



MAGYAR KÖNYVVIZSGÁLÓI KAMARA  
MINŐSÉGELLENŐRZÉS

2021.

**A minőségellenőrzési bizottság beszámolója a 2021. évi minőségellenőrzési terv végrehajtásáról, jelentés a lefolytatott minőségellenőrzések és a Pmt/Kit. ellenőrzések tapasztalatairól, az eljárások során alkalmazott intézkedésekről, valamint tájékoztatás a 2021. 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 44 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 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 2021. évi ellenőrzési terv pénzügyi teljesítésére vonatkozó tájékoztatással***

## II. Összesítő adatok

### 1. Összesítő táblázat a 2021. évi bizottsági ellenőrzések terv- és tényszámainak alakulásáról

<i>1. táblázat</i>	
Megnevezés	Ellenőrzések száma (db)
Terv szerinti ellenőrzések száma (minőségellenőrzés és pénzmossási vizsgálatokra együttesen)	489
Tervből törölt ellenőrzöttek száma ( <i>halasztás, törlés, egyéb ok</i> )	56
<b>Lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzés és pénzmossási vizsgálat összesen</b>	<b>433</b>
Rendkívüli minőség-ellenőrzés <b>felkérése</b> összesen	0
<b>Lefolytatott rendkívüli minőségellenőrzés összesen</b>	<b>0</b>
<b>Lefolytatott tervszerinti minőségellenőrzés, pénzmossási vizsgálat, valamint rendkívüli minőségellenőrzés összesen</b>	<b>433</b>

A táblázatból látható, hogy 489 db ellenőrzés (309 db egyedi, 118 db MER és 62 db PMT) szerepelt a bizottság 2021. évi minőségellenőrzési tervében, ebből 433 esetben zárult le az ellenőrzés, míg a bizottság 56 db ellenőrzést törölt a 2021. évi tervből a kamarai nyilvántartásból való törlés, halasztás, egyéb okok miatt.

### III. A 2021. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések, illetve a 2021. évben elrendelt és lefolytatott minőségellenőrzések összefoglaló értékelése

#### 1. A 2021. 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	309	273	36
MER	118	105	13

2. A 2021. 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 2020-2021. évben				
	Egyedi megbízások 2020. (db)	Eredmény aránya 2020. (%)	Egyedi megbízások 2021. (db)	Eredmény aránya 2021. (%)	Eredmény arány eltérés 2020-2021. (százalékpont)
Megfelelt	300	80	213	78	-2
Megfelelt, megjegyzéssel	31	8	16	6	-2
Nem felelt meg	46	12	44	16	+4
<b>Összesen</b>	<b>377</b>	<b>100</b>	<b>273</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

A bizottság a minőségellenőr záró jelentése és az ellenőrzött esetleges észrevétele alapján 2021. év vonatkozásában 213 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 2020. évhez viszonyítva 28 %-kal csökkent. Az előző évhez képest mind darabszámában (+ 4 db), mind arányában (+4 százalékpont) emelkedett a „nem felelt meg” minősítéssel záródó ellenőrzések.

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

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

*Az általános ellenőrzési kérdőívhez igazodva a minőségellenőrzési eljárási szabályzat 38.-38/a és 39. 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 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.*

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.

Az ellenőrzöttek 78%-a „**megfelelt**” minősítést ért el az egyedi megbízások vizsgálatánál, amely 2 százalékpontos romlást jelent az előző évhez képest (80 %).

A 2021. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 6 %-ának zárult **megfelelt, megjegyzéssel** az ellenőrzése. Előző évben ez az arány 8 % volt, tehát 2 százalékpontos csökkenést tapasztaltunk az arányokat illetően.

A bizottság a fenti táblázatban kimutatott 2021. évi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítését és értékelését az 1. számú mellékletben szemlélteti.

