



MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA

A minőségellenőrzési bizottság beszámolója a 2019. évi minőségellenőrzési terv végrehajtásáról, jelentés a lefolytatott minőségellenőrzések és a Pmt/Kit. ellenőrzések tapasztalatairól, az eljárások során alkalmazott intézkedésekről, valamint tájékoztatás a 2019. 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 41 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 közlésezi 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 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 2019. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítésére vonatkozó tájékoztatással

II. Összesítő adatok

1. Összesítő táblázat a 2019. évi bizottsági ellenőrzések terv- és tényszámainak alakulásáról

<i>1. táblázat</i>	
Megnevezés	Ellenőrzések száma (db)
Terv szerinti ellenőrzésekre kiválasztottak száma (minőségellenőrzés és pénzmossási vizsgálatokra együttesen)	1070
Tervből törölt ellenőrzöttek száma (<i>halasztás, törlés, egyéb ok</i>)	94
Lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzés és pénzmossási vizsgálat összesen	976
Rendkívüli minőség-ellenőrzés felkérése összesen	0
Lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzés összesen	0
Lefolytatott tervszerinti minőségellenőrzés, pénzmossási vizsgálat, valamint rendkívüli minőségellenőrzés összesen	976

A táblázatból látható, hogy 1070 db ellenőrzés (618 db egyedi, 352 db MER és 100 db PMT) szerepelt a bizottság 2019. évi minőségellenőrzési tervében, ebből 976 esetben zárult le az

ellenőrzés, míg a bizottság 94 db ellenőrzést törölt a 2019. évi tervből a kamarai nyilvántartásból való törlés, halasztás, egyéb okok miatt. 2 db eljárás került átadásra a fegyelmi bizottságnak.

III. A 2019. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések, illetve a 2019. évben elrendelt és lefolytatott minőségellenőrzések összefoglaló értékelése

1. A 2019. 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	618	566	52
MER	352	321	31

2. A 2019. 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).

<i>3. táblázat</i>					
Eredmény megnevezése	Egyedi megbízások minőségellenőrzése 2018-2019. évben				
	Egyedi megbízások 2018. (db)	Eredmény aránya 2018. (%)	Egyedi megbízások 2019. (db)	Eredmény aránya 2019. (%)	Eredmény arány eltérés 2018-2019 (százalékpont)
Megfelelt	402	76	417	74	-2

Megfelelt, megjegyzéssel	82	15,5	59	10	-5,5
Nem felelt meg	45	8,5	90	16	7,5
Összesen	529	100	566	100	

A bizottság a minőségellenőr záró jelentése és az ellenőrzött esetleges észrevétele alapján 2019. év vonatkozásában 566 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 2018. évhez viszonyítva 7 %-kal nőtt. Az előző évhez képest mind darabszámában (+ 45 db), mint arányában (16%) jelentősen emelkedtek a „nem felelt meg” minősítéssel záródó ellenőrzések.

A bizottság utalni kíván arra, hogy a „nem felelt meg” eredmények 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 38. és 39. pontja rögzíti:

- *amennyiben a minőségellenőrzés során megismert dokumentumok nem támasztják alá a könyvvizsgálói jelentést és az abban rögzített könyvvizsgálói véleményt, az értelmezhető válaszok összes darabszámának 35%-ával kell megnövelni a NEM válaszokat;*
- *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 azzal, hogy a minőségellenőrzés eredményéről, az egyes kérdésekre adott válaszok esetleges megváltoztatásáról az ellenőrzési dokumentáció, a zárójelentés és az ellenőrzött észrevétele alapján a bizottság dönt. Amennyiben a bizottság a vonatkozó kérdésre adott "NEM" választ megalapozottnak tartja, úgy a minőségellenőrzés eredménye "Nem felelt meg" lehet.*

Az ellenőrzöttek 74%-a **megfelelt** minősítést ért el az egyedi megbízások vizsgálatánál, amely hasonló eredmény az előző évhez képest (76%).

