



Hajas Márton
Magyar Nemzeti Bank
osztályvezető

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK KÖNYVVIZSGÁLÓI KÜLÖN KIEGÉSZÍTŐ JELENTÉSEK TAPASZTALATAI

Számok, példák és javaslatok

**KÖNYVVIZSGÁLÓI
KÜLÖN KIEGÉSZÍTŐ
JELENTÉSEK
SZÁMOKBAN**



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

SZEKTOR BEMUTATÁSA (2023.12.31.)



NÉV	MÉRLEGFŐSSZEG
CEE Active Asset Management Zrt.	733 867 eFt
Codex Értéktár Zrt.	1 123 670 eFt
Concorde Értékpapír Zrt.	75 126 758 eFt
Equilor Befektetési Zrt.	27 718 983 eFt
Erste Befektetési Zrt.	223 598 000 eFt
HOLD Alapforgalmazó Zrt.	4 499 249 eFt
Interactive Brokers Central Europe Zrt.	1 166 892eEUR
Sinus-Fair Corporate Zrt.	389 362 EUR
SPB Befektetési Zrt.	3 751 250 eFt
Vertis Pénzügyi Környezetvédelmi Zrt.*	60 270 313EUR

Heterogén szektor, melynek könyvvizsgálatát 7 könyvvizsgáló társaság végezte 2023-ra vonatkozóan, 2 könyvvizsgáló társaság volt, amelynek egyidejűleg 2 megbízása volt

* Fordulónap: 2024.03.31.

	Határidőre beérkezett-e (2024.06.15.)	Lényegességi kritériumra vonatkozó utalást tartalmazott-e	Bizonyosság fokára vonatkozó információ rögzítésre került-e
Igen	9	9	9
Nem	3*	1	1

* Két esetben a késés meghaladta a 10 napot.

Kiemelt vizsgálati témakör	Kellő bizonyosságot tartalmazó vélemény	Korlátozott bizonyosságot tartalmazó vélemény	Nem adott véleményt (vagy leíró jellegű)
Ügyféleszközök rendelkezésre állása (45.7.)	1	7	2*
Tőkekövetelmény érvényesülése (49.2., 49.7.)	3	7	-
Saját tulajdonú értékpapírok értékelése (45.6.)	-	5	5

Ügyféleszközök ellenőrzése esetében kellő bizonyosságot csak egy könyvvizsgáló szerzett.

6 intézmény könyvvizsgálója csak korlátozott véleményt adott a fenti témakörökben (2023-ban 8 volt)

1 intézmény könyvvizsgálója több, a standard szerinti témakört nem dolgozott fel a külön jelentésben.

* Nem vezet ügyfélszámlát.

KIEMELT VIZSGÁLATI TÉMAKÖRÖK



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*



Ügyfélkövetelések kezelése, nyilvántartása

- Jogsabályi előírás: A befektetési vállalkozás **az ügyfél tulajdonában lévő** vagy őt megillető **pénzügyi eszközt és pénzeszközt az ügyfél rendelkezése szerinti** célra használja fel. A befektetési vállalkozás a kezelésében lévő, az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és **biztosítja, hogy az ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközzel bármikor rendelkezni tudjon.** (Bsz. 57. §)
- KKJ előírása: Az ügyfeleket illető pénzügyi eszköz és pénzeszköz-állomány **rendelkezésre állásának** és **szegregációjának** (ügyfél és saját eszköz) vizsgálata. Ügyfélállomány számszaki egyeztetése **a letétkezelői állományok egyeztetésével.** (45.7.)

Szavatoló tőke megfelelése

- Jogsabályi előírás: A befektetési vállalkozás megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással rendelkezik ahhoz, hogy **az általa végzett befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatása kapcsán**, valamint a működése során vállalt, illetve felmerülő kockázatai fedezetéhez **szükséges szavatoló tőke és likvid eszközök mértékét és összegét meghatározza és folyamatosan fenntartsa.** (Bsz. 106. §)
- KKJ előírás: A befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei szolgáltató **tőkehelyzetének értékelése.** A **tőke számítására vonatkozó szabályok** betartásának vizsgálata, ide értve a minimális jegyzett tőkére, szavatoló tőkére (...) a Bszt.-ben illetve a kapcsolódó jogszabályokban meghatározott előírások betartását is. (49.2.) A Bsz. szerinti tőkekövetelmények érvényesülésének vizsgálata. (49.7.)

Saját tulajdonú értékpapírok értékelése

- Jogsabályi előírás: Év közben mind **a saját**, mind az idegen **értékpapír-állományról folyamatos** mennyiségi és **értékbeni nyilvántartást kell vezetni** (251/2000. Korm. R. 9. §)
- KKJ előírás: A saját tulajdonú értékpapírok **értékelési módszerének** bemutatása. A könyvvizsgálat szempontjából **lényeges tételek** értékelésének véleményezése. (45.6.)

HOGYAN KERÜLNEK KIDOLGOZÁSRA A KIEMELT TÉMAKÖRÖK A JELENTÉSEKBEN?

Eltérő megközelítések - Konkrét példák



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*

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.

