



MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA
MINŐSÉGELLENŐRZÉS

2020.

A minőségellenőrzési bizottság beszámolója a 2020. évi minőségellenőrzési terv végrehajtásáról, jelentés a lefolytatott minőségellenőrzések és a Pmt/Kit. ellenőrzések tapasztalatairól, az eljárások során alkalmazott intézkedésekről, valamint tájékoztatás a 2020. 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 49 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 2020. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítésére vonatkozó tájékoztatással

II. Összesítő adatok

1. Összesítő táblázat a 2020. 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)	771
Tervből törölt ellenőrzöttek száma (<i>halasztás, törlés, egyéb ok</i>)	101
Lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzés és pénzmossási vizsgálat összesen	670
Rendkívüli minőség-ellenőrzés felkérése összesen	0

Lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzés összesen	0
Lefolytatott tervszerinti minőségellenőrzés, pénzmórási vizsgálat, valamint rendkívüli minőségellenőrzés összesen	670

A táblázatból látható, hogy 771 db ellenőrzés (441 db egyedi, 231 db MER és 99 db PMT) szerepelt a bizottság 2020. évi minőségellenőrzési tervében, ebből 670 esetben zárult le az ellenőrzés, míg a bizottság 101 db ellenőrzést törölt a 2020. évi tervből a kamarai nyilvántartásból való törlés, halasztás, egyéb okok miatt.

III. A 2020. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések, illetve a 2020. évben elrendelt és lefolytatott minőségellenőrzések összefoglaló értékelése

1. A 2020. 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	441	377	64
MER	231	205	26

2. A 2020. 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 2019-2020. évben				
	Egyedi megbízások 2019. (db)	Eredmény aránya 2019. (%)	Egyedi megbízások 2020. (db)	Eredmény aránya 2020. (%)	Eredmény arány eltérés 2019-2020 (százalékpont)
Megfelelt	417	74	300	80	+6
Megfelelt, megjegyzéssel	59	10	31	8	-2
Nem felelt meg	90	16	46	12	-4
Összesen	566	100	377	100	-

A bizottság a minőségellenőr záró jelentése és az ellenőrzött esetleges észrevétele alapján 2020. év vonatkozásában 377 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 2019. évhez viszonyítva 34 %-kal csökkent. Az előző évhez képest mind darabszámában (- 44 db), mind arányában (12%) csökkentek 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 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 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.*

Az ellenőrzöttek 80%-a „**megfelelt**” minősítést ért el az egyedi megbízások vizsgálatánál, amely javulást jelent az előző évhez képest (74%).

A 2020. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 8 %-ának zárult **megfelelt, megjegyzéssel** az ellenőrzése. Előző évben ez az arány 10 % volt, tehát 2 százalékpontos csökkenést tapasztaltunk az arányokat illetően.

A bizottság a fenti táblázatban kimutatott 2020. évi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítését és értékelését az 1. számú mellékletben szemlélteti.

3. A 2020. évi minőségellenőrzési terv keretében az egyedi megbízás ellenőrzése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések során feltárt hiányosságok:

A megbízás elfogadása területén feltárt hiányosságok

- a könyvvizsgáló nem volt bejegyezve és a cégbírósági bejegyzés szükségességének az ügyfél felé történő jelzéséről nem tudott dokumentumot bemutatni
- a könyvvizsgáló nem rendelkezett taggyűlési határozattal a megválasztásáról, elfogadó nyilatkozatot adott a vizsgált évre, nem dokumentálta, hogy a megbízatásának fennállása alatt kérte a cégbírósági bejegyzés módosítását
- nem mutattak be dokumentumot az ügyfélelfogadás, valamint a konkrét megbízáselfogadás során értékelendő szempontok mérlegelésére és az elfogadásra vonatkozóan levont következtetései kapcsán
- nem vizsgálta meg a könyvvizsgáló a megbízás elfogadása előtt a függetlenségi, összeegyeztethetlenségi, alkalmassági követelmények érvényesülését
- az alkalmazott könyvvizsgálati szoftver releváns munkalapja sem elektronikus, sem papírformában nem került kitöltésre

- A kamarai tag az ellenőrzés során nem tudta bemutatni a függetlenség, összeférhetetlenség és alkalmasság ellenőrzéséről készített dokumentációját (MER szabályzat 2. számú melléklete)
- A kamarai tag az ellenőrzési időszakra vonatkozó könyvvizsgálati megbízási szerződést nem tudott bemutatni

