

A MER kérdőív változásai valamint a Pmt. és Kit. ellenőrzések módszertana

2022. szeptember 9.

Csanaky Tünde
a Minőségellenőrzési Bizottság tagja

I. A MER kérdőív változásai

Mi változott?

- 2021. 06.18-án és 2021.10.01-én az elnökség elfogadta a szerkezetében nem változó, de tartalmában megújult valamennyi MER kérdőívet.
- Hosszú idő után aktuális lett a MER kérdőívek megváltoztatása.
- Egyrészt, hogy jobban kövesse a könyvvizsgáló által elkészített és alkalmazott szabályzatot, másrészt a megváltozott elvárásoknak és követelményeknek a minőségi munka előtérbe helyezésével segítse, hogy a könyvvizsgálók minél magasabb színvonalú és bizonyosságot nyújtó szolgáltatást tudjanak nyújtani.

MER kérdőívek

- Módosításának legfőbb **célja** volt hogy a könyvvizsgáló olyan minőségellenőrzési rendszert hozzon létre és tartson fent, amely kellő bizonyosságot nyújt számára, hogy a könyvvizsgáló és társasága megfelel a szakmai standardoknak, és a kiadott jelentései az adott körülmények között helytállóak.

Egy jól működő minőségellenőrzési rendszer a könyvvizsgáló illetve a könyvvizsgáló társaság felelőssége!

MER Szabályzat

- A szabályzat minta letölthető az MKVK honlapjáról, azonban nem lehet egy mintát alkalmazni „**testre szabás**” nélkül. A saját szabályzatban a kidolgozott politikát és az eljárások jellegét és terjedelmét a társaság mérete, működési jellemzői, hálózathoz tartozása határozza meg.
- **A cél:** könyvvizsgálati standardoknak megfelelő könyvvizsgálat, és ennek eredményeképpen az adott körülmények között megfelelő jelentés kiadása – az elvárt minőség biztosítása.

MER Szabályzat

- Ha bármi változik a társaság működését befolyásoló körülményekben, vagy a könyvvizsgálati eljárások végrehajtásában, a **változásokat át kell vezetni** a szabályzaton. Célszerű **évente felülvizsgálni** (hasonlóan a számviteli politikához), és a felülvizsgálat eredményét dokumentálni, akár egyszerű módosítás, akár újra egységes szerkezetbe való elkészítéssel.

MER Szabályzat

- Fontos felhívunk a könyvvizsgálók figyelmét, hogy könyvvizsgálati munkájának **alapdokumentuma** a szabályzata lesz, ha ezt **nem készíti el**, vagy **nem alkalmazza** a benne foglaltakat, akkor hiába van megfelelő eljárásokat tartalmazó aktualizált szabályzata.

MER Szabályzat

- Fontos hangsúlyozni továbbá, hogy a szabályzatban szereplő könyvvizsgálati folyamat dokumentálásra vonatkozó eljárások **pontos, és megfelelő részletezettségű leírása és annak gyakorlati alkalmazása** fogja elősegíteni a könyvvizsgálati munkát.

MER Szabályzat

- Kellő hangsúlyt kell fektetni a megbízások végrehajtásánál a könyvvizsgálati munka minden szakaszában a minőség biztosítására, kihangsúlyozva a könyvvizsgáló felelősségét is.

MER Szabályzat

- A MER szabályzat vizsgálatánál mindig kapcsolat van az egyedi dosszié vizsgálatával, ennek kiválasztása jogviszony egyezőség alapján történik.
- **„Tulajdonképpen mondhatjuk azt, hogy nincs egyedi vizsgálat MER nélkül”.**

MER Kérdőív

A kérdőív jogszabályi és a szabályozási környezete:

- **Kkt.:** a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. Törvény
- **MNKS:** Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standard a nemzetközi könyvvizsgálati és minőségellenőrzési standardok alkalmazásáról
- **ISQC1.:** 1. témaszámú "Minőségellenőrzés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával és átvilágításával, valamint az egyéb bizonyosságot nyújtó és kapcsolódó szolgáltatási megbízások végrehajtásával foglalkozó társaságok esetében" című nemzetközi minőségellenőrzési standard

MER Kérdőív szerkezete

A kérdőív szerkezete nem változott: (egy-egy fejezetben a kérdések száma igen)

Kérdőív szerkezete

1. **A minőségellenőrzéssel kapcsolatos szabályozási követelmények**
2. **Etikai követelmények és eljárások**
3. **Megbízások elfogadása és megtartása-emberi erőforrások**
4. **A megbízás végrehajtásával kapcsolatos minőségi követelmények**
5. **Dokumentálás**
6. **A belső ellenőrzési rendszer és a könyvvizsgálói munka megfelelő minőségének figyelemmel kísérése**

1. A minőségellenőrzéssel kapcsolatos szabályozási követelmények

1. A minőségellenőrzéssel kapcsolatos szabályozási követelmények

Ebben a fejezetben a kérdések a szabályozás elméleti követelményeit foglalja össze:

- Úgymint: a könyvvizsgáló bemutatta-e társaságát, minősítéseit, egyéb sajátosságait.
- Esetleges hálózati tagság esetén a közös ismérveket, üzleti politikát, akár közös márkanévet illetve a szakmai erőforrásokat is ismertetnie kell.
- Működési jellemzői között a minőség elengedhetetlen követelményét ki kell hangsúlyoznia, fontos a vezetés felelőssége, hogy a végrehajtott munka minőségét semmilyen körülmény, akár kereskedelmi szempontok se írják felül.
- A könyvvizsgáló évente megerősítette-e a függetlenségi követelményeket és az esetleges munkatársaitól is megkapta-e a megerősítést.
- A szabályzat a könyvvizsgálói munka minden szakaszára tartalmaz dokumentációs rendszer előírást, akár maga a számítógépes szoftver adatlapjai tekintetében, akár saját készítésű munkapapírok alkalmazásával, ellenőrző listák készítésével.
- Külső szakértő, minőségellenőr bevonására vonatkozó szabályok

2. Etikai követelmények és eljárások

2. Etikai követelmények és eljárások

A kérdések az etikai követelményekre és eljárásokra irányulnak:

- A konkrét megbízások elfogadására és megtartására a könyvvizsgálónak olyan politikát és olyan eljárásokat kell kidolgoznia, amelyek úgy vannak kialakítva, hogy kellő bizonyosságot nyújtsanak számára, hogy csak olyan megbízásokat fogadjon el, amelyhez rendelkezik megfelelő képességekkel, erőforrásokkal és meg tud felelni az etikai követelményeknek is.
- A könyvvizsgálónak vezetnie kell a függetlenséghez, összeférhetetlenséghez kapcsolódó nyilvántartásait, ezeket évente aktualizálnia kell.
- Fontos, hogy mindig megfelelő információ birtokában tudjon lépéseket fenni a függetlenséget veszélyeztető körülmények beazonosításában.