### **3. A 2021. évi minőségellenőrzési terv keretében az egyedi megbízás ellenőrzése tárgyában lefolytatott terv szerinti minőségellenőrzések során feltárt hiányosságok:**

#### **A megbízás elfogadása területén feltárt hiányosságok**

- a kamarai tag megválasztásának cégbíróági bejegyzésére nem került sor, továbbá az ellenőrzött az ügyfél ügyvezetésének figyelmét sem hívta fel dokumentáltan a cégbíróági bejegyzés szükségességére.
- a szerződés nem a legújabb követelmények szerint készült (pl. a régi, 2007. évi Pmtr-re hivatkozik, hiányzik a GDPR.)
- a szerződés nem a cégbíróági bejegyzéssel összhangban történt. Egyszerűsített éves beszámoló helyett éves beszámoló került meghatározásra a szerződésben.
- a könyvvizsgáló kibocsátotta az elfogadó nyilatkozatot, amely egy határozat kivonat alapján készült, de ez nem megfelelő formátumú egy cégbíróági eljáráshoz. A

könyvvizsgáló nem kérte írásban a bejegyzését, az erre vonatkozó dokumentumot nem tudta az ellenőrzés során bemutatni. A cégnyilvántartás adatai szerint a kamarai tag cégbírósi bejegyzésére nem került sor.

- a könyvvizsgáló a megbízásra vonatkozó függetlenségi, összeegyeztethetlenségi, alkalmassági követelményeknek való megfelelés ellenőrzéséről, mérlegeléséről és megállapításáról nem mutatott be dokumentumot.
- a kamarai tagot a megbízó taggyűlése nem választotta meg, elfogadó nyilatkozatot nem adott ki, könyvvizsgálókénti cégbírósi bejegyzése nem történt meg.
- a dokumentáció vizsgálata során egy olyan ellenőrző listát mutatott be a könyvvizsgáló, amelyen nem szerepelt a megbízó neve. A levont következtetés pedig informatikai szakértő bevonását jelölte meg. Ennek okán nem volt megállapítható, hogy a kamarai tag az adott megbízás vonatkozásában ellenőrizte, mérlegelte, megállapította a megbízásra vonatkozó függetlenségi, összeegyeztethetlenségi, alkalmassági követelményeknek való megfelelést.

#### **A kockázatbecslés és tervezés területén tapasztalt hiányosságok**

- az üzleti tevékenység megismerése dokumentált volt, de a kapcsolódó kockázatok felméréséről nem került dokumentum bemutatásra. Az eredendő kockázat becslés dokumentuma formailag elkészült, de tartalmában nem volt alkalmas a kiválasztott megbízásra jellemző eredendő kockázatok becslésére.
- a könyvvizsgáló nem mérte fel a gazdálkodó teljesítményének, mérlegének és eredménykimutatásának főbb változásait, a dokumentációban az áttekintés és elemzés nem állt rendelkezésre.
- A könyvvizsgáló a lényegesség számítását kétféle módszerrel is elvégezte, kétféle eredménnyel, de indoklásképpen nem a standard előírásait vette figyelembe. Csak egy lényegességi százalékot határozott meg és az egyedi nem lényeges állításokat.
- a társaságnál nem volt belső ellenőr, a kamarai tag nem vizsgálta a belső ellenőrzési rendszert.
- csalás és hiba miatt előforduló lényeges hibás állítások (tények és következtetések) kockázatának felméréséről a könyvvizsgáló nem mutatott be dokumentumot.
- A kiválasztott megbízás esetében nem került bemutatásra kockázatbecsléssel összefüggő dokumentum és olyan, a teljes megbízásra kiterjedő könyvvizsgálói munkaprogram, amely tartalmazott volna minden kockázatra kiterjedő végrehajtandó eljárásokat.
- azonosításra kerültek a mérlegsorok szerinti lényeges és kritikus területek, de az állítások szintjén már nem voltak kockázatok rendelve az egyes területekhez és indoklások sem voltak.

