



BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK

Könyvvizsgálói különjelentésekkel
kapcsolatos tapasztalatok



SZEKTOR BEMUTATÁSA (2018.12.31.)



NÉV	MÉRLEGFŐÖSSZEG
CEE Active Asset Management Zrt.	1 011 228 eFt
Codex Értéktár Zrt.	624 043 eFt
Concorde Értékpapír Zrt.	60 556 394 eFt
eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.	1 451 197 eFt
Equilor Befektetési Zrt.	16 365 264 eFt
Erste Befektetési Zrt.	152 234 616 eFt
HOLD Alapforgalmazó Zrt.	11 251 129 eFt
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.	7 264 701 eFt
Random Capital Zrt.	6 157 567 eFt
Sinus-Fair Corporate Zrt.	154 200 EUR
SPB Befektetési Zrt.	3 439 792eFt

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)

Szavatoló tőke (50.3.)

- Jogszabályi előírásoknak megfelelő tőkekövetelménynek megfelelő tőkével rendelkezik-e (Bsz. 105. §)
- Rendelkezik-e a kockázati kitettségek mindenkori nyomon követésére szolgáló kockázatkezelési folyamatokkal

ÖSSZESÍTÉS

	Határidőre beérkezett-e (2019.06.15.)	Lényegességi kritériumra vonatkozó utalást tartalmazott-e	Bizonyosság fokára vonatkozó információ rögzítésre került-e
Igen	10	9	9
Nem	1	2	2

TÉMAKÖRÖNKÉNT

Témakör	Kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény	Korlátozott bizonyosságot tartalmazó vélemény
Ügyféleszközök rendelkezésre állása (45.7.)	4	7
Tőkekövetelmény érvényesülése (49.2., 49.7.)	4	7
Tulajdonos joggyakorlása (50.1.)	1	10
Belső ellenőrzési funkció megfelelése (51.1.)	0	11

- 3 intézményt érintően (1 könyvvizsgáló) egy témakör esetében sem volt kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény
- 4 intézmény (3 könyvvizsgáló) több olyan témakör esetében nem adott véleményt, csak leíró jellegű értékelést, ahol ez a 6100. sz. sztenderd alapján előírás lett volna
- Safeguarding officer-t, mint kontroll funkciót nem említik a különjelentések

Bszt. 21/A. § és 2017/593 Bizottsági irányelv 7. cikk (Felhatalmazás)

„(2) A befektetési vállalkozás megfelelő szakértelemmel és hatáskörrel rendelkező munkatársat nevez ki az ügyfelek pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos kötelezettségek befektetési vállalkozás általi teljesítésének biztosítására. A befektetési vállalkozás döntésétől függően ezt a feladatkört a kinevezett személy kizárólagos feladatként vagy más feladatkörrel együtt látja el.”

27/2018 MNB ajánlás VIII.4. pont (Feladatok, szervezetben elfoglalt hely)

- Munkakör, kinevezés:
 - Hosszú távon belső ellenőrzéstől elkülönítetten, compliance részeként vagy önálló funkcióként, FB alá rendelve
 - Kapacitás arányosság elve alapján (ügyfelek eszközeinek kezelésével összefüggő folyamatok, számlavezetői kapcsolatok komplexitásához igazodva)
- Feladatok
 - Tételes egyeztetés a nyilvántartási rendszer és a letéti igazolások között
 - Jogosulatlan hozzáférést megakadályozó mechanizmusok ellenőrzése
 - Belső oktatások tartása
 - Negyedéves jelentéstétel MNB felé

Könyvvizsgálói külön jelentés szempontjából releváns vizsgálati pontok

- 45.7. Az ügyfeleket illető pénzügyi eszköz és pénzeszköz-állomány rendelkezésre állásának és szegregációjának (ügyfél és saját eszköz) vizsgálata. Ügyfélállomány számszaki egyeztetése a letétkezelői állományok egyeztetésével,
- 51.1. Az ellenőrzési eljárások és rendszerek bemutatása. A belső ellenőrzési funkció rendszerének megfelelősége a Bszt. vonatkozó előírásai szerint. A belső ellenőrzési szervezet függetlenségének biztosítása. A belső ellenőrzés által végzett ellenőrzések gyakorisága és tartalma.



Köszönöm a figyelmet!