



MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA  
MINŐSÉGELLENŐRZÉS

2023.

**A minőségellenőrzési bizottság beszámolója a 2023. évi minőségellenőrzési terv végrehajtásáról, jelentés a lefolytatott minőségellenőrzések és a Pmt/Kit. ellenőrzések tapasztalatairól, az eljárások során alkalmazott intézkedésekről, valamint tájékoztatás a 2023. 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 31 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 tárgyévét 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 tárgyévét 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 tárgyévét 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 megfeleljenek-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 2023. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítésére vonatkozó tájékoztatással***

## II. Összesítő adatok

### 1. Összesítő táblázat a 2023. évi bizottsági ellenőrzések terv- és tényszámainak alakulásáról

<i>1. táblázat</i>	
Megnevezés	Ellenőrzések száma (db)
Terv szerinti ellenőrzések száma (minőségellenőrzés és pénzmossási vizsgálatokra együttesen)	935
Tervből törölt ellenőrzöttek száma ( <i>halasztás, törlés, egyéb ok</i> )	50
<b>Lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzés és pénzmossási vizsgálat összesen</b>	<b>885</b>
Rendkívüli minőség-ellenőrzés <b>felkérése</b> összesen	1
<b>Lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzés összesen</b>	<b>1</b>
<b>Lefolytatott tervszerinti minőségellenőrzés, pénzmossási vizsgálat, valamint rendkívüli minőségellenőrzés összesen</b>	<b>886</b>

A táblázatból látható, hogy 935 db ellenőrzés (480 db egyedi, 360 db MER és 95 db PMT) szerepelt a bizottság 2023. évi minőségellenőrzési tervében, ebből 885 esetben zárult le az ellenőrzés, míg a bizottság 50 db ellenőrzést törölt a 2023. évi tervből a kamarai nyilvántartásból való törlés, halasztás, egyéb okok miatt.

### III. A 2023. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések, illetve a 2023. évben elrendelt és lefolytatott minőségellenőrzések összefoglaló értékelése

#### 1. A 2023. 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	480	468	12
MER	360	329	31

2. A 2023. 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 2022-2023. évben				
	Egyedi megbízások 2022. (db)	Eredmény aránya 2022. (%)	Egyedi megbízások 2023. (db)	Eredmény aránya 2023. (%)	Eredmény arány eltérés 2022-2023. (százalékpont)
Megfelelt	164	67	340	72,5	+5,5
Megfelelt, megjegyzéssel	12	5	7	1,5	-3,5
Nem felelt meg	70	28	121	26	-2
<b>Összesen</b>	<b>246</b>	<b>100</b>	<b>468</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

A bizottság a minőségellenőr záró jelentése és az ellenőrzött esetleges észrevétele alapján 2023. év vonatkozásában 468 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 2022. évhez viszonyítva 90 %-kal növekedett. Az előző évhez képest darabszámában (+ 51 db) emelkedett, arányában (- 2 százalékpont) csökkent a „nem felelt meg” minősítéssel záródó ellenőrzések.

**A bizottság utalni kíván arra, hogy a „nem felelt meg” eredmények az előző évhez hasonlóan a szigorúbb eljárési 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 eljárési 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 előirt 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 72,5 %-a „**megfelelt**” minősítést ért el az egyedi megbízások vizsgálatánál, amely 5,5 százalékpontos javulást jelent az előző évhez képest (67 %).

A 2023. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 1,5 %-ának zárult **megfelelt, megjegyzéssel** az ellenőrzése. Előző évben ez az arány 5 % volt, tehát 3,5 százalékpontos csökkenést tapasztaltunk az arányokat illetően.

A bizottság a fenti táblázatban kimutatott 2023. évi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítését és értékelését az 1. számú mellékletben szemlélte.

