

# A MER és új PMT, KIT, AFAD módszertana

Minőségellenőrzési Konferencia  
2023. június 23.

Csanaky Tünde  
a Minőségellenőrzési Bizottság tagja

# 1.) Mikor kell a könyvvizsgálónak illetve a könyvvizsgáló társaságnak elkészítenie a MER szabályzatát

## 2.) Mi szabályozza a MER szabályzat tartalmát

A könyvvizsgálónak - a magyar jogszabályokon alapuló könyvvizsgálatok esetében az **MNKS**-ben foglalt eltérések vagy kiegészítések figyelembevételével – meg kell felelnie a könyvvizsgálat szempontjából releváns valamennyi, magyar nyelvre lefordított, a Kamara honlapján kihirdetett és az MNKS 1. számú függelékében felsorolt nemzetközi standardoknak.

A könyvvizsgáló szolgáltatónak megfelelő szabályokat és eljárásokat kell kialakítania a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység elvégzésére.

A könyvvizsgálónak csak akkor szabad kijelentenie a nemzeti standardoknak való megfelelést a könyvvizsgálói jelentésben, ha megfelelt az **MNKS és a könyvvizsgálat szempontjából releváns valamennyi nemzetközi standard követelményeinek.**

***A társaságnak dokumentálni kell a politikáit és eljárásait és ezeket ismertetnie kell a társaság munkatársaival az erre vonatkozó standard hatályba lépésének napjától.***

***MNKS és ISQC1 nemzetközi standard együtt a vonatkozó jogi és egyéb szabályozási követelményekkel együtt***

### 3.) Milyen minőségellenőrzési rendszert kell a társaságnak létrehoznia

A társaság célja olyan minőségellenőrzési rendszer létrehozása és fenntartása, amely kellő bizonyosságot nyújt számára arra, hogy:

- (a) a társaság és a munkatársak megfelelnek a **szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási követelményeknek**, továbbá
- (b) a társaság vagy a megbízásért felelős partner által **kiadott jelentések az adott körülmények között megfelelőek**

A társaságnak olyan belső kultúrát szorgalmazó **politikákat és eljárásokat kell kidolgoznia**, amely annak elismerésére épül, hogy a minőség elengedhetetlen a megbízások végrehajtásánál.

**A társaságnak olyan belső kultúrát szorgalmazó politikákat és eljárásokat kell kidolgoznia, amelyben a minőség elengedhetetlen a megbízások végrehajtásánál és amely kellő bizonyosságot nyújt arra, hogy a társaság és a munkatársak megfelelnek a szakmai standardoknak és a vonatkozó jogi és szabályozási követelményeknek, valamint a kiadott jelentések az adott körülmények között megfelelőek.**

## 4.) Mikor kell a MER szabályzatot megváltoztatni

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.

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.

**A könyvvizsgálónak az alkalmazott dokumentációs rendszerét az időközben bekövetkezett változásokra tekintettel (pl. ágazat- és tevékenység specifikus vagy egyéb sajátos jogi szabályozás változása, vagy külső visszajelzések stb. miatt) aktualizálnia, felülvizsgálnia kell és ezeket a változásokat a belső szabályzatában is köteles átvezetni.**

## 5.) Mit jelent a hálózati tagság és kell-e MER szabályzatban ezt szerepeltetni

**Hálózati tagság**, olyan nagyobb szerkezet, amelynek célja az együttműködés, a nyereség és a költségek megosztása, közös ellenőrzés, közös minőségellenőrzési politika és eljárás alkalmazása, a közös márkanev, a közös üzleti stratégia, amelyet minden esetben a MER szabályzatban ismertetni kell.

**Hálózati tagság, olyan nagyobb szerkezet, amelynek célja az együttműködés, a nyereség és a költségek megosztása, közös ellenőrzés, közös minőségellenőrzési politika és eljárás alkalmazása, a közös márkanev, a közös üzleti stratégia, amelyet minden esetben a MER szabályzatban ismertetni kell**

## 6.)A minőségellenőrzési rendszernek milyen elemei vannak

- (a) vezetés minőségért való felelőssége a társaságon belül
- (b) releváns etikai követelmények
- (c) ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadása és megtartása
- (d) emberi erőforrások
- (e) a megbízás teljesítése
- (f) figyelemmel kísérés.