3. Megbízások elfogadása és megtartása- emberi erőforrások

3. Megbízások elfogadása és megtartása-emberi erőforrások

- Ügyfél elfogadás és megtartása szabályozásának megfelelően történt-e.
- A megbízástól való visszalépés szabályai szabályozásra kerülte-e, betartva a standard és az ide vonatkozó jogszabályok előírásait.

4. A megbízás végrehajtásával kapcsolatos minőségi követelmények

4. A megbízás végrehajtásával kapcsolatos minőségi követelmények

A legnagyobb változás, a kérdések között ebben a fejezetben történt.

- A kérdések közé bekerült az úgynevezett „**vétókérdés**” (4/1. kérdés).
- A belső minőségellenőrzési rendszer értékelésekor sajátos eljárás és értékelés történik akkor, ha a minőségellenőr megállapítása szerint a könyvvizsgáló szolgáltató nem megfelelően alkalmazta • a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat, és/vagy • a belső szabályzatában rögzített saját minőségbiztosítási eljárásait és módszerét a megbízás(ok) végrehajtása során.
- A vonatkozó kérdésre adott „NEM” válasz esetén a megbízás eredményének kiszámításakor az alkalmazott kérdőív igen és a nem válaszai összes darabszámának **35 %-ával** kell megnövelni a figyelembe vett kérdésszámot.
- A kérdésnél azt vizsgáljuk, hogy a könyvvizsgáló a kiválasztott megbízásánál ugyanazokat a dokumentációs papírokat, ellenőrző listákat használta-e munkája során, amelyet a szabályzata tartalmaz.
- Az áttekintő listákat alkalmazta-e az elvégzett munka során.
- A levont következtetések dokumentáltak-e és bemutatják-e végrehajtott munkát.
- Az asszisztensek bevonását a szabályzat tartalmazza-e
- Külső szakértő és független minőségellenőr munkája a szabályzatban szereplő leírások alapján történt-e.
- Hálózati tagság esetén a hálózat előírásai és követelményei betartásra kerültek-e.

4. A megbízás végrehajtásával kapcsolatos minőségi követelmények

4.1. kérdés

Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során? Alkalmazta-e a belső szabályzatában rögzített saját minőségbiztosítási eljárásait és módszerét (pl. vásárolt könyvvizsgálói szoftver vagy saját készítésű dokumentációs rendszer használatával) a végrehajtás és annak dokumentálása során a könyvvizsgálati munka minden szakaszára, úgy, mint a) megbízás elfogadása, b) a megbízó megismerése, a kockázatok felmérése c) a könyvvizsgálati munka megtervezése, a jelentős területek meghatározása, a munkaprogram összeállítása, d) az elvégzett munka dokumentálása e) a könyvvizsgálati munka dokumentumainak áttekintése, f) a következtetések levonása, a vélemény kialakítása, g) a jelentés megfogalmazása?

A kérdésre adott IGEN válasz egy pontnak számít, míg a NEM válasz esetén a megbízás eredményének kiszámításakor az igen és nem válaszok összes darabszámának 35 %-ával kell megnövelni a figyelembe vett kérdésszámot.

Még az 1.6. kérdésnél azt vizsgáltuk, hogy szerepel-e a szabályzatában a könyvvizsgálói munka minden szintjére kiterjesztett dokumentáció, itt most azt vizsgáljuk, hogy a könyvvizsgáló a kiválasztott megbízásánál ugyanezeket a dokumentációs papírokat, ellenőrző listákat használta-e munkája során.

Ez a kérdésünk lett az úgynevezett „VÉTÓKÉRDÉS”, „NEM” válasz esetén az igen és nem válaszok összes darabszámának 35 %-ával megnöveljük a kérdésszámot és így számítjuk ki az eredményt.

5. Dokumentálás

5. Dokumentálás

Nagy hangsúlyt kapott

- az archiválás,
- a bizalmas kezelés,
- a biztonságos megőrzés, és a visszakeresés szabályozása, és ezek betartása

6. A belső ellenőrzési rendszer és könyvvizsgálói munka megfelelő minőségének figyelemmel kísérése

6. A belső ellenőrzési rendszer és a könyvvizsgálói munka megfelelő minőségének figyelemmel kísérése

- A munkával kapcsolatos visszajelzések dokumentálása
- Az ügyfelek, megbízók pontos MNKS szerinti nyilvántartása

MNKS 27. pontja:

„ A könyvvizsgáló szolgáltatónak nyilván kell tartania az egyes könyvvizsgálati ügyfelekről az alábbi adatokat:

- a) az ügyfél nevét, címét és tevékenységének helyét;
- b) könyvvizsgáló cég esetében a fő könyvvizsgáló partner nevét;
- c) a jogszabályban előírt könyvvizsgálatért – ideértve a csoportkönyvvizsgálatért –, valamint az egyéb szolgáltatásokért az egyes üzleti években felszámított díjakat. „

Leggyakoribb hiányosságok

- A függetlenségi követelményeknek való megfelelést **évente** meg kell erősítenie a könyvvizsgálónak és a bevont asszisztenseknek, szakértőknek.
- Szabályozni kell az **ügyfélkapcsolat elfogadására, megszakítására** vonatkozó eljárást.
- Szabályozni kell a **felkérendő független szakértő, minőségvizsgáló** alkalmazásának szempontjait.
- A bemutatott és szabályozott dokumentálási rendszer minden könyvvizsgálati szakaszban alkalmazni kell
- Dokumentálni kell a **munkával kapcsolatos visszajelzések** (megbízó, kamarai minőségellenőrzés) értékelését, valamint a megfelelő minőségű könyvvizsgálat érdekében teendő szükséges intézkedéseket.
- Asszisztensek alkalmazása esetén nincs dokumentálva a szabályzat asszisztensek általi megismerése, az asszisztensek által elvégzett munka ellenőrzése, az **asszisztensek oktatása**.
- A munkával kapcsolatos **visszajelzések értékelése**- minőség biztosítása
- A **megbízók listája**, nyilvántartása, dokumentációja MNKS szerint

MER

Összefoglalóan elmondhatjuk, hogy a kérdőív megváltoztatása a gyakorlatban elvégzett munka ellenőrzését preferálja összhangban a szabályozással.