**3. A 2023. évi minőségellenőrzési terv keretében az egyedi megbízás ellenőrzése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések során feltárt hiányosságok:**

**A megbízás elfogadása területén feltárt hiányosságok**

- bemutatott dokumentumok között nem állt rendelkezésre a függetlenségre, összeférhetetlenségre, és a szakmai alkalmassági követelményekre vonatkozó nyilatkozat. *(Általános kérdőív 1.1. kérdés)*
- a könyvvizsgáló kitöltötte a csatolt függetlenség megerősítésére vonatkozó nyilatkozatot, annak dátuma azonban későbbi, mint a megbízási szerződés és későbbi, mint a könyvvizsgálói jelentés. *(Általános kérdőív 1.1. kérdés)*
- a megbízásra vonatkozó függetlenségi, összeegyeztethetlenségi, alkalmassági követelményeknek való megfelelés ellenőrzése, mérlegelése és megállapítása tárgyában dokumentum bemutatásra. *(Általános kérdőív 1.1. kérdés)*
- a könyvvizsgáló kitöltötte a dokumentumjegyzék szerinti ellenőrző listát a megbízás meghosszabbításához, annak keletkezése azonban későbbi, mint a megbízási szerződés, és későbbi, mint a könyvvizsgálói jelentés. *(Általános kérdőív 1.3. kérdés)*
- az elfogadás meghosszabbításának időpontját, illetve a szerződéskötés időpontját figyelembe véve az elfogadás dokumentumai nem álltak rendelkezésre a szerződéskötés időpontjában. *(Általános kérdőív 1.3 kérdés)*
- a könyvvizsgáló megválasztásának cégbíróági bejegyzésére nem került sor és elfogadó nyilatkozat sem került kiállításra, nem bizonyítható dokumentáltan, hogy az ellenőrzött érvényesen a megbízó könyvvizsgáló lenne. *(Általános kérdőív 1.4. 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 könyvvizsgáló megválasztásának hatálybalépésétől számítva a megbízási szerződés 90 napot meghaladóan került aláírásra *(Általános kérdőív 1.5. kérdés)*
- a megbízási szerződés kelte az elfogadó nyilatkozat keltét megelőző dátum. Illetve a szerződés tárgya nem tartalmazza a 2022. december 31. napjával záródó üzleti év beszámolójának vizsgálatára vonatkozó hivatkozást. *(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)*
- A könyvvizsgáló nem mutatott be a csalás és hiba miatt előforduló lényeges hibás állítások (tények és következtetések) kockázatának felmérésére vonatkozó munkalapot *(Általános kérdőív 2.3. kérdés)*
- Az egyes beszámoló tételekhez nem került kockázat meghatározás az állítások szintjén, csak a mérleg szintjén, melynek során lényeges hibás állítások (létezés, teljesség, pontosság) nem kerültek figyelembevételre. *(Általános kérdőív 2.5. kérdés)*
- Az ügyfél sajátosságait figyelembe vevő ügyletszoportokra és közzéteendő információkra a kockázatbecslési eljárás dokumentációja nem állt rendelkezésre az ellenőrzés során. *(Általános kérdőív 2.5. kérdés)*
- Nem került dokumentum bemutatásra, amelyben azonosította a könyvvizsgáló, hogy milyen - az ügyfél sajátosságait figyelembe vevő - lényeges számlaegyenlegek, ügyletszoportok és közzéteendő információk (együtt: „SZÜK”) várhatóak a beszámolóban. A bemutatott tervezési dokumentációban a kockázatbecslés keretében levont könyvvizsgálói következtetések nincsenek összhangban a kiválasztott megbízás működésével, például nem került semelyik állítás tekintetében magas eredendő kockázat megállapításra a vevők-árbevétellel vagy készlet-elábéval kapcsolatban, továbbá az ellenőrzési kockázat nem tartalmazott magas minősítést semmilyen esetben, annak ellenére, hogy a kontrollok nem kerültek tesztelésre. *(Általános kérdőív 2.5. kérdés)*
- Nem került kitöltésre a könyvvizsgálati tervben az ügyfélre vonatkozó könyvvizsgálati eljárások jellege, ütemezése és terjedelme *(Általános kérdőív 2.6. kérdés)*
- Nem került dokumentum bemutatásra arról, hogy tervezett-e a könyvvizsgáló alapvető vizsgálati eljárásokat mindegyik lényeges ügyletszoport, számlaegyenleg és közzéteendő információ tekintetében. *(Általános kérdőív 2.7. kérdés)*

