**3. SZÁMÚ MELLÉKLET**

A szakmai minősítő vizsga szabályzathoz

**A BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSI SZAKMAI MINŐSÍTŐ VIZSGA TARTALMI követelményei**

1. **A befektetési vállalkozási könyvvizsgálat sajátosságai**

* Az ügyfél elfogadás vagy meghosszabbítás specialitásai a befektetési vállalkozási minősítéshez kötött gazdálkodók esetén
* A megbízás elfogadás specialitásai a befektetési vállalkozási minősítéshez kötött gazdálkodók esetén
* A befektetési vállalkozási minősítéshez kötött gazdálkodókkal kötött könyvvizsgálati szerződés sajátosságai
* A befektetési vállalkozási minősítéshez kötött gazdálkodók számára kiállított elfogadó nyilatkozat sajátosságai
* Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók meghatározása és a könyvvizsgálati munka elvállalásának specialitásai
* Könyvvizsgálói rotációs követelmények a közérdeklődésre számot tartó és a befektetési vállalkozási minősítéshez kötött gazdálkodók vonatkozásában
* A lényegességi küszöb meghatározása a befektetési vállalkozási minősítéshez kötött gazdálkodók esetén (vetítési alap és a mérték specialitásai)
* A könyvvizsgálati munkaprogram kialakításának sajátosságai a befektetési vállalkozási minősítéshez kötött gazdálkodók esetén
* Belső minőségellenőr kijelölése, az ellenőr szerepe és munka a belső minőségellenőrrel
* A könyvvizsgálati eljárások eltérései a befektetési vállalkozási minősítéshez kötött 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 (befektetési hitelek, halasztott fizetés, befektetések) vizsgálata – egyedi mintaválasztás és kollektív alapon képzett értékvesztés és céltartalék értékelésének vizsgálata
* Az ügyfélpénzek, ügyfelek pénzügyi eszközei elkülönítésének és létezésének vizsgálata
* Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek teljességének és pontosságnak vizsgálata
* Speciális tartalékok (ideértve: a fel nem használt általános tartalék) 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 befektetési vállalkozási minősítéshez kötött gazdálkodónál (éves beszámolóról kiadott jelentés, kiegészítő különjelentés)
* A kiegészítő különjelentés tartalma és készítésének módszertana
* Kommunikáció a felügyeleti hatósággal (MNB) – titoktartás szabályozása, rendszeresség, speciális esetek

# A befektetési vállalkozási működés sajátosságai

* A befektetési szolgáltatási tevékenység és a kiegészítő szolgáltatás
* Az informatikai rendszer
* Az induló tőke
* A befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás végzésének szabályai
* A szerződéskötés szabályai
* A szerződéshez kapcsolódó nyilvántartási kötelezettségek
* A szerződések és megbízások nyilvántartása
* Az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelése
* Az ügyfelek megbízásainak kezelése és az allokáció szabályai
* A halasztott pénzügyi teljesítés
* A portfóliókezelési tevékenység
* A befektetési hitelezés
* A kiszervezés szabályai
* A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató működése
* A jogszabályoknak és szabályzatoknak történő megfelelés
* Belső ellenőrzés
* Könyvvizsgálat
* Kockázatkezelési szabályok
* Kockázatvállalás és kockázatkezelés
* A befektetési vállalkozás működésére vonatkozó alapvető prudenciális előírások
* A vezető állású személyek, alkalmazottak és egyéb érintett személyek saját ügyletei
* Összeférhetetlenség
* CRR-nek történő megfelelés
* Tőkepufferek
* Tőkefenntartási puffer
* Anticiklikus tőkepuffer
* Globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős befektetési vállalkozásra vonatkozó tőkepuffer
* Rendszerkockázati tőkepuffer
* Tőkepufferekre vonatkozó közös szabályok
* A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató jogutód nélküli megszűnése és az állomány-átruházás
* A szavatoló tőke számítása
* A portfóliókezelési tevékenységet végző által a kezelt portfólión elért teljesítmény, illetve hozam számításának, bemutatásának és közzétételének szabályai, elvei
* Javadalmazási politika

# 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 befektetési vállalkozások beszámoló készítése

* Éves beszámoló
* A mérleg tételeinek tartalma
* Mérlegtételek értékelése
* Valós értéken történő értékelés
* Az eredménykimutatás tételeinek tartalma
* Könyvvezetésre vonatkozó előírások
* Sajátos szállításos repo ügyletek elszámolása
* Ügyfélszámla-vezetés
* Értékpapírszámláról vezetett számviteli nyilvántartás
* Határidős, opciós és swap ügyletek elszámolása
* Értékpapír-kölcsönzés elszámolása
* Kiegészítő melléklet
* Összevont (konszolidált) éves beszámolót érintő sajátosságok
* Közzététel
* A befektetési szolgáltatási tevékenységet év közben megkezdő, illetve megszüntető vállalkozások nyilvántartási kötelezettsége
* Egyes kintlévőségek, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli tételek értékelésének sajátos szabályai
* A tételek értékelés alapjául szolgáló minősítés szerinti besorolása
* Ügyfél-, illetve partnerminősítés számviteli követelményei
* Fedezetértékelés számviteli követelményei
* Eszközminősítéssel szemben támasztott követelmények
* Értékvesztéssel és céltartalékképzéssel szembeni követelmény

# 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