Nem elegendő a megfelelő eljárásokat tartalmazó, aktualizált szabályzat, az abban leírtakat alkalmazni is kell!

II.

Pmt. és Kit. ellenőrzések módszertana

Belső szabályzat

A 2022. évi ellenőrzés során rendelkezésre kell állniuk az alábbi szabályzatoknak:

- 2014.02.12. (2011.09.07.; 2013.10.09.)
- 2017.09.22.
- 2020.03.06.
- 2021.06.18. (hatályos 06.25-től)

Új hatályba lépés :

- Belső Szabályzat 30/A pontja): **2022. február 1-től hozzáférési lehetőség** a TTY Afad törvény szerint tárolt adataihoz
- Belső Szabályzat 49 g.) pontja: **2022. július 1-jétől** a „**megbízhatatlan**” minősítésű adatszolgáltató **magas kockázatúnak** minősül (fokozott ügyfél-átvilágítás)

Belső szabályzat

Belső Szabályzat **3. pont** - lényeges, hogy az **összetett üzleti kapcsolatok** esetén:

- 1. ügyfelenként kell az ügyfél-átvilágítást elvégezni, és
- 2. együttes kockázati besorolást kell végezni,
- 3. ha legalább egy magas kockázatú, akkor az egész üzleti kapcsolat kockázati szintje ez lesz.

Belső Szabályzat **30. pont** – itt fontos, hogy látható legyen a folyamat:

- 1. észleli a könyvvizsgáló, hogy a kockázati szint megváltoztatása szükséges,
- 2. ennek megfelelően meghatározza, hogy melyik kategóriába kerül át
- 3. elvégzi az új kategória szerinti ügyfél-átvilágítási tevékenységet

Az ügyfél kockázatértékelése

Az adott ügyfél **kockázati besorolásának** elvégzését a könyvvizsgáló azzal dokumentálhatja, hogy az adott ügyfél vonatkozásában rögzítésre kerül az adott kockázati kategória megnevezése.

- az adott ügyfédosszién,
- az ügyfél nyilvántartásban,
- külön kockázatértékelési adatlapon, vagy
- egyéb olyan módon,

amelyből egyértelműen megállapítható, hogy az adott ügyfél alacsony, normál vagy magas kockázati kategóriába tartozik.

Ügyfél-átvilágítás

Mikor kell elvégezni?

- az üzleti kapcsolat **létesítéskor**;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén (**újra**)
- ha a korábban rögzített **ügyfél-azonosító adatok** valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban **kétség** merül fel.
- ha az ügyfél-azonosító adatokban **bekövetkezett változás kerül átvezetésre** és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése

Tényleges tulajdonos azonosítása

Elsődlegesen: az ügyfél képviselője által!

Másodlagosan: a TTNY alapján

- A könyvvizsgáló szolgáltató a Pmt. 7-12.§ szerinti ügyfél átvilágítási intézkedések végrehajtása céljából 2022. február 1-től közvetlen hozzáféréssel, ingyenesen adatot igényelhet a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartásból. {Afad tv. 8. §(3) bekezdése}
- A könyvvizsgáló szolgáltató 2022. február 1-től köteles bejelentést tenni a tényleges tulajdonosi központi nyilvántartást vezető hatóságnak, ha eltérést észlel a központi nyilvántartásban található és a rendelkezésére álló tényleges tulajdonosi információk között. (Afad tv.11. §).

TTNY lekérdezése

- A tényleges tulajdonosi központi nyilvántartás vezetésére a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (**NAV**) került kijelölésre, amely e feladatának ellátása során **nem állami adó- és vámhatósági jogkörben jár el**, így az adó- és vámigazgatásra irányadó eljárási szabályok ebben a körben nem érvényesülnek.
- A NAV **Kérdések és válaszok** - Nemzeti Adó- és Vámhivatal (nav.gov.hu) linken elérhetően tette közzé tájékoztató anyagát

A regisztráció

- A regisztrációt az **AFADREG** adatlap benyújtásával lehet megtenni.
- A kitöltéshez az **ÁNYK** keretprogramra van szükség.
- A nyomtatvány elérhető itt: NAV PEI – Nemzeti Adó és Vámhivatal (gov.hu)-
<https://nav.gov.hu/penzmosas>
- A regisztrációs adatlapot a regisztrációt kezdeményező szervezet (esetünkben könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég) hivatalos elektronikus elérhetőségéről kell beküldeni a NAV-hoz.


Az AFADREG nyomtatvány

Az adatlapon fel kell tüntetni:

- **ki, vagy melyik szervezet** a regisztráló (elnevezés és adószám),
- a regisztrációs szerepkört (hatóság vagy önkormányzati adóhatóság és gazdasági kamara vagy **szolgáltató**),
- azon **természetes személyazonosító adatait**, akiknek a regisztráló hozzáférést adna, valamint
- **a hozzáféréssel elérni kívánt adatbázist.**

Ha később szükséges lesz az, hogy a személy másik adatbázishoz is hozzáférjen, az adatlapon új bejelentésként minden olyan adatbázist meg kell jelölni, amelynek elérését kezdeményezik. A formanyomtatvány hibaüzenetekkel segíti a helyes kitöltést.

Az AFADREG nyomtatvány 1.

 Nemzeti Adó- és Vámhivatal	<h2>AFADREG</h2> <p>Regisztráció kezdeményezése a tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz, a központi bankszámla-nyilvántartáshoz és központi széfnilvántartáshoz a bíróságnak, az ügyészségnek, az Afad tv. szerinti hatóságoknak, a felügyeleti szerveknek, szolgáltatóknak, az önkormányzati adóhatóságoknak és a gazdasági kamaráknak</p>
	<i>Az adatlap kizárólag elektronikusan nyújtható be</i>

Adathozzáférést igénylő bíróság, ügyészség, Afad tv. szerinti hatóság, felügyeletet ellátó szerv, szolgáltató, önkormányzati adóhatóság, gazdasági kamara adatai	
Regisztráló adószáma:	1 2 4 9 8 3 2 7 — 2 — 1 5
Regisztráló elnevezése:	<u>Quality-Manager Kft</u>
(A) Regisztráló rövidített elnevezése:	<u>Qulaity-Manager Kft</u>
Regisztráló cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma:	<u>15-09-066422</u>