**A társaságon belül a vezetés minőségért való felelőssége; releváns etikai követelmények; megbízások elfogadása és megtartása; emberi erőforrások; megbízás teljesítése; figyelemmel kísérése.**

# 7.) Milyen etikai követelményeknek kell a könyvvizsgálónak megfelelnie

Az IFAC kódex meghatározza a szakmai etika alapelveit, amelyek a következők:

- (a) **tisztesség:** egyenesnek és őszintének lenni valamennyi szakmai és üzleti kapcsolatban.
- (b) **tárgyilagosság:** nem veszélyeztetni szakmai vagy üzleti megítéléseket elfogultság, érdekellentét vagy mások illetéktelen befolyása miatt.
- (c) **szakmai szakértelem és megfelelő gondosság:**
  - szakmai ismereteket és készségeket olyan szinten megszerezni és fenntartani, amely szükséges annak biztosításához, hogy egy ügyfél vagy hozzáértő szakmai szolgáltatást kapjon az aktuális technikai és szakmai standardok, valamint a releváns törvények alapján; és
  - gondosan és a vonatkozó technikai és szakmai standardokkal összhangban járni el.
- (d) **titoktartás,** tiszteletben tartani a szakmai és üzleti kapcsolatok eredményeképpen megszerzett információk bizalmas jellegét, és
- (e) **hivatáshoz méltó magatartás:** megfelelni a releváns jogszabályoknak és szabályozásoknak, és kerülni minden olyan viselkedést, amelyről a kamarai tag könyvvizsgáló tudja vagy tudnia kellene, hogy lehet, hogy rontja a szakma hitelét.

**IFAC kódex határozza meg a szakmai etikai alapelveket, így tisztesség, tárgyilagosság, szakmai szakértelem és megfelelő gondosság, titoktartás és hivatáshoz méltó magatartás**

## 8.) Mit jelent a függetlenség követelménye és szabályozni kell ezt MER szabályzatban

2007. Évi LXXV. tv. a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről

**61. §** (1) A kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenysége során köteles

a) a függetlenségét megőrizni, és

b) objektív, pártatlan véleményt formálni

/teljes megbízás időtartamára vonatkozik, nem vehet részt a könyvvizsgáló a megbízója döntéseinek a meghozatalában sem/

**62. §** (1) Az alábbi személyek és a megbízó között nem állhat fenn olyan közvetlen vagy közvetett vagyoni, pénzügyi, munkavégzésre irányuló, üzleti vagy egyéb kapcsolat (ideértve a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásán túlmenően nyújtott szakmai és egyéb szolgáltatást is), amely a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég függetlenségét veszélyezteti:

a) a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég,

b) a könyvvizsgáló cég hálózata, vezető tisztségviselői, munkavállalói, munkaviszony jellegű jogviszonyban foglalkoztatott személyek,

c) olyan egyéb személyek, akinek a szolgáltatásai a kamarai tag könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég rendelkezésére vagy ellenőrzése alatt állnak,

d) a kamarai tag könyvvizsgálóhoz, könyvvizsgáló céghez ellenőrzés folytán közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személyek.

.....

**(2) A kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátására irányuló megbízást csak akkor vállalhat el, ha az a függetlenségét nem veszélyezteti.**



## 9.) Szükséges-e a könyvvizsgálónak felülvizsgálnia a függetlenségi nyilatkozatokat és azokról kell-e írásbeli megerősítés

A társaságnak legalább **évente** be kell gyűjtenie a függetlenségi politikák és eljárások betartásáról szóló **írásbeli** megerősítést minden olyan munkatárstól, akinek a releváns etikai követelmények szerint függetlennek kell lennie. Az írásbeli megerősítés **történhet papíron vagy elektronikus formában.**

**Minden évben felül kell vizsgálnia a könyvvizsgálónak a függetlenség követelményeit valamennyi munkatársa esetében is és ezeket írásban minden évben meg kell erősíteni a munkafolyamat megkezdése előtt**

## 10.) A könyvvizsgálónak kell-e az ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadására és megtartására eljárásokat kialakítania és írásban szabályoznia

A társaságnak az ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadására és megtartására vonatkozóan olyan politikákat és eljárásokat kell kidolgoznia, amelyek úgy vannak kialakítva, hogy **kellő bizonyosságot** nyújtsanak a társaság számára arra, hogy csak olyan ügyfeleket és megbízásokat fogad majd el vagy tart majd meg, amelyeknél a társaság:

