

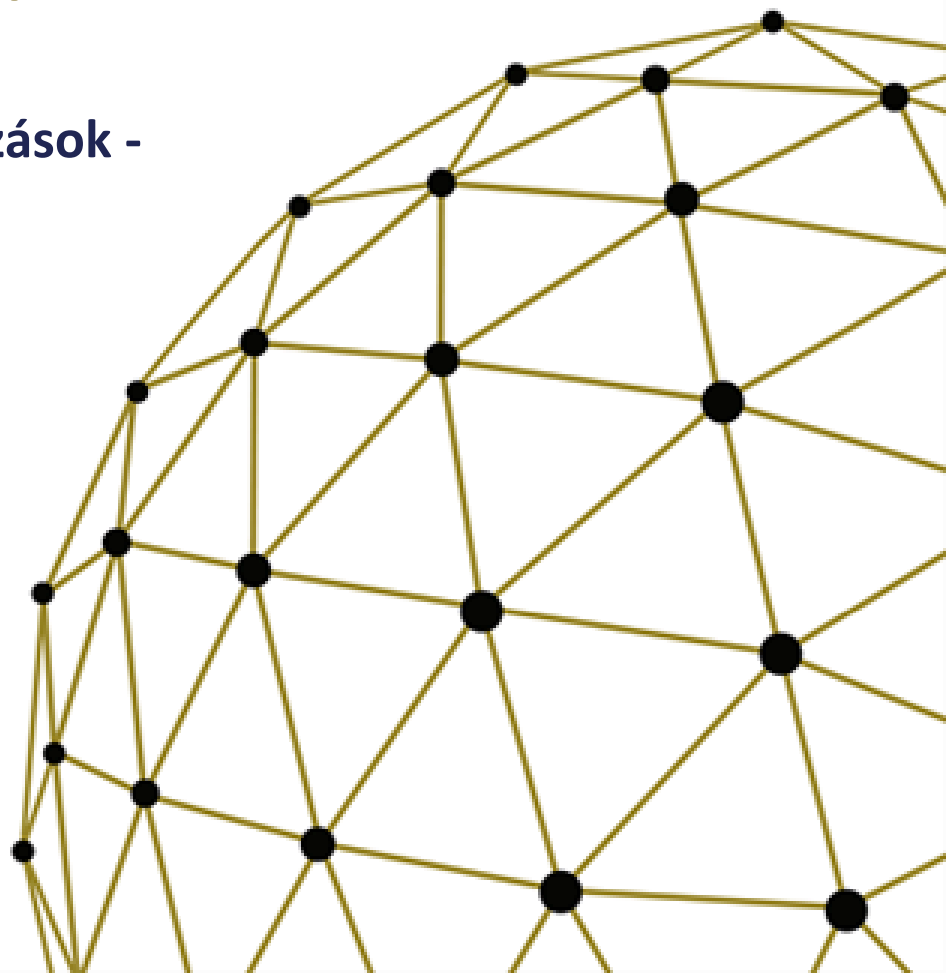


MKVK PTT oktatás
2014. december 8.

2013. évi könyvvizsgálói külön jelentések feldolgozásának, helyszíni ellenőrzések tapasztalatai

- Befektetési vállalkozások -

Csendes Zsoltné Kiss Szilvia





Tartalom

- 2013. évi könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentések tapasztalatai – befektetési vállalkozások, árutőzsdei szolgáltatók
- Helyszíni ellenőrzések tapasztalatai a befektetési vállalkozások és a hitelintézetek vizsgálatai alapján - befektetési szolgáltatási tevékenység