Regisztrációs szerepkör kiválasztása	
Hatósági regisztráció (bíróság, ügyészség, Afad tv. szerinti hatóságok, felügyeleti szervek): (a hatósági regisztrációval a tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz, a központi bankszámla-nyilvántartáshoz, és a központi széfnilvántartáshoz biztosítható a hozzáférés)	<input type="checkbox"/>
Önkormányzati adóhatósági, gazdasági kamarai regisztráció: (az önkormányzati adóhatósági és gazdasági kamarai regisztrációval a központi bankszámla-nyilvántartáshoz, és a központi széfnilvántartáshoz biztosítható a hozzáférés)	<input type="checkbox"/>
Szolgáltatói regisztráció: (a szolgáltatói regisztrációval a tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz biztosítható a hozzáférés) <small>A regisztrációval egyidejűleg nyilatkozunk, hogy az adathozzáférés az Afad tv. 8. § (3) bekezdésének megfelelően a Pmt. 7-10. §-ában meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedések vagy a Pmt. 12. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatellenőrzési kötelezettség teljesítéséhez és az Afad tv. 11. §-ában meghatározott eltérőjelzési kötelezettség teljesítéséhez szükséges.</small>	<input checked="" type="checkbox"/>

Az AFADREG nyomtatvány 2.

01

Lapszám: **1**

Regisztráló neve: Quality-Manager Kft

Hozzáférésre jogosult személy(ek) adatai:

Bejelentés jellege: (Új bejelentés - U, Korábbi bejelentés törlése - T)

Név: titulus: családi név: Csanaky utónév1: Tünde utónév2: Márta

Születési név: titulus: családi név: Csanaky utónév1: Tünde utónév2: Márta

Születési hely: Nyíregyháza

Születési idő:

1. Anyja születési neve: Cseh Erzsébet

A hozzáférés biztosítását az alábbi adatbázis(ok)hoz kapcsolódóan kérjük:

Tényleges tulajdonosi nyilvántartás (TTNY)

(Hatósági és Szolgáltatói regisztráció esetén választható)



Központi bankszámla-nyilvántartás (KBNY)

(Hatósági és önkormányzati adóhatósági és gazdasági kamarai regisztráció esetén választható)



Központi széfnyilvántartás (KSZNY)

(Hatósági és önkormányzati adóhatósági és gazdasági kamarai regisztráció esetén választható)




NAV értesítés (iktatószámmal)

Az adatbázisok, mely(ek)ben szereplő adatokat a jogosult személy megismerheti:

- **Tényleges tulajdonosi nyilvántartás (TTNY)**
- Az adatbázis(ok)ban szereplő adatok megismerése érdekében **a jogosult személynek az e-Papír szolgáltatás használatával jeleznie kell** megismerési igényét. A megismerési lehetőség személyhez kötött, ezért az e-Papíron jelzett igényt a regisztráló hivatalos elérhetőségéről (**Cégkapu, Hivatali Kapu**) vagy a **jogosult személy KÜNY-tárhelyéről (közismertebb nevén Ügyfélkapus tárhelyéről)** kell elküldeni a NAV részére.
- A gyorsabb válasz érdekében kérjük, hogy az e-Papír szolgáltatás használatakor címzettként a **NAV Kiemelt Adó- és Vámigazgatóságát válassza ki**, a **témacsoport és az ügytípus rovatokban pedig az "egyéb" kifejezést**.
- Kérjük, hogy az igény jelzésekor szíveskedjenek figyelembe venni, hogy a jogosultsághoz kapcsolódóan mely központi adatbázisból és milyen tartalmú adatok megismerésére van lehetőségük. Ezeknek pontos megjelölése az e-Papíron nagy mértékben meggyorsítja a megismerési igényben foglaltak áttekintését, az esetleges hiányosságok elkerülését, és az igények teljesítését. A megismerési lehetőségekről bővebb tájékoztatást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal honlapján olvashatnak.

E-papír használata

- Bejelentkezés: <https://epapir.gov.hu/>
- Bejelentkezést követően átkerülünk az Új levél írása felületre:

TÉMACSOPORT 


Válasszon témacsoportot, vagy kezdjen el gépelni


ÜGYTÍPUS 

Válasszon egy ügýtípust, vagy kezdjen el gépelni

CÍMZETT 

Válasszon hivatalt, vagy kezdjen el gépelni

HIVATKOZÁSI SZÁM (HIVATALI) 

LEVÉL TÁRGYA 

LEVÉL SZÖVEGE

Hátralevő szabad karakterek száma: 32768 / 32768

Beküldött E-papír visszaigazolása

Elektronikus küldemény beérkezéséről szóló visszaigazolás

- Tájékoztatjuk, hogy a(z) **EPAPIR-20220622-14422** azonosító számon megküldött elektronikus
- küldeménye az ügyintézésre illetékes NAV Kiemelt Adó- és Vámigazgatósága részére beérkezett, annak feldolgozása megkezdődött.

A feldolgozás során tapasztalt esetleges hibákról hivatalos válasziratban tájékoztatni fogjuk.

Küldemény adatok:

- Beküldő:.....
- Beküldés dátuma: 2022.06.22
- Tárgy: TTY adatlekérdezés
- Ügyfél:
- Állományok: (1 db) EPAPIR-20220622-14422.pdf
- NAV iktatószám: 9042304041
- Ügyintézési idő kezdete: 2022.06.23 Válaszként kiküldésre kerültek/kerülnek a kért adatok.

Új: közvetlen lekérdezés

Tárgy: Központi Nyilvántartások (KNY) nyilvános webes lekérdező felület elérhetősége

Ügyfél:

ÉRTESÍTÉS

Tisztelt!

- Tájékoztatjuk, hogy elérhető a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (a továbbiakban: Afad tv.) szerinti központi nyilvántartások (KNY) nyilvános webes lekérdező felülete: <https://kny.nav.gov.hu>
- **Megismerési jogukat az eddigi e-Papíron előterjesztett kérelem helyett közvetlen lekérdezéssel gyakorolhatják.**
- Figyelemmel arra, hogy Önök már elvégezték a szolgáltatás használatához szükséges regisztrációt, ezért most újra regisztrálniuk nem kell.
- A regisztráció(k) során megjelölt természetes személyek KAÜ azonosítást követően érik el a szolgáltatást.

Kérjük, hogy erre az értesítésre ne válaszoljanak!

Kérdés esetén keressenek minket bizalommal!

