



# MKVK - KÖTELEZŐ SZAKMAI TOVÁBBKÉPZÉS 2023 4/4.

- Az IESBA kódex változásai

Dr. Ladó Judit

- A PMT. szerinti kockázatérzékenységi megközelítés törvényi elvárásai,  
gyakorlati vonalvezetők

Dr. Simon-Petró Eszter

Wágner Vilmos

# Az IESBA kódex változásai

Dr. Ladó Judit



1

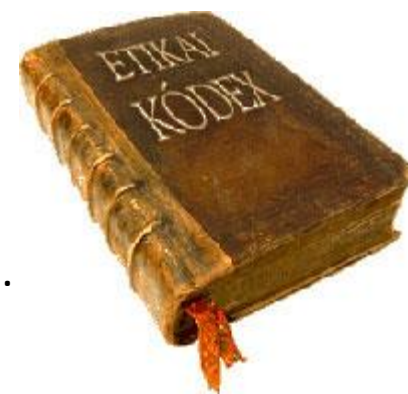
# Bevezetés

## Az IESBA kódex változásai

Az Etikai kódex 2022. évi változásának áttekintése a *Nemzetközi Etikai Kódex a kamarai könyvvizsgálóknak* (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalt) **2022. évi kézikönyve** alapján készült .

A kódex külön foglalkozik:

- az üzleti területen dolgozó könyvvizsgálókkal szembeni elvárásokkal, és
- a könyvvizsgálóként dolgozó kamarai tag könyvvizsgálókkal szembeni elvárásokkal.



Ugyancsak külön foglalkozik

- a könyvvizsgálati és átvilágítási megbízásoknál elvárt függetlenséggel és az azt veszélyeztető helyzetekkel, valamint
- a könyvvizsgálati és átvilágítási megbízásokon kívüli bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokkal kapcsolatosan elvárt függetlenséggel és az azt veszélyeztető helyzetekkel.

## Az IESBA kódex változásai

### A kódex felülvizsgálatának kiemelt területei:



- a Kódex **bizonyosságot nem nyújtó szolgáltatásokkal és díjakkal** kapcsolatos rendelkezéseinek felülvizsgálata,
- egy **megbízás minőségének áttekintését** végző személy és egyéb megfelelő áttekintő személyek objektivitásának kezelésére vonatkozó előírások felülvizsgálata, valamint
- a Kódex **minőségirányítással** kapcsolatos módosításai, amelyek a minőségirányítási standardcsomagnak a változása, megújulása következtében kerültek felülvizgálatra.
- Később életbe lépő változások: a **tőzsdén jegyzett gazdálkodó egység** és a **közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egység** fogalmak felülvizsgálata (nemzetközi szinten 2024. december 15-től)

# 2

## A kódex felépítése, a változások ismertetése

## Az IESBA kódex felépítése

**1. rész: A Kódexnek való megfelelés, alapelvek és fogalmi keretelvek**

**2. rész: Üzleti területen dolgozó kamarai tag könyvvizsgálók**

**3. rész: Könyvvizsgálóként dolgozó kamarai tag könyvvizsgálók**

**4. rész: Nemzetközi függetlenségi standardok**

**4A rész: Függetlenség könyvvizsgálati és átvilágítási megbízások esetében**

**4B rész: Függetlenség könyvvizsgálati és átvilágítási megbízásokon kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások esetében**

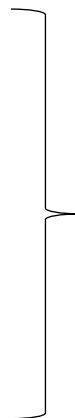
**Glosszárium**



## Az IESBA kódex felépítése

### Alapelvek

- Tisztesség
- Objektivitás
- Szakmai hozzáértés és megfelelő gondosság
- Titoktartás
- Hivatáshoz méltó magatartás.



NEM VÁLTOZOTT



## Az IESBA kódex felépítése

### Üzleti területen dolgozó kamarai tag könyvvizsgálókkal kapcsolatos elvárások területei a kódexben:

- Érdekellentétek
- Információk elkészítése és bemutatása
- Kielégítő szakértelemmel történő tevékenykedés
- Pénzügyi beszámolóhoz és döntéshozatalhoz kapcsolódó pénzügyi érdekeltségek, javadalmozás és ösztönzők
- Ösztönző juttatások, beleértve ajándékokat és vendéglátást
- Válaszok a jogszabályoknak és szabályozásoknak való meg nem felelésre
- Az alapelvek megszegésére irányuló nyomás kezelése



