

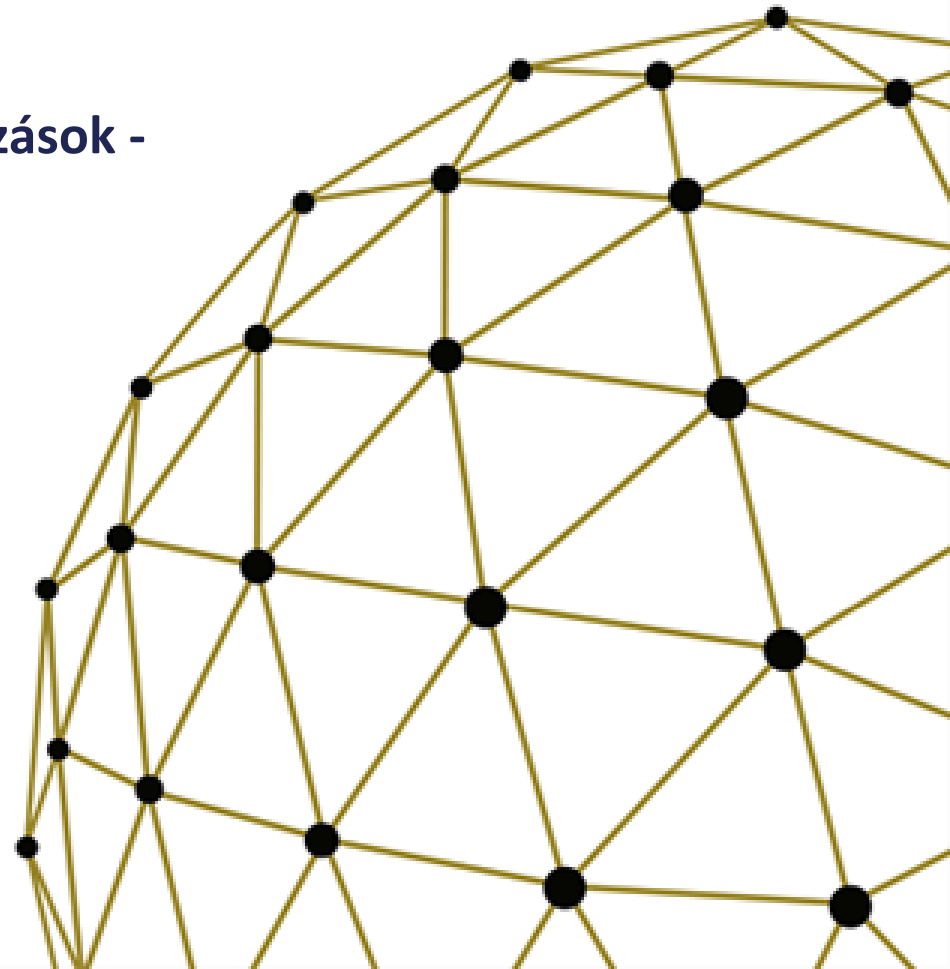


MKVK PTT oktatás
2013. december 4.

2012. évi könyvvizsgálói külön jelentések feldolgozásának, helyszíni ellenőrzések tapasztalatai

- Befektetési vállalkozások -

Csendes Zsoltné Kiss Szilvia





Tartalom

- 2012. évi könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentések tapasztalatai – befektetési vállalkozások, árutőzsdei szolgáltatók
- Helyszíni ellenőrzések tapasztalatai a befektetési vállalkozások és a hitelintézetek vizsgálatai alapján- befektetési szolgáltatási tevékenység

Szabályozási háttér

- A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bszt.) 99. § (1) és (2) bekezdése
- Korábbi PSZÁF és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közös ajánlása hatályban van (Mnbtv. 176. § (8) bekezdés)

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- 24 befektetési vállalkozás, 3 árutőzsdei szolgáltató könyvvizsgálója készített külön jelentést
- A 27 intézmény könyvvizsgálója közül 12 küldte be határidőben – legkésőbb a közgyűlést követő 15 napon belül (Bszt. 99. § (2) bekezdés) a külön kiegészítő jelentést
- Több esetben előfordult, hogy nem a könyvvizsgáló, hanem az intézmény küldte meg a külön kiegészítő jelentést
- A külön jelentések szerkezeti felépítése követi az Ajánlásban foglaltakat
- Valamennyi intézmény éves beszámolójához korlátozás nélküli könyvvizsgálói záradék került csatolásra. Két esetben került sor figyelemfelhívásra (alacsony saját tőke/jegyzett tőke arány miatt, illetve – a társasággal szembeni bizalom megingása miatt, amely a működés folytatását veszélyeztetheti)

