

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

2024. szeptember 5.

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 könyvvizgálatért – ideértve a csoportkönyvvizgálatért –, 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 2023. 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 TTNY Afad törvény szerint tárolt adataihoz
- Belső Szabályzat 49 g.) pontja: **2022. július 1-jétől** a „**megbízhatatlan**” minősítésű adatszolgáltató **magas kockázatúnak** minősül (fokozott ügyfél-átvilágítás)
- **2024.01.01**-től a szolgáltató vezetője és a belső szabályzat vezetőjén kívül kell rendelkezni a **kijelölt felelős vezető** személyével is
 - Irányító testület tagja vagy Felsővezető vagy Útmutató szerinti személy
 - Belső szabályzatban kijelölve
- **2024.07.01-től**
Megfelelési Vezető (Pmt. 3. § 23a)- FOGLALKOZTATOTTAK ÁLTALI VÉGREHAJTÁSÁÉRT felel:
 - Vezető beosztású foglalkoztatott
 - Belső szabályzatban kell kijelölni

Belső szabályzat

Megfelelési vezető

- Könyvvizsgálók esetében a kamara határozza meg a feltételeket
- Belső szabályzat módosítás szeptemberben
- Pmt. alapján a kijelölt felelős vezetőtől eltérő személy lehet
- Könyvvizsgálói szektor sajátosságaira tekintettel bizonyos szolgáltatói létszám alatt lehet ugyanaz a személy → *AZZAL*, hogy ez esetben a kijelölt felelős vezetőre vonatkozó személyi követelménynek kell megfelelni (nem lehet lefelé delegálás!)

Belső szabályzat

I. A pénzmosás elleni küzdelem hazai aktualitásai PMT JÚLIUS 1-JEI MÓDOSÍTÁSA

2024.06.30-ig		2024.07.01-től	
KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ (Pmt. 3.§ 18a.)	<ul style="list-style-type: none">➤ PMT. SZOLGÁLTATÓ ÁLTALI VÉGREHAJTÁSÁÉRT- Irányító testület tagja vagy Felsővezető vagy Útmutató szerinti személy- Belső szabályzatban kijelölve	KIJELÖLT FELELŐS VEZETŐ (Pmt. 3.§ 18a.)	Ugyanaz, mint eddig
KIJELÖLT SZEMÉLY (Pmt. 31. § (1))	<ul style="list-style-type: none">➤ BEJELENTÉSEK TOVÁBBÍTÁSA NAV PEI FELÉ- vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja	KIJELÖLT SZEMÉLY (Pmt. 31. § (1))	Ugyanaz, mint eddig
		MEGFELELÉSI VEZETŐ (Pmt. 3. § 23a)	<ul style="list-style-type: none">➤ PMT. FOGLALKOZTATOTTAK ÁLTALI VÉGREHAJTÁSÁÉRT- Vezető beosztású foglalkoztatott- Belső szabályzatban kijelölve

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 ügyféldosszién,
- 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 nyomtatvány 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 széfnyilvántartáshoz 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 széfnyilvántartáshoz 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 széfnyilvántartáshoz biztosítható a hozzáférés)	<input type="checkbox"/>
Szolgáltatói regisztráció: (a szolgáltatói regisztrációval a tényleges tulajdonosi nyilvántartáshoz biztosítható a hozzáférés) <i>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.</i>	<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)



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

Cégjegyzékszám / 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-ötszázezer forintot elérő összegű ügyletek teljesítését.**

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Kérdőív 1. sz. kérdése

Eleget tett-e a szolgáltató a Pmt. és a Kit. szerinti belső szabályzat (a továbbiakban együtt: belső szabályzat) elkészítésével, átdolgozásával, valamint az előzőek jóváhagyásával/ igazolásával kapcsolatos kötelezettségeinek?

1. Ha a **kamara egységes szabályzatát** használja a könyvvizsgáló, akkor bármilyen módosulás a mintaszabályzat módosításával automatikusan megtörténik
2. Ha a könyvvizsgáló **saját szabályzatot** készít akkor, minden módosítást magának kell elkészítenie a szabályzatában és el is kell küldeni a kamara illetékes területi szervezetéhez jóváhagyásra

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 szerződéseikhez 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

Kockázatok meghatározása és felismerése

1. Ügyfél és tényleges tulajdonos személyében rejlő kockázatok

- üzleti/szakmai tevékenység:

- kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyekhez általában magasabb korrupciós kockázat kapcsolódik, például az építőiparral, a gyógyszeriparral és az egészségügyi ellátással, a hadiiparral, a bányászattal és a közbeszerzéssel
- kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyekhez magasabb pénzmosási kockázat kapcsolódik, például bizonyos pénzforgalmi szolgáltatókkal, kaszinókkal vagy nemesfém-kereskedőkkel
- kapcsolata van olyan ágazatokkal, amelyek nagymennyiségű készpénzt használnak
- kiemelt közszereplő vagy kapcsolata van ilyennel, például ügyfél bármelyik vezető tisztségviselője kiemelt közszereplő

- hírnév:

- felmerültek az ügyféllel vagy tényleges tulajdonosával szemben bűncselekményre vagy terrorizmusra vonatkozó vádak
- kapcsolatban álló bármely személy vagyonát befagyasztották közigazgatási vagy büntetőeljárás következtében

- jelleg/viselkedés:

- tulajdonosi és ellenőrzési struktúrája összetett vagy átláthatatlan
- olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely vagyonkezelőként működik

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Kockázatok meghatározása és felismerése

2. Földrajzi kockázatok

- Akár a székhely lakhely szerinti ország problémás
- Akár az üzleti tevékenység végzése szerinti ország,

3. termékekben, szolgáltatásokban rejlő kockázatok

- Átláthatóság hiánya : pl struktúra tényleges tulajdonosi szerkezet miatt átláthatatlan
- Összetettség: harmadik fél által teljesít fizetéseket, indokolatlan túlfizetések, túlutalások
- Érték, volumen: készpénz dömping

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 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. Ügyfél átvilágítás

Ügyfél és képviselő azonosítása

Kérdőív 3. kérdés:

Rögzítésre került-e a Pmt. 7§ (2) a) és b) bekezdése szerinti összes adat?