2022.06.23.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal 16

Lekérdező felület

Központi Nyilvántartások

Hozáférés az Afad tv. szerinti, regisztrált hatóságoknak, bíróságoknak, ügyészségeknek, felügyeleti szerveknek, szolgáltatóknak, önkormányzati adóhatóságoknak és gazdasági kamaráknak.

Bejelentkezés a Központi Azonosítási Ügynökön keresztül [?](#)

BEJELENTKEZÉS



Szolgáltatói lekérdezés



Központi
Nyilvántartások

Bejelentkezett felhasználó
CSANAKY TÜNDE MÁRTA

Az alábbi jogosultságok állnak rendelkezésre:

Szolgáltatói szerepkör

Jogosultság: QUALITY-MANAGER KFT

KIVÁLASZT

Közlemények

[Összes közlemény](#)

TTNY lekérdezés kiválasztása



Központi
Nyilvántartások

Jogosultság / Szerepkör
QUALITY-MANAGER KFT

Bejelentkezett felhasználó
CSANAKY TÜNDE MÁRTA

Az alábbi nyilvántartások közül van lehetőség kiválasztani, melyre vonatkozóan szeretne lekérdezést indítani:

**Tényleges tulajdonosi
nyilvántartáshoz**
kapcsolódó lekérdezés



KIVÁLASZT

Folytatás



Központi
Nyilvántartások

Jogosultság / Szerepkör
QUALITY-MANAGER KFT

Bejelentkezett felhasználó
CSANAKY TÜNDE MÁRTA ▾

Tényleges tulajdoni nyilvántartáshoz kapcsolódó lekérdezés

Lekérdezéshez szükséges adatok

Az adatszolgáltatáshoz szükséges ügyiratszám *

Keresés

Adatszolgáltató

Nemzeti nyilvántartási szám

Adószám / Adóazonosító

Név / Rövid név

Céggjegyzékszám / Nyilvántartási szám

Folytatás

Mit kell írni Az adathozzáféréshez szükséges ügyiratszám mezőbe?

- Itt olyan adatokat tüntessenek fel, melyek segítségével megerősíthető a későbbiekben is a lekérdezés célhoz kötöttsége, pl. a lekérdezés indokáról készülő irat iktatószáma. Ha nem használ iktatási rendszert, akkor javasoljuk, hogy a lekérdezés alapjául szolgáló, arra feljogosító jogviszony okiratának egyedi azonosítószámát írja be ide.

Kit értünk a felületen Adatszolgáltató alatt?

- Az Adatszolgáltató fogalommal a kapcsolódó törvény azokat a szervezeteket jelöli, akikre vonatkozóan a számlavezetőnek adatot kellett küldenie a NAV-hoz.
- **Nem terjed ki az Afad tv. többek között az egyéni vállalkozókra, a magánszemélyekre, a közalapítványokra, illetve azon költségvetési szervek gazdálkodására vonatkozó szabályokat alkalmazó jogi személyekre, amelyeknél az állami vagy önkormányzati tulajdoni hányad közvetve, vagy közvetlenül eléri a 75%-ot.**

Tényleges tulajdonos adatai

Aláírva, minden aláírás érvényes.

Aláíráspan

Bejelentkezett felhasználó: CSANAKY TÜNDE MÁRTA

Jogosultság / Szerepkör: Szolgáltatói

Bekérés azonosító: 107102

Bekérés időpontja: 2022. 06. 24. 11:16:08

A DOKUMENTUM ELEKTRONIKUSAN HITELESÍTETT
HITELESSÉG ELLENŐRZÉSÉHEZ **KATTINTSON IDE!**

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

2022.06.24. 11:16

Tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz kapcsolódó lekérdezés

Az adathozzáféréshez szükséges ügyiratszám:

6

Az adathozzáférésre egyedi vezetői utasítás alapján kerül sor:

Nem

Adatszolgáltató neve

"DR. SZTÁNYI ÉS TÁRSA" EGÉSZSÉGÜGYI,
SZOLGÁLTATÓ ÉS KERESKEDELMI BT.

Adatszolgáltató rövid neve

"DR. SZTÁNYI ÉS TÁRSA" BT.

Adatszolgáltató nemzeti nyilvántartási száma

HU0026233719

Adatszolgáltató adószáma / adóazonosítója

21909052-1-15

Adatszolgáltató cégjegyzékszám / nyilvántartási száma

1506092523

Adatszolgáltató címe

HUN 4400 NYÍREGYHÁZA, BUJTOS U. 15.

Részletes adatok

Ha nem szerepel adat

- A központi nyilvántartásban az adatfeltöltés (adatmódosítás) a *fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatókon* (**számlavezetőkön**) keresztül történik (Afad tv. 7. § (1) bekezdés), a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás, valamint adatmódosulás miatti frissítés alapján.
- A számlavezetők felé történő adatszolgáltatás azonban az adatszolgáltatók kötelezettsége és felelőssége.

Eltérésjelzés

- Az Afad tv. értelmében a szolgáltatóknak jeleznie kell, amennyiben a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemi eltérést észlelnek az általuk ismert és a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban rögzített tényleges tulajdonosi adatok között (Afad tv. 10-11. §).
- Az eltérésjelzést a **TTNYELT** elnevezésű formanyomtatványon kell megtenni.
- A nyomtatvány elérhető itt:
NAV PEI - Nemzeti Adó- és Vámhivatal (gov.hu).

A TTNYTELT nyomtatvány

- **Érdemi eltérés:** ha a nyilvántartásban szereplő hiba hatással van a tényleges tulajdonos azonosítására, vagy a tényleges tulajdonosi viszonyok megállapítására.
- Elsősorban a jelzést tevő hatóság vagy **szolgáltató** ítéli meg, hogy a TTNYTEL pontatlansága megfelel-e ezeknek a kritériumoknak.
- **TT index:** az adatszolgáltató tényleges tulajdonosi adatához rendelt, annak megbízhatósági szintjét jelző, 1-10 közötti értékű mutatószám
- TT-indexe tehát a tényleges tulajdonosi adatnak van, azonban **nem függetleníthető az adatszolgáltatótól**, azaz attól a szervezettől, aminek a magánszemély a tényleges tulajdonosa.