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

A külön jelentésekkel kapcsolatos hiányosságok:

- Elenyésző jelentésben található csak utalás a korábban kiadott ajánlásoknak való megfelelés vizsgálatára
- A jelentések negyede nem tartalmazza, hogy a beszámoló könyvvizsgálata kapcsán készült-e vezetői levél (jellemzően szóban egyeztetik a könyvvizsgálók a felmerült problémákat)
- Hiányzik a vállalkozások jövőbeni biztonságos működését veszélyeztető folyamatok, a tőkehelyzet rendezésére tett intézkedések bemutatása
- Kereskedési könyvben szereplő tételekre vonatkozó számított tőkekövetelmény megfelelőségének bemutatása hiányos

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- Nem mutatják be a belső szabályozottsággal összefüggő hiányosságokat, problémákat (10/2002. (II.20.) PM rendelet 2009. I. 1-től hatályát veszítette, az értékelési szabályokat a 251/2000. (XII.24.) Korm. Rendelet 5. számú melléklete tartalmazza)
- A felügyeleti adatszolgáltatás nyilvántartások adataival való egyezőségének szűrőpróbaszerű ellenőrzése és annak megállapításai, valamint a felügyeleti határozatok végrehajtásának vizsgálata
- A kiegészítő jelentések tartalma a jogszabálynak való megfelelés szempontjából kielégítő volt, azonban az intézményekkel kapcsolatban rendelkezésre álló információkon túl többletinformációval nem szolgáltak

Helyszíni ellenőrzések tapasztalatai

- A befektetési vállalkozásoknak a befektetési szolgáltatásokból adódóan fennálló valamennyi követelést minősíteni kell (befektetési tanácsadásból származó követelést is!)
- Ügyfélkövetelés problémamentes minősítésének kritériumai (fedezetként felajánlott biztosítékok értékesíthetősége), értékvesztés elszámolás összhangja az adatszolgáltatással (37A tábla)
- A forgóeszközök között kimutatott belföldi értékpapírtőzsdén forgalmazott értékpapírokat havonta és év végén, a mérleg fordulónapján értékelni kell (tőzsdei árfolyamlistáján közölt átlagár, nem záróár)
- A hó végi értékeléssel kapcsolatos esetleges céltartalékképzés elszámolását a 251/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 8. § (1) bekezdése részletesen szabályozza
- Leltár fontossága – fizikai értékpapírok megléte

Helyszíni ellenőrzések tapasztalatai

- A részesedések között kimutatott értékpapírok osztalékbevételét nem a kereskedelmi tevékenység bevételei között, hanem a pénzügyi műveletek bevételei között kell elszámolni
- Az ügyfélkövetelések védelme kiemelt vizsgálati pont, a napi 30C Értékpapírok fedezettsége részletezése tábla és a napi 30B Pénzfedezettség részletezése tábla adatai alapján
- Értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos elszámolások (a Tpt. 168. § (3) bekezdése szerint a kölcsönbe adott értékpapír tulajdonjoga átszáll a kölcsönbe vevőre – ezt az analitikus nyilvántartásban is követni kell)
- Peres ügyekkel kapcsolatos, óvadékként adott értékpapírok, kezességvállalás miatti függő kötelezettségek szerepeltetése a 0. Számlaosztályban, adatszolgáltatásban
- A hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazhatja a felhalmozott kamat összegét

Helyszíni ellenőrzések tapasztalatai

Az éves beszámoló kiegészítő melléklete:

- meg kell adni a vállalkozás internetes honlapjának pontos címét, elérhetőségét,
- Függő kötelezettségvállalások, óvadékok összegét nem tartalmazza
- Befektető védelmi alaphoz az üzleti évben fizetett összeg nem kerül bemutatásra
- Pénztárak részére végzett vagyonkezelés esetén a pénztári portfóliót részletesen be kell mutatni

Köszönöm a figyelmet!