- okiratok másolatai rendelkezésre állnak
- születési családi és utónév; állampolgárság; anyja neve
- közhiteles nyilvántartásból történő adatlekérdezés ténye

Kérdőív 4. kérdés:

Rendelkezésre állnak-e az okirat másolatok vagy a közhiteles nyilvántartásból történt adatlekérdezés eredménye a Pmt. 7. § (8) szerint VAGY rögzítésre került-e, hogy az ellenőrzés a Pmt. 7. § (3a) szerint került mellőzésre?

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

Tényleges tulajdonos azonosítása

- MINDEN tényleges tulajdonost azonosítani kell
- mindig természetes személy
- Pmt. 3. § 38. f) - vezető tisztségviselő mint TT – KISEGÍTŐ SZABÁLY – a) és b) pontok esetében csak
 - akkor ha a szolgáltató minden rendelkezésére álló eszközt kimerített és nem vezetett eredményre – rögzítendő! amit tett/tenni próbált
 - az azonosítás „lehetetlensége” nem okoz mérlegelés nélküli pénzmosás gyanút
 - érdemes az ügyfél képviselőjétől indoklást kérni arra vonatkozóan, hogy miért nem azonosítható természetes személy, aki az ügyfél végső tulajdonosa vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol fölötte – érdemes ezt is rögzíteni a nyilvántartásban
 - minden vezető tisztségviselő azonosítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Tényleges tulajdonos azonosítása

- **5. kérdés:** Rögzítésre került-e a Pmt. 9. § (1) bekezdése szerinti összes adat?
- **6. kérdés:** Rendelkezésre áll-e a kiemelt közszereplői nyilatkozat? – mindig magas kockázati kategória – fokozott ügyfél-átvilágítás és monitoring
- **7. kérdés:** Amennyiben kiemelt közszereplő a tényleges tulajdonos, akkor rögzítésre került-e, hogy a Pmt. 4.§ (2) bekezdés mely pontja szerinti közszereplő?
- **8. kérdés:** Megtörtént-e a személyazonosság igazoló ellenőrzése bemutatott okirat vagy nyilvántartás alapján? – **nem lehet másolatot készíteni!; az igazolvány típusa és a személyazonosság igazoló ellenőrzésének dátuma rögzítendő**

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Kérdőív 9. kérdés:

Amennyiben a tényleges tulajdonos kiléte vonatkozásában kétség merült fel, ennek ténye és az ennek okán elvégzett további azonosítás intézkedések nyomon követhetők-e?

1. Információk mennyiségének bővítése

- hírnevével kapcsolatos információk, kedvezőtlen médiahírek
- a családtagokra és a közeli üzleti partnerekre vonatkozó információk
- múltbeli és jelenlegi üzleti tevékenységeire vonatkozó információk
- miért az adott ország területén igényel az ügyfél bizonyos terméket vagy szolgáltatást, ha ez más országban indokoltabb lenne

2. Információk minőségének mélyítése

- vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat

3. Felülvizsgálat gyakoriságának növelése

Pmt.-Kit. ellenőrzés

ÜZLETI KAPCSOLATRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

Kérdőív 10. kérdés:

Rögzítésre kerültek-e a Pmt. 10 § (1) bekezdése szerinti adatok az üzleti kapcsolat vonatkozásában?

- a szerződés típusa, tárgya
- a szerződés időtartama
- teljesítés körülményeit (hely, idő, mód)
- az ügyfél kockázati szintje!!!
- információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről

Pmt.-Kit. Ellenőrzés

Kérdőív 11. KÉRDÉS.

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 11. 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

Kérdőív 12. KÉRDÉS

Amennyiben van magas kockázatú ügyfél, ott kimutatható-e a monitoring kötelezettség évente történő teljesítése? (Amennyiben nincs, vagy nem áll fenn az üzleti kapcsolat több mint egy éve, akkor N/A a válasz)

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Kérdőív 13. kérdés:

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 szerződés minta tartalmazza a Pmt. ezen előírását.

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Kérdőív 14. kérdés

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 14. 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

Kérdőív 15. kérdés

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:

//httpnav.gov.hu/magyar_oldalak/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Kérdőív16. kérdés

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 vezető, 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/E.**

Pmt.-Kit. ellenőrzés

Kérdőív 17.kérdés

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? Tartalmazza-e a legutóbbi jogszabályváltozásról és/vagy kamarai előírások, szabályzat változásokról szóló tájékoztatást az oktatási anyag?

- A szolgáltatónak biztosítania kell, hogy a könyvvizsgálói tevékenység ellátásában részt vevők a pénzügyi helyzetet 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

Kérdőív 18. kérdés

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

Kérdőív 19. kérdés

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!