Külön jelentésekkel kapcsolatos tapasztalatok

- 23 befektetési vállalkozás, 3 árutőzsdei szolgáltató könyvvizsgálója készített külön jelentést
- A 26 intézmény könyvvizsgálója közül 15 küldte be határidőben – legkésőbb a közgyűlést követő 15 napon belül (Bszt. 99. § (2) bekezdés) – a külön kiegészítő jelentést, több hónappal a határidő után 6 könyvvizsgáló teljesítette a külön jelentés megküldésére vonatkozó kötelezettségét
- Továbbra is 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
- Hiányzik a vállalkozások jövőbeni biztonságos működését veszélyeztető folyamatok, a tőkehelyzet rendezésére tett intézkedések bemutatása
- Az intézmények tőkekövetelmény megfelelésének bemutatása hiányos
- 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

- Számviteli szabályzatokban rögzítettek nem állnak összhangban a ténylegesen alkalmazott gyakorlattal
- Bizonylati elvre és bizonylati fegyelemre vonatkozó jogszabályi előírások betartása, a gazdasági műveletek folyamatát tükröző összes bizonylat adatait a könyvviteli nyilvántartásokban rögzíteni kell (pénzeszközök forgalma)
- A befektetési vállalkozásoknak a befektetési szolgáltatásokból adódóan fennálló valamennyi követelést minősíteni kell, az értékvesztés elszámolása – adatszolgáltatás összhangja (37A tábla), követelés kimutatása a mérlegben
- A hó végi értékeléssel kapcsolatos céltartalékképzés elszámolása (251/2000. (XII.24.) Korm. rendelet 8. § (1) bekezdés)

Helyszíni ellenőrzések tapasztalatai

- Származtatott ügyletek mérlegen kívüli tételként történő kimutatása
- Értékpapír kölcsönzés elszámolásával kapcsolatos hiányosságok
- Peres ügyekkel kapcsolatos, óvadékként adott értékpapírok, kezességvállalás miatti függő kötelezettségek szerepeltetése a 0. Számlaosztályban , adatszolgáltatásban
- Az éves beszámoló Kiegészítő mellékletének tartalma hiányos
- Továbbra is minden vizsgálatban kiemelt vizsgálati pont az ügyfélkövetelések védelme, ügyfélszámla vezetés, pénz- és értékpapír fedezettség

Helyszíni ellenőrzések tapasztalatai

Ügyfélszámla vezetés

- A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvényben definiált fogalom, részletes szabályait a 284/2001. (XII.26.) Kormányrendelet határozza meg.
- Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos pénzforgalom lebonyolítására szolgáló pénzszámla, korlátozott rendeltetésű, nem funkcionálhat fizetési számlaként, mivel azt pénzforgalmi szolgáltatónak nem minősülő intézmények is vezethetik
- Ügyfélszámláról a befektetési szolgáltatás igénybevételéből vagy értékpapír hozamából, elidegenítéséből származó összeg fizetési számlára vagy ügyfélszámlára átutalható
- 2014. november 20. Sajtóközlemény – az MNB kiemelten figyeli az ügyfélszámla rendeltetészerű használatát

Helyszíni ellenőrzések tapasztalatai

Online kereskedési platformok

- a külföldi kereskedési platformokon történő ügyleteknek a befektetési vállalkozások forgalmából már meghatározó a részesedésük, jelentős a külföldre kihelyezett pénzeszközök állománya, jelentős partnerkockázati kitettség
- a befektetési vállalkozás számviteli, nyilvántartási és informatikai rendszerének alkalmasnak kell lennie az ügyfél által átadott vagy az ügyfelet megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz állományának, illetőleg összegének minden időpontban történő megállapítására (Bsz. 18. § (2) bekezdés b) pont)
- online kereskedési platform sok esetben nyilvántartási rendszerként is funkcionál, a harmadik fél szolgáltató által történő üzemeltetése működési kockázatot jelent, a partner esetleges fizetésképtelensége esetén a pozíciók és az ügyfelek tulajdonában álló pénzeszközök sorsának nyomon követése nehézségekbe ütközik (pl. MFGlobal, FXDirekt Bank)

Köszönöm a figyelmet!