A 2019. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 10 %-ának zárult **megfelelt, megjegyzéssel** az ellenőrzése. Előző évben ez az arány 15,5 % volt, tehát 5,5 százalékpontos csökkenést tapasztaltunk az arányokat illetően.

A bizottság a fenti táblázatban kimutatott 2019. évi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítését és értékelését az 1. számú mellékletben szemlélteti.

3. A 2019. évi minőségellenőrzési terv keretében az egyedi megbízás ellenőrzése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések során feltárt hiányosságok:

A megbízás elfogadása területén feltárt hiányosságok

- az ügyfél elfogadására vonatkozó adatlapot a szerződéskötést követően töltötték csak ki;
- nem készült munkalap a függetlenségi, alkalmassági követelményeknek való megfelelés körében, a MER 1. sz. mellékletét kitöltés nélkül adták át az ellenőrnek;
- nem dokumentálták az ügyfél elfogadás-megtartás mérlegelését, erről nem készítettek munkalapot;
- a könyvvizsgálati szerződés kapcsán nem tettek eleget a vonatkozó előírásoknak, a szerződés tárgya (így a könyvvizsgálat célja és hatóköre) és a pénzmosásra vonatkozó előírások nem voltak pontosak;
- rendelkeztek ugyan függetlenségi és összeférhetlenségi nyilatkozattal, de annak kelte megegyezett a könyvvizsgálói jelentés dátumával;
- a kamarai tag a megbízást 2018. augusztus 31-vel elfogadta, de a szerződését csak 2019. január 30-val kötötte meg;
- a vizsgált időszak tekintetében a könyvvizsgáló nem volt bejegyezve, sem a megbízás elfogadását, sem a bejegyzés szükségességének jelzését nem tudta helyszíni ellenőrzés során igazolni.

A kockázatbecslés és tervezés területén tapasztalt hiányosságok

- az ügyfél tevékenysége és az ágazati szabályozási körülmények felmérésének dokumentációját nem tudták bemutatni;
- nem terveztek alapvető vizsgálati eljárásokat a számlaegyenlegekhez és a záráshoz, valamint nem támasztották alá a könyvvizsgálati eljárások jellegét és terjedelmét konkrét hivatkozásokkal;
- a könyvvizsgálati tervbe nem kerültek meghatározásra a megbízással kapcsolatos előzetes tevékenységek, a megbízás hatóköre, a lényegességi szintek. Jelöltek ki jelentős területeket, de azok indoklását, valamint a munkaprogrammal való kapcsolatát a dokumentálás nem tartalmazta;
- a könyvvizsgálati munkaprogram túl általános volt, nem volt kellően ügyfél specifikus;
- a lényegességi küszöbértéket az értékesítés nettó árbevétele alapján számították ki. A mutató alkalmazását az ellenőrzés során nem tudták bemutatni, a számítás indoklását a dokumentáció nem tartalmazta;
- tervezési dokumentációban fellelhető kockázatbecslés formális volt, a levont következtetés a dokumentáció alapján nem megalapozott;

- a felosztott lényegességi küszöbértéket nem határozták meg, a számlaegyenlegek szintjén jelentős területeket nem vettek figyelembe;
- A kockázatelemzés során kritikusnak minősített szállítókat (alvállalkozókat) nem minősítették jelentős vizsgálati területnek;
- a belső ellenőrzési rendszerek működésének felmérését nem dokumentálták;
- elmulasztották dokumentálni a gazdálkodó teljesítményének, mérlegének és eredménykimutatásának áttekintését és elemzését, a célok és stratégiák, valamint a kapcsolódó üzleti kockázatok megismerését;
- kockázatbecslése tekintetében dokumentumot nem tudtak bemutatni.
- a belső ellenőrzési rendszer felmérése során a könyvvizsgáló az üzleti tevékenység folyamatait áttekintette, de kontrollpontokat nem állapított meg, kontroll tesztek nem végzett. A belső ellenőrzés hatékonyságáról szubjektív módon, a korábbi vizsgálati tapasztalatai alapján mondott véleményt;
- a csalás miatt előforduló lényeges hibás állítás kockázatát nem azonosította, következtetését viszont elmulasztotta indokolni. A kamarai tag azon következtetését, miszerint az árbevétel, a vezetők kontrol felülírásának kockázata nem csalási kockázat, nem tudta indokolni.