A kockázatbecslés és tervezés területén tapasztalt hiányosságok

- a könyvvizsgáló bemutatta az előző évi mérleg- és eredménykimutatás egy példányát, melyekben az egyes soroknál egy-egy pipát lehetett látni, és a mérlegen a "lényeges hibás állítást nem tartalmaz" bejegyzést. Az ellenőrzött egyéb dokumentumot nem tudott ezzel kapcsolatban bemutatni, így nem lehetett ellenőrizni, hogy milyen könyvvizsgálati munkát végzett a nyitó adatokra vonatkozóan és hogy mi alapján fogadta el a nyitó számokat
- nem mutattak be előzetes mérleg- és eredménykimutatás elemzést, valamint dokumentumot a csalás kockázatának felméréséről
- nem mérték fel az üzleti folyamatokat, az azokban lévő kontroll pontokat és működésük hatékonyságát
- a kamarai tag a lényeges számla egyenlegeket azonosította ugyan, azonban nem történt kockázatbecslés a beszámoló, a számla egyenlegek és az állítások szintjén sem
- kockázatbecslés hiányában nem lehetett megállapítani, hogy az azonosított kockázatoknak megfelelően állapította-e meg a kamarai tag az elvégzendő könyvvizsgálati eljárásokat a munkaprogramban
- a könyvvizsgálati terv nem tartalmazta a magasabb kockázatú területek bemutatását, magát a kockázatbecslést, továbbá az állítások szintjén azonosított kockázatokat és az azokra adott válaszok tervezett jellegét.
- a kamarai tag nem mérte fel a vállalkozás folytatása elvének érvényesülését a tervezés során.
- a lényegesség dokumentációjaként csak a tervezéskori számítást csatolta a könyvvizsgáló a vizsgálat kezdetekor; a vizsgálat végi kockázatbecslést nem. Az árbevétel kiválasztásának indoklása nem volt helyes. Nem derült ki, hogy a kamarai tag milyen szempontból jellemezte a beszámolót felhasználók számára, továbbá miért az árbevétel nagysága tekinthető a beszámolóval kapcsolatos jelentős értéknek
- nem lettek az egyes vizsgálati területekre azonosított egyedi és átfogó kockázatok, üzleti vagy csalási kockázatok kijelölve

- A kamarai tag nem mutatott be dokumentációt a vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatosan elvégzett könyvvizsgálati eljárásokról a tervezési szakaszban

A könyvvizsgálati bizonvítékok összegyűjtése területén tapasztalt hiányosságok

- az ellenőrzött nem készített kockázatbecslést a bevételek megjelenítéséhez; a bevételekhez kapcsolódó feltételezett csalási kockázatra tekintettel nem készített csalási kockázat vizsgálatot, nem vont le következtetéseket.
- a könyvvizsgáló nem készített dokumentációt a kontrollok vezetés általi felülírásából származó lényeges hibás állítás kockázatára vonatkozóan, nem rögzítette a vizsgálat eredményét és a következtetéseket
- a kamarai tag a kiértékelésénél nem volt figyelemmel a vonatkozó standard előírásaira. (A kiértékelés során eltérésként jelölte a dokumentáció azt a vevőt, amely visszaigazolásra került.)
- a könyvvizsgáló nem kért be ügyvédi levelet, a teljességi nyilatkozat pedig nem tartalmazott olyan pontot, amely az ügyvezetői jogi nyilatkozattételre vonatkozik
- a könyvvizsgáló nem vizsgálta a csalás, hamisítás előfordulásának kockázatát a könyvvizsgálat során, valamint kockázatbecslés hiányában nem tekintette jelentős kockázatnak a bevételeket
- a kamarai tag egyenlegközléskor a vissza nem érkezett egyenlegközlőkre alternatív eljárást nem végzett, a visszaigazoltaknál eltérés esetén sem vizsgálta annak jogosságát

Az áttekintés körében tapasztalt hiányosságok

- a kamarai tag nem a kapcsolt felekkel összefüggő megállapításokra és az azokból levont következtetésekre vonatkozó dokumentumot mutatott be, hanem a munkaprogramot
- a könyvvizsgáló egy ellenőrző listát készített, amely nem tartalmazott minden szükséges MER szerinti áttekintést
- a kamarai tag nem mutatott be dokumentumot annak vizsgálatáról, hogy a beszámolót a számviteli törvényben és a vállalkozás számviteli politikájában foglaltak szerint, megfelelő formában és tartalommal állították össze. Például nem csatolta a könyvvizsgáló a kiegészítő melléklet ellenőrző listát és a cash-flow ellenőrző listát
- a kamarai tag ellenőrzésre fordított ideje a dokumentációs hiányosságok miatt nem álltak összhangban a megbízó tevékenységének bonyolultságával, méretével, ellenőrzési rendszerének hatékonyságával
- nem történt meg a könyvvizsgálat lezárására vonatkozó dokumentum csatolása.

