

A Pénz- és Tőkepiaci Tagozat könyvvizsgálóit érintő intézményi kör minősítési és felelősségbiztosítási követelményei - 2024. év

Intézmény típusa	Vonatkozó alapvető törvény	Könyvvizsgáló minősítése	IFRS beszámoló készítés (4)	Szvt. szerinti beszámoló készítés	Közérdeklődésre számotartó gazdálkodó? (1)	Szükséges felelősségbiztosítás (2)
Pénzpiac						
<i>Pénzügyi intézmény</i>						
Hitelintézet	Hpt.	Pénzügyi intézményi és IFRS (5)	Kötelező	nem lehetséges	Igen	500 MFt vagy 100 MFt
Hitelintézet, ha bef. szolg. tevékenységet is végez	Hpt. és Bszt.	Pénzügyi intézményi és befektetési vállalkozási és IFRS (5)	Kötelező	nem lehetséges	Igen	500 MFt vagy 100 MFt
Hitelintézettel egyenértékes pénzügyi vállalkozás	Hpt.	Pénzügyi intézményi és IFRS	Kötelező	nem lehetséges	Nem	50 MFt
Pénzügyi vállalkozás	Hpt.	Pénzügyi intézményi	Választható	250/2000 Korm. rend.	Nem	50 MFt
<i>Nem pénzügyi intézmény</i>						
Elektronikus- pénz kibocsátó intézmény	Hpt.	nem szükséges	Választható	327/2009 Korm. rend.	Nem	50 MFt
Független pénzügyi közvetítő	Hpt.	nem szükséges	Választható	327/2009 Korm. rend.	Nem	50 MFt
Pénzfeloldozó	Hpt.	nem szükséges	Választható	Szvt.	Nem	50 MFt
Utalványkibocsátó	Hpt.	nem szükséges	Választható	327/2009 Korm. rend.	Nem	50 MFt
Kiemelt közvetítők	Hpt.	nem szükséges	Választható	327/2009 Korm. rend.	Nem	50 MFt
Pénzforgalmi intézmény	Hpt.	nem szükséges	Választható	327/2009 Korm. rend.	Nem	50 MFt
Tőkepiac						
Befektetési vállalkozás	Bszt.	Befektetési vállalkozási	Választható	251/2000 Korm. rend.	Igen	500 MFt vagy 100 MFt
Kbfv. szerinti közvetítő	Kbf.	nem szükséges	Választható	Szvt.	Nem	50 MFt
Árutőzsdei szolgáltató	Bszt.	Befektetési vállalkozási	Választható	327/2009 Korm. rend.	Nem	50 MFt
Függő ügynök	Tpt.	nem szükséges	Választható	Szvt.	Nem	50 MFt
Alapkezelő	Kbf.	nem szükséges	Választható	327/2009 Korm. rend.	Nem, kivételekkel (3)	500 MFt vagy 100 MFt vagy 50 MFt
Befektetési alap	Kbf., Tpt.	(Pénzügyi intézményi vagy befektetési vállalkozási) ÉS Kibocsátói (8)	Nem készíthet	215/2000 Korm. rend.	Nem	50 MFt
Kockázati tőkealap, magántőkealap	Kbf., Tpt.	(Pénzügyi intézményi vagy befektetési vállalkozási) ÉS Kibocsátói (8)	Nem készíthet	216/2000 Korm. rend.	Nem	50 MFt
EU elismert tőzsdén (szabályozott piac) jegyzett vállalkozó (9)	Tpt. és Kib tv.-ek	IFRS és kibocsátói	Kötelező	nem lehetséges	Igen	500 MFt vagy 100 MFt
Egyéb szabályozott piacra (MTF) bevezetett értékpapír kibocsátó (pl. XTEND, XBOND) (9)	Tpt. és Kib tv.-ek	nem szükséges	Választható	Szvt.	Nem	50 MFt
Biztosítási piac						
Biztosítói	Bit.	Biztosítói	Választható	192/2000 Korm. rend.	Igen (7)	500 MFt vagy 100 MFt
Független biztosításközvetítők	Bit.	nem szükséges	Választható	Szvt.	Nem	50 MFt
Biztosítási szaktanácsadó	Bit.	nem szükséges	Választható	Szvt.	Nem	50 MFt
Pénztári piac						
Magánnyugdíjpénztár	Pénztár tv.	Pénztári	Nem készíthet	222/2000 Korm. rend.	Nem	50 MFt
<i>Önkéntes pénztár</i>						
Önkéntes nyugdíjpénztár	Pénztár tv.	Pénztári	Nem készíthet	223/2000 Korm. rend.	Nem	50 MFt
Önkéntes öngyelemező pénztár	Pénztár tv.	Pénztári	Nem készíthet	268/1997 Korm. rend.	Nem	50 MFt
Önkéntes egészségpénztár	Pénztár tv.	Pénztári	Nem készíthet	268/1997 Korm. rend.	Nem	50 MFt

