



*Magyar Könyvvizsgálói Kamara*

# Mi változik/változott a könyvvizsgálói törvényben és mikortól

Pénz és Tőkepiaci Tagozat

2015. december 09.

előadó: dr. Sugárné Kéri Anna

# 2015. évi változások

## A 2007. évi LXXV. törvényben bekövetkezett változások 2015. évben:

- ▶ **kamara jogállása, feladatai** – nemzeti standardok alkotása a közfelügyeleti hatóság jóváhagyásával (4. §) (2015.VII.7.), illetve szakmai standard megalkotására kötelezheti a kamarát a közfelügyelet, mely jóváhagyása során a közfelügyeleti hatóság kikéri az érintett állami szer egyetértését (189.§) (2015.VII.7.)
- ▶ **kamarai hatósági eljárások** – kikerült az MKVK hatásköréből a tagok minősítésének megadása (5.§) (2015.IX.1)
- ▶ **kamarai tagság kezelése** – nem vehető fel kamarai tagnak aki jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás hatálya alatt áll (12.§) (2015.VII.7.)
- ▶ **a tagsági jogviszony megszűnése** - a kamarai tagság megszűnik a közfelügyeleti hatóság jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltásról szóló határozata alapján, tag halálával (30.§)



# 2015. évi változások

## A 2007. évi LXXV. törvényben bekövetkezett változások 2015. évben:

- ▶ **könyvvizsgáló cég** – nem adható jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység végzésére engedély annak a gazdálkodó szervezetnek, amely e tevékenység gyakorlásától történő eltiltás hatálya alatt áll (36. §) (2015.VII.7.)
- ▶ **könyvvizsgáló cég engedélyének megszűnése** – a könyvvizsgáló cég megszűnésével; a közfelügyeleti hatóság jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltásról szóló határozat alapján (41. §) (2015. VII.7.)

# 2015. évi változások

## A 2007. évi LXXV. törvényben bekövetkezett változások 2015. évben:

- **minősítési kérelem** – a kamarai tag és könyvvizsgáló cég minősítéséről a **közfelügyeleti hatóság** dönt, igazgatási szolgáltatási díjat kell fizetni (9.§ (2)b) megszűnt), az a hatóság bevétele, szabályairól miniszteri rendelet(50. §) (2015.IX.1.); 28/2013. (VI.29.) NGM r. (228. §) (2015.VII.7.)
- **Minősítések** (49/A §) (2015.IX.1.)
  1. pénzügyi intézményi minősítés
  2. befektetési vállalkozási minősítés
  3. pénztári minősítés
  4. biztosítói minősítés
  5. költségvetési minősítés
  6. IFRS minősítés
  7. **kibocsátói minősítés**

# 2015. évi változások

## A 2007. évi LXXV. törvényben bekövetkezett változások 2015. évben:

- **minősítési kérelem** – közfelügyeleti hatósághoz kell benyújtani, tv. 1. és 2. sz. melléklete szerint, a hatóság 15 napon belül hiánypótlást kérhet és 60 napon belül dönt (50. §) (2015.IX.1.)
- **minősítés feltétele cég esetében** – legalább egy olyan kamarai tag (tagként vagy munkavállalóként), aki jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végez és rendelkezik a minősítéssel; (50. §) (2015.IX.1.)
- elbírálás során ki kell kérni az érintett állami szerv egyetértését, továbbá figyelembe kell venni minőségellenőrzések eredményét, esetleges fegyelmi eljárásokat (50. §) (2015.IX.1.)

# 2015. évi változások

## A 2007. évi LXXV. törvényben bekövetkezett változások 2015. évben:

- ▶ **minősítést meg kell tagadni** – ha a minősítést a megelőző 3 éven belül megvonták, feltétezzhető hogy nem tudja ellátni (50. §) (2015.IX.1.)
- ▶ **minősítés megadása, nyilvántartás** - közfelügyeleti hatóság dönt és értesíti a kamarát, melyet a kamara rögzít a közhiteles nyilvántartásban (50. §) (2015.IX.1.)
- ▶ **szakmai minősítő vizsga** – ezt szabályozó kamarai külön szabályzatot a közfelügyelet hagyja jóvá (50. §) (2015.IX.1.)
- ▶ szakmai minősítő vizsgáról szóló szabályzat kidolgozásáról **OKKT** gondoskodik
- ▶ **minősítés megadás feltétele sikeres szakmai minősítő vizsgához kötöten** - a pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási, pénztári, biztosítói és kibocsátói minősítések esetén (50. §) (2015.IX.1.)