- (a) **képes** a megbízás végrehajtására, és rendelkezik ehhez a **megfelelő képességekkel**, beleértve az **időt** és az **erőforrásokat** is
- (b) meg tud felelni a **releváns etikai követelményeknek**, valamint
- (c) figyelembe vette az **ügyfél tisztességét**, és nincs olyan információ a birtokában, amely arra a következtetésre vezetné, hogy az ügyfél nem tisztességes

**A könyvvizsgálónak írásban kell olyan eljárásokat kidolgoznia, amely kellő bizonyosságot nyújt arról, hogy a megbízás végrehajtásához rendelkezik megfelelő képességekkel és erőforrásokkal beleértve az etikai követelményeket is**

## 11.) A könyvvizsgáló elutasíthat vagy visszaadhat megbízást. Ezeket szabályoznia kell

**Minden olyan információ birtokában és olyan körülmény fennállása esetén, amelyet a könyvvizsgáló a MER szabályzatában meghatározott , a megbízásokról visszaléphet, az ügyfélkapcsolatait megszakíthatja.**

## 12.) Kinek kell a könyvvizsgálónak jelentenie, ha a megbízás időtartama alatt visszahívták, vagy lemondott a könyvvizsgálói tevékenységéről

KKtv. 46. § (1) A kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég az ok megjelölésével közli a közfelügyeleti hatósággal, ha a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységre irányuló megbízásának időtartama alatt visszahívták vagy lemondott.

(2) A kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég, amennyiben az (1) bekezdés szerinti megbízásának időtartama alatt visszahívták vagy lemondott - a külön jogszabály előírásainak figyelembevételével - az ok megjelölésével, illeték és közzétételi költségtérítés nélkül, hitelt érdemlő módon közli azt

a) a megbízója tekintetében illetékes cégbírósággal, ha a megbízója cégbíróságon bejegyzett,

b) a megbízója tekintetében illetékes egyéb hatósággal, ha a megbízója egyéb hatóságnál bejegyzett.

**Írásban kell jeleznie az ok megnevezésével a Közfelügyeleti Hatóságnak, Cégbíróságnak, egyéb hatóságnak és a Megbízónak**

# 13.) Mit jelent az emberi erőforrások megfelelő rendelkezésre állása

A társaságnak olyan politikákat és eljárásokat kell kialakítania, amelyek kellő bizonyosságot nyújtanak számára arra, hogy elegendő olyan munkatársa van, aki rendelkezik azokkal a képességekkel és kompetenciával, valamint azzal az etikai alapelvek melletti elkötelezettséggel, amely szükséges:

- (a) a megbízásoknak a szakmai standardok, valamint a jogi és szabályozási követelmények szerinti végrehajtásához, és
- (b) ahhoz, hogy a társaság vagy a megbízásért felelős partnerek képessé váljanak arra, hogy a körülményeknek megfelelő jelentéseket bocsássanak ki.

**A könyvvizsgáló megfelelő és elegendő időszükséglettel rendelkezik a feladat elvégzéséhez**

**A könyvvizsgáló megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkezik, mint szakmai standardok, jogi és szabályozási követelmények ismeretével, valamint megfelelő szakmai képesítéssel a feladat elvégzéséhez**

# 14.) Milyen folyamatokat tartalmaz a megbízás könyvvizsgálati munkaszakasza

## A könyvvizsgálati munka szakaszai:

- 1) megbízás elfogadása,
- 2) a megbízó megismerése, a kockázatok felmérése
- 3) a könyvvizsgálati munka megtervezése, a jelentős területek meghatározása, a munkaprogram összeállítása,
- 4) az elvégzett munka dokumentálása
- 5) a könyvvizsgálati munka dokumentumainak áttekintése,
- 6) a következtetések levonása, a vélemény kialakítása,
- 7) a jelentés megfogalmazása

# 15.) Hogyan kell dokumentálni a könyvvizsgálati munkaszakaszokat

A könyvvizsgáló a **saját MER szabályzatban rögzített minőségbiztosítási eljárásaival és módszerével**

akár vásárolt könyvvizsgálói **szoftver,**

akár **saját készítésű dokumentációs rendszer** használatával

**A könyvvizsgáló a saját MER szabályzatban rögzített minőségbiztosítási eljárásaival és módszerével akár vásárolt könyvvizsgálói szoftver, akár saját készítésű dokumentációs rendszer használatával**

## 16.)A könyvvizsgálati dokumentációt milyen nyelven kell elkészíteni

A jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységre vonatkozóan, amennyiben könyvvizsgálati munka minőségének megítéléséhez ez szükséges, a könyvvizsgálónak kell biztosítania, hogy a könyvvizsgálati dokumentáció **magyar nyelven** rendelkezésre álljon.

