



MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA
MINŐSÉGELLENŐRZÉS

2022.

A minőségellenőrzési bizottság beszámolója a 2022. évi minőségellenőrzési terv végrehajtásáról, jelentés a lefolytatott minőségellenőrzések és a Pmt/Kit. ellenőrzések tapasztalatairól, az eljárások során alkalmazott intézkedésekről, valamint tájékoztatás a 2022. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítéséről

I. Szabályozási háttér

1.

A kamarai minőségellenőrzési eljárások, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésének és megakadályozásának a könyvvizsgáló szolgáltatókra vonatkozó ellenőrzése tárgyában indított eljárások (a továbbiakban: Pmt. ellenőrzés) a *Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény* (továbbiakban: *Kkt. 5. § k) és l) pontja* szerinti kamarai hatósági eljárások, amelyekre *az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvényen* (a továbbiakban: *Ákr.*) kívül a *Kkt.-ban, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben* (a továbbiakban: *Pmt.*) *ben, valamint a kamara önkormányzati szabályzataiban* foglaltak is megfelelően irányadók. Az ellenőrzések tekintetében I. fokon a bizottság jár el [*Kkt. 165. § (4) bekezdés és 173/A. § (1) bekezdés*].

A bizottság a minőségellenőrök közül jelöli ki a kamarai minőségellenőrzést és a Pmt. ellenőrzést (a továbbiakban: együttesen: ellenőrzés) lefolytató személyt. Az ellenőrzéseket a minőségellenőri névsorban szereplő 38 ellenőr 5 csoportvezető (bizottsági tag) irányításával hajtotta végre.

2.

A *Kkt. 158. § (1) bekezdése alapján* a bizottság éves munkaterv és éves minőségellenőrzési terv alapján végzi tevékenységét. A terveket, valamint a végrehajtásukról szóló beszámolókat azok elfogadásától számított nyolc napon belül a kamara honlapján nyilvánosságra hozza. A bizottság az éves minőségellenőrzési terv végrehajtásáról szóló beszámoló mellékletében *anonimizált módon közzéteszi a minőségellenőrzési eljárások eredményét és az eljárásokkal összefüggésben alkalmazott szankciókat.*

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségellenőrzési Bizottsága (a továbbiakban: bizottság) a **Szervezeti és Működési Szabályzat 27. pontja alapján** a minőségellenőrzési terv végrehajtásáról szóló beszámolót az elfogadástól számított 8 napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig nyilvánosságra hozza a kamara honlapján. A bizottság évenként összefoglaló értékelést tartalmazó jelentést készít a tárgyévben lefolytatott minőségellenőrzések tapasztalatairól, amit a tárgyévet követő év május 31-éig a kamara honlapján és a kamara lapjában nyilvánosságra hoz.

A Pmt. 76/A. §-a bekezdése alapján a Magyar Könyvvizsgálói Kamara (a továbbiakban: kamara) a tárgyévet követő év június 30. napjáig, anonim módon éves jelentést tesz közzé, amely információkat tartalmaz:

- a) a kamara által felügyelt szolgáltatóknak a Pmt.-ben foglalt rendelkezések súlyos, ismétlődő, rendszeres vagy e módokat ötvöző megsértéséért történő felelősségre vonásával összefüggésben hozott intézkedésekről;
- b) a Pmt.-ben foglalt rendelkezések lehetséges vagy tényleges megsértéséről szóló értesítések számáról a 72. § (1) bekezdése alapján;
- c) a kamarához érkezett bejelentések számáról, valamint a pénzügyi információs egységnek továbbított bejelentések számáról;
- d) azon intézkedések számáról és leírásáról, amelyeket - a 66-72. § értelmében - annak figyelemmel kísérése céljából hajtanak végre, hogy a kötelezett szolgáltatók megfelelnek-e a Pmt. 6-24. §, a 30-37. §, az 56-59. §, valamint a 63-64. § szerint fennálló kötelezettségeiknek.

Jelen bizottsági beszámoló az előzőek szerinti beszámolót és jelentéseket foglalja magában, kiegészítve a 2022. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítésére vonatkozó tájékoztatással

II. Összesítő adatok

1. Összesítő táblázat a 2022. évi bizottsági ellenőrzések terv- és tényszámainak alakulásáról

<i>1. táblázat</i>	
Megnevezés	Ellenőrzések száma (db)
Terv szerinti ellenőrzések száma (minőségellenőrzés és pénzmossási vizsgálatokra együttesen)	423
Tervből törölt ellenőrzöttek száma (<i>halasztás, törlés, egyéb ok</i>)	64
Lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzés és pénzmossási vizsgálat összesen	359
Rendkívüli minőség-ellenőrzés felkérése összesen	2
Lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzés összesen	1
Lefolytatott tervszerinti minőségellenőrzés, pénzmossási vizsgálat, valamint rendkívüli minőségellenőrzés összesen	360

A táblázatból látható, hogy 423 db ellenőrzés (268 db egyedi, 77 db MER és 78 db PMT) szerepelt a bizottság 2022. évi minőségellenőrzési tervében, ebből 359 esetben zárult le az ellenőrzés, míg a bizottság 64 db ellenőrzést törölt a 2022. évi tervből a kamarai nyilvántartásból való törlés, halasztás, egyéb okok miatt.

III. A 2022. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések, illetve a 2022. évben elrendelt és lefolytatott minőségellenőrzések összefoglaló értékelése

1. A 2022. évi minőségellenőrzési terv összeállítása, kiválasztási szempontok

A bizottság éves ellenőrzési terv alapján végzi a vizsgálatokat [*Kkt. 166. § (1)*].

