

**A PSzÁF és az MKVK közös ajánlása
a könyvvizsgálók által
a PSzÁF-nak évente készítendő
külön kiegészítő jelentés
szerkezetéről és tartalmáról**

VÁLTOZÁSOK

Agócs Gábor
MKVK PTT Elnök
2011. november 14.

Tartalom

- Bevezető, a változásokról általában
- Az ajánlás célja és hatálya
- A változások a külön kiegészítő jelentés javasolt szerkezete és tartalma vonatkozásában
 - A hitelintézetek kiegészítő könyvvizsgálói jelentése
 - A befektetési szolgáltatók kiegészítő könyvvizsgálói jelentése
 - A biztosítók kiegészítő könyvvizsgálói jelentése
- Kérdések

Bevezető

A változásokról általában

Bevezető

- Hat hetes folyamat
- Tagozat Elnöksége tárgyalta, és munkacsoportot hozott létre
- Elfogadás 2011. szeptemberében (PSzÁF Elnöki jóváhagyás 2011. októberében)

- Hatályos a 2011. üzleti évről készülő különjelentésekre

- Az ajánlás egységes szövege (kiemelve a változások) elérhető www.mkvk.hu és a www.pszaf.hu

Bevezető – Általános előírások

- AJÁNLÁS
- Követése javasolt
- A szerkezetét a Hpt, Tpt, Bit. határozza meg (ettől nem lehet eltérni)
- A törvény alapján történő rendkívüli adatszolgáltatás továbbra is fennáll
- Általános változások
 - Felügyeleti Tanács helyett Felügyelet
 - Könyvvizsgálati standardok nevének pontosítása
 - Az értékelés, a minősítés, a könyvvizsgáló véleménye, mint általános követelmény a leíró részek helyett

Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja és hatálya

Hatály

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény 136. § (1) bekezdése,
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény 362. § (1) bekezdése,
- továbbá a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. Törvény 151. § (5) és (7)-(8) bekezdései

meghatározzák, hogy a pénzügyi szervezet könyvvizsgálója mit köteles az éves beszámoló vizsgálatára mellett megvizsgálni

Az ajánlás célja és hatálya

- Cél
 - szerkezetüket és tartalmukat tekintve az egyes szektorokon belül, illetve a szektorok közötti összehasonlításban a szükséges mértékig egyen szilárdak legyenek a jelentések
 - A jelentésre vonatkozó előírások többféleképpen tölthetők ki tartalommal, valamint kiemelten fontos, hogy mind a pénzügyi szervezetek, a könyvvizsgálók, valamint a Felügyelet is egységesen értelmezze a könyvvizsgálói jelentés szerkezetére és tartalmára vonatkozó előírásokat

A változások a külön kiegészítő jelentés javasolt szerkezete és tartalma vonatkozásában

Változások – hitelintézetek

- Ha a hitelintézet végez befektetési szolgáltatási tevékenységet, a befektetési szolgáltatók és árutőzsdei szolgáltatók kiegészítő könyvvizsgálói jelentése című fejezetben foglaltakat is szükséges áttanulmányozni
- Az eszközértékelés szakmai helyességének alátámasztása egyedi tételek részletes vizsgálatával.
 - A megvizsgált egyedi tételek mint egyes ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások azonosíthatósága érdekében a kapcsolódó ügyféllista (ügyfél neve és a kitettség mértéke) a jelentés mellékletben felsorolandó, amennyiben ezen adatok átadásához a hitelintézet hozzájárul.

Változások – hitelintézetek

- A saját tőke, szavatoló tőke alakulása, szerkezete és a törvényi előírásoknak való megfelelés értékelése
- A jelentésnek ki kell térnie a negyedik negyedéves adatszolgáltatás és az auditált adatszolgáltatás közötti jelentősebb különbségek értékelésére, okára, a módosulás hatásának lényegére.

Változások – Befektetési szolgáltatók

- utalás a 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 5. sz. mellékletre a minősítések tekintetében
- Az eszközértékelés szakmai helyességének alátámasztása egyedi tételek részletes vizsgálatával.
 - A megvizsgált egyedi tételek mint egyes ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások azonosíthatósága érdekében a kapcsolódó ügyféllista (ügyfél neve és a kitettség mértéke) a jelentés mellékletben felsorolandó, amennyiben ezen adatok átadásához a hitelintézet hozzájárul.
- Az általános tartalék felhasználására, kezelésére vonatkozó szabályoknak való megfelelés vizsgálata (az általános tartalék képzése megszűnt)

Változások – Befektetési szolgáltatók

- Az új tőkeszabályozás (CRD) alkalmazásának vizsgálata (a felkészülés helyett)
- **Nem kell vizsgálni a tőzsde és az elszámolóház belső szabályzatainak történő megfelelést**
- A jelentésnek ki kell térnie a negyedik negyedéves adatszolgáltatás és az auditált adatszolgáltatás közötti jelentősebb különbségek értékelésére, okára, a módosulás hatásának lényegére.

Változások – Biztosítók

- Jogszabályi hivatkozások korrekciója
- A tárgyidőszakban, illetve az azt megelőző egy évben az intézménnyel kapcsolatban meghozott, az adott időszakra vonatkozó felügyeleti határozatok végrehajtásának vizsgálata – hasonlóan a hitelintézeti és befektetési szolgáltatói követelményekhez

Kérdések?



Köszönöm a figyelmet!

