

**Minőségellenőrzés a pénz- és  
tőkepiaci terület  
könyvvizsgálóinál  
2008.**

Készítette: Biróné Zeller Judit

**Ami nincs  
dokumentálva, az  
olyan mintha el sem  
végeztük volna!**

## **A minőségellenőrzés új rendszere**

1. A minőségellenőrzés szabályozása törvényi szintre került.
2. Kamarai hatósági eljárásnak minősül.
3. A minőségellenőrzés új feladatai.
4. Minősítések kategóriái.
5. Közfelügyelet szerepe.
6. Rendkívüli minőség-ellenőrzés lehetősége - adatszolgáltatások pontossága.

## **Kérdőívek**

1. Általános

2. Bővített

Alkalmazásának szempontjai: 2008. évben a kiválasztott megbízás mfő.-nek és árbevételenek függvénye

**6 féle speciális kérdőív**

Kérdések száma 100-108 között!

Kézikönyv csak a bővített kérdőívhez.

## Kérdőívek összehasonlítása

### Kérdőív 2007. évben

1. Egy megbízás  $\approx$  160 kérdés
2. Könyvvizsgálati munkaszakaszok értékelése egyenként.
3. Súlyszámok
4. Minősítések:
  - $\geq 90$  % – megfelelt
  - $\geq 60$  % - megfelelt, de fejlődés szükséges
  - $\leq 60$  % - nem felelt meg.

### Kérdőív 2008. évben

1. Egy megbízás  $\approx$  **100** (bővített és speciális), **66** (általános) kérdés
2. Nincs értékelés munkaszakaszonként.
3. Súlyszámok változtak
4. Minősítések változtak:
  - **$\geq 80$  %** – megfelelt
  - **$\geq 60$  % megfelelt, megjegyzéssel**
  - $\leq 60$  % - nem felelt meg.

## Kérdőívek súlyozása

<b>Általános</b>	<b>1</b>
<b>Bővített</b>	<b>2</b>
<b>Hitelintézeti</b>	<b>2</b>
<b>Pénzügyi vállalkozási</b>	<b>1</b>
<b>Befektetési Alap</b>	<b>2</b>
<b>Befektetési vállalkozás</b>	<b>2</b>
<b>Pénztárak</b>	<b>2</b>
<b>Biztosító</b>	<b>2</b>

## Definíciók

- **Speciális gazdálkodó:** amelynél csak **minősített kamarai tag** könyvvizsgáló és könyvvizsgáló cég végezhet jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatot.
- **Speciális ellenőrzési módszertan:**
  - (i) **speciális** gazdálkodók
  - (ii) **közérdeklődésre számot tartó** gazdálkodók
  - (iii) **egyéb** jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellenőrzésének kérdőíve (átalakulás, konszolidált adatszolgáltatás, stb)

## Minőségellenőrzésre kiválasztott minta

1. Bizottság jelöli ki
2. 2006. és 2007. évből
3. Ha a 2 év összes vizsgálata  $\leq 7$  megbízás, akkor csak 1 megbízás ellenőrzése
4. Max. az összes megbízás 25%-a lehet

## Az ellenőrzések gyakorisága

Általában: 6 évente

3 évente:

- (i) Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók (ma: tőzsdén jegyzett cégek),
- (ii) Hitelintézetek,
- (iii) Biztosító társaságok (ha mfő  $\geq$  5 mdFt).

## Speciális eljárás

**„A minőségvizsgálat során megismert dokumentumok (bizonyítékok) alátámasztják-e a könyvvizsgálói jelentésben foglaltakat? „**

**Ha a minőségvizsgálat során megismert dokumentumok (bizonyítékok) nem támasztják alá a könyvvizsgálói jelentésben foglaltakat, akkor a vonatkozó kérdésre adott „NEM” válasz esetén 20 pontot kell levonni.**

## Speciális kérdőívek

1. *Hitelintézetek*
2. *Biztosítók*
3. *Pénzügyi vállalkozások*
4. *Befektetési vállalkozások*
5. *Befektetési Alapok*
6. *Pénztárak*

## Speciális kérdőívek

### **1. Megbízás elfogadása**

(i) Minősítés megléte

(ii) Függetlenség (ügyfelek száma, rotáció, árbevétel)

(iii) Alkalmasság (aktuáriusi szakértelem)

(iv) Elfogadó nyilatkozat speciális-e?