- A könyvvizsgáló nem tervezett alapvető vizsgálati eljárásokat mindegyik lényeges ügyletsoport, számlaegyenleg és közzéteendő 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 könyvvizsgálati tervben nem volt megtalálható állításonként az eredmény oldalon a kockázatbecslés. A könyvvizsgálati terv a standard által előírt tartalomnak nem felelt meg. *(Általános kérdőív 2.8. kérdés)*
- A könyvvizsgáló nem készített ügyfél specifikus könyvvizsgálati munkaprogramot. *(Általános kérdőív 2.9. kérdés)*
- A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos kételyek mérlegeléséről nem került dokumentum bemutatásra. *(Általános kérdőív 2.10. kérdés)*

#### **A könyvvizsgálati bizonyítékok összegyűjtése területén tapasztalt hiányosságok**

- A könyvvizsgáló az ellenőrzés során nem tudott bemutatni dokumentációt annak vizsgálatáról, hogy a számviteli politika biztosítja-e az összehasonlíthatóságot az előző évek gyakorlatával és a társaság azt következetesen alkalmazta-e. *(Általános kérdőív 3.2. kérdés)*
- A csalás és hamisítás vizsgálatára irányuló munkalap nem került bemutatásra a dokumentáció részeként. *(Általános kérdőív 3.3. kérdés)*
- A csalás, hamisítás vizsgálatára utaló bizonyíték nem áll rendelkezésre. *(Általános kérdőív 3.4. kérdés)*
- A könyvvizsgáló nem tekintette jelentős kockázatnak-a kontrollok vezetés általi felülírásából származó lényeges hibás állítás kockázatát. Nem végezte el az alkalmazott számviteli becslések megítélését és ellenőrzését nem dokumentálta *(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)*



- Az ellenőrzött megállapítása szerint a készlet értéke több mint ötszörös értéke a lényegességnek. Az ellenőrzött ennek ellenére nem vett részt a leltáron és dokumentáltan egyéb alternatív eljárást sem végzett el. *(Általános kérdőív 3.8. kérdés)*
- Az ellenőrzött nem dokumentálta a kiválasztási módszertant, amellyel a leltárfelvételen számolt. A megszámlolt tételeket nem egyeztette az analitikában lévő tételekkel, így nem győződött meg arról, hogy a leltárfelvétel alátámasztja-e az év végi készlet állományt. *(Általános kérdőív 3.8. kérdés)*
- A vevő egyenlegközlők kiértékelése nem történt meg. A szállítói oldalon nem voltak egyenlegközlők, kompenzáló levelek alapján vezették össze a követelést és kötelezettséget. *(Általános kérdőív 3.10. kérdés)*
- A peres ügyekkel, illetve egyéb jogi igényekkel kapcsolatban ügyvédi levél nem került bemutatásra. A teljességi nyilatkozat az "a rendelkezésre bocsátott információ" szakaszának 10. pontja tartalmaz nyilatkozatot a peres eljárások közléséről, illetve arról, hogy ezek "megbecsülhető hatásait" elszámolták, azonban erről más könyvvizsgálati dokumentáció, illetve a beszámolóban ilyen elemek nem kerültek bemutatásra. Megállapítható, hogy a megbízásra vonatkozó, irányadó standardnak megfelelő nyilatkozat a jogi ügyekről a teljességi nyilatkozatban nem szerepel. *(Általános kérdőív 3.11. kérdés)*
- Nem került dokumentum bemutatásra a bankszámlák egyenlegeivel kapcsolatban végrehajtott könyvvizsgálói eljárásokról. *(Általános kérdőív 3.12. kérdés)*
- A megbízás éves beszámoló könyvvizsgálatára vonatkozik, azonban a teljességi nyilatkozat nem tartalmaz üzleti jelentéssel összefüggő nyilatkozattételeket. *(Általános kérdőív 3.14. 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, tekintettel arra, hogy a fő területekkel kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásokkal összefüggésben dokumentáció nem került bemutatásra teljeskörűen. *(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)*