A könyvvizsgálati bizonyítékok összegyűjtése területén tapasztalt hiányosságok

- a nyitó adatok ellenőrzésének tényét elmulasztották dokumentálni;
- az ellenőrzés során bemutatott dokumentáció nem tartalmazta a fordulónap utáni események vizsgálatát, valamint nem tudták bemutatni a jelentős követelések és kötelezettségek esetén a külső megerősítések szükségessége vizsgálatának dokumentációját;
- a bevételek megjelenítése kockázatának mérlegelése és mérlegelése tekintetében nem tudtak dokumentumot bemutatni;
- nem dokumentálták a kontrollok vezetés általi felülírásából származó lényeges hibás állítás kockázatának mérlegelését, az alkalmazott számviteli becslések megítélését;
- a helyszíni ellenőrzés során bemutatott dokumentáció nem tartalmazta a következtetés levonását;
- A könyvvizsgáló a leltárfelvételt a helyszínen ellenőrizte. Erről egy általános információkat tartalmazó munkalap szerepelt a dokumentációban, de a konkrét cikkszámok mennyiségi ellenőrzéséről nem áll rendelkezésre megfelelő bizonyíték;
- nem azonosítottak csalási kockázatot az árbevétel és vezetők kontrollok felülírásával kapcsolatban, eljárást sem nem tervezett, sem nem hajlott végre e körben. A furcsa/szokatlan naplótételek vizsgálatát elmulasztotta dokumentálni.

A vevő, árbevétel körében tapasztalt hiányosságok

- nem igazolták dokumentációval a lényeges állítások azonosításának végrehajtását;
- a bemutatott bizonyítékok több esetben nem voltak elégségesek a beszámolóban szereplő számlaegyenlegek alátámasztásához;
- a könyvvizsgálati dokumentáció nem tette lehetővé az elvégzett munka, a felmerült problémák és a szükséges intézkedések bemutatását, a konklúziók levonását, a bemutatott munkalapok több esetben hiányosak, formálisak voltak;
- nem dokumentálták a területhez rendelhető ügyletszempontokat;
- a lényeges könyvvizsgálati lépések nem dokumentáltak (nem került dokumentum bemutatásra), így ezzel összefüggésben nem lehetett megalapozott következtetést levonni;
- Az árbevétel vizsgálatához konkrét vizsgálati programot nem készített a könyvvizsgáló, az értékesítési folyamat leírásával mutatta be az ügyletszempont sajátosságait (a követelések esetében a vizsgálati program megfelelően tartalmazza az ügyletszempontokhoz tartozó lényeges állítások szempontjait);
- Az árbevétel vizsgálatánál nem határozták meg az elvégzendő feladatokat, a bizonyítékgyűjtésnél a kimenő számlák ellenőrzését helyezték előtérbe;
- Az áttekintés tényére az árbevétel esetében nincs dokumentum, míg a követeléseknél a munkaprogram tartalmazott erre vonatkozó jelölést.

A kötelezettségek területén tapasztalt hiányosságok

- nem azonosították a területhez rendelhető gazdasági eseményeket és lényeges állításokat, a szállítói egyenlegek egyenlegközlőkkel nem voltak alátámasztva;
- a kiválasztott területen nem végezték el az összes szükséges eljárást;
- a könyvvizsgálati dokumentáció áttekinthető volt, de annak tartalma nem tette lehetővé a konklúziók levonását;
- a szükséges könyvvizsgálati eljárások végrehajtását elmulasztották dokumentálni;
- a könyvvizsgálati dokumentáció hiányos volt, nem mutatta be az elvégzett munkát, a felmerült problémákat és az intézkedéseket;
- A kötelezettségek köre nem volt dokumentált, főlapok nem készültek a kötelezettségek bemutatására. Az összevont követelések mérlegsor és az analitika egyeztetése szintén nem került dokumentálásra.