A minőségellenőrzéseket a minőségellenőrzési eljárási szabályzat (12) pontja alapján kockázatelemzés alapján, úgy kell elrendelni, hogy a kamarai tag könyvvizsgálónál, könyvvizsgáló cégnél 6 évente legalább egyszer sor kerüljön minőségellenőrzésre. Az előző időtartamba nem számít bele az az időszak, amelyben a kamarai tag könyvvizsgáló szüneteltette a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátását.

A bizottság a fentiekén túlmenően a *Kkt. 166. § (2)* bekezdése alapján **rendkívüli minőségellenőrzést** folytat le, ha azt a közfelügyeleti hatóság, a kamara fegyelmi megbízottja, fegyelmi bizottsága, szakértői bizottsága kezdeményezi, vagy ha a kamarai tag könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég kéri.

			<i>2. táblázat</i>
Megnevezés	Terv szerinti ellenőrzésekre kiválasztottak száma (db)	Lefolytatott ellenőrzések (db)	Törölt, le nem folytatott ellenőrzések (db)
EGYEDI	268	246	22
MER	77	70	7

2. A 2022. évi minőségellenőrzési terv keretében az egyedi megbízás ellenőrzése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések számszerű eredményei (a táblázat az összehasonlítás érdekében az egy évvel korábbi adatokat is tartalmazza).

3. táblázat					
Eredmény megnevezése	Egyedi megbízások minőségellenőrzése 2021-2022. évben				
	Egyedi megbízások 2021. (db)	Eredmény aránya 2021. (%)	Egyedi megbízások 2022. (db)	Eredmény aránya 2022. (%)	Eredmény arány eltérés 2021-2022. (százalékpont)
Megfelelt	213	78	164	67	-11
Megfelelt, megjegyzéssel	16	6	12	5	-1
Nem felelt meg	44	16	70	28	+12
Összesen	273	100	246	100	-

A bizottság a minőségellenőr záró jelentése és az ellenőrzött esetleges észrevétele alapján 2022. év vonatkozásában 246 db határozatot hozott a minőségellenőrzés (egyedi) eredményének minősítéséről, az ellenőrzés alá vont részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről, valamint az indokolt intézkedés alkalmazásáról.

A táblázatból látható, hogy az egyedi megbízások minőségellenőrzésének száma 2021. évhez viszonyítva 10 %-kal csökkent. Az előző évhez képest mind darabszámában (+ 26 db), mind arányában (+12 százalékpont) emelkedett a „nem felelt meg” minősítéssel záródó ellenőrzések.

A bizottság utalni kíván arra, hogy a „nem felelt meg” eredmények az előző évhez hasonlóan a szigorúbb eljárási szabályozás eredményei.

Az általános ellenőrzési kérdőív módosítása értelmében a kiválasztott területek valamelyikénél 4 vagy annál több NEM válasz az 5.10. kérdésre is NEM választ eredményez.

Az általános ellenőrzési kérdőívhez igazodva a minőségellenőrzési eljárási szabályzat 40. és 41. pontja rögzíti:

Egyedi megbízás vizsgálata során sajátos eljárás és értékelés történik akkor, ha a minőségellenőrzés során megismert dokumentumok (bizonyítékok) nem támasztják alá a könyvvizsgálói jelentésben foglaltakat. A vonatkozó kérdésre adott „NEM” válasz esetén a megbízás eredményének kiszámításakor az alkalmazott kérdőív igen és a nem válaszai összes darabszámának 40 %-ával kell megnövelni a figyelembe vett kérdésszámot. A bizottság minden esetben másik minőségellenőrt jelöl ki a kérdésre adott válasz/ok felülvizsgálatára, aki a feladatának a nemleges választ adó minőségellenőr által másolatban elhozott és a rendelkezésére bocsátott dokumentumok felülvizsgálatával és újraértékelésével tesz eleget.

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 bizottság minden esetben másik minőségellenőrt jelöl ki a kérdésre adott válasz/ok felülvizsgálatára, aki a feladatának a nemleges választ adó minőségellenőr által másolatban elhozott és a rendelkezésére bocsátott dokumentumok felülvizsgálatával és újraértékelésével tesz eleget.

Amennyiben az egyedi megbízás vizsgálata kapcsán a minőségellenőr arra a megállapításra jut, hogy a megbízás elfogadása és végrehajtása során a függetlenségre, összeegyeztethetlenségre, alkalmasságra vonatkozó előírások nem teljesültek, a helyszíni vizsgálatot az ellenőrzési kérdőív kitöltésével le kell folytatni. Amennyiben a bizottság az ellenőrzési kérdőív vonatkozó kérdésére adott "NEM" választ megalapozottnak tartja, úgy az ellenőrzési kérdőív további kérdéseire adott valamennyi „IGEN” válasz „NEM” válaszra módosul és a minőségellenőrzés eredménye kizárólag "Nem felelt meg" lehet.

A minőségellenőrzés eredményének értékelése:

Az ellenőr bizottság által kijelölt csoportvezetője általános dokumentum felülvizsgálatot végez. A bizottság - a csoportvezető által dokumentáltan felülvizsgált - záró jelentés, ellenőrzési kérdőív és az ellenőrzött észrevételeinek figyelembevételével határozatot hoz a minőségellenőrzés eredményéről, az ellenőrzött részére a minősítés alapján előírt kötelezettségekről és az indokolt intézkedés alkalmazásáról. A bizottság a bizonyítékokat és körülményeket mérlegelve a záró jelentésben foglaltaktól eltérően is értékelhet, de azt indokolnia kell.