- Nem került dokumentum bemutatásra, hogy egyeztették a végleges mérleget és eredménykimutatást a könyvvizsgálati munkaterületek összesítését/összefoglalását tartalmazó munkalapokkal és megtörténtek a MER szabályzat szerinti szükséges áttekintések. *(Általános kérdőív 4.6. kérdés)*
- A dokumentáció nem tartalmazta fellelhető módon az egyeztetést a végleges mérleg és eredménykimutatás tekintetében a könyvvizsgálati munkaterületek összesítését/összefoglalását tartalmazó munkalapokkal. *(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)*
- Az ellenőr megállapítása szerint 70 munkaórát fordított a könyvvizsgáló a megbízás elvégzésére, amely a megismert dokumentumok és a társaság tevékenysége bonyolultságának figyelembevétele alapján több munkaidő ráfordítást igényelt volna. *(Általános kérdőív 4.9. kérdés)*
- A bemutatott dokumentumok alapján a vizsgálati dokumentáció nem került lezárásra a jelentés kiadását követő 60 napon belül. *(Általános kérdőív 4.11. 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 könyvvizsgálói jelentés éves beszámoló könyvvizsgálatára vonatkozik, azonban az "Egyéb információk" szakaszt nem tartalmazza. *(Általános kérdőív 5.2. kérdés)*
- A könyvvizsgálói jelentés nem tartalmaz "Egyéb információk" szakaszt, amelyben az éves beszámolóval összefüggésben az üzleti jelentéssel kapcsolatban kellett volna megállapításokat tenni. *(Általános kérdőív 5.5. kérdés)*
- Az ellenőr szerint egyik kiválasztott terület sem került megfelelő módon dokumentálásra, a kamarai tag 4-nél több nem választ kapott a fő területeken. A minőség-ellenőrzés során bemutatott könyvvizsgálati dokumentumok nem tartalmaztak elegendő és megfelelő bizonyítékot, nem támasztották alá könyvvizsgálói jelentést. *(Általános kérdőív 5.10. kérdés)*

- Az árbevételekre a főlap nem állt rendelkezésre. Az összefoglaló munkalapon szereplő megállapítások nem voltak minden esetben összhangban a részletező munkalapokkal. A könyvvizsgáló az árbevételekkel kapcsolatos ügyletszortokra és közzeendő információkra vonatkozóan a lényeges állításokat és az alapvető könyvvizsgálói eljárások szükségességét nem dokumentálta. Hiányzott az árbevételekre vonatkozóan az időszak végi számlaegyenlegekre és ügyletszortokra vonatkozóan az állítások bemutatásának a munkalapja. A könyvvizsgáló a vevőkre és kötelezettségekre vonatkozóan főlappal nem rendelkezett. Nem munkálta ki, hogy a követelések hány százalékát igazolták vissza egyenleg megerősítéssel és alternatív vizsgálattal, ez nehezítette az áttekinthetőséget. A munkaprogram és annak végrehajtását igazoló munkalapok nem képezték a dokumentáció részét. *(Általános kérdőív 5.10. 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 tervezés és végrehajtás során részletezett hiányosságok miatt nem került megfelelően dokumentálásra sem a kockázat, sem a végrehajtott eljárások eredménye és következtetések, így a dokumentáció nem támasztja alá a könyvvizsgálói jelentést. Az ellenőr megjegyzése szerint további lényeges hiányosság, hogy nincsen aláírt elfogadó nyilatkozat és könyvvizsgáló cégbírósági bejegyzés sem. *(Általános kérdőív 5.10. kérdés)*
- 4. A 2023. 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).**

<i>4. táblázat</i>					
Eredmény megnevezése	MER ellenőrzés 2022-2023. évek				
	MER ellenőrzés 2022. év (db)	MER eredmény aránya 2022. (%)	MER ellenőrzés 2023. év (db)	Eredmény aránya 2023. (%)	Eredmény arány eltérés 2022-2023. (százalékpont)
Megfelelt	52	74	227	69	-5
Megfelelt, megjegyzéssel	7	10	37	11	+1
Nem felelt meg	11	16	65	20	+4

<b>Összesen</b>	<b>70</b>	<b>100</b>	<b>329</b>	<b>100</b>	<b>-</b>
-----------------	-----------	------------	------------	------------	----------

Az ellenőrzöttek 69 %-a **megfelelt** minősítést ért el a MER vizsgálatánál. Előző évben ugyanez az adat 74 %, tehát **romlást** tapasztalhattunk.