## Speciális kérdőívek

### 2. Tervezés

- (i) speciális szabályzatok meglétének ellenőrzése (pl. kockázatvállalási, fedezetértékelési)
- (ii) Belső ellenőrzési rendszer felmérése kiterjed-e az IT rendszer megismerésére?

Ha a könyvvizsgáló nem rendelkezik megfelelő szakértelemmel, akkor szakértőt kell bevonnia.

## Speciális kérdőívek

### Tervezés (folytatás)

- (iii) Lényegességi küszöbérték számítása a specialitásokon alapul-e?  
(pl. hitelintézetnél kamatbevétel, biztosítónál mérlegszámok)
- (iv) Munkaprogram speciális-e?
- (v) Figyelembe vették-e a hatósági ellenőrzések megállapításait.

## Speciális kérdőívek

### Tervezés (folytatás)

(vi) Mérlegelték-e a jogszabályokban meghatározott jelentéstételi esetek külön vizsgálatát?

( pl. belső szabályzat megsértése, törvény vagy más jogszabály súlyos megsértése, MNB rendelkezés súlyos megsértése, stb)

## Speciális kérdőívek

### 3. Bizonyítékszerzés

(i)

	Elegendő és megfelelő bizonyítékot szereztek-e be a tétel könyvvizsgálatára?
Hitelintézetek	Részesedések és értékpapírok
Pénzügyi vállalkozás	Részesedések és értékpapírok
Biztosítók	Befektetések (unit linked esetében a tartalékokkal való összhang vizsgálata is)
Befektetési Alap	Részesedések és értékpapírok Befektetési jegyek elszámolása
Pénztárak	Befektetési portfólió
Befektetési vállalkozás	Részesedések és értékpapírok



## **Speciális kérdőívek**

### **Bizonyítékszerzés (folytatás)**

- (ii) Külső megerősítéseket megszerezték-e? (pl. ügynökök, letétkezelők)
- (iii) Mérlegen kívüli tételek vizsgálata megfelelő-e?
- (iv) Teljességi nyilatkozat specifikus-e?

## **Speciális kérdőívek**

### **Bizonyítékszerzés (folyt.)**

- (v) 2 kiválasztott terület a specialitások alapján

Hitelintézetek: hitel követelések

Biztosítók: tartalékok, befektetések

Pénztárak: befektetések, elszámolások egyéni számlákon

Pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, befektetési alapok: nincs kötelezően kijelölt terület, a minőségellenőr határozza meg.

## Speciális kérdőívek

### 4. Áttekintés

- (I) Az éves beszámoló a pénzügyi évről, amelyben és a beszámoló készítéséről szóló jogszabályok alapján, valamint a vállalkozás pénzügyi teljesítményéről, helyzetéről, megítéléséről, kockázatairól és a jövőjéről állítanak beszámot?
- (II) Tartalmaz-e az éves beszámoló (kiszáml. Mell. I.) minden a) pontban és a) pontban megnevezett előírt információt.

## Speciális kérdőívek

### 5. Jelentéskészítés

- (i) Külön jelentés megfelelő tartalomban elkészült-e és időben eljuttatták-e a címzettekhez?

## **A minőségellenőrzés lezárása**

- A helyszínen összefoglalóval.
- A vizsgálat lezárást követő 15 napon belül zárójelentéssel.
- A vizsgálat lezárást követően határozattal.

## **Szankciók „nem felelt meg” minősítés esetén**

1. kötelezés továbbképzésen való részvételre,
2. figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére,
3. fegyelmi eljárás kezdeményezése.

Amennyiben két egymást követő minőségellenőrzés eredménye „nem felelt meg”, a Bizottság a fegyelmi eljárást kezdeményez!!

## **Változások 2009. évben**

**Elkészült, de még jóvá nem hagyott kérdőívek:**

1. Átláthatósági jelentések vizsgálata
2. Belső minőségellenőrzési rendszer (MER) vizsgálata (társaságokra és egyéni könyvvizsgálókra külön)
3. Költségvetési szervek könyvvizsgálatának minőségellenőrzése

## **További tervek**

1. Konszolidált beszámolók könyvvizsgálatának minőségellenőrzési kérdőíve.
2. Átalakulások könyvvizsgálatának minőségellenőrzési kérdőíve.