A helyszíni minőségellenőrzés lefolytatása, lezárása:

A kamarai tag könyvvizsgáló minőségellenőrzése kiterjed a minőségellenőrzésre kiválasztott megbízás egyedi értékelésére. Az ellenőrzött legkésőbb a helyszíni ellenőrzés kezdetéig köteles digitalizált formában feltölteni a rendszerbe a következő dokumentumokat: kockázatbecslés (tervezési munkaprogram, kockázatfelmérés), lényegességi küszöbérték számítás dokumentumai, megbízás elfogadás/meghosszabbítás dokumentumai, a kockázatbecslése szerinti két fő vizsgálati terület végrehajtását összefoglaló munkalapok és a teljességi nyilatkozat. Az egyedi értékelés az MMK-ban szereplő kérdőív/ek (MMK 9-19. számú mellékletei) segítségével történik.

Az ellenőrzöttek 67%-a „**megfelelt**” minősítést ért el az egyedi megbízások vizsgálatánál, amely 11 százalékpontos romlást jelent az előző évhez képest (78 %).

A 2022. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 5 %-ának zárult **megfelelt, megjegyzéssel** az ellenőrzése. Előző évben ez az arány 6 % volt, tehát 1 százalékpontos csökkenést tapasztaltunk az arányokat illetően.

A bizottság a fenti táblázatban kimutatott 2022. évi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítését és értékelését az 1. számú mellékletben szemlélte.

3. A 2022. évi minőségellenőrzési terv keretében az egyedi megbízás ellenőrzése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések során feltárt hiányosságok:

A megbízás elfogadása területén feltárt hiányosságok

- a könyvvizsgáló 2022. május 5-i dátummal kitöltötte a csatolt függetlenség megerősítésére vonatkozó nyilatkozatot, amely későbbi, mint a megbízási szerződés, amely 2022. május 1-i dátummal került aláírásra, és későbbi, mint a könyvvizsgálói jelentés, amely 2022. március 28-i keltezésű. *(Általános kérdőív 1.1. kérdés)*
- nem került bemutatásra, hogy a könyvvizsgáló dokumentáltan ellenőrizte, mérlegelte és megállapította a megbízásra vonatkozó függetlenségi, összeegyeztethetlenségi, alkalmassági követelményeket. *(Általános kérdőív 1.1. kérdés)*
- szerint a könyvvizsgáló a kiválasztott megbízást 2008 óta auditálja, a 2021-es évre vonatkozóan nem mutatott be aktualizált függetlenségi és összeférhetlenségi felmérést. *(Általános kérdőív 1.1. kérdés)*
- a könyvvizsgáló 2022. május 5-i dátummal kitöltötte a dokumentumjegyzék szerinti ellenőrző listát a megbízás meghosszabbításához, amely későbbi, mint a megbízási szerződés, amely 2022. május 1-i dátummal került aláírásra, és későbbi, mint a könyvvizsgálói jelentés, amely 2022. március 28-i keltezésű. *(Általános kérdőív 1.3. kérdés)*
- az elfogadás meghosszabbításának dátuma 2022. 01.19., a szerződéskötés időpontja 2021. február 25., melynek alapján az elfogadás dokumentumai nem álltak rendelkezésre a szerződéskötés időpontjában. *(Általános kérdőív 1.3 kérdés)*
- A könyvvizsgáló nem mutatta be a megválasztását igazoló határozatot, illetve arról sem tudott dokumentumot bemutatni, hogy írásban jelezte-e a bejegyzés szükségességét. *(Általános kérdőív 1.4. kérdés)*
- a megbízási szerződés 2022. május 1-i dátummal került aláírásra a megbízó és az ellenőrzött között (nem a később jelentést kiadó, majd a társaság állandó könyvvizsgálójaként 2022 szeptemberében bejegyzett xxx Kft-vel történt a megbízási szerződés kötése). *(Általános kérdőív 1.5. kérdés)*
- A könyvvizsgáló megválasztása 2021.07.08-tól hatályos, azonban a megbízási szerződés dátuma 2021. december 27., amely 90 napot meghaladóan került aláírásra *(Általános kérdőív 1.5. kérdés)*

A kockázatbecslés és tervezés területén tapasztalt hiányosságok

- a könyvvizsgáló a gazdálkodó teljesítményének, mérlegének és eredménykimutatásának áttekintésére és elemzésére vonatkozóan nem tudott munkalapot bemutatni *(Általános kérdőív 2.1.3. kérdés)*

- A tervezési dokumentáció nem tartalmazott az ügyfél gazdálkodói teljesítményeire vonatkozó adatokat, elemzést, következtetést *(Általános kérdőív 2.1. kérdés)*
- A könyvvizsgáló a csalásra, hamisításra vonatkozóan nem alkalmazott semmilyen munkalapot, azonosított csalási kockázatot sem állapított meg *(Általános kérdőív 2.2. kérdés)*
- a tervezési dokumentációban nem voltak értékelt kockázatok, az állítások szerepeltek ugyan, de sem hozzá kapcsolódó kockázat, sem könyvvizsgálati eljárások nem lettek rögzítve. A kockázatbecslés nyomtatványon igen/nem jelölés volt látható, de azon sem kiválasztás, sem bármi más érdemi jelölés nem volt. *(Általános kérdőív 2.3. kérdés)*
- nem volt nevesítve az alkalmazott eljárások módszertana, a kockázatbecsléshez tartozóan a vizsgálat terjedelme, továbbá a mintavétel és az annak alapján elvégzett munka dokumentálása. *(Általános kérdőív 2.6. kérdés)*
- nem került dokumentum bemutatásra arról, hogy tervezett-e a könyvvizsgáló alapvető vizsgálati eljárásokat mindegyik lényeges ügyletsoport, számlaegyenleg és közzeendő információ tekintetében. *(Általános kérdőív 2.7. kérdés)*
- A könyvvizsgáló nem tervezett alapvető vizsgálati eljárásokat mindegyik lényeges ügyletsoport, számlaegyenleg és közzeendő információ tekintetében, valamint a beszámoló zárási folyamataihoz kapcsolódóan. *(Általános kérdőív 2.7. kérdés)*
- a tervezési dokumentációban nem voltak könyvvizsgálati eljárások és elemző eljárások, valamint a magasabb kockázatú, lényeges területek és számlaegyenlegek azonosítását sem tartalmazta. A könyvvizsgálati terv nem tartalmazta továbbá a csalás kockázatának a könyvvizsgáló általi felmérését és a kockázatokra válaszul adott könyvvizsgálati eljárást sem. A könyvvizsgálati terv a standard által előírt tartalomnak nem felelt meg. *(Általános kérdőív 2.8. kérdés)*
- a tervezés során alkalmazott eljárás kijelölve és nem állt rendelkezésre semmilyen munkaprogram. Az ügyfél specifikus könyvvizsgálati munkaprogramot nem készítette el az ellenőrzött. *(Általános kérdőív 2.9. kérdés)*
- a dokumentációban nem állt rendelkezésre a vállalkozás folytatására vonatkozó vizsgálati bizonyíték. *(Általános kérdőív 2.10. kérdés)*