Az áttekintés körében tapasztalt hiányosságok

- az áttekintés keretében szükséges elemző eljárások végrehajtását dokumentációval nem tudták alátámasztani;
- A kiválasztott területeken feltárt hiányosságok figyelembevétele mellett megállapítható volt, hogy elmulasztották és nem győződtek a kijelölt eljárások végrehajtásáról s azok megfelelő dokumentálásáról;

- a kiválasztott területek körében a végleges mérleg, eredménykimutatás és az összefoglaló munkalapok egyeztetését dokumentációval nem tudták alátámasztani;
- a kapcsolt vállalkozásokra vonatkozóan az ellenőrzött dokumentációja munkaprogramot, illetve elvégzett vizsgálatokat nem tartalmazott;
- A kamarai tagok dokumentáltan nem végezték el az áttekintés keretében az elemző eljárásokat;
- főlapokat nem készítettek, így a vizsgált területek egyenlegei sem kerülhettek a beszámolóval egyeztetésre.

A jelentéskészítés körében tapasztalt hiányosságok

- a kiválasztott területek ellenőrzésénél és a tervezés ellenőrzésénél tett megállapítások alapján a bemutatott dokumentáció nem tartalmazott elegendő és megfelelő bizonyítékot a könyvvizsgálói jelentés alátámasztására;
- A könyvvizsgálói jelentésből hiányzott a könyvvizsgáló függetlenségére vonatkozó nyilatkozat;
- A minőségellenőrzés során vizsgált bizonyítékok nem elégítették ki a standardokban leírtakat.
- A vizsgálati munkaprogram nem volt dokumentált, nem volt megállapítható, hogy milyen eljárások kerültek elvégzésre és azokat miért végezte el a könyvvizsgáló.
- Csalás kockázatát több esetben teljesen elvetette a könyvvizsgáló és ezért ezekre vonatkozóan sem végzett dokumentáltan eljárásokat.

4. A 2019. 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 2018-2019. évek				
	MER ellenőrzés 2018. év (db)	MER eredmény aránya 2018. (%)	MER ellenőrzés 2019. év (db)	Eredmény aránya 2019. (%)	Eredmény arány eltérés 2018-2019 (százalékpont)
Megfelelt	280	89	287	90	1
Megfelelt, megjegyzéssel	25	8	30	9	1
Nem felelt meg	9	3	4	1	-2
Összesen	314	100	321	100	

Az ellenőrzöttek 90 %-a **megfelelt** minősítést ért el a MER vizsgálatánál. Előző évben ugyanez az adat 89 %, tehát nem volt számottevő változás.

A 2019. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 9 %-ának, 2018-ban 8 %-ának ellenőrzése zárult **megfelelt, megjegyzéssel**.

A **nem felelt meg** kategóriába az ellenőrzöttek 1 %-a került, amely javulás az előző éves 3%-hoz képest.

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

5. 2019. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott MER ellenőrzések tapasztalatai és tipikus hibái:

- Az egyéni, asszisztensek nélkül dolgozó könyvvizsgálók minőségellenőrzési feladataira vonatkozó szabályzatai nem mutatták be elégséges részletességgel a standard követelményeit.
- Az ellenőrzöttek szabályzata nem tért ki a könyvvizsgáló cég működési jellemzőire, csak az általános előírásokat ismertette. Nem tartalmazta a szabályzat azt, hogy rendelkezik-e a társaság bármilyen speciális minősítéssel és azt sem, hogy asszisztensek bevonására van-e lehetőség.
- A társaság szabályzata nem emelte ki azt, hogy a minőség elengedhetetlen a megbízások végrehajtásánál és a megbízásért felelős könyvvizsgáló felelőssége sincs elégségesen kihangsúlyozva.
- A standard elvárásai ellenére nem voltak csatolva a könyvvizsgálathoz használt munkapapír mintái.
- A könyvvizsgáló cég nem tudta bemutatni a függetlenséggel és összeférhetetlenség körében érintett megbízók listáját.
- Elmulasztották az áttekintő listákat alkalmazni a vélemény kialakítása előtt.
- A könyvvizsgálók általában rendelkeztek szabályzatokkal, melyek tartalma és terjedelme megfelelt a könyvvizsgáló működési jellemzőinek a helyi sajátosságok figyelembevételével.
- A könyvvizsgáló szabályzata nem tartalmazta a működési jellemzőket, nem került testre szabásra, nem volt megállapítható, hogy az a könyvvizsgáló működési jellemzőknek megfelel-e.
- A bizottság a megbízás végrehajtásával kapcsolatos minőségi követelmények kapcsán megállapította, hogy a vizsgált megbízást nem a szakmai elvárásokra tekintettel teljesítették a könyvvizsgálók.

- A kamarai tagok alkalmaztak áttekintő listát, azonban több esetben helytelenül került ez kitöltésre, valamint nem rendelkezett a standard előírásoknak megfelelő, hatályba léptetett szabályzattal.
- A könyvvizsgálók a szabályzatában rögzített számítógépes programot nem teljeskörűen alkalmazták, valamint azt munkapapírokkal, elemző listákkal sem egészítették ki.
- A könyvvizsgáló cégnél hatályos szabályzat megfelelőségére tekintettel a bizottság megállapította, hogy a kiválasztott megbízásnál a könyvvizsgáló cég nem a saját szabályozásának megfelelően és az előírt tartalommal és gyakorisággal alkalmazta a könyvvizsgáló cég az ügyfél elfogadására / megtartására vonatkozó ellenőrző listát, illetve a fent kifejtett, felmerült probléma esetén (nevezetesen a nem a törvényi előírások szerinti szerződéskötés) nem készült dokumentáció és nem történt intézkedés.
- A könyvvizsgáló nem dokumentálta a függetlenségi és etikai követelményeket.

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 2019. évi ellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti Pmt. ellenőrzések összefoglaló értékelése

1. A 2019. 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 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.

			<i>5. táblázat</i>
Megnevezés	Terv szerinti ellenőrzésekre kiválasztottak száma (db)	Lefolytatott ellenőrzések (db)	Törölt, le nem folytatott ellenőrzések (db)
PMT	100	89	11

2. A 2019. évi ellenőrzési terv keretében lefolytatott Pmt. ellenőrzések számszerű eredményei (a táblázat az összehasonlítás érdekében az egy évvel korábbi adatokat is tartalmazza).

<i>6. táblázat</i>					
Eredmények megnevezése	PMT ellenőrzés 2018. (db)	Eredmény aránya 2018 (%)	PMT ellenőrzés 2019. (db)	Eredmény aránya 2019 (%)	Eredmény arány eltérése 2018-2019 (százalékpont)
Eljárás megszüntetés (megfelelt)	64	68	70	79	11
Intézkedés alkalmazása	30	32	19	21	-11
Összesen	94	100	89	100	

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 19 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 79 %-a teljesítette a Pmt-vel és a Kit-tel kapcsolatos kötelezettségeit, arányuk 11%-kal nőtt az összes Pmt. ellenőrzésen belül 2018. évhez viszonyítva.

A bizottság az ellenőrzések során vizsgálta továbbá, hogy az ellenőrzötteknek a Pmt. törvényben, illetve a Kit-ben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére készített belső szabályzata tartalmazza-e a kötelező tartalmi elemeket és a jogszabállyal nem ellentétes-e, majd a feltételek fennállása esetén a belső szabályzatot az ellenőrzési szabályzat 21. pontja alapján jóváhagyta.

