

A MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA SZABÁLYZATA

A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSA MEGELŐZÉSÉRE ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRA SZOLGÁLÓ KÖNYVVIZSGÁLÓI TEVÉKENYSÉG KAMARAI ELLENŐRZÉSÉRŐL

A kamara küldöttgyűlése elfogadta 2010. május 15-én.

Hatályba lépett 2010. június 1-jén.

Módosítva 2011. május 14-én, 2013. május 4-én és 2015. április 11-én.

(Félkövér betűtípussal, aláhúzással, illetve áthúzással jelölve a kamara 2015. április 11-i küldöttgyűlésén elfogadott módosítások)

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara (a továbbiakban: kamara) küldöttgyűlése a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (továbbiakban: Kkt.) 112. § h) pontja alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység kamarai ellenőrzéséről az alábbi szabályzatot alkotja:

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Fogalmak és értelmező rendelkezések

2. E szabályzat alkalmazásában

- a) ellenőrzés: a szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben, valamint a törvényben foglaltak végrehajtására készített belső szabályzatban foglalt kötelezettségei teljesítésének ellenőrzése.
- b) kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég: a Kkt.-ben meghatározott fogalom.
- c) közeli hozzátartozó: a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben meghatározott fogalom.
- d) minőségellenőr: a Kkt. 159-164. §-ában körülírt kamarai tag könyvvizsgáló.
- e) minőségellenőrzési eljárás: a Kkt. 5. § k) pontjában rögzített kamarai hatósági eljárás.

- f) rendkívüli ellenőrzés: a minőségellenőrzési bizottság által a terv szerinti ellenőrzésen felül indított ellenőrzés, amely önállóan, minőségellenőrzés nélkül is lefolytatható, s amelyre akkor kerül sor, amennyiben a minőségellenőrzési bizottság tudomására jut, hogy a szolgáltató megszegte a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben vagy az annak végrehajtására kiadott szabályzatban foglalt kötelezettségeit.
- g) terv szerinti ellenőrzés: a minőségellenőrzési bizottság által elfogadott éves ellenőrzési terv keretében, ~~a minőségellenőrzéssel egyidejűleg, külön eljárásként~~ lefolytatott vizsgálat.
- h) utóellenőrzés: az ellenőrzés során hozott határozatban foglaltak teljesítésének ellenőrzésére irányuló eljárás, amely önállóan, minőségellenőrzés nélkül is lefolytatható.
- i) üzleti kapcsolat: minden szóbeli vagy írásbeli szerződésen alapuló kapcsolat. Nem üzleti kapcsolat az egyik fél által a Ptk. szerint alkalmazott általános szerződési feltétel alapján megkötött szerződés, valamint amennyiben az ügyfelet a szerződés megkötésére – adott feltételek esetén – jogszabály kötelezi (ide értve a közszolgáltatási szerződéseket és a nyílt árusítású kiskereskedelmi szerződéseket is.)
- j) szolgáltató: a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet önállóan (saját nevében és kockázatára) végző kamarai tag könyvvizsgáló, valamint a könyvvizsgáló cég.

II. AZ ELLENŐRZÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

Az ellenőrzést ellátó szerv

- 3. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésének és megakadályozásának a szolgáltatóra vonatkozó ellenőrzése tekintetében a kamara minőségellenőrzési bizottsága (a továbbiakban: bizottság) jár el. Az ellenőrzés a Kkt. 5. § 1) pontja értelmében kamarai hatósági eljárásnak minősül, melynek során – a Kkt. vonatkozó előírásai mellett – a közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló törvény rendelkezéseit kell alkalmazni. Az eljárásra irányadó különleges ügyintézési határidőt a Kkt. 7. § (7) bekezdése és 8. § -a szabályozza.
- 4. A bizottság minden évre ellenőrzési tervet készít, melyet az elfogadástól számított nyolc napon belül, de legkésőbb tárgyév július 31-éig nyilvánosságra hoz a kamara honlapján.