A könyvvizsgálati bizonyítékok összegyűjtése területén tapasztalt hiányosságok

- a helyszíni ellenőrzés során nem áll rendelkezésre a számviteli politika ellenőrzéséről dokumentáció. *(Általános kérdőív 3.2. kérdés)*
- a könyvvizsgáló nem dokumentálta a csalás, hamisítás kapcsán végzett vizsgálatait. *(Általános kérdőív 3.3. kérdés)*
- a csalás, hamisítás vizsgálatára utaló bizonyíték nem áll rendelkezésre. *(Általános kérdőív 3.4. kérdés)*
- A könyvvizsgáló nem minősítette jelentős kockázatnak-a kontrollok vezetés általi felülírásából származó lényeges hibás állítás kockázatát. *(Általános kérdőív 3.5. kérdés)*

- a kapcsolt vállalkozások azonosítására, egymás közti eseményeinek vizsgálatára utaló bizonyíték nem állt rendelkezésre. *(Általános kérdőív 3.6. kérdés)*
- az egyenlegközlők bekérésre kerültek, azonban a dokumentáció nem tartalmazott kiértékelést, sem a kintlévőségek, sem a kötelezettségek tekintetében. *(Általános kérdőív 3.6. kérdés)*
- a fordulónap utáni kérdőíven jelölt eljárásokra nem állt rendelkezésre bizonyíték, nem található elemzés a legfrissebb főkönyvi kivonat és a beszámoló között, annak ellenére, hogy ezt az eljárást elvégzettnek jelölte a könyvvizsgáló. *(Általános kérdőív 3.7. kérdés)*
- a bemutatott pénzeszköz munkalap nem tartalmazta többek között a területre vonatkozó következtetést és az elvégzett könyvvizsgálati eljárásokat. *(Általános kérdőív 3.12. kérdés)*
- eredeti beszámoló az ellenőrzéskor nem állt rendelkezésre, továbbá a mérleg, a kiegészítő melléklet, és az üzleti jelentés aláírása nem volt eredeti. *(Általános kérdőív 3.15. kérdés)*

Az áttekintés körében tapasztalt hiányosságok

- nem lehet arról meggyőződni arról, hogy elvégeztek-e minden a munkaprogramban kijelölt eljárást és rögzítették-e azok eredményeit és a következtetéseket, figyelemmel a kiemelt területek nem válaszaira is. *(Általános kérdőív 4.1. kérdés)*
- a kapcsolt felekkel folytatott ügyletek vizsgálata sem a tervezés, sem a végrehajtás során nem került megfelelően dokumentálásra, így az esetleges ilyen ügyletek jelentésre gyakorolt hatását nem lehetett megállapítani. *(Általános kérdőív 4.4. kérdés)*
- a kapcsolt felekkel összefüggő megállapításokkal összhangban a könyvvizsgálói jelentésre vonatkozó következtetés nem volt levonható, figyelemmel a kapcsolt követelések kiválasztott területen tett ellenőri megállapításokra is. *(Általános kérdőív 4.4. kérdés)*
- a végleges mérlegnek és eredménykimutatásnak, a könyvvizsgálati munkaterületek összesítését/ összefoglalását tartalmazó munkalapokkal történő egyeztetése nem dokumentált, mert a rendelkezésre álló iratokban nem volt egyetlen területnek sem összesítése, összefoglalása. *(Általános kérdőív 4.6. kérdés)*
- a könyvvizsgáló nem mutatott be dokumentumot az áttekintés keretében végzett elemző eljárások elvégzéséről és eredményük dokumentálásáról. *(Általános kérdőív 4.7. kérdés)*
- nem áll rendelkezésre a számviteli politika ellenőrzése. A kamarai tag nem mérlegelte, hogy a beszámolót a számviteli törvényben és a vállalkozás számviteli

politikájában foglaltak szerint, megfelelő formában és tartalommal állították össze.
(Általános kérdőív 4.8. kérdés)