Magyarázat:

- Szvt. - a számvitelről szóló 2000. évi C törvény
 IFRS - Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok [International Financial Reporting Standards]
 Hpt. - 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
 Kbf. - 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról
 Tpt. - 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról
 Bszt. - 2007. évi CCXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól
 Bit. - 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről
 Pénztár tv. - Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény, és a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény
 Kib. tv.-ek. - polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény XXXII. fejezete (Részvény), kötvényről szóló 285/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet, letéti jegyről szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet, jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény III. része (Jelzáloglevél)

- (1) - Minden gazdálkodó esetén igaz, hogy akkor is közérdeklődésre számot tartóvá válik, ha kibocsátott értékpapírjait tőzsdén jegyzik (átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadták).
 Amennyiben a kamarai tag könyvvizsgálónak legalább egy közérdeklődésre számot tartó könyvvizsgálói ügyfele van, a minőségellenőrzésre legalább 3 évente (egyébként 6 évente) kerül sor, és azt a Közfelügyeleti Hatóság (egyébként a Kamara) végzi.
 A könyvvizsgáló cég a könyvvizsgálói tevékenység mellett csak szűk körben láthat el más tevékenységet a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál.
 Az éves beszámolóról az EU Audit Reform rendelet szerinti speciális könyvvizsgálói (kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdéseket tartalmazó) jelentés készül.
- (2) - A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónál: Természetes személy könyvvizsgálók esetében 100 millió forint, könyvvizsgáló cégeknél 500 millió forint. Az 50 MFt-os biztosítási értékhatár könyvvizsgáló cégeknél a cégben közreműködő könyvvizsgálónként értendő.
- (3) - Ha a befektetési alapkezelő által forgalmazott befektetési alap befektetési jegyeit tőzsdére bevezették, akkor befektetési alapkezelő közérdeklődésűnek minősül
- (4) - Ha az intézmény IFRS beszámolót készít a könyvvizsgálónak rendelkeznie kell IFRS minősítéssel.
- (5) - Ha a hitelintézet banknak minősül, a könyvvizsgálat csak akkor látható el, ha a könyvvizsgáló a minősítések mellett rendelkezik a Közfelügyeleti Hatóság által elismert gyakorlattal.
- (7) - Kivéve a Bit. hatodik rész hatálya alá tartozó kisbiztosító és a kölcsönös biztosító egyesület.
- (8) - Kibocsátói minősítés csak a szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott alapok esetén szükséges. Ebben az esetben a könyvvizsgálói jelentés az ISA 701-es szerint készül és tartalmazza a kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések részét is!
- (9) - Az a gazdálkodó, amelynek átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadták (tőzsdén jegyzett gazdálkodó) – az EGT szabályozott piacairól az ESMA (Európai Értékpapír és Piacfelügyelet) ad információt. A Budapesti Értéktőzsde az ESMA által elismert piac, de az XTEND és az XBOND nem. A szabályozott és az egyéb piacra (akár tőzsde, akár MTF) bevezetett értékpapír kibocsátó könyvvizsgálói jelentése az ISA 701-es szerint készül és tartalmazza a kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések részét is!

Megjegyzések:

A táblázat nem teljeskörű.
 Egy adott intézmény típusa az MNB felügyeleti internetes oldaláról kérhető le: <https://www.mnb.hu/felugylet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese>
 Amennyiben egy intézmény több típusba is besorolható, akkor minden vonatkozó típus minősítési és felelősségbiztosítási követelménye és a legmagasabb biztosítási követelmény vonatkozik rá. Például, ha egy pénzügyi vállalkozás kötvényt bocsát ki, akkor a könyvvizsgálónak rendelkeznie kell pénzügyi intézményi és kibocsátói minősítéssel is.