**már minősítéssel rendelkező könyvvizsgálóknak 2017. XII.31-ig kell megfelelni**  
(208/I.§) (2015. VII.7.)

# 2015. évi változások

## A 2007. évi LXXV. törvényben bekövetkezett változások 2015. évben:

- ▶ **minősítéssel kapcsolatos kötelező bejelentés** - ha a minősítés előírt feltételei **nem állnak fenn**, akkor a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég köteles 30 napon írásban azt a közfelügyeleti hatóságnak bejelenteni (51. §) (2015.IX.1.) (ezen esetben kötelező visszavonni a minősítést – 52.§)
- ▶ **minősítés visszavonása** – akkor is, ha minősítést megvonták (52. §) (2015.IX.1.)
- ▶ minősítés visszavonása tekintetében a közfelügyeleti hatóság jár el, melyről értesíti a kamarát, mely a nyilvántartást módosítja (52. §) (2015.IX.1.)
- ▶ de az **eljárás megindítását az érintett állami szerv is kérheti**, ezen esetben a minősítés felfüggesztésre kerül és közfelügyelet dönt minőségellenőrzésről és/vagy iratbetekintésről és/vagy minősítés visszavonásáról (52. §) (2015.IX.1.)

# 2015. évi változások

## A 2007. évi LXXV. törvényben bekövetkezett változások 2015. évben:

- **közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók különös szabályai** – megbízás legfeljebb 5 üzleti évre szólhat, 4 éven belül a könyvvizsgáló cég sem vállalhat jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet (51. §) (2015.VII.7.)
- **titoktartás** – nem jelenti a titoktartási kötelezettség megszegését az **MNB** által lefolytatott ellenőrzés során könyvvizsgálótól, könyvvizsgáló cégtől kért adatok rendelkezésre bocsájtása; illetve érintett állami szerv ha a közfelügyeleti hatóságtól titkot kap, akkor azt is titoktartási kötelezettség terheli (67. §) (2015.VII.7.)



# 2015. évi változások

## A 2007. évi LXXV. törvényben bekövetkezett változások 2015. évben:

- **minőség-ellenőrzés lefolytatása (közfelügyeleti) – intézkedések** - továbbképzés, figyelmeztetés, fegyelmi eljárás, kötelezés könyvvizsgálat **ismételt elvégzésére vagy a könyvvizsgálói jelentés visszavonására, pénzbírság, minősítés megvonása, jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálati tevékenység gyakorlásától eltiltás** (173. §) (2015.VII.7.) melyről kamarát, BÉT-et, érintett állami szerveket értesíti a közfelügyelet
- **pénzbírság mértéke** – könyvvizsgáló 100 ezer – 100 millió, könyvvizsgáló cég 100 ezer – 500 millió forintig terjedhet (173. §) (2015.VII.7.)
- **eltiltás** – 3 évig terjedhet (173. §) (2015.VII.7.)
- **kötelezés könyvvizsgálat ismételt elvégzésére** – 90 napon belül; amennyiben előző jelentés nem volt megfelelő visszavonás és új jelentés kibocsájtása szükséges; amennyiben nincs 90 napon belül ismételt audit, a könyvvizsgálói jelentést vissza kell vonni (173. §) (2015.IX.27.)
- **befektetők érdekét veszélyeztető helyzet** – észleléséről a közfelügyeleti hatóság intézkedéseiről tájékoztathatja a BÉT-et, érintett állami szerveket (173. §) (2015.IX.27.)
- **fegyelmi eljárás** – minősítés megvonásának kezdeményezése is lehet (177.§) (2015.IX.1.)

# Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálata

► 2015. július 7-ei hatállyal bővült ez a kör

Eddig	ÚJ
Az a gazdálkodó, amelynek értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadták.	
Amit egyéb jogszabály előír:	
Közérdeklődésre számot tartó kibocsátó	
<ul style="list-style-type: none"><li>- Közérdeklődésre számot tartó hitelintézet (ha a mérlegfőösszeg több, mint 500 millió Ft)</li><li>- Közérdeklődésre számot tartó biztosító és viszontbiztosító (ha a éves bruttó díjbevétel több, mint 1 500 millió Ft)</li><li>- Közérdeklődésre számot tartó befektetési vállalkozása, ha a mérlegfőösszege több, mint 500 mrd Ft</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Valamennyi</b> hitelintézet (kivéve MNB, MFB, Exim Bank)</li><li>- <b>Valamennyi</b> biztosító (kivéve kölcsönös biztosító egyesületek)</li><li>- <b>Valamennyi</b> befektetési vállalkozás</li></ul>

# Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálata

- **Kötelező rotáció** a könyvvizsgálók és könyvvizsgáló társaságok vonatkozásában – a megbízás maximum 5 évre szólhat és 4 éven belül nem vállalhatja újra,  
(de, a hatályos szerződésekre 5 év türelmi idő)
- 2017. január 1-től a könyvvizsgálati tevékenység mellett **nem láthat el más tevékenységet**,
- Közfelügyeleti minőség-ellenőrzés **minősítési listája** a „nem felet meg” mellett az alábbiakkal egészül ki:
  - „minősítés megvonása”
  - „pénzbírság kiszabása”
  - „jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás”
- **Pénzbírság:** 100 ezer Ft – 100 millió Ft, illetve 100 ezer Ft – 500 millió Ft
- **Eltiltás** időtartama maximum 3 év.

# Minősítési eljárások

- ▶ 2015. szeptember 1. A Kamara helyett minden minősítésről, illetve azok visszavonásáról a **közfelügyeleti hatóság dönt** – az érintett állami szerv **egyetértési** (nem véleményezési!) **joga** mellett.
- ▶ Új minősítés: „kibocsátói minősítés” – szakmai minősítő vizsga (írásbeli + szóbeli)
- ▶ A pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási, pénztári, biztosítói **minősítéssel már rendelkezőknek** is **szakmai minősítő vizsga 2017. december 31-ig!**
- ▶ **2018. január 1-től további követelmények a pénzügyi intézményi minősítéshez** – közfelügyeleti hatóság által elismert gyakorlat.

# Standardalkotással kapcsolatos változások

- 2015. július 7-től a kamara a közfelügyeleti hatóság jóváhagyásával alkotja meg és tartja naprakészen:
  - a könyvvizsgálati
  - az átvilágítási megbízásokra
  - a kapcsolódó szolgáltatásokra
  - a bizonyosságot nyújtó megbízásokra
  - a belső minőségellenőrzésre vonatkozó nemzeti standardokat.
- A közfelügyeleti hatóság a könyvvizsgálói közfelügyeleti rendszer részelemeinek vizsgálatával és értékelésével összefüggésben szakmai standard megalkotására kötelezheti a kamarát.

## Titoktartási kötelezettség feloldása

- 2015. július 7-ei hatállyal mentesül a titoktartási kötelezettség alól a könyvvizsgáló a pénz-, tőke-, és biztosításpiaci szervezeteket, pénztárakat érintően az MNB által lefolytatott ellenőrzési eljárás során.

# Mit vár a Felügyelet a könyvvizsgálótól?

- Minősítés
- Szakmai gyakorlat
- Szakmai hírnév megszerzése és megtartása
- Az adott pénzügyi szervezetre vonatkozó speciális jogszabályok, felügyeleti ajánlások, módszertani útmutatók magas szintű ismerete, alkalmazása
- Rendszeres jelenlét a vizsgált intézménynél
- Szakmai szkepticizmus
- Ügyletszintű, dokumentált ellenőrzés
- Külső szakértők bevonása
- Probléma esetén kapcsolatfelvétel az MNB-vel
- Aktív és együttműködő részvétel az MNB vizsgálatok előkészítése során
- Az MNB számára külön könyvvizsgálói jelentés összeállítása – informatív és konkrét megállapításokkal

