

A PÉNZÜGYI intézmények KÖNYVVIZSGÁLATÁNAK SPECIÁLIS FELADATAI

2008

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A pénzügyi intézmények ellenőrzésének
szükségessége ► **BIZALOM** és **ELLENŐRZÉS**
és **FELÜGYELET**

A működéshez szükséges források biztosítása saját
tőkét sokszorosan meghaladó *idegen forrás*

Ezen belül:

- ☞ *Betét*
- ☞ *Befektetés*
- ☞ *Biztosítási megtakarítás*
- ☞ *Pénztári megtakarítás*

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A PSZÁF érdekkörébe tartozó törvények

- ▣ 2007. évi CXXXV. Törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- ▣ 2006. évi X. törvény a szövetkezetekről
- ▣ 2006. évi IV. törvény a gazdasági társaságokról
- ▣ 2006. évi V. törvény a cég-nyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról
- ▣ 2000. évi C. törvény a számvitelről
- ▣ 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

3

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A PSZÁF érdekkörébe tartozó kormányrendeletek

- ▣ 381/2007. (XII. 23.) Korm. rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről
- ▣ 380/2007. (XII. 23.) Korm. rendelet a hitelintézetek értékpapírosítási tőkekövetelményéről
- ▣ 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről
- ▣ 200/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- ▣ 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- ▣ 227/2006. (XI. 20.) Korm. rendelet a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

**A PSZÁF érdekkörébe tartozó kormányrendeletek
(folytatás)**

▣ 348/2004 (XII.22.) Korm. rendelet az árutőzsde, az értékpapírtőzsde és az elszámolóházak éves beszámoló készítési és könyvvizsgálói kötelezettségének sajátosságairól

▣ 297/2001. (XII.27.) Korm. rendelet a pénzváltási tevékenységről

▣ 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizsgálói kötelezettségének sajátosságairól

▣ 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A PSZÁF érdekkörébe tartozó pénzügyminiszteri rendeletek

▣ 3/2008. (II. 26.) PM rendelet a hitelintézetek által a Pénzügyi intézmények Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról

▣ 45/2007. (XII. 29.) PM rendelet a független biztosításközvetítői (alkuszi vagy többes ügynöki) jelentés szabályairól

▣ 35/2007. (XII. 29.) PM rendelet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről

▣ 27/2007. (XII.20.) PM rendelet az összevont alapú szavatoló tőke és az összevont alapon számított tőkekövetelmény számításáról 141/1997. (III. 5.) Korm. rendelet a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről

▣ 21/2007. (IX. 15.) PM rendelet a hitelintézetek befektetési szabályzatáról

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Ajánlások

☞ *A PSZÁF Felügyeleti Tanácsa és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közös ajánlása (10/2006. - XI.30.) A könyvvizsgálók által a PSZÁF-nak évente készítendő külön kiegészítő jelentés szerkezetéről és tartalmáról*

☞ *A PSZÁF Felügyeleti Tanácsának 9/2006. (XI.7.) számú ajánlása*

☞ *A lakossági hitelezés előzetes ügyfél-tájékoztatási és fogyasztóvédelmi elveiről*

☞ *A PSZÁF Felügyeleti Tanácsának 11/2006. (XII.14.) számú ajánlása A belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről*

☞ *A PSZÁF Felügyeleti Tanácsának 7/2006. (IX. 28.) számú ajánlása A hitelkockázat-kezelés hatékonyságának növeléséről*

7

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A könyvvizsgálókkal szemben támasztott követelmények

☞ *Felügyelet felé történő tájékoztatási, bejelentési, jelentési kötelezettség*

☞ *Korlátozó és összeférhetlenségi szabályok*

☞ *Felügyelet jogosultsága a könyvvizsgálóval szemben*

☞ *Felügyelt intézmény kötelezettsége a könyvvizsgálóval szemben*

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Korlátozó és összeférhetetlenségi szabályok