3. A 2019. évi Pmt. ellenőrzések során feltárt hiányosságok

- A vizsgálatok során a szolgáltatók akként nyilatkoztak, hogy eleget tettek a szabályzat átdolgozásának, de azt dokumentáció hiányában nem tudták mivel igazolni, ezért szükségessé vált annak pótlólagos megküldése.
- Nem álltak rendelkezésre ügyfildosszié(k) és a kapcsolódó könyvvizsgálatra vonatkozó szerződések, valamint az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését igazoló azonosítási adatlapok, így a monitoring kötelezettség teljesítésének igazolását tartalmazó dokumentumok sem.
- Nem álltak rendelkezésre a személy kijelölését és megfelelő bejelentését igazoló dokumentumok.
- A szolgáltató az ellenőrzés során dokumentáció hiányában a nyilvántartását nem tudta bemutatni.
- 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 4. 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

7. sz. táblázat	
➤ 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 2019. 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

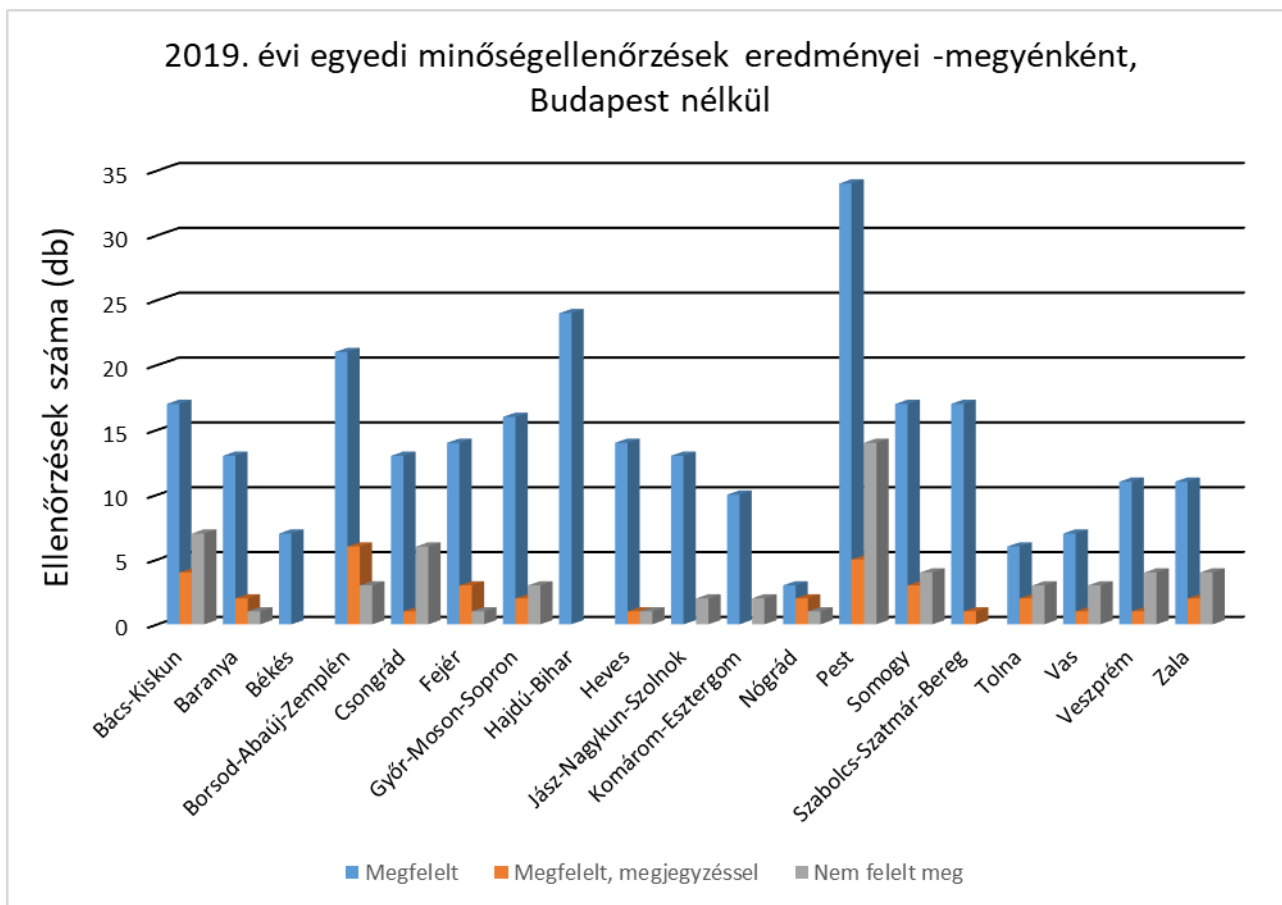
- A Pénzügyminisztérium 2011. évtől csak a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát ellátó kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek minőségbiztosítási rendszerének ellenőrzésére, működtetésére, a független ellenőrzés személyi, tárgyi, technikai 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.
- 2019. évben is sor került azon kamarai tag könyvvizsgálók oktatására, akiket a 2018. évi ellenőrzés során továbbképzésre kötelezett a bizottság. A megrendezésre kerülő oktatás 4.531 E Ft bevételt jelentett.
- A minőségellenőrök oktatása 1.850 E Ft bevétel a 2019. évi konferencia továbbszámlázott összegét tartalmazza.