	Példa 1. – nyomon követhető módszertan (jó gyakorlat)	Példa 2. – kevésbé nyomon követhető módszertan
Nyilvántartási megoldás, állomány-egyeztetési folyamat ellenőrzése	<p>kiválasztott munkanapok esetében a letétkezelői nyilvántartások szerinti állományok, valamint az analitikus nyilvántartás szerinti állományok egyeztetésének ellenőrzése</p> <p>a letétkezelői, illetve analitikus nyilvántartás szerinti állományok közötti eltérések vizsgálatának ellenőrzése</p>	<p>az ügyfeleket megillető pénzeszközök, értékpapírok és származékos ügyletek elkülönítésének folyamatának megértése</p> <p>a folyamatok során azonosított főbb kontrollok tesztelése</p>
Ügyfél-eszközök rendelkezésre állásának ellenőrzése	<p>a főkönyvi és analitikus nyilvántartás szerinti állományi értékek (saját és megbízáói pénzeszközök/pénzügyi eszközök bontásban) egyeztetésre kerülnek a letétkezelői partnerek részéről küldött egyenlegigazolással</p> <p>valamennyi értékpapírsorozatra egyeztetésre kerültek az analitikus nyilvántartás, a letétkezelői igazolások, valamint a vonatkozó fordulónapi felügyeleti adatszolgáltatás</p>	<p>az ügyfeleket megillető pénzügyi eszközöket nyilvántartó bankoknak és letétkezelőknek egyenlegközlő kiküldése</p> <p>visszaérkezett egyenlegközlők nyilvántartásokkal történő egyeztetése</p>
Szegregáció ellenőrzése	<p>A saját és megbízáói pénzügyi eszközök megfelelő szegregációjáról való bizonyosságszerzés érdekében az analitikus nyilvántartásban szereplő állományok, a letétkezelői igazolások és napi jelentések egyeztetése</p>	-

49.7.: A Bszt. szerinti tőkekövetelmények érvényesülésének vizsgálata.

	Példa 1. – nyomon követhető módszertan (jó gyakorlat)	Példa 2. – kevésbé nyomon követhető módszertan
CRR rendelet szerinti előírások ellenőrzése	<ul style="list-style-type: none"> • hitelezési kockázat tőkekövetelménye számítási folyamatának értékelése és a folyamatba épített ellenőrzések vizsgálata; • a partnerkockázat kalkulációjának vizsgálata; • a kereskedési könyv tőkekövetelményének vizsgálata; • a beszámolási időszak végére vonatkozó, szavatoló tőke és szavatoló tőkekövetelményre vonatkozó felügyeleti jelentés belső konzisztenciáinak mintavételes vizsgálata. 	-
IFR rendelet szerinti előírások ellenőrzése	<ul style="list-style-type: none"> • a beszámolási időszak végére vonatkozó felügyeleti jelentés belső konzisztenciáinak mintavételes vizsgálata • az állandó minimum tőkekövetelmény számításának ellenőrzése • az állandó általános költségekre vonatkozó követelmény számításának ellenőrzése • K-faktorok összetevőinek analitikus nyilvántartásokkal történő egyeztetése, mintavételes vizsgálatok, valamint K-faktorokkal kapcsolatos követelmény számításának ellenőrzése 	jogszabályi előírások betartását lehetővé tevő belső folyamatok, folyamatba épített ellenőrzések, a kapcsolódó felügyeleti jelentések adattábláinak teljességének és pontosságának vizsgálata (...), hogy (...) minden lényeges szempontból megfelel az Európai Parlament és a Tanács 2019/2033 rendelet (IFR rendelet) éves beszámoló fordulónapja időpontjában hatályos előírásainak.

ELTÉRŐ KÖNYVVIZSGÁLÓI MEGKÖZELÍTÉSEK- SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSÉNEK ELLENŐRZÉSE



45.6.: A saját tulajdonú értékpapírok értékelési módszerének bemutatása. A könyvvizsgálat szempontjából lényeges tételek értékelésének véleményezése.

	Példa 1. – nyomon követhető módszertan (jó gyakorlat)	Példa 2. – kevésbé nyomon követhető módszertan
Nyilvántartás	a fordulónapon saját számlás állományban lévő valamennyi értékpapírsorozat esetében összevetésre került az analitikus nyilvántartás, illetve a letétkezelői igazolások szerinti állományok egyezősége.	A saját tulajdonú értékpapírok értékelési eljárásának a hatályos szabályoknak és az általános számviteli előírásoknak való megfelelésének mérlegelése
Elszámolások ellenőrzése	számlás állományban lévő értékpapír esetében újraszámításra és a nyilvántartásokban szereplő elszámolásokkal való egyeztetésre került valamennyi kapcsolódó elszámolás (Kamatelhatárolások, Értékpapírok piaci árváltozásából eredő különbözetek, nem realizált devizás átértékelési különbözetek stb.)	
Értékelés ellenőrzése	Értékpapírok beszerzési adatai, valamint a tárgyidőszaki tranzakcióik eredménye ellenőrzésre került.	

- A könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentések megfelelő időben elkészülnek és megküldésre kerülnek az MNB részére
- A külön jelentések tartalmilag – legtöbb esetben – a KKJ standard előírásaival összhangban vannak
- A kiemelt vizsgálati témák bemutatása, ellenőrzési módszertana tekintetében a külön jelentések között jelentős szórás mutatkozik a részletezettség tekintetében. A bemutatott jó gyakorlatok példaként szolgálhatnak a jelentések minőségének fejlesztéséhez.

**KÖSZÖNÖM
A MEGTISZTELŐ
FIGYELMET!**



*100 éve Magyarország
gyarapodásáért*