A bizottság a terv szerinti ellenőrzésre **kockázatelemzés alapján** olyan szolgáltatókat választ, amelyek esetében a következő feltételek valamelyike teljesül:

- a) a szolgáltatónál még nem került sor ellenőrzésre;
- b) ~~a szolgáltatónál végzett legutóbbi minőségellenőrzéssel egyidejűleg nem folytattak le ellenőrzést; a szolgáltató, vagy a szolgáltató nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló~~**

könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgáló fegyelmi büntetésben részesült és a fegyelmi büntetéshez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesült;

c) a szolgáltatónál végzett legutóbbi ellenőrzés a jelen szabályzat 22. pontja szerinti felhívással, javaslattétellel zárult;

d) a szolgáltatónál, vagy a szolgáltató nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgálónál lefolytatott legutóbbi minőségellenőrzés, kamarai minőségellenőrzés „nem felelt meg” minősítéssel zárult.

A bizottság a kiválasztott szolgáltatót elektronikus úton tájékoztatja, utalva az előzetes időpont egyeztetés szükségességére. ~~Az ellenőrzés alapesetben a minőségellenőrzéssel egyidejűleg, külön eljárásként kerül lefolytatásra.~~

5. Amennyiben a bizottság tudomására jut, hogy a szolgáltató megszegte a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben vagy az annak végrehajtására kiadott szabályzatban foglalt kötelezettségeit, rendkívüli ellenőrzést indít, ~~amely önállóan, minőségellenőrzés nélkül is lefolytatható.~~
6. A bizottság a minőségellenőrök közül jelöli ki az ellenőrzést végrehajtó személyt. ~~Terv szerinti, illetve minőségellenőrzéssel lefolytatott rendkívüli ellenőrzés esetén az ellenőrzést a minőségellenőrzést végző minőségellenőr folytatja le, a bizottság kijelölése alapján.~~ Két egymást követő ellenőrzést ugyanannál a szolgáltatónál nem hajthat végre ugyanaz a minőségellenőr.
7. Az ellenőrzés elvégzéséért a minőségellenőrt a dologi kiadások megtérítésén felül a kamara pénzügyi tervének keretein belül a kamara elnöksége által meghatározott díjazás illeti meg azzal, hogy az ellenőrzésre **legfeljebb + 3** munkaóra számolható el. Az óradíj a bruttó, de járulékok nélküli díjat jelenti.
8. Az ellenőrzés befejezéséről első fokon a bizottság, másodfokon a kamara elnöksége dönt.

Titoktartás

9. A minőségellenőr, valamint az ellenőrzést ellátó szerv (első fokon a bizottság, másodfokon az elnökség) az ellenőrzés során jogosult a hivatásbeli és üzleti titok körébe tartozó adat megismerésére. A Kkt. értelmében nem jelenti a könyvvizsgálói titoktartási kötelezettség megszegését az ellenőrzéshez szükséges és arányos adatszolgáltatás teljesítése, a könyvvizsgálati munkaanyagoknak a minőségellenőr és az ellenőrzést ellátó szerv rendelkezésére bocsátása. A minőségellenőrt és az ellenőrzést ellátó szervet a szolgáltatóval azonos titoktartási kötelezettség terheli.

Az ellenőrzés megindítása

10. A bizottság az ellenőrzés, mint kamarai hatósági eljárás megindításáról a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvényben meghatározott külön értesítést küld. (1. számú melléklet.), amely többek között tartalmazza az ellenőrzés

dátumát és helyszínét. Az értesítés kiküldése előtt a minőségellenőr az ellenőrzés dátumának és helyszínének egyeztetése érdekében telefonon vagy elektronikus úton felveszi a kapcsolatot az ellenőrzésre kiválasztott szolgáltatóval, melynek eredményéről haladéktalanul tájékoztatja a csoportvezetőjét és a bizottság munkatársát.