A 2023. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 11 %-ának, 2022-ben 10 %-ának ellenőrzése zárult **megfelelt, megjegyzéssel**.

A **nem felelt meg** kategóriába 65 db ellenőrzött került.

Nyilvántartásból való törlés és egyéb okok miatt 31 esetben nem került lefolytatásra MER vizsgálat.

#### **5. 2023. 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 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 beszámoló 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 szempontrendszer és előírásokat.

## IV. A 2023. évi ellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti Pmt. ellenőrzések összefoglaló értékelése

### 1. A 2023. 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	95	88	7

2. 2023. 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 2022. (db)	Eredmény aránya 2022. (%)	PMT ellenőrzés 2023. (db)	Eredmény aránya 2023. (%)	Eredmény arány eltérése 2022-2023. (százalékpont)
Eljárás megszüntetés (megfelelt)	36	84	70	80	-4
Intézkedés alkalmazása	7	16	18	20	+4
<b>Összesen</b>	<b>43</b>	<b>100</b>	<b>88</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

A bizottság 70 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 18 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 80 %-a teljesítette a Pmt-vel és a Kit-tel kapcsolatos kötelezettségeit, arányuk 4 százalékponttal csökkent az összes Pmt. ellenőrzésen belül 2022. évhez viszonyítva.

### 3. A 2023. 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
<b>Összesen</b>	<b>0</b>

## V. A 2023. 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.
- 2023. évben is sor került azon kamarai tag könyvvizsgálók oktatására, akiket a 2022. évi ellenőrzés során továbbképzésre kötelezett a bizottság. A megrendezésre kerülő oktatás 4.280 E Ft bevételt jelentett.
- A minőségellenőrök oktatása a minőségellenőrzési konferencia formájában került lebonyolításra, amelyre 2.926 E Ft költségtérítés került kiszámlázásra.
- Soron kívül kért minőség-ellenőrzés nem került lefolytatása ebben az évben

### 2.) Kiadások elemzése

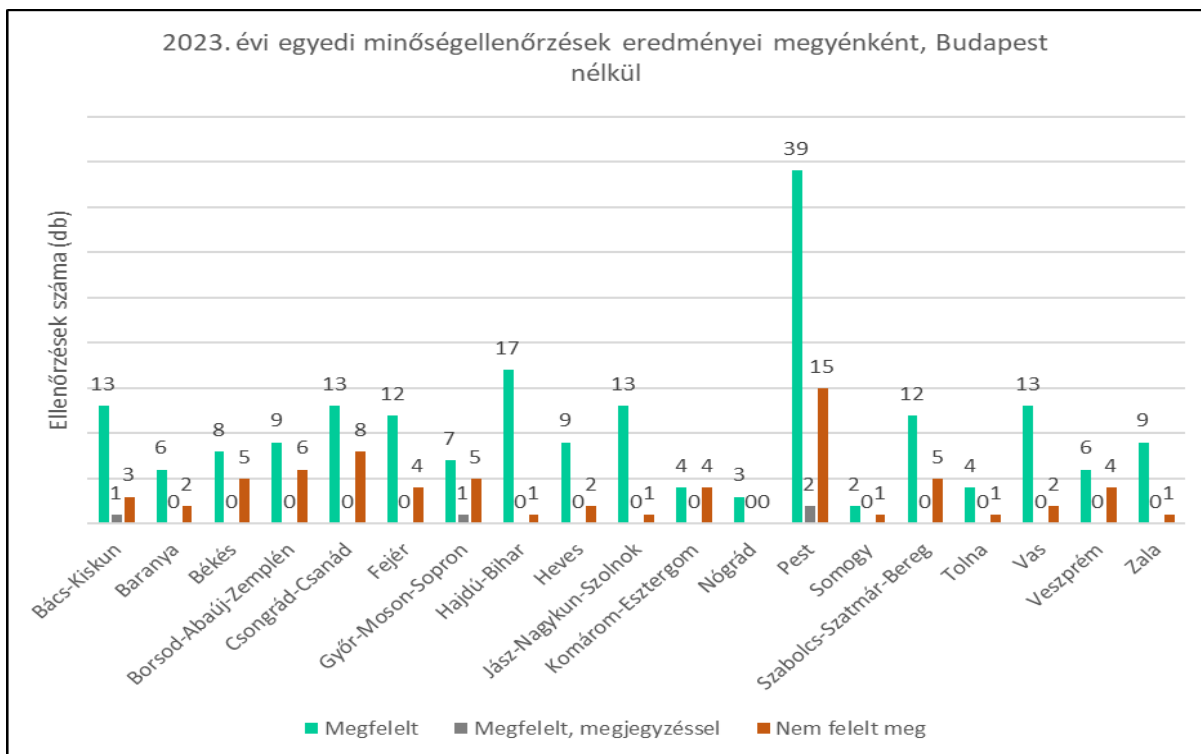
- A bizottság (1. sor) kiadásai összességében (dologi és személyi ráfordításai) a tereztetthez képest több volt.
- A minőségellenőrök díjazása (3. sor) a teljesített ellenőrzések magas aránya miatt meghaladta a tervezett költséget.