A jelentéskészítés körében tapasztalt hiányosságok

- a dokumentációból kiderült, hogy a teljességi nyilatkozat dátuma május 21., a mérleg és eredménykimutatás dátuma május 29., a kiegészítő melléklet dátuma május 21., a taggyűlés dátuma május 22., a jelentés dátuma május 26. A dátumoknak szükséges összhangban lennie egymással, a beszámoló egyes elemeinek különösen szükséges, hogy egyezzenek. A taggyűlés dátuma után kiadott jelentés nem felelt meg a standardok vonatkozó előírásainak. (Általános kérdőív 5.1. kérdés)
 - A minőségellenőr szerint a dossziében a megtervezett munkaprogramok alapján elvégzett munkához a bekért dokumentumok feldolgozása és a következtetések levonása nem volt teljeskörűen becsatolva. Nem volt a lényeges területek tekintetében megállapítható, hogy a könyvvizsgáló által bekért dokumentumokkal teljesült-e a szükséges és elégséges bizonyíték- szerzés és feldolgozás. Nem lehetett meggyőződni, hogy minden tervezett eljárás elvégzésre került-e, hogy azok kiértékelése alapján maradt-e jelentős hiba a beszámolóban, így megfelelő jelentés került-e kibocsátásra. (Általános kérdőív 5.10. kérdés)
 - a kamarai tag az árbevétel ellenőrzése során csak annak teljeskörűségét vizsgálta, a számlázás folyamatának, szerződéssel, megrendeléssel való összevetése, a számlák kiállítás helyességének ellenőrzéséhez nem szerzett bizonyítékokat, és annak ellenőrzését sem dokumentálta. (Általános kérdőív 5.10. kérdés)
4. A 2022. évi minőségellenőrzési terv keretében a belső minőségellenőrzési rendszer értékelése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések (MER) számszerű eredményei (a táblázat az összehasonlítás érdekében az egy évvel korábbi adatokat is tartalmazza).

4. táblázat

Eredmény megnevezése	MER ellenőrzés 2021-2022. évek				
	MER ellenőrzés 2021. év (db)	MER eredmény aránya 2021. (%)	MER ellenőrzés 2022. év (db)	Eredmény aránya 2022. (%)	Eredmény arány eltérés 2021-2022. (százalékpont)
Megfelelt	91	87	52	74	-13
Megfelelt, megjegyzéssel	9	8	7	10	+2
Nem felelt meg	5	5	11	16	+11
Összesen	105	100	70	100	-

Az ellenőrzöttek 74 %-a **megfelelt** minősítést ért el a MER vizsgálatánál. Előző évben ugyanez az adat 87 %, tehát **romlást** tapasztalhattunk.

A 2022. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 7 %-ának, 2021-ben 8 %-ának ellenőrzése zárult **megfelelt, megjegyzéssel**.

A **nem felelt meg** kategóriába 11 db ellenőrzött került.

Nyilvántartásból való törlés és egyéb okok miatt 7 esetben nem került lefolytatásra MER vizsgálat.

5. 2022. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott MER ellenőrzések tapasztalatai és tipikus hibái:

- az ellenőrzött nem tudta bemutatni a függetlenséggel és összeférhetetlenséggel érintett megbízók folyamatosan vezetett és évenként aktualizált nyilvántartását
- az ellenőrzött mérlegelte a független minőségvizsgáló felkérésének szükségességét és arra a megállapításra jutott, hogy erre nincs szükség. Az egyedi vizsgálatnál, a tervezés hiányosságai miatt, azonban erre szükség lett volna.
- a könyvvizsgáló nem alkalmazta megfelelően a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a kiválasztott megbízások végrehajtása során, melynek kapcsán utalt az egyedi ellenőrzés során tapasztalt hiányosságokra (kockázatbecslés és tervezés, a végrehajtott könyvvizsgálati eljárások hiányosságai)
- a kamarai tag a megbízókkal kapcsolatos folyamatosan vezetett nyilvántartást nem tudott bemutatni.
- a kiválasztott egyedi megbízás során a könyvvizsgáló nem vizsgálta a tárgyi eszközöket, mint jelentős területet és nem készült munkapapír a vállalkozás folytatása elvének és a fordulónap utáni eseményeknek a vizsgálatáról, továbbá a csalás, hamisítás és hibás állítások kockázatával kapcsolatos vizsgálatról sem
- a MER szabályzat nem tartalmazta az évenkénti függetlenségi felülvizsgálatot
- az ellenőrzött saját dokumentációs rendszert alkalmazott a beszámolók auditálásához, azonban ennek a szabályzatában való rögzítését nem végezte el

6. A minőségellenőrzésekkel összefüggésben alkalmazott intézkedések

A minőségellenőrzési eljárások eredményét és az eljárásokkal összefüggésben alkalmazott intézkedéseket jelen beszámoló 3. sz. *melléklete* részletezi.

A bizottság a „megfelelt, megjegyzéssel” és a „nem felelt meg” eredménnyel zárult minőségellenőrzésekkel összefüggésben a *Kkt. 172. § (1) bekezdése szerinti* intézkedések valamelyikét (esetenként többet) alkalmazta, melynek során mind az intézkedések kiválasztásánál, mind azok mértékénél figyelembe vette a *Kkt. 172. § (4) bekezdésében*, valamint a minőségellenőrzési eljárási szabályzatban részletezett szempontrendszert és előírásokat.

IV. A 2022. évi ellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti Pmt. ellenőrzések összefoglaló értékelése

1. A 2022. évi ellenőrzési terv összeállítása, kiválasztási szempontok

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására szolgáló könyvvizsgálói tevékenység, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásának kamarai ellenőrzéséről szóló szabályzat 3. pontja a bizottság a terv szerinti ellenőrzésre kockázatelemzés alapján olyan szolgáltatókat választott, amelyek esetében a következő feltételek valamelyike teljesült:

- a) a szolgáltatónál még nem, vagy 6 évnél régebben került sor ellenőrzésre;
- b) a szolgáltató, vagy a szolgáltató nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgáló fegyelmi büntetésben részesült és a fegyelmi büntetéshez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesült;
- c) a szolgáltatónál végzett legutóbbi ellenőrzés intézkedéssel, illetve a korábbi szabályozás szerinti felhívással, javaslattétellel zárult;
- d) a szolgáltatónál, vagy a szolgáltató nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző kamarai tag könyvvizsgálónál lefolytatott legutóbbi minőségellenőrzés, kamarai minőségellenőrzés „nem felelt meg” minősítéssel zárult;
- e) a szolgáltató az utolsó kamarai adatszolgáltatása szerint több mint 150 könyvvizsgálói ügyféllel rendelkezik;
- f) a szolgáltató rendelkezik magas kockázati besorolású könyvvizsgálói ügyféllel;
- g) a szolgáltatónál korábban a kamara vagy más felügyeletet ellátó szerv megállapította a Pmt. szerinti bejelentési kötelezettség elmulasztását.