- a belső ellenőrzési rendszer felmérése dokumentáltan nem valósult meg a tervezés során.
- a kamarai tag az azonosított kockázatoknak megfelelően nem határozta meg a könyvvizsgálati tervben, munkaprogramban az ügyfélre vonatkozó könyvvizsgálati eljárások jellegét, ütemezését és terjedelmét pl. a tárgyi eszközökre, árbevételre (jelentős könyvvizsgálati területek).

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

- a kamarai tag nem tudott bemutatni dokumentációt a számviteli politika vizsgálatával, dokumentálásával és tárgyidőszaki beszámolóban történő alkalmazásával összefüggésben
- a könyvvizsgáló csak a lejárt kintlévőségeket vizsgálta, a dokumentációban nem voltak megtalálhatók sem egyenleg visszaigazolások, sem a banki befolyások bizonylatai.
- a könyvvizsgáló jelentős kockázatúnak ítélte meg a bevételek megjelenítését, azonban a bevételek vizsgálatára tervezett kontroll vizsgálatokat nem végezte el, azok dokumentálása nem történt meg.
- a kamarai tag egyenlegközléskor a vissza nem érkezett egyenlegközlőkre alternatív eljárást nem végzett, a visszaigazoltaknál eltérés esetén sem vizsgálta annak jogosságát
- a könyvvizsgáló nem kért be ügyvédi levelet, a teljességi nyilatkozat pedig nem tartalmazott olyan pontot, amely az ügyvezetői jogi nyilatkozattételre vonatkozik
- a könyvvizsgáló nem készített dokumentációt a kontrollok vezetés általi felülírásából származó lényeges hibás állítás kockázatára vonatkozóan, nem rögzítette a vizsgálat eredményét és a következtetéseket
- 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 kamarai tag a kiértékelésénél nem volt figyelemmel a vonatkozó standard előírásaira.
- A kontrollok vezetés általi felülírásából származó lényeges hibás állítás kockázatát a könyvvizsgáló nem vizsgálta
- a tervezési dokumentumokban nem volt rögzítve a kockázatbecslés és az árbevétel sem volt jelentős kockázatúnak meghatározva az audit dokumentációban.

### **Az áttekintés körében tapasztalt hiányosságok**

- A munkaprogramban kijelölt eljárásokról, az eredmények rögzítéséről, azok eredményeiről és a következtetésekről a könyvvizsgáló nem tudott bemutatni dokumentációt
- a vállalkozás folytatásának elve nem került vizsgálatra

- a kamarai tag a könyvvizsgálói munkát nem az ellenőrzési rendszerek hatékonyságának figyelembevételével tervezte meg
- a kamarai tag nem kommunikálta az irányítással megbízott személyek felé a könyvvizsgálat jelentős megállapításait
- az egyeztetésről bemutatott főkönyvi kivonaton szereplő jelzések csak részben mutatták a beszámolóval történő összevetést.
- a könyvvizsgáló nem mutatott be dokumentumot annak vizsgálatáról, hogy a beszámolót a számviteli törvényben és a vállalkozás számviteli politikájában foglaltak szerint, megfelelő formában és tartalommal állították-e össze.
- nem készült beszámoló ellenőrző lista a kiegészítő melléklet tartalmának ellenőrzésére
- az elemző eljárások dokumentálása nem történt meg az áttekintés keretében
- a könyvvizsgálati dokumentáció nem került 60 napon belül lezárásra.
- nem készült szöveges mérleg- és eredménykimutatás elemző munkalap, sem a szekciókban főlapok, amelyekben a változás elemzésre került volna az áttekintés fázisában

