hatósággal (MNB) – titoktartás szabályozása, rendszeresség, speciális esetek

# A hitelintézeti működés sajátosságai

* A pénzügyi szolgáltatás és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás fogalma
* A pénzügyi intézmény
* A hitelintézet és szervezeti formái
* A pénzügyi vállalkozás
* Az induló tőke legkisebb összege
* Pénzügyi intézmény jogutód nélküli megszűnése
* A tőkére vonatkozó szabályok
* Saját tőke
* A jegyzett tőke leszállítása
* Szavatoló tőke
* Általános tartalékképzés
* A hitelintézetek tőkemegfelelése
* Eszközök minősítése
* A kockázatvállalás korlátozása, ügyleti szabályok
* Kockázatvállalás
* Tulajdonszerzéshez kapcsolódó kockázatvállalás korlátozása
* Ingatlanbefektetések korlátozása
* Befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások
* Belső hitel
* Kockázati céltartalékképzés
* Pénzforgalmi intézmény prudens működésének szabályai
* Nyilvánosságra hozatal
* A belső információval kapcsolatos ügylet tilalma
* Belső ellenőrzés és belső ellenőrzési rendszer
* Ügyvezetés
* Az Országos Betétbiztosítási Alap
* Könyvvezetés
* Könyvvizsgálat

# A hitelintézeti beszámoló-készítés

* Beszámolási és könyvvezetési kötelezettség
* A mérleg tagolása, tételeinek tartalma
* A mérlegtételek értékelése
* Valós értéken történő értékelés
* Az eredménykimutatás tartalma, tagolása
* Könyvvezetési és egyéb előírások
* Sajátos szállításos repo ügyletek elszámolása
* A kamatok elszámolása és függővé tétele
* Befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó ügyfélszámla vezetése
* Befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó értékpapírszámláról vezetett számviteli nyilvántartás
* Mérlegen kívüli tételek
* Határidős, opciós és swap ügyletek elszámolása
* Kiegészítő melléklet
* Összevont (konszolidált) éves beszámoló
* Közzététel
* Fióktelepek közzétételi előírásai
* Pénzügyi vállalkozások sajátos előírásai
* A pénzügyi szolgáltatási tevékenységet év közben megkezdő, illetve megszüntető vállalkozások nyilvántartási kötelezettsége
* Mérleg és az eredménykimutatás előírt tagolása
* A cash-flow előírt tagolása
* Az összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő pénzügyi intézmény konszolidált mérlegének tagolása
* Az összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő pénzügyi intézmény konszolidált eredménykimutatásának tagolása
* Az elszámolóház mérlege tagolásának részletezése
* Egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének sajátos szabályai
* A tételek értékelés alapjául szolgáló minősítés szerinti besorolása
* Ügyfél-, illetve partnerminősítés számviteli követelményei
* Fedezetértékelés számviteli követelményei
* Eszközminősítés számviteli követelményei
* Értékvesztéssel és céltartalékképzéssel szembeni követelmények
* Átstrukturált hitelek (követelések)

# A tőkepiac sajátosságai

* A dematerializált értékpapír előállítása
* Az értékpapírok nyilvános forgalomba hozatala
* Rendszeres tájékoztatás
* Rendkívüli tájékoztatás
* A közérdeklődésre számot tartó kibocsátóra vonatkozó előírások
* Központi értékpapírszámla
* Az értékpapírszámla
* Zárolt értékpapír-alszámla
* Az értékpapírszámla megszűnése
* A számlarendszer részletes szabályai
* Ügyfélszámla
* A befektetési hitelezés
* Halasztott pénzügyi teljesítés
* Értékpapír-kölcsönzés
* Nyilvánosságra hozatal
* Ügyfélkövetelések védelme
* Könyvvizsgálat
* Titoktartás
* Üzleti titok
* Értékpapírtitok

# A kollektív befektetési formák sajátosságai

* Alapkezelőkre vonatkozó általános szabályok
* Ügyletek, megbízások rögzítésére és a nyilvántartásra vonatkozó előírások
* Összeférhetetlenség
* Kockázatkezelés
* Likviditáskezelés
* A letétkezelőkre vonatkozó szabályok
* A befektetési alapok létrejötte
* A befektetési alapok nyilvántartásba vétele
* A kezelési szabályzat
* A befektetési alap jogutód nélküli megszűnése
* Befektetési alap átalakulása
* A befektetési jegy
* A befektetési jegyek forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazása
* A nettó eszközérték, a befektetőknek történő kifizetések általános szabályai, az illikvid eszközök elkülönítése
* A nettó eszközérték megállapításának általános szabályai
* Eljárás a nettó eszközérték-számításban bekövetkezett hiba esetén
* A befektetési alap illikviddé vált eszközeinek elkülönítése
* Tájékoztatási kötelezettség
* A tájékoztató
* A kiemelt befektetői információ
* A nyilvános befektetési alap rendszeres tájékoztatási, jelentési kötelezettségei
* A nyilvános befektetési alapokra vonatkozó egyéb információk közzététele, a tájékoztatásra vonatkozó egyéb szabályok
* A nyilvános befektetési alapokra vonatkozó rendkívüli tájékoztatási kötelezettség
* A zártkörű befektetési alapokra vonatkozó rendelkezések
* A közzétételi kötelezettségei teljesítésének módja
* A letétkezelőre és a könyvvizsgálóra vonatkozó speciális szabályok
* A könyvvizsgálókra vonatkozó szabályok

# A befektetési alapok beszámoló készítése

* Beszámolási és könyvvezetési kötelezettség
* A mérleg tagolása, tételeinek tartalma
* Mérlegtételekhez kapcsolódó értékelési és egyéb előírások
* Eredménykimutatás
* Könyvvezetésre vonatkozó szabályok
* Származtatott ügyletek (határidős, opciós és swap ügyletek) elszámolása
* Kiegészítő melléklet
* Közzététel
* Az ingatlanalap mérlegének előírt tagolása
* Az értékpapíralap mérlegének előírt tagolása
* Az ingatlanalap eredménykimutatásának előírt tagolása
* Az értékpapíralap eredménykimutatásának előírt tagolása
* Portfólió jelentés értékpapíralapra
* Portfólió jelentés ingatlanalapra
* Cash-flow kimutatás

# Prudenciális követelmények

* Elsődleges alapvető tőke
* Elsődleges alapvető tőkeelemek
* Elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok
* Értékpapírosított eszközök
* Levonások az elsődleges alapvető tőkeelemekből
* Immateriális javak levonása
* Pénzügyi ágazatbeli szervezetben lévő jelentős részesedés
* Kiegészítő alapvető tőke
* Kiegészítő alapvető tőkeelemek és –instrumentumok
* Járulékos tőkeelemek és –instrumentumok
* Szavatolótőke
* A konszolidált elsődleges alapvető tőke részét képező kisebbségi részesedések
* Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés kockázati súlyozása és tiltása
* A szavatolótőke előírt szintje
* A kereskedési könyvre vonatkozó követelmények
* A hitelkockázatra (sztenderd módszer és IRB)
* Értékpapírosítás
* Piaci Kockázat
* Működési kockázat
* Partnerkockázat
* Elszámolási kockázat
* A hitelértékelési korrekciós kockázat
* Likviditás
* Átláthatóság és közzététel