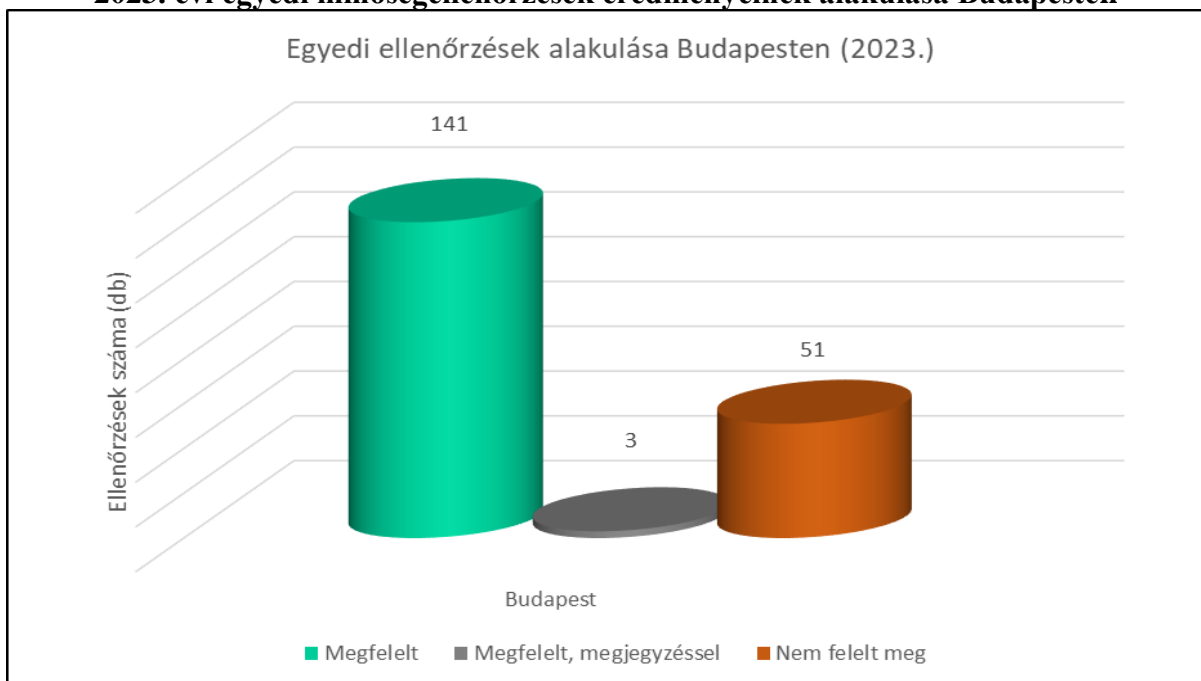
- A minőségellenőrzési konferencia a tervezettnél megfelelő ráfordítással került lebonyolításra.