#### **A jelentéskészítés körében tapasztalt hiányosságok**

- a készlet, mind a vevők számla jelentős a beszámoló szempontjából, a rendelkezésre álló dokumentáció ezekre vonatkozóan több állítás tekintetében is hiányos volt. A minőség-ellenőrzés során bemutatott könyvvizsgálati dokumentumok nem tartalmaztak elegendő és megfelelő bizonyítékot és nem támasztják alá a könyvvizsgálói jelentést és az abban rögzített véleményt.
- Nem volt megfelelő bizonyíték a vevő és az aktív elhatárolások számlaegyenlegeire (vevő visszaigazolások, banki befolyások, szerződések, számlák).
- a könyvvizsgálói jelentés nem az érvényben lévő standard szerint készült
- A követelések között kimutatott jelentős tételek nem kerültek bizonyítékokkal alátámasztásra, az árbevétellel kapcsolatos vizsgálatok pedig egyáltalán nem kerültek dokumentálásra.
- Az árbevétel vizsgálata során a munkalapokból nem derült ki, hogy az árbevétel mekkora hányada került vizsgálatra.



4. A 2021. 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 2020-2021. évek				
	MER ellenőrzés 2020. év (db)	MER eredmény aránya 2020. (%)	MER ellenőrzés 2021. év (db)	Eredmény aránya 2021. (%)	Eredmény arány eltérés 2020-2021. (százalékpont)
Megfelelt	190	93	91	87	-6
Megfelelt, megjegyzéssel	14	7	9	8	+1
Nem felelt meg	1	0	5	5	+5
<b>Összesen</b>	<b>205</b>	<b>100</b>	<b>105</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

Az ellenőrzöttek 87 %-a **megfelelt** minősítést ért el a MER vizsgálatánál. Előző évben ugyanez az adat 93 %, tehát **romlást** tapasztalhattunk.

A 2021. évi minőségellenőrzések során az ellenőrzöttek 8 %-ának, 2020-ban 7 %-ának ellenőrzése zárult **megfelelt, megjegyzéssel**.

A **nem felelt meg** kategóriába 5 db ellenőrzött került.

Nyilvántartásból való törlés és egyéb okok miatt 13 esetben nem került lefolytatásra MER vizsgálat.

5. 2021. évi minőségellenőrzési terv keretében lefolytatott MER ellenőrzések tapasztalatai és tipikus hibái:

- a MER szabályzat nem tartalmazta az évenkénti függetlenségi felülvizsgálatot
- az ellenőrzött saját dokumentációs rendszert alkalmazott a beszámolók auditálásához, azonban ennek a szabályzatában való rögzítését nem végezte el
- a kamarai tag nem tudta bemutatni a függetlenséggel és összeférhetetlenséggel érintett megbízók listáját

- a kamarai tag a megbízókkal kapcsolatos folyamatosan vezetett nyilvántartást nem tudott bemutatni.
- a kiválasztott egyedi megbízás során a könyvvizsgáló nem vizsgálta a tárgyi eszközöket, mint jelentős területet és nem készült munkapapír a vállalkozás folytatása elvének és a fordulónap utáni eseményeknek a vizsgálatáról, továbbá a csalás, hamisítás és hibás állítások kockázatával kapcsolatos vizsgálatról sem
- 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)

## **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 2021. évi ellenőrzési terv keretében lefolytatott terv szerinti Pmt. ellenőrzések összefoglaló értékelése**

### **1. A 2021. 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.

			5. táblázat
Megnevezés	Terv szerinti ellenőrzésekre kiválasztottak száma (db)	Lefolytatott ellenőrzések (db)	Törölt, le nem folytatott ellenőrzések (db)
PMT	62	55	7

2. A 2021. 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 2020. (db)	Eredmény aránya 2020. (%)	PMT ellenőrzés 2021. (db)	Eredmény aránya 2021. (%)	Eredmény arány eltérése 2020-2021. (százalékpont)
Eljárás megszüntetés (megfelelt)	62	70	42	76	+6
Intézkedés alkalmazása	26	30	13	24	-6
<b>Összesen</b>	<b>88</b>	<b>100</b>	<b>55</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

A bizottság 42 db vizsgálat eredményeként megállapította, hogy a könyvvizsgáló szolgáltató teljesítette *a pénzmosság 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 13 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 76 %-a teljesítette a Pmt-vel és a Kit-tel kapcsolatos kötelezettségeit, arányuk 6 százalékponttal nőtt az összes Pmt. ellenőrzésen belül 2020. évhez viszonyítva.