2.) Kiadások elemzése

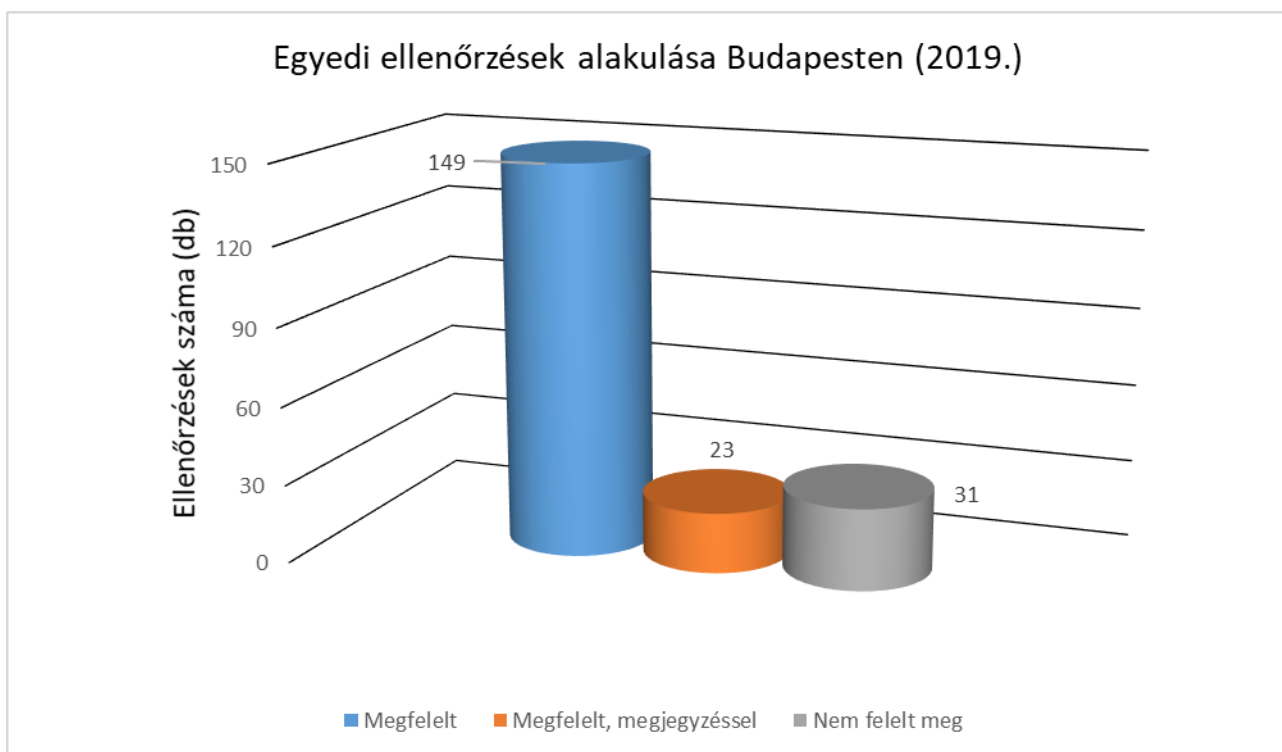
- A bizottság (1. sor) kiadásai összességében (dologi és személyi ráfordításai) a terezttnél kedvezőbben alakultak.
- A minőségellenőrök díjazása a (3.) soron látható. A bizottság a 2019. évben rendelkezésére álló keretet 14,6 %-kal haladta meg, amelynek oka a teljesített ellenőrzések magas aránya.
- A minőségellenőrzéshez kapcsolódó költségtérítések (3.811 E Ft) a gépkocsi költségtérítés (3.308 E Ft) és a szállás (503 E Ft) költségeit takarják.
- A határozatban foglaltak alapján oktatásra kötelezettek oktatására elszámolt költségek az oktatási anyag elkészítésén és a felmerült előadói munkadíjon felül a terem bérleti díját is tartalmazza.