- a kamarai tag a munkaprogramot kinyomtatta, de abban nem rögzített semmilyen eljárást
- a kamarai tag dokumentációja nem tartalmazza a vállalkozás folytatása elvének vizsgálatát
- az ellenőrzött nem mutatott be dokumentációt arról, hogy egyeztették-e a végleges mérleget és eredménykimutatást a könyvvizsgálati munkaterületek összesítését/összefoglalását tartalmazó munkalapokkal
- a könyvvizsgáló nem mutatott be dokumentumot a beszámoló számviteli törvényben és a vállalkozás számviteli politikájában foglaltak szerinti, megfelelő formájú és tartalmú összeállításának mérlegeléséről
- a kamarai tag a könyvvizsgálati ellenőrző listát kitöltötte, rögzítve benne, hogy minden eljárást elvégzett, de a kijelölt területeknél jelzett hiányosságok okán a feladatok elvégzése nem történt meg

A jelentéskészítés körében tapasztalt hiányosságok

- a kamarai tag a bemutatott dokumentumok alapján nem szerzett elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot a könyvvizsgálói vélemény megalapozásához. Így nem lehetett megállapítani, hogy a kiválasztott területek esetében mi alapján fogadta el beszámolóban szereplő számokat az ellenőrzött
- a könyvvizsgálati dokumentumok, bizonyítékok nem támasztották alá a könyvvizsgálói jelentésben foglaltakat
- a könyvvizsgáló a tervezést mechanikusan végezte el, a kockázatos területek kijelölése, a vizsgálati programponatok megállapítása nem volt megfelelő
- a kamarai tag az eredménykimutatással kapcsolatosan nem tervezett és nem is végzett vizsgálatokat
- a kapcsolt felekkel való szoros üzleti kapcsolat ellenére a kapcsolt vállalkozásnak történő értékesítés teljeskörűsége, a hozamok, az értékesítéshez kapcsolódó költségek vizsgálata nem volt dokumentált
- a teljességi nyilatkozat és könyvvizsgálói jelentés dátuma 2020.04.02. keltezésű, míg a vezetés által aláírt, de nem eredeti példány beszámoló nyomtatási időpontja 2021.02.05. Így a könyvvizsgálói jelentés kiadásának időpontjában eredeti, aláírt a követelményeknek megfelelő keltezésű beszámoló dokumentáltan nem állt rendelkezésre; a dátumok összhangja sem valósulhatott meg.

4. A 2020. 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 2019-2020. évek				
	MER ellenőrzés 2019. év (db)	MER eredmény aránya 2019. (%)	MER ellenőrzés 2020. év (db)	Eredmény aránya 2020. (%)	Eredmény arány eltérés 2019-2020 (százalékpont)
Megfelelt	287	90	190	93	+3
Megfelelt, megjegyzéssel	30	9	14	7	-2
Nem felelt meg	4	1	1	0	-1
Összesen	321	100	205	100	-

Az ellenőrzöttek 93 %-a **megfelelt** minősítést ért el a MER vizsgálatánál. Előző évben ugyanez az adat 90 %, tehát **javulást** tapasztalhattunk.

A 2020. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 7 %-ának, 2019-ben 9 %-ának ellenőrzése zárult **megfelelt, megjegyzéssel**.

A **nem felelt meg** kategóriába mindössze 1 db ellenőrzött került.

Nyilvántartásból való törlés és egyéb okok miatt 26 esetben nem került lefolytatásra MER vizsgálat.