### **3. A 2021. 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 lehettek 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 2021. 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.
- 2021. évben is sor került azon kamarai tag könyvvizsgálók oktatására, akiket a 2020. évi ellenőrzés során továbbképzésre kötelezett a bizottság. A megrendezésre kerülő oktatás 3.700 E Ft bevételt jelentett.
- A minőségellenőrök oktatása a minőségellenőrzési konferencia formájában került lebonyolításra, amelyre 2.355 E Ft költségtérítés került kiszámlázásra.

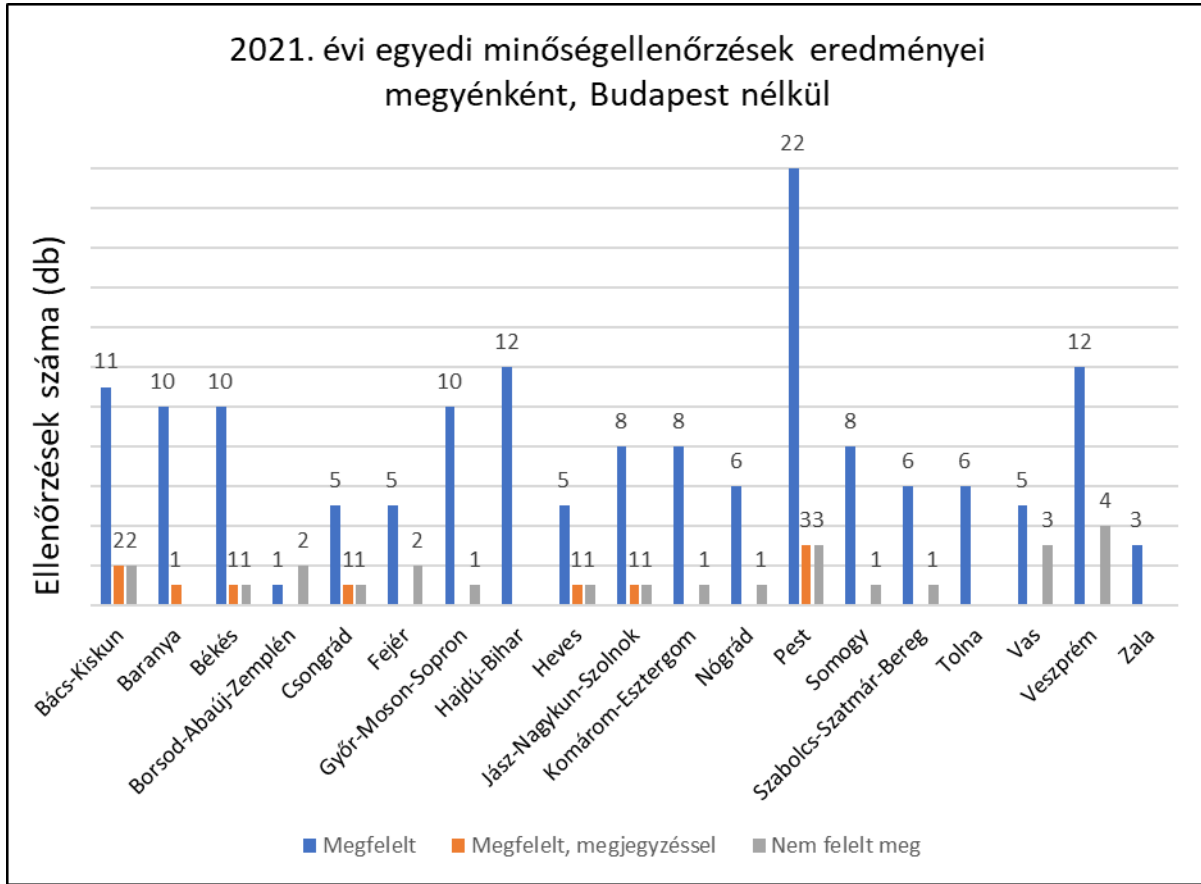
- Soron kívül kért minőség-ellenőrzés egy esetben került lefolytatása 197 E Ft bevételt jelentett az igazgatási, szolgáltatási díjjal együtt.