# A könyvvizsgálati munkaprogram MNB által fontosnak tartott pontjai 1.

## **Konzultáció az előző könyvvizsgálóval**

- Kockázat, nyitó tételek

## **Megismerés**

- Termékek, számviteli elszámolások

## **Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott ügyletek**

## **Szabályzatok megfelelése**

- Kockázatvállalásra, kezelésre vonatkozóan.
- Döntési hatáskörök és szabályzatok változása

## **Gazdálkodási folyamat rendszerszintű feltérképezése**

- Kiemelten egyedi tételek, egyedi tevékenységek

# A könyvvizsgálati munkaprogram MNB által fontosnak tartott pontjai 2.

## Nyilvántartási rendszerek zártsága

- Analitika, szintetika, folyamatba épített kontrollok

## Informatikai rendszer tesztelése

## Management javadalmazásban szerepet játszó mutatószámok megismerése

- Az adatok manipulálhatóságának tesztelése

## Számlamozgások kiemelt vizsgálata

## Egyenlegközlők ügyfelek felé történő kiküldése



# A könyvvizsgálati munkaprogram MNB által fontosnak tartott pontjai 3.

## **Bankközi és értékpapír állományok ell.**

- Egyenlegközlők, letéti igazolások, ügyfélszámlák

## **Belső kontrollfolyamatok**

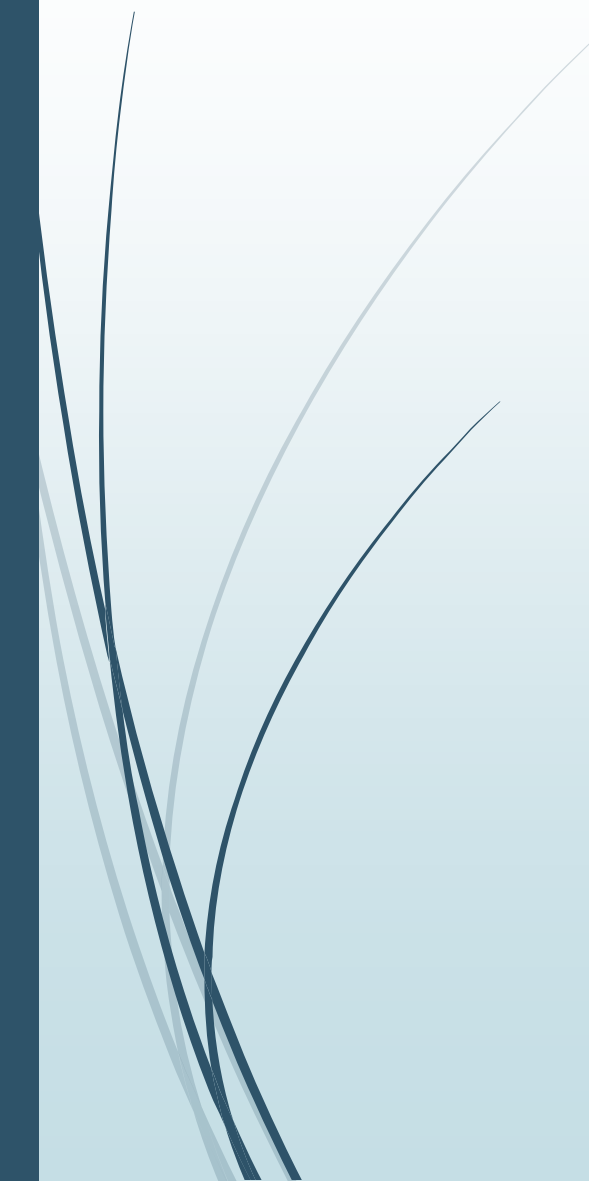
- Teljes körűség, megbízhatóság

## **Intézményi kockázatok beazonosítása**

## **Jelentőségi és lényegességi küszöb meghatározása**

- Tőkehelyzet, likviditás, fordulónap utáni események

## **Dokumentálás az MNB által is ellenőrizhető módon**



Köszönöm a figyelmet!