5. 2020. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott MER ellenőrzések tapasztalatai és tipikus hibái:

- a MER szabályzat általános volt, nem tartalmazta a könyvvizsgáló működési jellemzőit, így példának okáért azt, hogy hol és milyen módon végezte a tevékenységét, vannak-e e alkalmazottai, milyen könyvvizsgálati ágazatokban vállalt könyvvizsgálatot

- a kamarai tag által bemutatott MER szabályzat a kamarai ajánlás alapján készült, azonban az általános, nem alakította az adott körülményekhez, így nem tartalmazta a saját követelményrendszereket
- a szabályzat nem tartalmazza a könyvvizsgáló saját munkamenetére vonatkozó előírásokat, valamint a könyvvizsgálati program használatát, annak menetét, referencia számozási követelményeket
- a tervezési dokumentáció és az egyedi vizsgálat esetén hiányosan kerültek alkalmazásra a kockázatok felmérései, a lényeges és jelentős területek könyvvizsgálati eljárásai, és a könyvvizsgálati állításokra vonatkozó megfelelő munkapapírok követelményrendszere

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 2020. évi ellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti Pmt. ellenőrzések összefoglaló értékelése

1. A 2020. 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	99	88	11

2. A 2020. 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 2019. (db)	Eredmény aránya 2019 (%)	PMT ellenőrzés 2020. (db)	Eredmény aránya 2020. (%)	Eredmény arány eltérése 2019-2020. (százalékpont)
Eljárás megszüntetés (megfelelt)	70	79	62	70	-9
Intézkedés alkalmazása	19	21	26	30	+9
Összesen	89	100	88	100	-

A bizottság 62 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 26 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 70 %-a teljesítette a Pmt-vel és a Kit-tel kapcsolatos kötelezettségeit, arányuk 9 százalékponttal csökkent az összes Pmt. ellenőrzésen belül 2019. évhez viszonyítva.

3. A 2020. 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 lehetők 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

<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 2020. 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.
- 2020. évben is sor került azon kamarai tag könyvvizsgálók oktatására, akiket a 2019. évi ellenőrzés során továbbképzésre kötelezett a bizottság. A megrendezésre kerülő oktatás 5.680 E Ft bevételt jelentett.

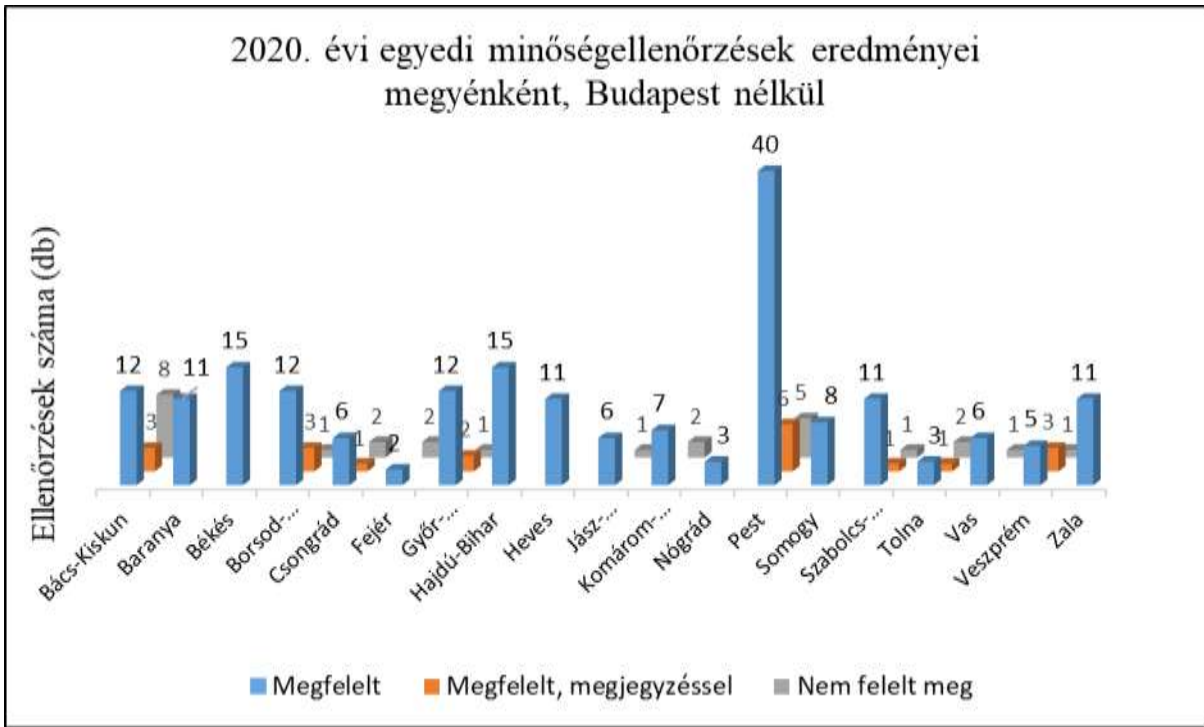
- A minőségellenőrök oktatása a vírushelyzetre tekintettel online formában került lebonyolításra, így az ezzel kapcsolatban tervezett költségtérítésre nem került sor.
- Soron kívül kért minőség-ellenőrzés egy esetben került lefolytatására, ez 86 E Ft bevételt jelentett az igazgatási, szolgáltatási díjjal együtt.