## **2.) Kiadások elemzése**

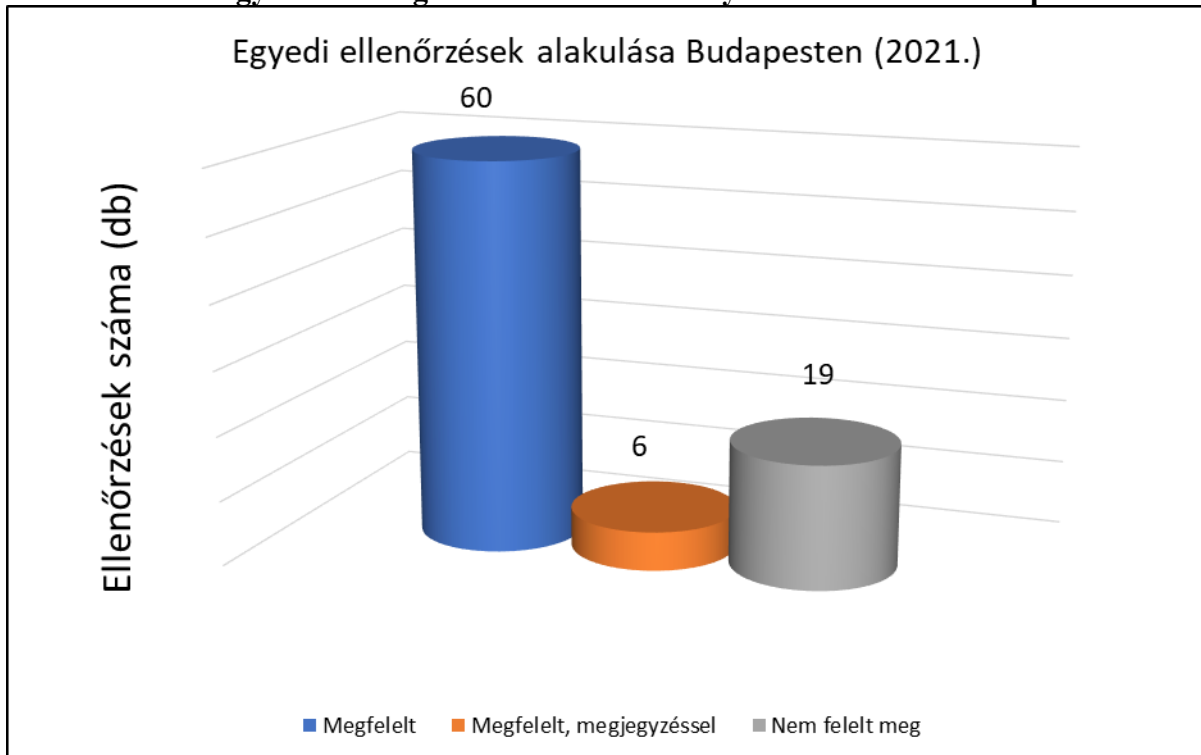
- A bizottság (1. sor) kiadásai összességében (dologi és személyi ráfordításai) a tereztnek megfelelően alakultak.
- A minőségellenőrök díjazása (3. sor) és költségtérítése (4. sor) teljesített ellenőrzések alacsony aránya miatt jóval kisebb mértékben (48 %) merült fel a tervezetthez képest.
- A minőségellenőrzési konferencia a tervezetthez képest többletkiadást (989 E Ft) eredményezett.

