



BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK

Könyvvizsgálói különjelentésekkel
kapcsolatos tapasztalatok



SZEKTOR BEMUTATÁSA (2017.12.31.)



NÉV	MÉRLEGFŐÖSSZEG
CEE Active Asset Management Zrt.	1 379 913 eFt
Codex Értéktár Zrt.	916 435 eFt
Concorde Értékpapír Zrt.	46 540 964 eFt
eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.	1 332 434 eFt
Equilor Befektetési Zrt.	21 729 848 eFt
Erste Befektetési Zrt.	163 175 387 eFt
HOLD Alapforgalmazó Zrt.	11 251 129 eFt
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	6 979 923 eFt
Quantis Alpha Zrt.	102 342 eFt
Random Capital Zrt.	5 475 683 eFt
SPB Befektetési Zrt.	4 201 003 eFt

A 2017. évre vonatkozóan valamennyi könyvvizsgálói különjelentés beérkezett az MNB részére, azonban az érintett befektetési vállalkozások több mint fele késve teljesítette az adatszolgáltatást.

Ügyfélkövetelések kezelése, nyilvántartása (45.8., 45.11. és 54.4.)

- Elsődleges adatforrás használata (nyilvántartási rendszer adatbázis mentés / kivonatok elsődleges csatornán)
- Tételes ellenőrzés (valamennyi eszköz/számlavezető)
- Számlastruktúra ellenőrzése (szegregáció)
- Komplex egyeztetés (nyilvántartási rendszer / főkönyv / adatszolgáltatás / kivonatok)

Belső kontrollfunkciók (51.1. és 51.5.)

- Safeguarding officer (MiFID II)
- Informatikai jogosultságok (függetlenség)

Felügyeleti adatszolgáltatásért felelős rendszerek, kontrollok (50.3.)

- Adatszolgáltatások előállításának szabályozottsága, szerepkörök, jogosultságok
- Forrás rendszerek, köztes adatbázisok, paraméterezés (adatszivárgás)
- Manualitás, utólagos módosítás kockázata

Felügyeleti határozatok kapcsán megtett intézkedések (50.5.)

- Szavatoló tőke megfelelésre hatással van-e?

- 1) **Számlavezető rendszer:** ,A' társaság esetében a 2017. évi különjelentés nem tett említést az MNB által 2017-18. évi átfogó vizsgálat során az elsődleges nyilvántartási rendszer számlastruktúrájával kapcsolatban azonosított hiányosságokról (helyszámok hiánya), valamint az adatszolgáltatások előállítása kapcsán az ellenőrzési pontok hiányából és a túlzott manualitásból fakadó kockázat sem került megjelenítésre.
- 2) **Megbízói eszközök főkönyvi kimutatása:** ,B' társaság esetében a 2017. évi különjelentés nem tesz említést arról a folyamatban lévő átfogó vizsgálat keretében feltárt körülményről, hogy a társaság által „kezdetektől fogva” alkalmazott hibás könyvelési elv következtében a társaság főkönyvi nyilvántartása több száz különböző ügyféltulajdonú értékpapír esetében eltérést mutatott az elsődleges értékpapírnyilvántartási rendszerben szereplő egyenlegekhez képest (névértéken).
- 3) **Felügyeleti kötelezés nyomon követése:** ,C' társaság esetében a 2017. évi különjelentés nem tett említést az MNB 2016-17. évi átfogó vizsgálata során a szavatoló tőke megfelelés kapcsán tett megállapításokról, a társaság által megtett intézkedésekről, illetve nem említi az átfogó vizsgálatot lezáró határozatban kiszabott – magas összegű – felügyeleti bírságot, mint jövedelmezőségre potenciálisan ható tényezőt.



Köszönöm a figyelmet!