**Az MBA bevétel-ráfordítás egyenlege 2023. évben 10.319 E Ft volt.**

**2023. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítése - 1. sz. melléklet**



**2023. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek alakulása Budapesten**



**A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségbiztosítási Alapjának 2023. évi tervezett és tényleges bevételei és kiadásai**

<b>I.</b>	<b>BEVÉTELEK</b>	<b>TERV (E Ft- ban)</b>	<b>TÉNY (E Ft- ban)</b>	<b>ELTÉRÉS Tény-Terv (E Ft-ban)</b>	<b>ELTÉRÉS ARÁNYA (%)</b>
1.	A tag-, és hozzájárulási díjbevételekből elkülönített összeg	74.236	74.236	0	100
2.	A bizottság által készített szakmai anyagok, publikációk bevételei/1	0	0	0	-
3.	A soron kívül kért minőségvizsgálatokért fizetett díjak és költségtérítések, igazgatási szolgáltatási díjak	0	0	0	-
4.	Nem megfelelő minősítést kaptak oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	4.800	4.280	-520	89
5.	Minőségellenőrök továbbképzésének továbbszámlázott bevétele	3.300	2.926	-347	89
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>82.336</b>	<b>81.442</b>	<b>-894</b>	<b>99</b>

<b>II.</b>	<b>KIADÁSOK</b>	<b>TERV (E Ft- ban)</b>	<b>TÉNY (E Ft- ban)</b>	<b>ELTÉRÉS Tény-Terv (E Ft-ban)</b>	<b>ELTÉRÉS ARÁNYA (%)</b>
1.	A Minőségellenőrzési bizottság működésének anyagi, dologi ráfordításai	141	193	+52	137
2.	A bizottság tagjainak tiszteletdíja és költségtérítései	5.907	7.224	+1.317	122
3.	A minőségellenőrök díjazása a lefolytatott minőségellenőrzések alapján	52.275	56.209	+3.934	108
4.	A minőségellenőrzésekhez kapcsolódó költségtérítések, egyéb ráfordítások	3.400	2.616	-784	77
5.	A minőség-ellenőrök kötelező továbbképzésének ráfordításai	4.280	3.935	-345	92
6.	A bizottság által felkért szakértők díjazása	1.866	276	-1.590	15
7.	Nem megfelelő minősítést kaptak oktatása- Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	891	670	-221	75
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>68.760</b>	<b>71.123</b>	<b>+2.363</b>	<b>53</b>
<b>Bevételek és kiadások egyenlege (megtakarítás)</b>		<b>13.576</b>	<b>10.319</b>	<b>-3.257</b>	

<b>A kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzési eredményeinek közzététele</b>			
<b>Ssz.</b>	<b>Dbsz.</b>	<b>Minőségellenőrzés során elért eredmény</b>	<b>A határozathozatal során alkalmazott intézkedés</b>
1.	340	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	4	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	3	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére + kötelezés továbbképzésen való részvételre
4.	65	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 150.000 Ft
5.	2	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 450.000 Ft
6.	1	„nem felelt meg” RENDKIVÜLI	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 150.000 Ft
7.	11	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 1 év
8.	5	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 2 év
<b>Össz.:</b>			<b>431</b>

<b>A cég szintű minőségellenőrzések eredményeinek közzététele</b>			
<b>Ssz.</b>	<b>Dbsz.</b>	<b>Minőségellenőrzés során elért eredmény</b>	<b>A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés</b>
1.	227	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	37	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	54	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 150.000 Ft
4.	3	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 450.000 Ft
5.	5	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 600.000 Ft
<b>Össz.:</b>			<b>326</b>

**4. sz. melléklet**

<b>A Pmt. hatósági eljárások eredményeinek közzététele</b>			
<b>Ssz.</b>	<b>Dbsz.</b>	<b>Hatósági ellenőrzés során elért eredmény</b>	<b>A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés</b>
1.	18	„kötelezettségzegés megállapítása”	A bizottság a Kkt. 173/A. § (6) bekezdésében foglaltak alapján a Pmt. 69. § (1) bekezdés a) pontja szerinti intézkedést alkalmazza és: - <b>figyelmeztette a szolgáltatót</b>
4.	70	megszüntetés	<b>intézkedés nem történt</b>
<b>Össz.:</b>			<b>88</b>