			5. táblázat
Megnevezés	Terv szerinti ellenőrzésekre kiválasztottak száma (db)	Lefolytatott ellenőrzések (db)	Törölt, le nem folytatott ellenőrzések (db)
PMT	78	43	35

2. 2022. évi ellenőrzési terv keretében lefolytatott Pmt. ellenőrzések számszerű eredményei (a táblázat az összehasonlítás érdekében az egy évvel korábbi adatokat is tartalmazza).

6. táblázat					
Eredmények megnevezése	PMT ellenőrzés 2021. (db)	Eredmény aránya 2021. (%)	PMT ellenőrzés 2022. (db)	Eredmény aránya 2022. (%)	Eredmény arány eltérése 2021-2022. (százalékpont)
Eljárás megszüntetés (megfelelt)	42	76	36	84	8
Intézkedés alkalmazása	13	24	7	16	-8
Összesen	55	100	43	100	-

A bizottság 36 db vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a könyvvizsgáló szolgáltató teljesítette *a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben (Pmt. törvény)*, az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben (továbbiakban: Kit.), valamint az előző törvények végrehajtására a kamara által kiadott útmutatóban foglalt kötelezettségeit.

A bizottság 7 db vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a könyvvizsgáló szolgáltató megszegte az előzőekben részletezett kötelezettségei valamelyikét és a Pmt. törvény 69. § (1) bekezdése szerinti intézkedést (esetenként többet) alkalmazta.

Az eredményeket elemezve kiderül, hogy az ellenőrzöttek 84 %-a teljesítette a Pmt-vel és a Kit-tel kapcsolatos kötelezettségeit, arányuk 8 százalékponttal nőtt az összes Pmt. ellenőrzésen belül 2021. évhez viszonyítva.

3. A 2022. évi Pmt. ellenőrzések során feltárt hiányosságok

A monitoring tevékenység körében:

- A szolgáltató a belső szabályzatban előírt – üzleti kapcsolatokra vonatkozó – monitoring kötelezettség ellenőrzésének dokumentumait nem mutatta be.

- az ellenőrzött nem követte dokumentáltan nyomon az üzleti kapcsolatot vagy a fokozott ügyfél-átvilágítást igénylő ügyfelek esetében, nem tett eleget a belső szabályzat szerinti megerősített nyomon követési eljárás követelményeinek.

A kijelölt személy bejelentése körében:

- az ellenőrzött kijelölte a felelős személyt a Pmt. szabályzatában, de a személy bejelentése a pénzügyi információs egységként működő hatóság felé nem történt meg, nem dokumentálta.

A kockázatértékelés körében:

- a szolgáltató nem tudta bemutatni a kockázatértékelés szerinti ügyfélbesorolás dokumentációját, figyelemmel arra is, hogy a szolgáltató saját szabályzattal nem rendelkezett.

A Kit. szerinti szűrőrendszer működtetése körében:

- A szolgáltatónál nem álltak rendelkezésre olyan dokumentációk, amelyek a Kit.-nek és a kamarai útmutatónak megfelelő szűrőrendszer működtetését alátámasztaná {Kit. 3. § (6); Útmutató V. fejezet}; a szolgáltatónál nem lelhetőek fel a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést elrendelő uniós jogi aktusok, illetve ENSZ BT határozatokról szóló dokumentumok.

4. Pmt. ellenőrzésekkel összefüggésben alkalmazott intézkedések

A *Pmt. ellenőrzések eredményét és az eljárásokkal összefüggésben alkalmazott intézkedéseket jelen beszámoló 6. sz. melléklete* részletezi.

Amennyiben a bizottság a vizsgálat eredményeként azt állapította meg, hogy a szolgáltató megszegte a Pmt-ben, a Kit.-ben, valamint az előző törvények végrehajtására kiadott útmutatóban foglalt kötelezettségeit, úgy az ellenőrzési szabályzatban és a Pmt-ben meghatározott szempontokat mérlegelve a **Pmt. 69. §-a** szerint intézkedések valamelyikét (esetenként többet) alkalmazta.

5. Egyéb adatok

<i>7. sz. táblázat</i>	
➤ A Pmt-ben foglalt rendelkezések lehetséges vagy tényleges megsértéséről szóló értesítések száma a 72. § (1) bekezdése alapján	0
➤ A kamarához érkezett bejelentések száma	0

➤ a pénzügyi információs egységnek továbbított bejelentések száma	0
Összesen	0

V. A 2022. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítése

A minőségbiztosítás feladatainak ellátásával kapcsolatos költségek fedezetére a kamara pénzügyi tervében elkülönítetten kezelt Minőségbiztosítási Alapot (a továbbiakban: MBA) kell képezni. A 2. számú melléklet bemutatja a minőségellenőrzés bevételeinek és költségeinek alakulását.

A minőségellenőrzés közvetlen költségeinek elszámolása az egyes vizsgálatokra az Eljárási szabályzatban meghatározott normák alapján történik.