11.

12. A minőségellenőr a bizottság elnöke által kiadott megbízólevél birtokában folytathatja le a vizsgálatot. A megbízólevél tartalmazza:

- a minőségellenőr nevét, azonosító adatait,
- az ellenőrzés alá vont szolgáltató azonosító adatait,
- az ellenőrzés dátumát, helyszínét,
- a megbízólevél érvényességének megjelölését.

Az ellenőrzés alá vont kamarai tag könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég jogai és kötelezettségei az eljárás során

13. Az ellenőrzés alá vont szolgáltató köteles

- az ellenőrzés lefolytatását elősegíteni és lehetővé tenni,
- a kamara felhívásaiban, határozataiban foglaltakat teljesíteni,
- a helyszíni ellenőrzés idejére a helyiséget és a technikai feltételeket biztosítani. A minőségellenőrzést lehetőleg az ellenőrzött szolgáltató munkavégzési helyén, székhelyén (telephelyén) kell lefolytatni, vagy az ellenőrzött kérésére annak a kamarai területi szervezetnek a székhelyén, amelyhez az ellenőrzött tartozik. Ilyen esetben a kamarai területi szervezet köteles biztosítani a megfelelő (zárt) és irodai felszerelésekkel (fénymásoló, nyomtatási lehetőség, elektromos csatlakozás, íróasztal, stb.) ellátott helyiséget, szükség szerint munkaidőn túl is,
- **olyan ügyféllistát átadni, amely a könyvvizsgálói szolgáltatások tárgyának megjelölése mellett 8 évre visszamenően tartalmazza a Kkt. 3. § (1) bekezdése szerinti könyvvizsgálói tevékenységre megbízást adó ügyfeleket,**
- a minőségellenőrnek szóban vagy írásban tájékoztatást, magyarázatot adni, **az ügyféllista, illetve a helyszíni ellenőrzés alapján a helyszínen szűrőpróbaszerűen kiválasztott ügyfildossziékba,** dokumentációs anyagokba a betekintést lehetővé tenni, az iratokat és nyilvántartásokat felhívásra bemutatni, másolatkészítési lehetőséget biztosítani,
- ~~a minőségellenőr kérésére~~ **az ügyféllista, valamint** az általa szolgáltatott adatok és a rendelkezésre bocsátott dokumentáció teljességéről nyilatkozatot tenni.

14. Az ellenőrzés alá vont szolgáltató jogosult

- a minőségellenőr személyazonosságáról és megbízatásáról meggyőződni,
- kizárási ok esetén elfogultsági kifogást előterjeszteni,
- az ellenőrzés során írásban és szóban észrevételt tenni.

A minőségellenőr eljárása

15. Ellenőrzést lefolytató minőségellenőrként nem járhat el

- aki, valamint akinek a közeli hozzátartozója az ellenőrzési eljárás alatt, illetve a legutolsó ellenőrzés által lefedett időszakot követően üzleti kapcsolatban áll vagy állt az ellenőrzés alá vont szolgáltatóval, vagy szolgáltatónak minősülő kamarai tag könyvvizsgáló közeli hozzátartozójával,
- aki az ellenőrzés alá vont szolgáltatónak minősülő kamarai könyvvizsgáló közeli hozzátartozója,
- aki, valamint akinek a közeli hozzátartozója az ellenőrzés alá vont szolgáltató tagja, alkalmazottja, vezető tisztségviselője,
- akitől az ügy elfogulatlan elbírálása egyéb okból nem várható.

A kizárási ok fennállását a minőségellenőr, valamint az ellenőrzés alá vont szolgáltató, az ellenőrzésre kijelölésről, illetőleg a kizárási okról való tudomásszerzést követően 7 napon belül köteles a bizottságnak bejelenteni. Az ellenőrzés alá vont szolgáltató bejelentése esetén az elfogultsági kifogásról a bizottság – másodfokú eljárás során az elnökség – dönt, mely határozat ellen külön jogorvoslatnak helye nincs. A kizárási ok fennállása esetén a bizottság másik minőségellenőrt jelöl ki.