- ☞ Névjegyzék (jelenleg 5)
 - *Befektetési szolgáltatókra*
 - *Pénzügyi intézményekre*
- ☞ Összeférhetetlenség- függetlenség
 - *Üzleti, tulajdonosi kapcsolatok (hitel, folyószámla, lízing, értékpapír ügyletek),*
 - *Időkorlátozás (társaságra, természetes személyre eltérően értelmezett)*
 - *Vizsgált intézmény száma (társaságra, természetes személyre eltérően értelmezett)*
 - *Anyagi függőség (bevétel, üzleti kapcsolat)*
- ☞ Egyéb (speciális szakember foglalkoztatása: *aktuárius, tőzsdei szakértő, informatikus, vagyoneértékelő stb*)

9

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Felügyelet felé történő tájékoztatási, bejelentési, jelentési kötelezettség

- ☞ Bejelentés
 - *Ha minősített záradékot ad, vagy nem hitelesít*
 - *Ha bűncselekmény gyanúja áll fenn*
 - *Ha jogszabályi előírások súlyos megsértése tapasztalható*
 - *Jelentős véleménykülönbség a felügyelt intézmény és a könyvvizsgáló megítélése szerint*
- ☞ Konzultáció
- ☞ Külön jelentés
 - *Hitelintézetek*

10

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Haladéktalan bejelentési kötelezettség a pénzügyi intézmények esetében (Hpt. 48. §)

A pénzügyi intézmény könyvvizsgálója haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha

- ▣ *fennáll a veszélye annak, hogy a pénzügyi intézmény nem tud eleget tenni a pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeinek, nem tud megfelelni e törvény és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok, valamint a jegybanki rendelkezések előírásainak,*
- ▣ *a pénzügyi intézmény nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek, vagy*
- ▣ *bekövetkezett a pénzügyi intézmény alapítási, illetőleg tevékenységi engedélye visszavonásának a 29. §-ban meghatározott oka,*
- ▣ *a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke visszafizetésekor a pénzügyi intézmény szavatoló tőkéje nem éri el a rá vonatkozó tőkekövetelmény 120%-át,*
- ▣ *a pénzügyi intézmény azért nem fizette vissza a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, mert akkor a rá vonatkozó tőkekövetelménynek nem felelne meg*

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai


**A Felügyelet jogosultsága a
könyvvizsgálóval szemben**

- ▣ *Tájékoztatás kérése,*
- ▣ *A felügyelt intézmény kötelezése más könyvvizsgáló választására,*
- ▣ *Fegyelmi, etikai eljárás indítása a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál*
- ▣ *Intézkedés*
- ▣ *Nyilvántartás*

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Felügyelt intézmény kötelezettsége a könyvvizsgálóval szemben

 *A jogszabályban előírt feltételekkel rendelkező
könyvvizsgáló alkalmazása*

 *Megkövetelni, hogy a jogszabályban előírt vizsgálatokról
írásban tájékoztassa a felügyelt intézményt
(Külön jelentések, vezetői levek, stb.)*

13

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

VÁLTOZÁSOK A KÖNYVVIZSGÁLÓI MINŐSÍTÉS SZABÁLYAIBAN

14

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Minősített könyvvizsgálók szabályai (2007. évi 75 tv. 49-52. §):

- ▣ *speciális minősítést külön jogszabályok írnak elő (jelenleg: pénzügyi intézményi, biztosítói, befektetési vállalkozási, nyugdíjpénztári és önkormányzati minősítések ismertek)*
- ▣ *a minősítési feltételeket a törvény részletezi (könyvvizsgálói és az adott gazdálkodók jog szerinti könyvvizsgálatában vagy ellenőrzésében szerzett gyakorlat)*
- ▣ *az elbírálás során az érintett állami szervek (PSZÁF, Állami Számvevőszék) véleményét ki kell kérni*
- ▣ *a Kamara külön nyilvántartást vezet a minősítettekről*
- ▣ *továbbképzésükről a Kamara gondoskodik*

15

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Közérdeklődésű gazdálkodók könyvvizsgálóinak kötelezettségei (55-59. §):