1.) Bevételek elemzése

- A Pénzügyminisztérium 2011. évtől csak a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek minőségbiztosítási rendszerének ellenőrzésére, működtetésére, a független ellenőrzés személyi, tárgyi, technikai feltételeinek biztosítására, szakmai rendezvényeken való részvételének finanszírozására, közfelügyeleti hatóság által kezdeményezett rendkívüli minőségellenőrzések, fegyelmi eljárások lefolytatására, átláthatósági jelentések ellenőrzésére, harmadik országokkal kapcsolatos közfelügyeleti kapcsolattartás feltételeinek biztosítására szóló feladatokat finanszírozza, ennek eredményeként a táblázat 2. sorában nem szerepel adat.
- 2022. évben is sor került azon kamarai tag könyvvizsgálók oktatására, akiket a 2021. évi ellenőrzés során továbbképzésre kötelezett a bizottság. A megrendezésre kerülő oktatás 2.960 E Ft bevételt jelentett.
- A minőségellenőrök oktatása a minőségellenőrzési konferencia formájában került lebonyolításra, amelyre 2.547 E Ft költségtérítés került kiszámlázásra.
- Soron kívül kért minőség-ellenőrzés nem került lefolytatása ebben az évben

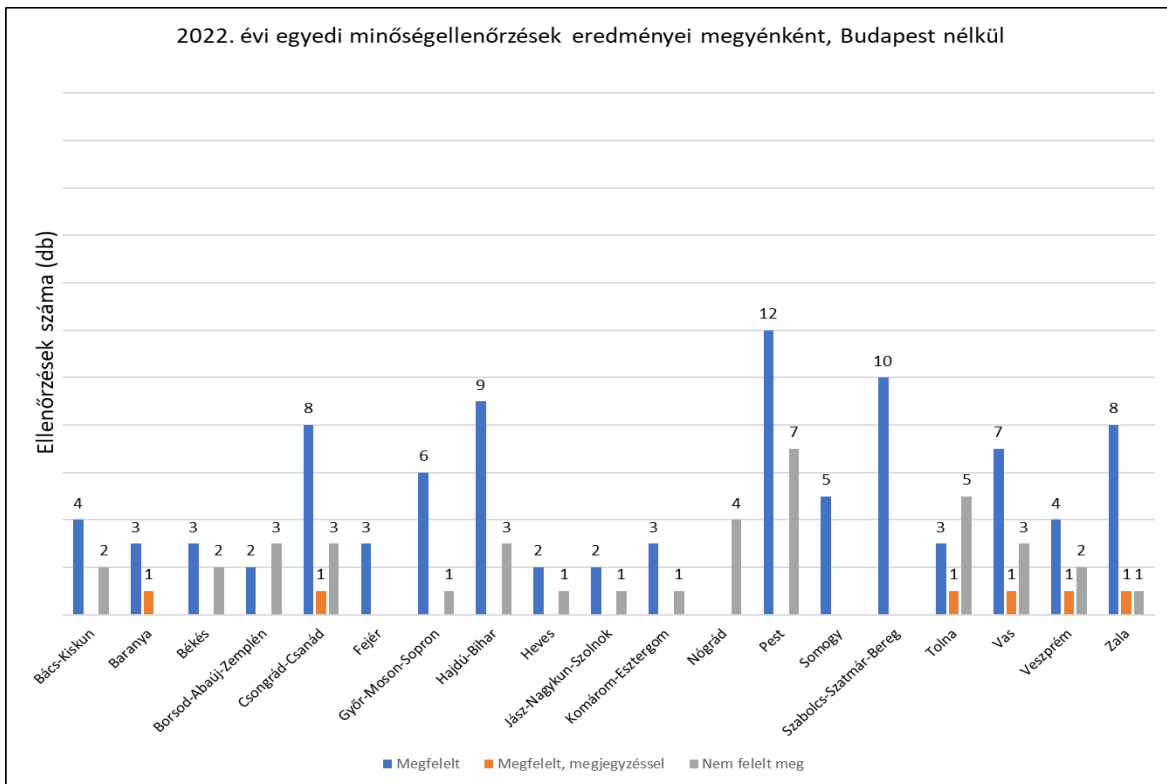
2.) Kiadások elemzése

- A bizottság (1. sor) kiadásai összességében (dologi és személyi ráfordításai) a terezettnek megfelelően alakultak.
- A minőségellenőrök díjazása (3. sor) és költségtérítése (4. sor) teljesített ellenőrzések alacsony aránya miatt jóval kisebb mértékben (46 %) merült fel a tervezetthez képest.

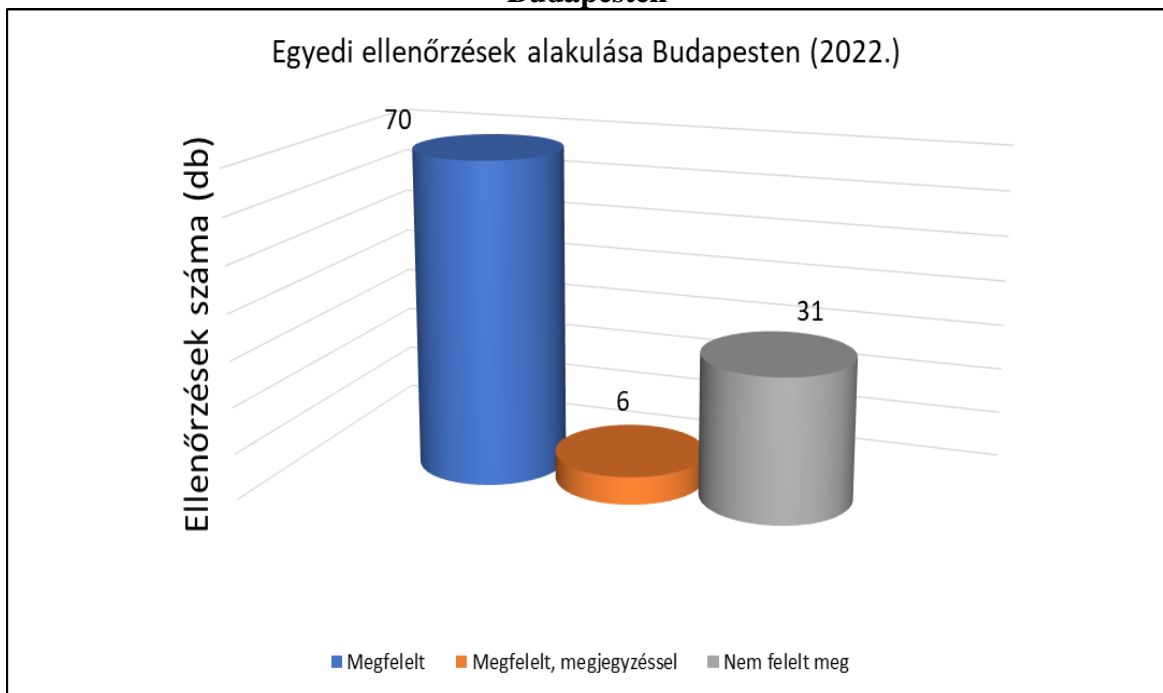
- A minőségellenőrzési konferencia a tervezettnél megfelelő ráfordítással került lebonyolításra.