2.) Kiadások elemzése

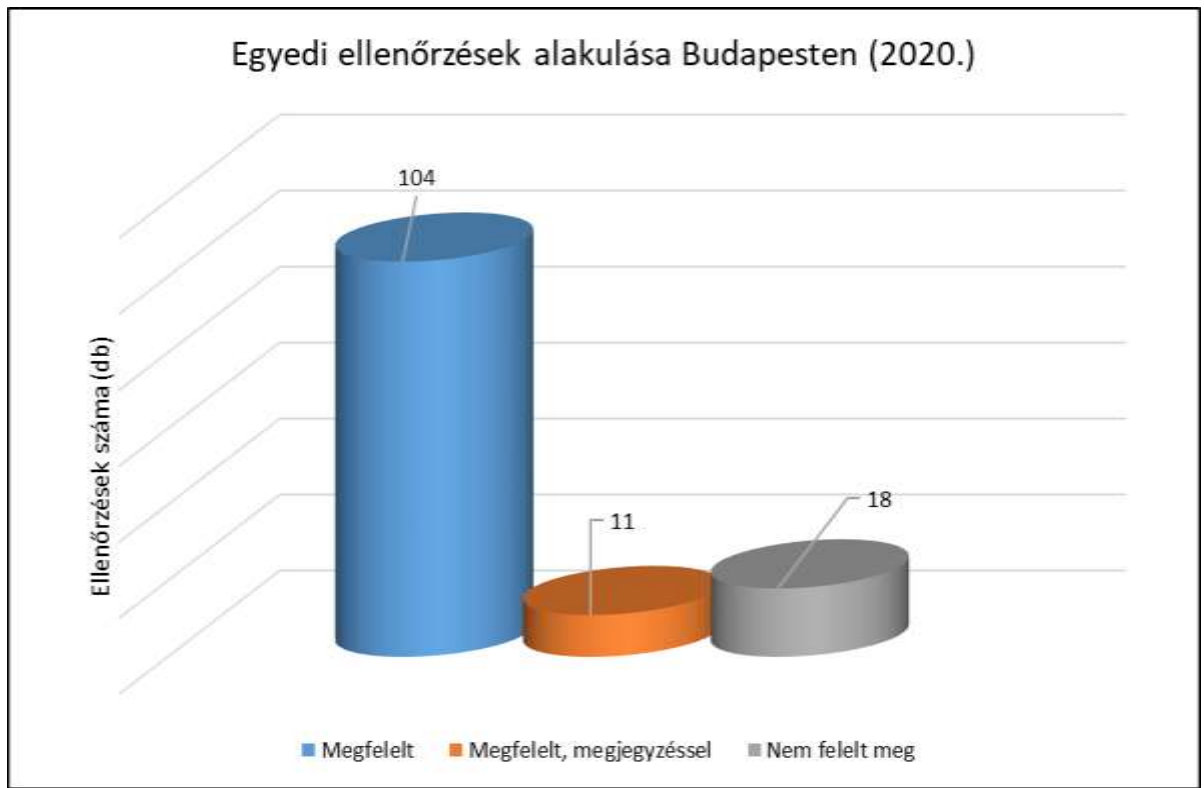
- A bizottság (1. sor) kiadásai összességében (dologi és személyi ráfordításai) a terezettnél kedvezőbben alakultak.
- A minőségellenőrök díjazása (3. sor) és költségtérítése (4. sor) teljesített ellenőrzések alacsony aránya miatt jóval kisebb mértékben (59 %) merült fel a tervezetthez képest.
- A fent említett online minőségellenőrzési konferencia szintén megtakarítást (2.864 E Ft) eredményezett.

Az MBA bevétel-ráfordítás egyenlege 2020. évben 30.357 E Ft volt.