**(MNKS 33. pont )**



## 17.) A könyvvizsgálati dokumentációt mikor kell lezárni

A könyvvizsgálati dokumentációt a független könyvvizsgálói jelentés aláírásának napjától számított **hatvan napon** belül le kell zárnia.

## 18.) Mikor kell a megbízás során független minőségellenőrt alkalmazni

(a)elő kell írniuk a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzést a **tőzsdén jegyzett** gazdálkodóegységek pénzügyi kimutatásainak minden egyes könyvvizsgálatánál,

(b) meg kell határozniuk azokat **a kritériumokat**, amelyekkel szemben a múltbeli pénzügyi információk minden egyéb könyvvizsgálatát és átvilágítását, és az egyéb bizonyosságot nyújtó és kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat értékelni kell annak meghatározásához, hogy végre kell-e hajtani a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzést **/MER szabályzatban rögzíteni kell/**

# 19.) Mit jelent a minőségellenőrzési politika és eljárásainak a figyelemmel kísérése

A társaságnak **olyan folyamatot kell kidolgoznia** a figyelemmel kísérésre, amely kellő bizonyosságot nyújt számára arra, hogy a minőségellenőrzési rendszerhez kapcsolódó politikák és eljárások relevánsak, megfelelőek és hatékonyan működnek.

A **folyamatnak**:

(a) magában kell foglalnia a társaság minőségellenőrzési rendszerének folyamatos mérlegelését és értékelését, beleértve legalább egy lezárt megbízás ciklikus alapon történő ellenőrzését minden egyes megbízásért felelős partner esetében

(b) elő kell írnia, hogy a társaság a figyelemmel kísérés felelősségét olyan partnerre vagy partnerekre, vagy egyéb személyekre bízhatja, akik a társaságnál elegendő és megfelelő tapasztalattal és hatáskörrel rendelkeznek a felelősség felvállalásához, és

(c) elő kell írnia, hogy a megbízás vagy a megbízás minőségellenőrzésének végrehajtói nem vehetnek részt a megbízások ellenőrzésében

**A figyelemmel kísérés során az észlelt hiányosságokat a megfelelő intézkedésekkel helyre kell hozni, hogy a minőségellenőrzési rendszer működése helyreálljon**

## 20.) Kell-e nyilvántartást vezetni könyvvizsgálati ügyfeleiről a könyvvizsgálónak

**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

# PÉNZMOSÁS



PMT  
KIT  
AFAD

1.) Kötelező-e a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálati tevékenységet végzőknek a Pmt. 65.§. (1) bekezdése szerint szabályzatot készíteni



## 2.) Mikor kell elkészítenie a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet önállóan végző kamarai tag könyvvizsgálóknak, könyvvizsgáló cégeknek a Pmt. és Kit. szerinti belső szabályzatát

A **kezdő** aktív jogállású szolgáltatóknak a tevékenység megkezdését követő **45** napon belül,

A már **működő** szolgáltatók esetében **jogszabályi változás** előírásai következtében

### 3.) Milyen feladatokat kell elvégeznie a szolgáltatónak a Pmt. és Kit. törvény szabályai alapján

#### Feladatok

- a.) ügyfél-átvilágítás,
- b.) kockázatértékelés szerinti ügyfél besorolás,
- c.) monitoringozás,
- d.) képzés,
- e.) bejelentési kötelezettség teljesítése, és az erre vonatkozó személy meghatározása és bejelentése, képzés,
- d.) pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása



## 4.) Meddig kell a könyvvizsgálati szolgáltatónak szabályzatait megőriznie

8 évig,

de az adatvédelemre, nyilvántartásra vonatkozó Pmt 58. §. szerinti előírásoknak megfelelően, azzal a kitételrel, hogy az adatkezelési időtartam 8 évről 10 évre nőhet

## 5.) Mit jelent az ügyfél-átvilágítás?

### 3.a.) ügyfél-átvilágítás

a könyvvizsgáló szolgáltató köteles **ügyfelét** vagy annak meghatalmazottját,

a könyvvizsgálati szolgáltatónál **eljáró rendelkezésre jogosultat**, vagy annak meghatalmazottját

**azonosítani** és **személyazonosságának igazoló ellenőrzését** elvégezni

## 6.) Mit jelent a tényleges tulajdonos fogalma?

- 1.) az a **természetes személy**, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább **huszonöt** százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett,
- 2.) az a személy, aki meghatározó befolyással rendelkezik,
- 3.) az a természetes személy, aki tényleges irányítást gyakorol a természetes személyek felett,
- 4.) alapítványok esetében pedig vagy rendelkezik huszonöt százalék vagyon felett vagy tagja az alapítvány kezelő szervezetének és képviselőjében eljár

## 7.) Melyik törvény írja elő a tényleges tulajdonosokról szóló nyilvántartást és ezt közhiteles nyilvántartásnak minősíti-e

Afad tv. 4.§.