16. A minőségellenőr az ellenőrzés keretében

- szóban vagy írásban tájékoztatást kérhet az ellenőrzés alá vont szolgáltatótól a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény és az annak végrehajtására kiadott belső szabályzat szerinti kötelezettségeinek teljesítéséről,
- az ellenőrzés alá vont szolgáltatót **a helyszínen szűrőpróbaszerűen kiválasztott könyvvizsgálati ügyfelek vonatkozásában** iratok és nyilvántartások bemutatására kötelezheti,
- az ellenőrzés alá vont szolgáltató irodájába, alirodájába, annak bármely helyiségébe beléphet, az ellenőrzés alá vont szolgáltatótól minden olyan iratot, adatot, információt, nyilatkozatot kérhet, az ellenőrzés alá vont minden olyan munkafolyamatát megvizsgálhatja, amely az ellenőrzés lefolytatásához szükséges. A minőségellenőr az ellenőrzés során jogosult másolatot készíteni az ellenőrzött azon iratairól, adathordozóiról, nyilvántartásairól, amelyek a vizsgálat eredményét jelentősen befolyásolhatják. (helyszíni ellenőrzés)

17. A minőségellenőr a helyszíni ellenőrzés során a *„Kérdőív a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésének és megakadályozásának kamarai ellenőrzése”* (2. számú melléklet-továbbiakban: kérdőív) alapján ellenőrzi az ellenőrzés alá vont kamarai tag könyvvizsgálónak, könyvvizsgáló cégnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben, valamint a törvényben foglaltak végrehajtására készített belső szabályzatban foglalt kötelezettségei teljesítését.

Az ellenőrzés dokumentálása

18. A minőségellenőr a kitöltött kérdőívet és annak mellékleteit (helyszíni ellenőrzést lezáró jegyzőkönyv, titoktartási és függetlenségi nyilatkozat, az esetlegesen másolatban átvett anyagok, az ellenőrzött írásbeli észrevétele) a helyszíni ellenőrzéstől számított 8 napon belül köteles a bizottság részére megküldeni. A minőségellenőr az ellenőrzéssel kapcsolatban semmilyen dokumentációt nem őrizhet meg, annak elektronikus verzióját is

köteles elektronikus úton a bizottsághoz eljuttatni. A költségtérítés és megbízási díj elszámolására a dokumentumok megküldését követően kerülhet sor.

19. A bizottság az ellenőrzések alapadatait, eredményét a kamara integrált információs rendszerében rögzíti, a dokumentumok megőrzésére és kezelésére a kamara iratkezelési szabályzatának rendelkezései az irányadóak.

A bizottság eljárása

20. A bizottság az ellenőrzés befejezéséről a rendelkezésre álló iratok alapján, testületi ülésen, tárgyaláson kívül, határozattal dönt.
21. Ha az ellenőrzés eredményeként az állapítható meg, hogy az ellenőrzés alá vont szolgáltató teljesítette a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben és az annak végrehajtására kiadott belső szabályzatban foglalt kötelezettségeit, a bizottság a határozatában az ellenőrzést megszünteti.
22. Ha a vizsgálat eredményeként az állapítható meg, hogy a szolgáltató megszegte a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben vagy az annak végrehajtására kiadott szabályzatban foglalt kötelezettségeit, a bizottság a határozatában
 - a. felhívja a szolgáltató figyelmét a jogszabályoknak és a szabályzatnak megfelelő eljárásra, az elmulasztott intézkedések megtételére,
 - b. fegyelmi vétség elkövetésének alapos gyanúja esetén fegyelmi eljárás elrendelésére tesz javaslatot a kamara elnökének.