Adatfeltöltés (adatmódosítás)

- A központi nyilvántartásban az adatfeltöltés (adatmódosítás) a **fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatókon** (számlavezetőkön) keresztül történik (Afad tv. 7. § (1) bekezdés), a Pmt. szerinti ügyfél átvilágítás, valamint adatmódosulás miatti frissítés alapján. A számlavezetők felé történő adatszolgáltatás az adatszolgáltatók kötelezettsége és felelőssége.
- A számlavezető a nyilvántartásában rendelkezésre álló tényleges tulajdonosi adatokat, valamint az egyes adatok rögzítésének dátumát összesítetten küldi meg a nyilvántartó szervnek, **minden naptári hónap utolsó napját követő 5 napon belül.**

TT-index

Ha a TT-adatok indexe:

- **8 pont alá csökken** (azaz 7 vagy 6), akkor az adatszolgáltató TT-adatai bizonytalan,
- **6 pont alá csökken**, (5-1) akkor az adatszolgáltató TT-adatai megbízhatatlan minősítést kapnak. Ez utóbbi akkor lép életbe, ha az index határ alá csökkenéséről küldött tájékoztatás átvételétől számított 60 nap eredménytelenül telt el.

A TT-index módosulása természetesen nem jelent végleges és visszafordíthatatlan állapotot, lehetséges a korrekció. A TT-adatok megerősítése vagy módosítása után a TT-index (függetlenül attól, hogy az adatszolgáltató mely tartományban található) **automatikusan 10 pontra áll vissza.**

TT-index

Nyilvánosságra hozatal:

a NAV honlapján nyilvánosságra hozza azon adatszolgáltatók nevét, rövidített elnevezését és – ha van – adószámát is, akik

- **180 napot** meghaladó időtartamban „**Bizonytalan**” minősítésű tényleges tulajdonosi adatokkal rendelkeznek, és
- **külön adatbázisban** azok adatait, akik TT-minősítése „**Megbízhatatlanná**” vált.

Magas kockázati szintű ügyfelek

- Azt az adatszolgáltatót, akinek tényleges tulajdonosi adatai megbízhatatlan minősítésűek, „a szolgáltató **magas kockázatúnak** tekinti a Pmt. 10. § (1) bekezdés b) pontja alapján és végrehajtja a Pmt. 16. §-a szerinti magas kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket.
- Ezen túlmenően az Afad tv. egy kézzelfoghatóbb joghátránnyal is sújtja a megbízhatatlan IT adatokkal rendelkező adatszolgáltatót: kötelezi arra, hogy a közzététel alapján **megtagadja adatszolgáltató által kezdeményezett, négymillió-ötszáz ezer forintot elérő összegű ügyletek teljesítését.**

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Kérdőív 2. sz. kérdése

2. Az ellenőrzés alá vont szolgáltató az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása során dokumentáltan értékelte-e az útmutatóban meghatározottak szerint irányadó kockázatértékelési szempontokat és a kockázatértékelés az ügyfél besorolását alátámasztja-e?

Az MKVK által közzétett egységes szabályzat három részből áll: az Útmutató tartalmazza a kötelezettség végrehajtásának szabályait, az 1.sz. mellékletben szerepelnek a kockázati tényezők, míg a 2.sz. melléklet maga az egységes szabályzat. Az Útmutatóban foglalt kötelezettségek végrehajtására irányul a kérdés.

A kiválasztott ügyfildosszié(k) könyvvizsgálatra vonatkozó szerződéséhez kapcsolódóan ellenőrizni kell, hogy az Útmutató I. 1. pontja, valamint a II. 6. a)-c) pontjai szerint az adott ügyfél kockázati besorolása dokumentáltan megtörtént-e, vagyis az adott ügyfél vonatkozásában rendelkezésre áll, hogy

- az alacsony, normál vagy magas kockázati kategóriába tartozik az üzleti kapcsolat létesítésekor, és
- a szolgáltató az Útmutató II. 6. a)-c) pontjában foglaltakat megvizsgálta (indoklás szükséges minden kockázati besorolás mellé)

Pmt.-Kit. ellenőrzés

- **Dokumentálási ötletek** •

- A szolgáltató egy listát készít, amelyben egyesével, soronként rögzítésre kerülnek az Útmutató II. 7., 8. pontjában, valamint az Útmutató 1. sz. mellékletének 1. pontjában felsorolt kategóriák, és azok tekintetében kerül dokumentálásra, hogy az adott körülmény fennáll-e. (Pl. excell táblázat tartalmazza a kockázatértékelési szempontokat, amelyekre igen/nem válaszok adhatók, és a végén szerepel a kockázati besorolás).
- A szolgáltatónak egyértelműen ki kell tudnia mutatni, hogy az adott ügyfél tekintetében az alacsony, normál vagy magas kockázati kategória milyen okból került meghatározásra.
- Mivel a módosítás bevezette dinamikus kockázati besorolás követelményét, célszerű a listát úgy kialakítani, hogy egy, a monitoring alatt elvégzett besorolási ellenőrzéssel bővíthető legyen.

Pmt.-Kit. ellenőrzés

A kérdőív 2. kérdésének értékelése

- A válasz **IGEN**, amennyiben • az ellenőrzés során akár az adott ügyfildossziéból, akár az ügyfél nyilvántartásból, akár külön kockázatértékelési adatlapból, vagy bármilyen más módon elkészített és rögzített dokumentumból megállapítható, hogy a kiválasztott ügyfél/ügyfelek kockázati besorolása megtörtént, **ÉS**
- a kockázati besorolást alátámasztó kockázat-értékelés dokumentáltan a rendelkezésre áll.
- A válasz **NEM**, amennyiben a fenti feltételek **BÁRMELYIKE** nem teljesül.

Pmt.-Kit. ellenőrzés

3. Eleget tett-e az ellenőrzés alá vont szolgáltató a Pmt. által előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettségeknek?

- Attól függően, hogy régi vagy új ügyfélkapcsolatról van szó, vizsgálni kell az ügyféllel való első szerződéskötést megelőző azonosítási/ átvilágítási követelmények teljesítését, és ha a kapcsolat még fennáll(t), az új követelményeknek való megfelelést is el kellett végezni.
- Az új Pmt-vel változott a képviselő okmányainak ellenőrzési, illetve a tényleges tulajdonos azonosítási kötelezettsége:
- Régi Pmt: okiratot csak ellenőrizni kellett, illetve amennyiben a nyilatkozat tartalma szerint az ügyfél a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, a régi Pmt. 8. §. (2) akkor írta csak elő a tényleges tulajdonos adatainak azonosítási kötelezettségét.
- Új és módosított Pmt: a képviselő okiratait le kell fénymásolni, és a tényleges tulajdonos azonosítása során a Pmt. 9. § (1) bekezdésében előírt adatokat kell teljes körűen beszerezni az ügyféltől és azokat rögzíteni.