- ▣ *a mérleg fordulónaptól számított 3 hónapon belül átláthatósági jelentés közzététele a könyvvizsgáló honlapján a törvényben meghatározott tartalommal,*
- ▣ *jelentés az ügyfél audit bizottságnak a függetlenségről, a jogszabályi kötelezettség mellett nyújtott egyéb szolgáltatásokról, beszámolás a könyvvizsgálatról*
- ▣ *a természetes személy (aláíró könyvvizsgáló) rotációja 5 évenként, 2 éves várakozással*







A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

SPECIALITÁSOK A KÖNYVVIZSGÁLÓI MUNKAFOLYAMATOK VÉGREHAJTÁSÁBAN

17

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A könyvvizsgálói munkafolyamat

-  *A megbízás elfogadása*
-  *Tervezés*
-  *A könyvvizsgálati bizonyítékok megszerzése*
-  *Áttekintés, az eredmények értékelése*
-  *Jelentéskészítés*
-  *Összegzés*

18

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A könyvvizsgálat teljes folyamatát átható standardok

- ☞ **Minőségellenőrzés (220. témaszámú standard)**
 - *nyilatkozatok (függetlenség!)*
 - *belső minőségellenőr (belső szabályzat függvényében)*
- ☞ **Dokumentálás (230. témaszámú standard)**
 - *tevékenység összetett kockázata, minta nagysága miatt terjedelmesebb*
 - *speciális munkalapok (hitelek, befektetések, tőkehelyzet, stb)*
- ☞ **Az irányítással megbízott személyek tájékoztatása a könyvvizsgálati kérdésekről (260. témaszámú standard)**

19

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A könyvvizsgálat teljes folyamatát átható állásfoglalások

- ☞ **1006 Nemzetközi kereskedelmi bankok
könyvvizsgálata**
- ☞ **1004 Bankfelügyelet és a külső könyvvizsgáló
kapcsolata**
- ☞ **További három (1000; 1012; 1013) ismerete,
alkalmazása célszerű**

20

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A megbízás elfogadása

- ▣ *210. A könyvvizsgálati megbízások feltételei*
- ▣ *220. A könyvvizsgálati munka minőségének ellenőrzése*
- ▣ *250. Törvények és jogszabályok figyelembevétele a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatánál*

21

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Tervezés

- ▣ *240. A könyvvizsgálónak a csalás és a hiba mérlegelésére vonatkozó felelőssége a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatánál*
- ▣ *250. Törvények és jogszabályok figyelembevétele a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatánál*
- ▣ *300. A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának tervezése*
- ▣ *315. A gazdálkodó és környezetének megismerése, valamint a lényeges hibás állítás kockázatának felmérése*
- ▣ *320. Lényegesség a könyvvizsgálatban*
- ▣ *330. A könyvvizsgáló által a becsült kockázatokra adott válaszként alkalmazott eljárások*
- ▣ *402. Szolgáltató intézményeket igénybe vevő gazdálkodó intézményekre vonatkozó könyvvizsgálati szempontok*
- ▣ *530. Könyvvizsgálati mintavételezési és egyéb szelektív vizsgálati eljárások*

22

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A bizonyítékok megszerzéséhez kapcsolódó standardok:

- ▣ 500. *Könyvvizsgálati bizonyítékok*
- ▣ 501. *Könyvvizsgálati bizonyítékok – kiegészítő módszerek használata specifikus tételekre*
- ▣ 505. *Külső megerősítések*
- ▣ 510. *Első megbízás - Nyitó egyenlegek*
- ▣ 520. *Elemző eljárások*
- ▣ 540. *Számviteli becslések könyvvizsgálata*
- ▣ 560. *A fordulónap utáni események*
- ▣ 570. *Vállalkozás folytatásának elve*
- ▣ 580. *Vezetés nyilatkozatai*

23

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Az áttekintés, bizonyítékok feldolgozásához,
értékeléséhez kapcsolódó standardok:

- ▣ 330. *A könyvvizsgáló által a becsült kockázatokra adott válaszként alkalmazott eljárások*
- ▣ 700. *Független könyvvizsgálói jelentés a teljes általános célú pénzügyi kimutatásokról*
- ▣ 701. *A független könyvvizsgálói jelentés minősítései*

24

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A jelentéskészítéshez kapcsolódó standardok és állásfoglalások a következők:

- ▣ 700. *Független könyvvizsgálói jelentés a teljes általános célú pénzügyi kimutatásokról*
- ▣ 701. *A független könyvvizsgálói jelentés minősítései*
- ▣ 710. *Összehasonlító adatok*
- ▣ *A könyvvizsgálók által a PSZÁF-nak évente készítendő külön kiegészítő jelentés szerkezetéről és tartalmáról (FT 10/2006. - XI.30.)*

Összegzés

25

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A tervezés folyamata

1. *Az üzleti tevékenység megismerése*
2. *A belső ellenőrzési és számviteli rendszer felmérése*
3. *Lényegesség meghatározása*
4. *Kockázatbecslés, súlypont készítés*
5. *Tervezés dokumentálása*
6. *Könyvvizsgálati munkaprogram készítése*

26

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Az üzleti tevékenység ismerete

- ☞ *Céggogi helyzet*
- ☞ *A szövetkezeti hitelintézet tevékenysége*
- ☞ *Vagyoni, pénzügyi helyzet, jövedelmezőség*
- ☞ *Piaci helyzet*

27

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Az ellenőrzési rendszer vizsgálata

- ☞ *Független ellenőrzési kontrollok működtetése*
- ☞ *Az ellenőrzési és számviteli rendszer felmérése, dokumentálása*
- ☞ *Felügyelő Bizottság és a belső ellenőrzés*
- ☞ *Ellenőrzési tervek és végrehajtásuk*
- ☞ *Függetlenített belső ellenőrzés hatékonysága*
- ☞ *Kockázatalapú belső ellenőrzés*
- ☞ *vezetői ellenőrzés*
- ☞ *Folyamatba épített ellenőrzés*

28

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A lényegességi küszöb számítása

A számítás alapja

- ▣ *Kamat és kamatjellegű bevétel*
- ▣ *Saját tőke/szavatoló tőke*
- ▣ *Adózás előtti eredmény*
- ▣ *Mérlegfőösszeg*

A számítás forrásai:

- ▣ *Az előző év végi mérleg illetve főkönyvi kivonat,*
- ▣ *Üzleti terv adatai*
- ▣ *Az évközi kivonat alapján becsült év végi érték,*
- ▣ *Az előző évek átlaga.*

29

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Kockázatbecslés és az azonosított kockázatokra adott válaszok

Beszámolóképzítés szintjén

- ágazati szabályozás, külső tényezők
- vállalkozás jellemzői
- környezeti tényezők

Állítások szintjén → a kockázattal érintett egyenlegekre vonatkozó

- kockázatok leírása
- releváns állítások
- csalási kockázatok
- eredendő kockázat
- lényegesség, jelentős kockázat
- vonatkozó belső ellenőrzés hatékonysága

30

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Speciális kockázatok

- ☞ Hitelezési kockázat
- ☞ Üzleti kockázat
- ☞ Működési kockázat

31

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Hitelezési kockázatok

- ☞ *konzorciális hitelezés (a kockázati szempontból nem mindig körüljárt és biztosítékokkal kellően fedezett.*
- ☞ *a mezőgazdasági típusú, és részben állami garanciával fedezett hitelek aránya,*
- ☞ *A szövetkezetek hitelezési tevékenységük elősegítésére nagy volumenben kötnek szerződéseket különböző zálogházakkal.*
- ☞ *jelentős mértékű faktorált állomány (a lízing cégek követeléseinek csomagokban történő megvásárlása)*
- ☞ *a szövetkezeti hitelintézetnél a nagykockázat vállalás mértéke összhangban van-e a Hpt.-ban előírt tőke nagysággal.*
- ☞ *a kockázatos ügyletek minősítése megfelelő-e a szövetkezetnél*

32

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Üzleti kockázatok

- ▣ Tőkehelyzet, tőkemegfelelés
- ▣ Eszköz-forrás gazdálkodás,
- ▣ Likviditási kockázat
- ▣ Jövedelmezőség

33

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Működési kockázat

- ▣ Személyi, tulajdonosi kockázat
- ▣ Szabályozottság
- ▣ Működési biztonság

34

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A vizsgálati mintába bevont tételek köre:

