



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELMI FELMÉRÉST FELELŐS ALELNÖK

Magyar Könyvvizsgálói Kamara

dr. Ladó Judit
szakmai alelnök, valamint

Agócs Gábor
a Pénz- és Tőkepiaci Tagozat elnöke
részére

Budapest
Szinyei Merse u. 8.
1063

Ügyintéző: dr. Pálos Zsuzsanna
Telefon: 489-9796
Iktatószám: 50382-2/2014

Budapest, 2014. április 25.

Tárgy: Állásfoglalás a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.) megfelelően nyilvánosságra hozott információk könyvvizsgálók által történő ellenőrzéséről

Tisztelt Alelnök Asszony! Tisztelt Elnök Úr!

Önök állásfoglalás iránti kérelmet nyújtottak be a Magyar Könyvvizsgálói Kamara (székhelye: 1063 Budapest, Szinyei Merse u. 8.) (MKVK) képviselésében a Hpt. előírásainak megfelelően nyilvánosságra hozott információk ellenőrzésével kapcsolatban felmerülő kérdések vonatkozásában.

I. TÉNYÁLLÁS

Az MKVK állásfoglalás-kérésében jelezte, hogy a könyvvizsgálók körében számos jogértelmezési kérdés merült fel a 2014. január 1. napjától hatályos Hpt. 263. § (3) bekezdésében foglaltakkal kapcsolatban. A hivatkozott rendelkezés értelmében a hitelintézet könyvvizsgálata keretében a könyvvizsgáló ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

II. JOGKÉRDÉSEK

- 2.1 Mikortól kell alkalmazni a Hpt. 263. § (3) bekezdésében előírtakat?
- 2.2 Milyen jellegű közzétételekre terjed ki a könyvvizsgálói ellenőrzés követelménye?
- 2.3 Milyen gyakran közzétett információkra kell alkalmazni a Hpt. 263. § (3) bekezdésében foglalt követelményt?
- 2.4 A Hpt. 263. § (3) bekezdése tekintetében milyen jelentést készítsen a könyvvizsgáló?

III. AZ MKVK ÁLLÁSPONTJA

3.1 Az MKVK álláspontja szerint, mivel a Hpt. 2014. január 1. napján lépett hatályba, a könyvvizsgálónak legelőször az új törvénynek megfelelően elkészített közzétételeket kell ellenőriznie.

3.2 Figyelemmel arra, hogy a könyvvizsgáló feladata elsősorban az éves beszámoló hitelesítése, így az új követelmény kizárólag olyan adatokra és információkra terjed ki, amelyek levezethetők az éves beszámolóból és a hitelintézet számviteli rendszereiből.

3.3 Az MKVK álláspontja szerint, mivel éves beszámoló évente egyszer készül, a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét is évente egyszer kell a könyvvizsgálónak ellenőriznie.

3.4 Tekintettel arra, hogy a Hpt. nem ír elő jelentéstételi kötelezettséget, így javasolt, hogy a Hpt. 263. § (2) bekezdése alapján készülő könyvvizsgálói különjelentésben térjen ki a könyvvizsgáló az ellenőrzések eredményére.

IV. AZ MNB ÁLLÁSPONTJA

4.1 A Hpt. és a CRR¹ egyaránt 2014. január 1. napján lépett hatályba. A hitelintézeteknek az új jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő közzétételt először 2014 első féléve vonatkozásában kell összeállítaniuk. Az MNB egyetért az MKVK azon álláspontjával, mely szerint a könyvvizsgáló ellenőrzési kötelezettsége először az új jogszabályi előírások szerint nyilvánosságra hozott adatok és információk helyességének ellenőrzésére terjed ki.

4.2 A Hpt. 263. § (3) bekezdése szerint a könyvvizsgálói ellenőrzésnek „a nyilvánosságra hozott információk és adatok” tartalmára és értékbeli helyességére kell kiterjednie. Az MNB álláspontja szerint sem a hivatkozott előírás megfogalmazásából, sem a Hpt. egyéb rendelkezéséből nem vonható le az a következtetés, hogy a jogalkotó a könyvvizsgálói ellenőrzés terjedelmét kizárólag az éves beszámolóból, illetve az adott hitelintézet számviteli rendszeréből levezethető adatokra kívánta korlátozni. A Hpt. hivatkozott rendelkezése egyértelmű a tekintetben, hogy a könyvvizsgálónak valamennyi – a Hpt. 122-123. §-a alapján – nyilvánosságra hozott információ és adat tartalmi és értékbeli helyességét ellenőriznie kell.

4.3 A Hpt. 122. § (1) bekezdése értelmében a hitelintézeteknek egyedi alapon legalább félévente egyszer eleget kell tenniük nyilvánosságra hozatali kötelezettségüknek, a nyilvánosságra hozott információkat pedig – a Hpt. 263. § (3) bekezdése alapján – a könyvvizsgálóknak ellenőrizniük kell. Az MNB álláspontja szerint a Hpt. 263. § (3) bekezdésében meghatározott ellenőrzési kötelezettség független attól a ténytől, hogy éves beszámoló évente egyszer készül, és a könyvvizsgálónak mindkét félév vonatkozásában közzétett információk tartalmi helyességét vizsgálnia kell.

4.4 A Hpt. rendelkezései nem adnak egyértelmű iránymutatást a tekintetben, hogy a közzétételek ellenőrzése során tett megállapításait a könyvvizsgáló kinek, milyen formában és milyen határidőben jelentse. Prudenciális szempontból valóban ésszerű és elfogadható megoldásnak tűnik, ha a könyvvizsgáló az ellenőrzések eredményeit – akár mindkét félév vonatkozásában – a Hpt. 263. § (2) bekezdése alapján készülő különjelentésben rögzíti.

Felhívom szíves figyelmét arra, hogy az MNB véleménye nem tekinthető kötelező erejű állásfoglalásnak, a benne foglaltaknak más hatóságra, illetve a bíróságra nézve nincs kötelező tartalma. Jelen állásfoglalás kizárólag az MKVK tájékoztatása céljából készült, a benne foglaltak egyéb célok érdekében, továbbá harmadik személyekkel szemben nem használhatóak fel, illetve jogvita eldöntésére nem alkalmazhatóak.

Tisztelettel:



Dr. Windisch László
alelnök

¹ A hitelintézetekre és a pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU sz. európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR)

ZÁRADÉK

II. KÉZBESÍTÉSI ZÁRADÉK	
1.	MKVK