

A könyvvizsgálók által évente
készítendő külön kiegészítő jelentés
szerkezetéről és tartalmáról szóló
PSZÁF rendelet tervezete,
változások az Ajánláshoz képest

Agócs Gábor
MKVK PTT Elnök
2013. június 5.



Tartalom

- Bevezető, törvényi háttér
- A PSzÁF rendelet tervezete – a kialakítás peremfeltételei
- Titoktartás – mit adhatunk ki, mint Könyvvizsgálók
- Az ajánlás is hatályban van – kettősség a szabályozásban
- Segédletek:
 - könyvvizsgálói különjelentéshez tartozó módszertani útmutató kidolgozása
 - bevonható szakértők listája

Bevezető – törvényi háttér

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. § (4) bekezdés 2012. évtől: **a Felügyelet elnöke, a számviteli szabályozásért felelős miniszterrel egyetértésben a külön kiegészítő jelentés szerkezetére és tartalmára vonatkozó részletes szabályokat rendeletben állapíthatja meg**
- A biztosítóknál és a befektetési vállalkozásoknál nincs változás, az Ajánlás továbbra is érvényes

Bevezető

- A Rendelet első tervezete 2012. decemberében készült el és kapta meg a Kamara és az NGM
- Válaszlevél a PSzÁF-nak mind az NGM-től, mind a Kamarától 2013. január elején
- Az egyeztetésre munkacsoport alakult, több tárgyalási kör volt, több tervezettel
- A véglegesítés (NGM jóváhagyása) 2013. nyarán várható
- Először a 2013-as üzleti évről készülő különjelentéseknél kell alkalmazni

A kialakítás peremfeltételei

- a Rendelet betartása kötelező, ezért szigorúbb, mint az Ajánlás!
- Hpt.: a különjelentés szerkezetére és tartalmára vonatkozó részletes szabályok kerülhetnek a Rendeletbe
- Nem szabályozhat:
 - könyvvizsgálói munkamódszert
 - a mintaválasztás módszertanát
 - „véleményezni kell”
 - „értékelni kell”, stb. kifejezéseket

A kialakítás peremfeltételei

- DE, a Hpt. szerint vizsgálni kell:
 - a) az értékelés szakmai helyességét,
 - b) az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzését,
 - c) az előírt és szükséges tartalékok képzésének megtörténtét,
 - d) a szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartását,
 - e) 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 betartását, valamint
 - f) a megfelelő ellenőrzési rendszerek működését.

A kialakítás peremfeltételei

- Fontos! - A törvény alapján történő rendkívüli adatszolgáltatás továbbra is fennáll, ha a könyvvizsgáló
 - jogszabályokban foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,
 - a folyamatos működését, kötelezettségeinek teljesítését nem látja biztosítottnak,
 - a könyvvizsgálói záradék korlátozása vagy megtagadása válhat szükségessé, vagy
 - a belső ellenőrzési rendszerének súlyos hiányosságait vagy elégtelenségét állapítja meg.
- A Rendelet mögé segédlet készül

Titoktartás

- Nagyon sokszor felmerülő kérdés: Mennyi információt adhatunk át a PSzÁF-nak!
- A Hpt. alapján mind a Könyvvizsgáló, mind pedig a PSzÁF jogosult banktitkot megismerni
- Azonban a Hpt. nem hatalmazza fel a Könyvvizsgálót, hogy birtokába került banktitkot átadja a PSzÁF-nak
- **Hpt. 134. § (4 bekezdés):**
 - a könyvvizsgáló jogosult a Felügyelettel konzultálni, illetőleg, a Felügyeletet a vizsgálat eredményéről tájékoztatni,
 - a Felügyelet jogosult a könyvvizsgálótól ennek megállapításairól közvetlenül tájékoztatást kérni és kapni.
 - De ez nem jelenti a banktitok kiadását! – Jogi vélemény folyamatban!

Az Ajánlás is hatályban marad

- A befektetési vállalkozásokra és a biztosítókra az korábbi Ajánlás (változatlan formában) hatályban marad
- Azon a hitelintézet könyvvizsgálója, amely befektetési szolgáltatási tevékenységet végez mind az Ajánlást, mind a Rendelet előírásait követi

Segédletek a könyvvizsgálóknak

- A Tagozat tervezi a közepes és kishitelintézetek könyvvizsgálóinak szóló módszertani útmutató (2009. márciusi verzió) frissítését
- A PSzÁF rendelet alapján készülő könyvvizsgálói különjelentéshez tartozó módszertani útmutató kidolgozását
- A könyvvizsgálatba és a különjelentés készítésének speciális munkáiba ajánlott/bevonható szakértők listájának közzétételét a honlapon
 - informatika (Informatikai Tagozat)
 - ingatlan értékelés
 - tőkeszámítás
 - csalás, visszaélés kivizsgálása

Visszajelzés a tagozat számára

- Augusztus elejéig várja a tagozat a visszajelzéseket:
 - a különjelentések kapcsán, ideértve a Rendelet tervezetét is
 - az őszi oktatási témák vonatkozásában

Kérdések & válaszok

Köszönöm a figyelmet!

Agócs Gábor

Elnök, Pénz- és Tőkepiaci Tagozat

elérhetőség: ptt@mkvk.hu

2013. június 5.