Pmt.-Kit. ellenőrzés

A tényleges tulajdonos fogalma 3 §. 38.

- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben **közvetlenül vagy** - a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon - **közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával** rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - a Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - **meghatározó befolyással** rendelkezik,
- az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges **irányítást, ellenőrzést** gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett.

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Meghatározó befolyás a Ptk szerint 8:2. § [Befolyás]

.....

- o (2) A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és
- o a) jogosult e jogi személy **vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének** megválasztására, illetve visszahívására; vagy
- o b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy **együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.**

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Fogalomponosítás alapítványok esetében

Alapítványok esetében az a természetes személy,

- aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
- aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
- a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviselőjében eljár,

Pmt.-Kit. ellenőrzés

A 3. kérdésre adott válasz értékelése

A válasz **IGEN**, amennyiben a kiválasztott ügyfelek esetében rendelkezésre állnak:

- a megfelelő adattartalommal rendelkező és aláírt azonosítási adatlapok mind az ügyfél, mind a tényleges tulajdonos, mind pedig az üzleti kapcsolat vonatkozásában,
- a Pmt. által előírt tartalmú nyilatkozatok, VALAMINT
- a Pmt. által előírt okmánymásolatok (Adatlapként elfogadható bármilyen formátumú, ügyfél által aláírt dokumentum, amely tartalmazza a Pmt. által kötelezően előírt adatokat.)

A válasz **NEM**, amennyiben a fenti feltételek **BÁRMELYIKE** nem teljesül.

Pmt.-Kit. ellenőrzés

4. Eleget tett-e az ellenőrzés alá vont szolgáltató a belső szabályzatban előírtak szerint az üzleti kapcsolatok vonatkozásában előírt monitoring kötelezettségének?

- Az üzleti kapcsolatot a könyvvizsgáló - a tevékenységére irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően - köteles folyamatosan figyelemmel kísérni annak megállapítása érdekében, hogy az adott ügyfél adatai összhangban állnak a könyvvizsgálónak az ügyfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival.
- A Pmt. 11. § (1) bekezdés (1) bekezdése a módosítással kiegészítésre került, mivel az üzleti kapcsolatok folyamatos figyelemmel kísérése nem csak a tárolt adatok naprakészségének biztosítása a célja, hanem az, hogy a kiszűrt szokatlan ügyletek a pénzügyi információs egység részére továbbításra kerüljenek.

Szokatlan ügyletek fogalmának pontosítása •

Az adatok naprakészen tartásán túl, a könyvvizsgáló a szakma szabályai – így különösen az ISA 240., 250., 300., 330., 500. és 505. témaszámú standard előírásai – alapján köteles folyamatosan figyelemmel kísérni az üzleti kapcsolatot minden esetben, és különös figyelmet fordítani ennek során minden összetett és szokatlan ügyletre, pénzügyi műveletre. •

Kiegészült és pontosításra került azon feltételek listája, amelyek fennállása esetén ez figyelem különösen indokolt:

- szokatlanul nagy értékű, illetve
- szokatlan ügylettípusban végrehajtott; vagy
- gazdasági, vagy jogszerű cél nélküli ügyletek és pénzügyi műveletek.

Pmt.-Kit. ellenőrzés

A 4. kérdésre adott válasz értékelése

A válasz **IGEN** amennyiben:

- az ügyfél az általa megadott adatokkal kapcsolatban változásról tájékoztatta a szolgáltatót, és ezen változás az üzleti kapcsolatra vonatkozó dokumentumokban átvezetésre került,
- a szolgáltató bármilyen formátumú dokumentációjából megállapítható, hogy monitoring eljárás keretében figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot, VALAMINT
- a fokozott ügyfél-átvilágítást igénylő ügyfelek esetében a monitoring eljárást a belső szabályzatban foglaltak szerint megerősített eljárásban végzi.
- amennyiben dokumentált formában rendelkezésre állnak a letöltött, naprakész korlátozó intézkedések, és megállapítható az, hogy az üzleti kapcsolat létesítésekor a könyvvizsgáló szolgáltató a szankciós listákkal történő összevetést elvégezte.

A válasz **NEM**, amennyiben a fenti feltételek BÁRMELYIKE nem teljesül.

Pmt.-Kit. ellenőrzés

5. Tartalmazza-e a könyvvizsgálatra vonatkozó szerződés vagy külön okirat az ügyfél adatváltozás-bejelentési kötelezettségére történő szolgáltatói figyelemfelhívást?

- A könyvvizsgálatra vonatkozó szerződés(ek) ellenőrzését elsődlegesen a megbízások ellenőrzésére kiválasztott ügyféldossziék alapján kell elvégezni.
- Már a 2017. június 26-án hatályba lépett Pmt. is kötelezettségként írja elő a szolgáltatók számára, hogy ügyfeleik figyelmét írásban hívják fel adatváltozás-bejelentési kötelezettségükre.
- Az erre vonatkozó figyelmeztetés történhet az ügyféllel kötött szerződésben, vagy egyéb olyan okiratban, amelyet az ügyfél, annak megismerését tanúsítva, aláírásával lát el.
- A kamara honlapjáról letölthető könyvvizsgálói szerződésminta tartalmazza a Pmt. ezen előírását.

Pmt.-Kit. ellenőrzés

6. Az ellenőrzés adatai alapján megállapítható-e a szolgáltató részéről a bejelentési kötelezettség teljesítésének elmaradása?

- A bejelentési kötelezettségre okot adó körülmények fennállását, a bejelentési kötelezettség teljesítését elsődlegesen azon könyvvizsgálati megbízatások vonatkozásában kell vizsgálni, melynek kapcsán a korábbi kamarai minőségellenőrzés során az ISA 240. témaszámú „a könyvvizsgáló csalással összefüggő felelőssége a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatánál” megnevezésű könyvvizsgálati standardra irányuló kérdésekre nemleges válasz született.

A 6. kérdésre adott válasz értékelése

Jelen kérdés esetében a NEM válasz minősül a pozitív válasznak. •

- A válasz NEM, amennyiben az adott megbízás vonatkozásában az ellenőrzés adatai alapján nem állapítható meg a szolgáltató részéről a Pmt. és/vagy a Kit. szerinti bejelentési kötelezettség teljesítésének elmulasztása (vagyis szolgáltató nem követett el mulasztást). •
- A válasz IGEN, amennyiben az ellenőrzés adatai alapján szolgáltató az adott ügyfél esetében a Pmt. és/vagy a Kit. szerinti bejelentési kötelezettségének teljesítését elmulasztotta (a minőségellenőr szerint olyan körülmény áll fenn, amelynek alapján a szolgáltatónak a Pmt. és/vagy a Kit. szerint bejelentést kellett volna tennie, de azt elmulasztotta)

Pmt.-Kit. ellenőrzés

7. Megtörtént-e azon személy kijelölése, valamint bejelentése, akinek feladata a bejelentések továbbítása a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére és a kijelölés megfelel-e az előírásoknak?