Az MBA bevétel-ráfordítás egyenlege 2019. évben – 4.913 E Ft volt.

2019. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítése - 1. sz. melléklet



2019. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek alakulása Budapesten



A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségbiztosítási Alapjának 2019. 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	66.999	66.999	0	-
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	3.000	4.531	1.531	151
5.	Minőségellenőrök továbbképzésének továbbszámolt bevétel	1.500	1.850	350	123
ÖSSZESEN		71.499	73.380	1.881	103

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	322	199	-123	62
2.	A bizottság tagjainak tiszteletdíja és költségtérítései	5.925	5.403	-522	91
3.	A minőségellenőrök díjazása a lefolytatott minőségellenőrzések alapján	56.283	63.694	7.411	113
4.	A minőségellenőrzésekhez kapcsolódó költségtérítések, egyéb ráfordítások	2.600	3.811	1.211	147
5.	A minőség-ellenőrök kötelező továbbképzésének ráfordításai	3.500	3.649	149	104
6.	A bizottság által felkért szakértők díjazása	1.963	1.155	-808	59
7.	Nem megfelelt minősítést elért oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	906	382	-524	42
ÖSSZESEN		71.499	78.293	6.794	110

<i>A kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzési eredményeinek közzététele</i>			
<i>Ssz.</i>	<i>Dbsz.</i>	<i>Minőségellenőrzés során elért eredmény</i>	<i>A határozathozatal során alkalmazott intézkedés</i>
1.	417	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	32	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	27	„megfelelt, megjegyzéssel”	kötelezés továbbképzésen való részvételre
4.	47	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 100.000 Ft
5.	19	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 300.000 Ft
6.	12	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 400.000 Ft
7.	2	„nem felelt meg”	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.	2	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 3 év
Össz.:	566		

A cég szintű minőségellenőrzések eredményeinek közzététele			
Ssz.	Dbsz.	Minőségellenőrzés során elért eredmény	A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés
1.	287	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	30	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	4	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 100.000 Ft
Össz.:			321

4. sz. melléklet

A Pmt. hatósági eljárások eredményeinek közzététele			
Ssz.	Dbsz.	Hatósági ellenőrzés során elért eredmény	A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés
1.	3	„felhívás”	figyelmeztetés
2.	16	„felhívás”	figyelmeztetés pénzbírság 100.000 Ft
Össz.:			19