2020. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítése - 1. sz. melléklet



2020. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek alakulása Budapesten



A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségbiztosítási Alapjának 2020. 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	73.921	73.921	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	86	86	-
4.	Nem megfelelt minősítést kaptak oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	6.000	5.680	-320	95
5.	Minőségellenőrök továbbképzésének továbbszámolt bevétel	2.000	0	-2.000	-
ÖSSZESEN		81.921	79.687	-2.234	97

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	171	41	-130	24
2.	A bizottság tagjainak tiszteletdíja és költségtérítései	5.482	5.116	-366	93
3.	A minőségellenőrök díjazása a lefolytatott minőségellenőrzések alapján	65.635	38.706	-26.929	59
4.	A minőségellenőrzésekhez kapcsolódó költségtérítések, egyéb ráfordítások	3.800	2.149	-1.651	57
5.	A minőség-ellenőrök kötelező továbbképzésének ráfordításai	4.020	1.156	-2.864	29
6.	A bizottság által felkért szakértők díjazása	1.903	1.592	-311	84
7.	Nem megfelelt minősítést elért oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	910	570	-340	63
ÖSSZESEN		81.921	49.330	-32.591	60
Bevételek és kiadások egyenlege (megtakarítás)				30.357	

3. sz. melléklet

A kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzési eredményeinek közzététele			
Ssz.	Dbsz.	Minőségellenőrzés során elért eredmény	A határozathozatal során alkalmazott intézkedés
1.	300	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	18	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	13	„megfelelt, megjegyzéssel”	kötelezés továbbképzésen való részvételre
4.	24	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 100.000 Ft
5.	8	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 300.000 Ft
6.	5	„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 500.000 Ft
8.	7	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 1 év
9.	3	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 2 év

10.	2	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 3 év
Össz.:	382		

<i>A cég szintű minőségellenőrzések eredményeinek közzététele</i>			
<i>Ssz.</i>	<i>Dbsz.</i>	<i>Minőségellenőrzés során elért eredmény</i>	<i>A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés</i>
1.	190	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	14	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	1	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 300.000 Ft
Össz.:	205		

4. sz. melléklet

<i>A Pmt. hatósági eljárások eredményeinek közzététele</i>			
<i>Ssz.</i>	<i>Dbsz.</i>	<i>Hatósági ellenőrzés során elért eredmény</i>	<i>A határozat-hozatal során alkalmazott intézkedés</i>
1.	15	„kötelezettségszegés megállapítása”	<p><i>A bizottság a Kkt. 173/A. § (6) bekezdése alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) 69. § (1) bekezdés a) pontja szerinti intézkedést alkalmazta és:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - figyelmeztette a szolgáltatót, - 30 napos határidő tűzésével kötelezte a szolgáltatót a jogsértés megszüntetésére, a kijelölt személy bejelentésének hitelt érdemlő igazolására (Pmt. 31.§, Kit. 4.§ (2); - a belső szabályzatának a Pmt. módosított rendelkezéseinek megfelelő átdolgozására és ugyanezen határidőn belül az átdolgozás megtörténtének hitelt érdemlő igazolására a bizottság felé.

2.	4	„kötelezettségszegés megállapítása”	<p><i>A bizottság a Kkt. 173/A. § (6) bekezdésében és a Kit. 3. § (3) bekezdésében foglaltak alapján a Pmt. 69. § (1) bekezdés a), és hc) pontja szerinti intézkedéseket alkalmazta:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - figyelmeztette a szolgáltatót, és - terhére 100.000.-Ft pénzbírságot szabott ki.
3.	7	„kötelezettségszegés megállapítása”	<p><i>A bizottság a Kkt. 173/A. § (6) bekezdésében és a Kit. 3. § (3) bekezdésében foglaltak alapján a Pmt. 69. § (1) bekezdés a), b) és hc) pontja szerinti intézkedést alkalmazza és:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - figyelmeztette a szolgáltatót, - terhére 200.000.-Ft pénzbírságot szabott ki, - 30 napos határidő tűzésével kötelezte a szolgáltatót a jogsértés megszüntetésére, a Pmt.80. §-a alapján a belső szabályzatának a Pmt. módosított rendelkezéseinek megfelelő átdolgozására és ugyanezen határidőn belül az átdolgozás megtörténtének hitelt érdemlő igazolására a bizottság felé.
4..	62	megszüntetés	intézkedés nem történt
Össz.:	88		