

Könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentések tapasztalatai

**a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók 2008. évi éves
beszámolójáról készített külön jelentések alapján**

2009. november 24.

Szabályozási háttér

- **Bszt. 99. § (1) és (2) bekezdése, a Bszt. hatályba lépésétől az árutőzsdei szolgáltatók könyvvizsgálóinak is kell külön kiegészítő jelentést készíteni**
- **PSZÁF Felügyeleti Tanácsa és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közös ajánlása (FT 10/2006. (XI.30.) számú ajánlás)**

Ajánlás szerint vizsgálandó főbb témakörök

- **Az értékelés szakmai helyességének vizsgálata**
- **Az előírt és szükséges értékhelyesbítése és leírások elvégzése**
- **Az előírt és szükséges tartalékok megképzése**
- **Kockázatkezelési modellek megfelelősége**
- **Szavatoló tőkére, tőkeszükségletre, tőkemegfelelésre, és a folyamatos fizetőképességre vonatkozó szabályok betartása**
- **Eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok betartása**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- **6 árutőzsdei szolgáltató és 23 befektetési vállalkozás könyvvizsgálója készített külön jelentést (befektetési tanácsadók 2008. július elseje óta befektetési vállalkozásként működhetnek, emiatt nőtt a befektetési vállalkozások száma)**
- **a jelentések nem minden esetben kerültek határidőben beküldésre (a külön jelentést a tárgyévet követő évben az auditálás befejezését, de legkésőbb a közgyűlést követő 15 napon belül kell beküldeni)**
- **2009. június 15-e után 2 árutőzsdei szolgáltató és 7 befektetési vállalkozás külön kiegészítő jelentése érkezett!**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Általános elvárások területén

- **a könyvvizsgálók figyelembe vették a kiegészítő jelentés szerkezetére vonatkozó ajánlást**
- **néhány jelentésben még a Felügyelet által korábban kiadott ajánlásoknak való megfelelés vizsgálatára való utalás található**
- **kevés jelentés tartalmazza, hogy a beszámoló könyvvizsgálata kapcsán készült-e vezetői levél**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

Az előírt és szükséges tartalékok képzése

- **a Tpt. alapján korábban megképzett általános tartalék feloldásáról a 251/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet 3. § (9) bekezdése rendelkezik (egy összegben átvezethető az eredménytartalékba, illetve veszteség megszüntetésére felhasználható),**
- **a jelentések egy részében nincs utalás arra, hogy a befektetési vállalkozás a korábban megképzett általános tartalékról miként rendelkezett.**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

A szavatoló tőkére, a tőkeszükségletre és a folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes befektetési szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartása területén

- **több jelentésből hiányzik a befektetési vállalkozás tőkehelyzetét, jövőbeni biztonságos működését veszélyeztető folyamatok bemutatása,**
- **ez különösen fontos lenne a szektorban megfigyelhető jövedelmezőségi adatok romlása miatt (belső tőkeképződés hiánya, veszteség tőke csökkentő hatása)**

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- több befektetési vállalkozásnál a saját tőke és szavatoló tőke nagysága nem felelt meg a jogszabályban előírtaknak (Gt, Bszt, ezt befolyásolta az euró árfolyamának nagy mértékű ingadozása is, tekintettel arra, hogy a Bszt. euróban definiálja a tevékenységhez szükséges minimális tőkenagyságot), emiatt pótbefizetést teljesítettek a tulajdonosok, illetve alárendelt kölcsöntőke igénybevételére került sor

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- a külön jelentésben néhány esetben nem kerültek megemlítésre a tőkehelyzet rendezésére tett intézkedések,
- a szavatoló tőke megfelelőségének bemutatása is elmaradt
- a jelentések döntő része nem tartalmazza az intézménnyel kapcsolatban meghozott, az adott időszakra vonatkozó felügyeleti határozatok végrehajtásának vizsgálatát

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- **több jelentésből hiányzik a felügyeleti adatszolgáltatás nyilvántartások (főkönyv, analitika) adataival való egyezőségének szűrőpróbaszerű ellenőrzése és annak megállapításai,**
 - különös tekintettel a saját és ügyfél vagyon elkülönített kezelésére,
 - az ügyfélvagyon védelmére (azonnali és határidős ügyletek),
 - továbbá a saját és ügyfél tulajdonú értékpapírok állományi adatainak összhangjára

Köszönöm a figyelmet!