AFAD törvény írja elő, de **nem minősíti közhiteles** nyilvántartásnak

## 3.b.) Kockázatértékelés szerinti ügyfél besorolás

a) amennyiben az ügyfél vonatkozásában egyetlen előzőek szerinti kockázati tényező sem áll fenn és az ügyfél a 7. pontban meghatározott szervezet, úgy a szolgáltató az ügyfelet **alacsony** kockázati kategóriába sorolja és egyszerűsített ügyfélátvilágítást alkalmaz.

b) amennyiben az ügyfél vonatkozásában egyetlen előzőek szerinti kockázati tényező sem áll fenn és az ügyfél nem a 7. pontban meghatározott szervezet, úgy a szolgáltató az ügyfelet **normál** kockázati kategóriába sorolja és a Pmt. 7-10. §-ában meghatározott ügyfélátvilágítási intézkedéseket alkalmazza.

c) amennyiben az ügyfél vonatkozásában az előzőek szerinti kockázati tényezők, vagy a 8. pontban meghatározott körülmények bármelyike fennáll, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfelet **magas** kockázati kategóriába sorolja és fokozott ügyfélátvilágítást alkalmaz.

## 8.) Mit jelent az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás és mikor alkalmazzuk

**Az üzleti kapcsolat létesítésekor a könyvvizsgálati ügyfél átvilágítása során a kockázati tényezőket dokumentáltan rögzítve megállapítható, hogy az ügyfél kockázati besorolásakor kockázati tényező nem merült fel és az ügyfél az útmutató szerint nevesített szervezet**

Kockázati tényezők:

- Valótlan adatközlés, nem valós tájékoztatás
- Nincs kellő ismeret az ügyfél tevékenységéről és működéséről
- Jogosultságát nem tudja igazolni
- Tényleges tulajdonos kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország polgára, vagy ott rendelkezik lakcímmel, esetleg van ott leányvállalata, vagy üzleti kapcsolatot létesít ott lévő székhellyel rendelkező gazdasági társasággal

Útmutató szerint nevesített szervezet

- Közigazgatási hatóság
- Többségi állami tulajdonnal rendelkező gazd. Társaság
- Önkormányzat
- Európai Unió, Európai Bizottság központi szervei, Európai Központi Bank stb..
- Egyéb (nem mindent soroltam fel..... Teljesség igénye nélkül-----)

## 9.) Mikor soroljuk a könyvvizsgálati ügyfelet magas kockázatúnak minősített ügyfélnek

**Amennyiben az ügyfél vonatkozásában az átvilágítás során dokumentáltan rögzítve megállapítható kockázati tényezők merültek fel, vagy az útmutató 8. pontjában meghatározott körülmények bármelyike fennáll, úgy a könyvvizsgáló szolgáltató az ügyfelet magas kockázati kategóriába sorolja és fokozott ügyfélátvilágítást alkalmaz.**

### Fokozott ügyfélátvilágítás

- Nem jelenik meg az ügyfél személyesen az azonosítás és a személyigazolás ellenőrzése céljából
- Az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származik
- Az ügyfél olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amelynek tényleges tulajdonosa stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban földrajzi területen rendelkezik lakcímmel
- Kiemelt közszereplő, vagy azzal közeli kapcsolatban álló fél

Kockázati tényezők: (ezek bármelyike felmerült)

- Valótlan adatközlés, nem valós tájékoztatás
- Nincs kellő ismeret az ügyfél tevékenységéről és működéséről
- Jogosultságát nem tudja igazolni
- Tényleges tulajdonos kiemelt kockázatot jelentő harmadik ország polgára, vagy ott rendelkezik lakcímmel, esetleg van ott leányvállalata, vagy üzleti kapcsolatot létesít ott lévő székhellyel rendelkező gazdasági társasággal