Az MBA bevétel-ráfordítás egyenlege 2022. évben 36.378 E Ft volt.

2022. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítése - 1. sz. melléklet



2022. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek alakulása Budapesten



A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségbiztosítási Alapjának 2022. évi tervezett és tényleges bevételei és kiadásai

I.	BEVÉTELEK	TERV (E Ft- ban)	TÉNY (E Ft- ban)	ELTÉRÉS Tény-Terv (E Ft-ban)	ELTÉRÉS ARÁNYA (%)
1.	A tag-, és hozzájárulási díjbevételekből elkülönített összeg	74.236	74.236	0	100
2.	A minőség-ellenőrzési feladatokra a Pénzügyminisztérium kapott költségvetési támogatás	0	0	0	-
3.	A soron kívül kért minőségvizsgálatokért fizetett díjak és költségtérítések, igazgatási szolgáltatási díjak	0	0	0	-
4.	Nem megfelelt minősítést kaptak oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	4.800	2.960	-1.840	62
5.	Minőségellenőrök továbbképzésének továbbszámolt bevétel	2.500	2.547	47	102
ÖSSZESEN		81.536	79.743	-1.793	98

II.	KIADÁSOK	TERV (E Ft- ban)	TÉNY (E Ft- ban)	ELTÉRÉS Tény-Terv (E Ft-ban)	ELTÉRÉS ARÁNYA (%)
1.	A Minőségellenőrzési bizottság működésének anyagi, dologi ráfordításai	130	64	-66	49
2.	A bizottság tagjainak tiszteletdíja és költségtérítései	6.010	5.880	-130	98
3.	A minőségellenőrök díjazása a lefolytatott minőségellenőrzések alapján	64.339	28.833	-35.506	45
4.	A minőségellenőrzésekhez kapcsolódó költségtérítések, egyéb ráfordítások	2.800	2.074	-726	74
5.	A minőség-ellenőrök kötelező továbbképzésének ráfordításai	5.500	5.328	-172	97
6.	A bizottság által felkért szakértők díjazása	1.866	516	-1.350	28
7.	Nem megfelelt minősítést értek oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	891	670	-221	75
ÖSSZESEN		81.536	43.365	-38.171	53
Bevételek és kiadások egyenlege (megtakarítás)				36.378	

A kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzési eredményeinek közzététele			
Ssz.	Dbsz.	Minőségellenőrzés során elért eredmény	A határozathozatal során alkalmazott intézkedés
1.	164	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	4	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	6	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére + kötelezés továbbképzésen való részvételre
4.	41	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 100.000 Ft
5.	2	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 200.000 Ft
6.	13	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 300.000 Ft
7.	1	„nem felelt meg” RENDKIVÜLI	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 600.000 Ft
8.	8	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 1 év
9.	7	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 2 év
Össz.:	246		

A cég szintű minőségellenőrzések eredményeinek közzététele			
Ssz.	Dbsz.	Minőségellenőrzés során elért eredmény	A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés
1.	52	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	6	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	10	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 100.000 Ft
4.	1	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 300.000 Ft
Össz.:	69		

4. sz. melléklet

A Pmt. hatósági eljárások eredményeinek közzététele			
Ssz.	Dbsz.	Hatósági ellenőrzés során elért eredmény	A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés
1.	4	„kötelezettségszegés megállapítása”	A bizottság a Kkt. 173/A. § (6) bekezdésében foglaltak alapján a Pmt. 69. § (1) bekezdés a) pontja szerinti intézkedést alkalmazza és: - figyelmeztette a szolgáltatót
2.	1	„kötelezettségszegés megállapítása”	A bizottság a Kkt. 173/A. § (6) bekezdésében foglaltak alapján a Pmt. 69. § (1) bekezdés a) és h) pontja szerinti intézkedéseket alkalmazza, és: - figyelmeztette a szolgáltatót, és - terhére 100.000.-Ft pénzbírságot szabott ki.

3.	2	„kötelezettségszegés megállapítása”	<p><i>A bizottság a Kkt. 173/A. § (6) bekezdésében foglaltak alapján a Pmt. 69. § (1) bekezdés a), b) és h) pontja szerinti intézkedéseket alkalmazza, és:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - figyelmeztette a szolgáltatót, - terhére 100.000.-Ft pénzbírságot szabott ki, - 30 napos határidő tűzésével kötelezte a szolgáltatót a jogsértés megszüntetésére a kijelölt személy bejelentésének hitelt érdemlő igazolására [Pmt. 31.§, Kit. 4.§ (2)]
4.	36	megszüntetés	<i>intézkedés nem történt</i>
Össz.:	43		