- ▣ Szavatoló tőke 5 %-át meghaladó kockázatvállalás tétélesen
- ▣ Az eszközminőség felmérése során
 - egy adóssal szemben vállalt kockázat mértéke a hitelintézet szavatoló tőkéjének tíz százalékát,
 - belső (Hpt. 60.§) esetében a szavatoló tőke 0,5 százalékát,
 - külön figyelendő és átlag alatti kategóriába tartozó hitelek esetében a szavatoló tőke 4 százalékát,
 - kétes és rossz hitelek esetében a szavatoló tőke 1,5 százalékát meghaladja.

35

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A vizsgálati mintába bevont tételek köre (folytatás):

- ▣ Konzorciális hitelek teljes körűen
- ▣ A többi eszköz minősítésének értékelésekor a vizsgálatnak valamennyi befektetés tétéles vizsgálatára,
- ▣ a lakossági hitelek legalább 10 százalékára és az ezen túl
- ▣ fennmaradó hitelállomány értékének legalább 40 százalékára kell kiterjednie.
- ▣ Nagybetétek teljes körűen

36

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A könyvvizsgálati eljárások végrehajtása

Ütemezés

☞ a fordulónap előtt végrehajtható eljárások (Állandó részhez kapcsolódó)

- Alapító okirat vagy társasági szerződés, és ezek módosításai
- Cégbejegyzési határozatok vagy cégkivonat
- Fontosabb szerződések
- Szabályzatok
- Szervezeti felépítés
- Pénzmosás megelőzése miatti azonosítás
- Belső ellenőrzés, számviteli és informatikai rendszerek vizsgálata

37

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A könyvvizsgálati eljárások végrehajtása

Ütemezés II.

☞ a fordulónap előtt végrehajtható további eljárások

- Kockázatkezelési folyamatok felülvizsgálata
- Tőkehelyzet figyelemmel kísérése
- Eszközértékelés szabályszerűségének vizsgálata
- Devizaműveletekhez kapcsolódó nyilvántartási, elszámolási rendszerek áttekintése
- Mérlegen kívüli tételek áttekintése

38

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A könyvvizsgálati eljárások végrehajtása (Ütemezés III.)

- ▣ fordulónap után végrehajtható eljárások
 - az év végi könyvvizsgálat keretében meg kell győződni arról, hogy az elővizsgálat során elvégzett eljárásainak eredményei még helytállóak
 - **bizonyítékok döntő részének megszerzése**
 - **összegzés**
- ▣ ügyfél által elkészítendő dokumentumok
- ▣ ismétlődő megbízások előkészítése

39

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

A KÖNYVVIZSGÁLÓ ÁLTAL KÉSZÍTETT KÜLÖN KIEGÉSZÍTŐ JELENTÉS FŐBB TARTALMI ELŐÍRÁSAI

(Hpt. 136. §., PSZÁF MKvK közös ajánlása alapján)

40

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Vizsgálendő területek a hitelintézetek
esetében: Hpt. 136. § (1) bekezdése

☞ *az értékelés szakmai helyessége*

☞ *az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások
elvégzése*

☞ *az előírt és szükséges tartalékok képzése*

☞ *a szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos
fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi
szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartása*

41

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Vizsgálendő területek a hitelintézetek esetében:
Hpt. 136. § (1) bekezdése (folyt.)

☞ *az eredményes, megbízható és független
tulajdonlásra,illetőleg a prudens működésre
vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a
pénzforgalomról szóló jogszabályok, a
devizajogszabályok, illetve felügyeleti és jegybanki
határozatok betartása*

☞ *ellenőrzési rendszerek működésének értékelése*

42

A pénzügyi intézmények könyvvizsgálatának speciális feladatai

Külön kiegészítő jelentés megküldése (*Hpt. 136. § (2) bekezdése*)

▢ *Igazgatóságnak*

▢ *Ügyvezetésnek*

▢ *Felügyelő Bizottság elnökének*

▢ *Felügyeletnek*

▢ *MNB-nek*

a tárgyévet követő év május 31-ig.