# 10.) Mit jelent a monitoring kötelezettség

## 3.c.) monitoringozás

**A könyvvizsgáló szolgáltató köteles az üzleti kapcsolatokat folyamatosan figyelemmel kísérni és ellenőrizni, hogy az ügyfél ügyletei összhangban állnak-e a jogszabály alapján rendelkezésre álló adatokkal és ez alapján ellenőrzi az ügyfele kockázati szintjének a besorolását, valamint a szakma szabályai szerint minden szokatlan és összetett ügyletére fokozott figyelmet fordítani**

### Szokatlan ügyletek:

- A számviteli nyilvántartásokban talált egyezőtlen ségek,
- Ellentmondásos vagy hiányzó bizonyíték
- Problémás vagy szokatlan kapcsolatok a szolgáltató és a vezetés között,



# 11.) Monitoring tevékenység esetén milyen kockázati tényezőkre kell figyelemmel lennie a könyvvizsgálati szolgáltatóknak

A könyvvizsgálati szolgáltató vizsgálja és dokumentálja:

- a számviteli nyilvántartásokban lévő egyezőtlenégeket,
- hiányzó dokumentumokat,
- ellentmondásos adatokat,
- szokatlan és egyéb körülményt, amely összefüggésben van a Pmt törvény előírásaival és 240. 250. sz. szakmai standard előírásaival

## 12.) Kell-e a könyvvizsgáló szolgáltatónak működtetnie megfelelő szűrőrendszert a Kit törvény előírásai szerint

**IGEN,**

**rendelkezni kell olyan szűrőrendszerrel, amely biztosítani képes a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusok és ENSZ BT határozatok haladéktalan és teljes körű végrehajtását**

A könyvvizsgáló folyamatosan figyelemmel kíséri a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatok kiadását és későbbi módosításait. A Kamara a Kit. szerinti feladatok végrehajtásához a honlapján a korlátozó intézkedéseket elrendelő uniós jogi aktusokról és ENSZ BT határozatokról tájékoztatást tesz közzé és azt folyamatosan aktualizálja.

## 13.) Mit jelent a Kit törvény szerinti szűrőrendszer

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 vetni az unios jogi aktusokban és az ENSZ BT határozataiban szereplő személyek adataival**

*az üzleti kapcsolat létesítésekor*

## 14.) Mikor kell a könyvvizsgálati szolgáltatónak bejelentést tennie

A bejelentési kötelezettségre okot adó körülmény fennállása esetén

15.) A könyvvizsgálati szolgáltatónak tájékoztatni/ oktatni kell az alkalmazottait és munkatársait a Pmt és Kit törvények és belső szabályzata szerinti kötelességek és felelősségek vonatkozásában

A szolgáltatónak **biztosítani kell**, hogy **alkalmazottai és munkatársai** megismerjék jogszabályi rendelkezéseket és ezeket **dokumentált módon igazolnia kell**, hogy speciális **képzési programok** keretében ezeket elsajátították

## 16.) A könyvvizsgálati szolgáltatónak a Pmt 57.§. szerinti nyilvántartást kell-e vezetnie

**Pmt. 57.§** a könyvvizsgálati szolgáltató köteles **visszakereshető és ellenőrizhető** módon nyilvántartást vezetnie **az ügyfél-átvilágításról, a birtokába jutott okiratokról, azok másolatáról, a bejelentésről, és a hatóság részére nyújtott adatszolgáltatásokról** úgy, hogy a törvényben előírt megőrzési határidőt be kell tartania.

## 17.) Mit jelent a TT index

Afad tv. 3. § 15. pont

**TT-index:** az adatszolgáltató **tényleges tulajdonosi** adatához rendelt, annak **megbízhatósági szintjét** jelző,

**1-10 közötti értékű mutatószám**

# Nyomtatványok

## 18.) Mire szolgált AFADREG nyomtatvány

- regisztrációs adatlap a tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz

## 19.) Milyen nyomtatvány a TTNYELET

- TTNYELET nyomtatvány segít mind a hatósági, mind a szolgáltatói körnek, hogy eltérésjelzést tegyenek abban az esetben, ha a tényleges tulajdonosi viszonyokat érintően érdemi eltérést észlelnek az általuk ismert és a tényleges tulajdonosi nyilvántartásban rögzített tényleges tulajdonosi adatok között

## 20.) Milyen nyomtatvány a VPOP\_KSZ17 nyomtatvány

- A Pmt. és a Kit. szerinti Kijelölt Személy tájékoztatásról szóló nyomtatvány





**Köszönöm szépen a figyelmet!**