**Az MBA bevétel-ráfordítás egyenlege 2021. évben 36.442 E Ft volt.**

**2021. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek megyei összesítése - 1. sz. melléklet**



**2021. évi egyedi minőségellenőrzések eredményeinek alakulása Budapesten**



**A Magyar Könyvvizsgálói Kamara Minőségbiztosítási Alapjának 2021. 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	74.986	74.986	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	197	197	-
4.	Nem megfelelt minősítést kaptak oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	4.800	3.700	-1.100	77
5.	Minőségellenőrök továbbképzésének továbbszámolt bevétel	2.000	2.355	355	118
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>81.786</b>	<b>81.238</b>	<b>-548</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	160	87	-73	54
2.	A bizottság tagjainak tiszteletdíja és költségtérítései	6.023	6.039	16	100
3.	A minőségellenőrök díjazása a lefolytatott minőségellenőrzések alapján	65.894	30.284	-35.610	46
4.	A minőségellenőrzésekhez kapcsolódó költségtérítések, egyéb ráfordítások	2.800	2.501	-299	89
5.	A minőség-ellenőrök kötelező továbbképzésének ráfordításai	4.112	5.101	989	124
6.	A bizottság által felkért szakértők díjazása	1.896	100	-1.796	5
7.	Nem megfelelt minősítést elértek oktatása - Minőségellenőrzési Bizottság által szervezett oktatás	901	684	-217	76
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>81.786</b>	<b>44.796</b>	<b>-36.990</b>	<b>55</b>
<b>Bevételek és kiadások egyenlege (megtakarítás)</b>				<b>36.442</b>	



A kamarai tag könyvvizsgálók minőségellenőrzési eredményeinek közzététele			
Ssz.	Dbsz.	Minőségellenőrzés során elért eredmény	A határozathozatal során alkalmazott intézkedés
1.	213	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	11	„megfelelt, megjegyzéssel”	figyelmeztetés az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére
3.	5	„megfelelt, megjegyzéssel”	kötelezés továbbképzésen való részvételre
4.	19	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 100.000 Ft
5.	14	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 300.000 Ft
6.	3	„nem felelt meg”	kötelezés továbbképzésen való részvételre és pénzbírság kiszabása 400.000 Ft
7.	7	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 1 év
8.	1	„nem felelt meg”	jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység gyakorlásától történő eltiltás – 2 év
<b>Össz.:</b>	<b>273</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.	91	„megfelelt”	intézkedés nem történt
2.	9	„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
4.	1	„nem felelt meg”	figyelmezteti az előírásoknak nem megfelelő gyakorlat megszüntetésére, pénzbírság 300.000 Ft
<b>Össz.:</b>			<b>105</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.	6	„kötelezettségszegés megállapítása”	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- figyelmeztette a szolgáltatót,</li> <li>- 30 napos határidő tűzésével kötelezte a szolgáltatót a jogsértés megszüntetésére, a kijelölt személy bejelentésének hitelt érdemlő igazolására (Pmt. 31.§, Kit. 4.§ (2));</li> <li>- a belső szabályzatának a Pmt. módosított rendelkezéseinek megfelelő átdolgozására és ugyanezen határidőn belül az átdolgozás megtörténtének hitelt érdemlő igazolására a bizottság felé.</li> </ul>
2.	1	„kötelezettségszegés megállapítása”	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- figyelmeztette a szolgáltatót, és</li> <li>- terhére 100.000.-Ft pénzbírságot szabott ki.</li> </ul>

3.	2	„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"> <li>- figyelmeztette a szolgáltatót,</li> <li>- terhére 200.000.-Ft pénzbírságot szabott ki,</li> <li>- 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.</li> </ul>
4.	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), b) és hc) pontja szerinti intézkedést alkalmazza és:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- figyelmeztette a szolgáltatót,</li> <li>- terhére 300.000.-Ft pénzbírságot szabott ki,</li> </ul> <p>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.</p>
5.	42	megszüntetés	intézkedés nem történt
<b>Össz.:</b>		<b>55</b>	