- Kapcsolattartó kijelölése: a Pmt. 31. § (1)-(2) bekezdése alapján a szolgáltató köteles kijelölni egy vagy több személyt, aki a szolgáltató vezetőjétől, foglalkoztatottjától és segítő családtagjától érkező bejelentést a pénzügyi információs egységnek haladéktalanul továbbítja.
- A kapcsolattartó – úgynevezett „kijelölt személy” – adatairól az érintett szolgáltatók kötelesek tájékoztatni a NAV-ot
- Az erre szolgáló a VPOP_KSZ17 elnevezésű nyomtatvány – ami tartalmazza a szolgáltató, valamint a kijelölt személy adatait – a NAV honlapján, az alábbi útvonalon érhető el:
http://nav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/letoltesek/nyomtatvan_ykitolto_programok

Pmt.-Kit. ellenőrzés

8. Megtörtént-e a Pmt. szerint azon vezető kijelölése aki a Pmtből eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik?

- A szolgáltató köteles kijelölni – a szervezet sajátosságaitól, különösen annak méretétől és a vezetői szintek számától függően – egy vagy több, a belső szabályzatában meghatározott vezetőt, aki a Pmt.-ből eredő kötelezettségeknek a szolgáltató foglalkoztatottja általi végrehajtásáért felelősséggel tartozik.
- Ez a kijelölés történhet munkaszerződésben, munkaköri leírásban vagy bármilyen más, olyan írásos dokumentumban, amelyet ezen személy részére igazolhatóan átadtak.
- A **válasz IGEN**, amennyiben a Pmt. 63. § (5) bekezdése szerinti vezető kijelölése írásban megtörtént.
- A **válasz NEM**, amennyiben a fenti feltétel nem teljesül.
- **Egyedül dolgozó, és alkalmazottat nem foglalkoztató könyvvizsgáló esetén a válasz N/É.**

Pmt.-Kit. ellenőrzés

9. Megtörtént-e az alkalmazottak tájékoztatása/oktatása a Pmt és Kit. törvények és a belső szabályzat adta köteleességek illetve felelősség vonatkozásában? Alátámasztja-e ennek tényét dokumentáció?

- A szolgáltatónak biztosítani kell, hogy a könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevők a pénzművelet lehetővé tevő, illetőleg megvalósító gazdasági eseményeket felismerjék, adott körülmények esetén a Pmtnek megfelelően tudjanak eljárni.
- A könyvvizsgáló ezen kötelezettsége biztosítása céljából köteles a könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevők részére speciális képzési programok szervezéséről gondoskodni.
- Ennek felelőse a könyvvizsgálónál az előzőek szerinti kijelölt vezető.
- Megoldható külső oktatással is, ilyen lehet mindenekelőtt a kamara által szervezett, a kötelező szakmai továbbképzés

Pmt.-Kit. ellenőrzés

10. Megfelel-e a szolgáltató nyilvántartása a Pmt 57.§ -ban rögzítetteknek?

- A szolgáltató köteles visszakereshető és ellenőrizhető módon nyilvántartást vezetni az ügyfél-átvilágítás során birtokába jutott adatokról, okiratokról, valamint azok másolatáról; a bejelentésről; a pénzügyi információs egységként működő hatóság megkeresése alapján nyújtott adatszolgáltatások teljesítését igazoló iratokról.
- A szolgáltatónak biztosítania kell, hogy az elektronikusan, illetve a papír alapon őrzött adatokhoz jogosulatlan személy ne férhessen hozzá.
- A szolgáltató az adatokat, okiratokat, illetve azok másolatát a megőrzési határidőt (8/10 év) követően haladéktalanul köteles nyilvántartásából törölni, illetve megsemmisíteni.

Előírások a szolgáltató nyilvántartásával szemben

- A szolgáltató köteles rögzíteni az elvégzett ügyfél-átvilágítási intézkedéseket (beleértve a nyilatkozatokat is), valamint az arra vonatkozó információt is, ha ezen intézkedéseket nem tudta végrehajtani.
- A szolgáltató köteles ellenőrizni nyilatkozatban foglaltak valóságtartalmát a rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban, valamint köteles nyilvántartást vezetni az ellenőrzés érdekében megtett intézkedésekről.
- Az ügyfél nyilatkozatát mellőzhető, ha a szolgáltató a Pmt.-ben meghatározott adatokat a részére bemutatott okiratok, valamint a nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartások vagy olyan nyilvántartások alapján rögzíti, amelyeknek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.
- A szolgáltató köteles nyilvántartásában az arra vonatkozó információt is rögzíteni, hogy a törvényben meghatározott adatok rögzítésére az ügyfél nyilatkozatát mellőzésével került sor.

Pmt.-Kit. ellenőrzés

11. Működtet-e a szolgáltató a Kit-ben, valamint a kamarai útmutatóban meghatározottak szerinti megfelelő szűrőrendszert a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok végrehajtása érdekében?

- A könyvvizsgálónak a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtása érdekében az általa rögzített teljes ügyfélállomány személyes adatait össze kell vetnie az uniós jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival az üzleti kapcsolat létesítésekor.
- A kamarai Útmutató V. fejezete szerint a könyvvizsgáló olyan szűrőrendszert működtet, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását.

Kamarai segítségnyújtás:

A bejelentkezéshez a kamarai tagszámot és a kamaránál megadott e-mail címet kell beírni, ezek alapján történik a belépés.

A lekérdezésnek két módja van:

- Excelből előállítható csv fájl feltöltése
- keresett nevek beírása kézzel, vagy bemásolása

A szűrés eredményeként pdf file keletkezik, amelyben először kerülnek felsorolásra azok, akik szerepeltek a listán a keresettek közül, majd azok, akik nem.

A szűrések végrehajtását a könyvvizsgálónak írásban rögzítenie kell és a dokumentumokat visszakereshető módon a szűréstől számított **8 évig köteles megőrizni**, valamint azokat a felügyeleti ellenőrzés során bemutatni.



Köszönöm szépen a figyelmet!