Jogorvoslat

23. Az ellenőrzés alá vont szolgáltató a bizottság ellenőrzést befejező határozata ellen annak kézhezvételétől számított 15 napon belül a kamara elnökségéhez fellebbezhet. A fellebbezést a bizottsághoz címezve a kamara főtitkári hivatalánál kell benyújtani, a fellebbezés Kkt-ben előírt díja befizetésének igazolása mellett. Másodfokú elbírálásra a fellebbezést és az ügyben keletkezett iratokat a bizottság elnöke terjeszti fel a kamara elnökségéhez. Az elnökség a testületi ülésen, tárgyaláson kívül hozza meg határozatát.

Utóellenőrzés

24. A bizottság a jogerős határozatban foglaltak teljesítését ellenőrizheti. Az utóellenőrzés külön kamarai hatósági eljárás, amely önállóan, minőségellenőrzés nélkül is lefolytatható, s melyre jelen szabályzat és a Kkt. rendelkezései megfelelően irányadóak.

III. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A belső szabályzat elkészítésére vonatkozó kötelezettség

25. A 2007. december 15-ét megelőzően jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző szolgáltatók a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása

megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mintaszabályzat (továbbiakban: mintaszabályzat) alapján, 2008. március 13-ig (a Pmt. hatálybalépését követő 90 napon belül) kötelesek már meglévő pénzmosás elleni belső szabályzatukat a Pmt., valamint *a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 35/2007 (XII. 29.) PM rendelet* (továbbiakban: Vhr.) rendelkezéseinek megfelelően átdolgozni. Ezen átdolgozott belső szabályzatot a szolgáltató nem köteles megküldeni a kamara területi szervezetének.

26. A jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységüket 2007. december 14. napja után kezdő szolgáltatók a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységük megkezdését követő 90 napon belül kötelesek saját belső szabályzatukat kidolgozni, és azt a kamara illetékes területi szervezetének elnökségéhez jóváhagyásra benyújtani.
27. A kamara területi szervezetének elnöksége a megküldött belső szabályzatot a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény, valamint a kamara alapszabálya 381. pont k) alpontja alapján jóváhagyja, ha az tartalmazza a Vhr. szerinti kötelező tartalmi elemeket és jogszabállyal nem ellentétes.
28. Ha a szolgáltató a mintaszabályzat szövegével megegyező tartalmú belső szabályzatot léptet életbe, akkor a hatálybaléptetésről, valamint a kijelölt személy(ek) nevről, beosztásáról és elérhetőségéről szóló határozatot kell meghozni és ezt a határozatot kell a könyvvizsgálói tevékenységet 2007. december 14. után kezdő szolgáltatónak megküldeni a kamara illetékes területi szervezetének elnökségéhez. Ebben az esetben a területi szervezet elnöksége a jóváhagyó határozatot nem kézbesíti a szolgáltatónak.
29. **A szolgáltató a mintaszabályzatban vagy a belső rendjében bekövetkezett változást követően köteles a belső szabályzatát felülvizsgálni és szükség esetén módosítani, amely azonban a kamara részéről ismételt jóváhagyást nem igényel.** A belső szabályzatban foglaltak betartása során, a hatályos jogszabályi előírások mellett, a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok vonatkozó iránymutatásait is alkalmazni kell.

Hatályba lépés

30. Jelen szabályzatot a kamara küldöttgyűlése 2010. május 15-én fogadta el. Hatályba lép 2010. június 1-jén azzal, hogy rendelkezéseit az azt követően elrendelt ellenőrzésekre kell alkalmazni. A hatályba lépéssel egyidejűleg a 2008. február 2-án elfogadott, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység kamarai ellenőrzéséről szóló korábbi kamarai szabályzat hatályát veszíti. ~~A 2013. május 4-én elfogadott módosítások 2013. június 1-jén lépnek hatályba.~~ ~~A 2015. április 11-én elfogadott módosítások 2015. május 1-jén lépnek hatályba.~~