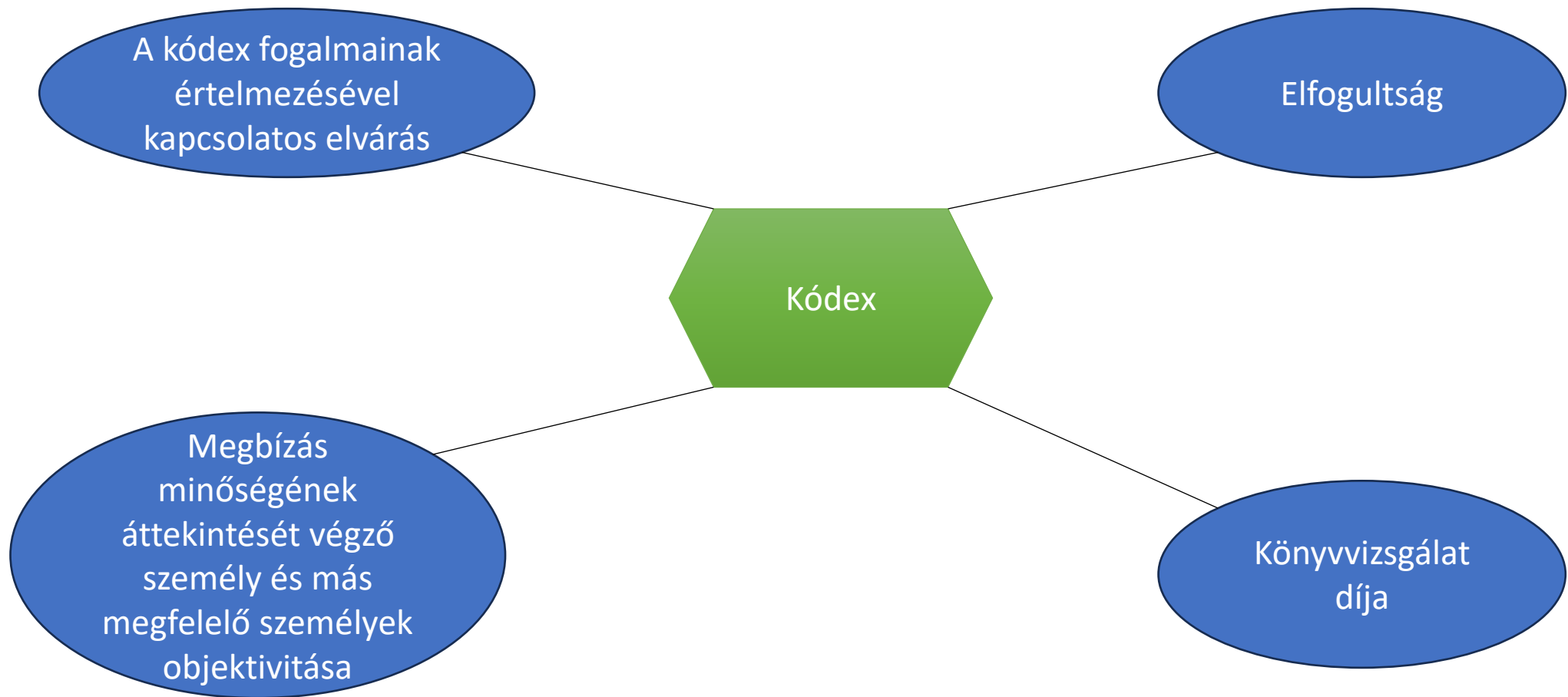
## Az IESBA kódex felépítése

**Könyvvizsgálóként dolgozó kamarai tag könyvvizsgálókkal szembeni elvárások területei a kódexben:**

- Érdekellentétek
- Szakmai megbízások
- Második vélemények
- **Egy megbízás minőségének áttekintését végző személy és további áttekintő személyek objektivitása – ÚJ!**
- Díjak és a javadalmazás egyéb típusai
- Ösztönző juttatások, beleértve ajándékokat és vendéglátást
- Az ügyfél eszközeinek letéti kezelése
- Válaszadás jogszabályoknak és szabályozásoknak való meg nem felelésre



## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai



## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

### 1. A Kódex fogalmainak értelmezésével kapcsolatos elvárás

**Minden kamarai tag könyvvizsgáló részére előírja, hogy:**

- kutató elmével kell rendelkeznie
- szakmai megítélést kell alkalmaznia
- tesztelnie kell, hogy a harmadik fél mennyire tájékozott és mennyire gondolkodik racionálisan.



**Kutató elme:**

- A könyvvizsgáló kutató elmével rendelkezzen az alapelveket **veszélyeztető tényezők** azonosítása, értékelése és kezelése során
- előfeltétele a **tények és körülmények megértésének**
- megszerzett információk forrásának, **relevanciájának és elegendőségének** mérlegelése

## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

### 2. Elfogultság

A tudatos vagy nem tudatos elfogultság, ami hatással van a szakmai megítélésre, az alapelveknek való megfelelést veszélyeztető tényezők azonosításakor, értékelésekor és kezelésekor.

**Példák** a szakmai megítéléssel kapcsolatos potenciális elfogultságokra:

- Lehorgonyzási elfogultság
- Automatizálási elfogultság
- Rendelkezésre állásból fakadó elfogultság
- Megerősítési elfogultság
- Csoportszintű gondolkodás
- Túlzott önbizalomból fakadó elfogultság
- Reprezentációs elfogultság
- Szelektív érzékelés

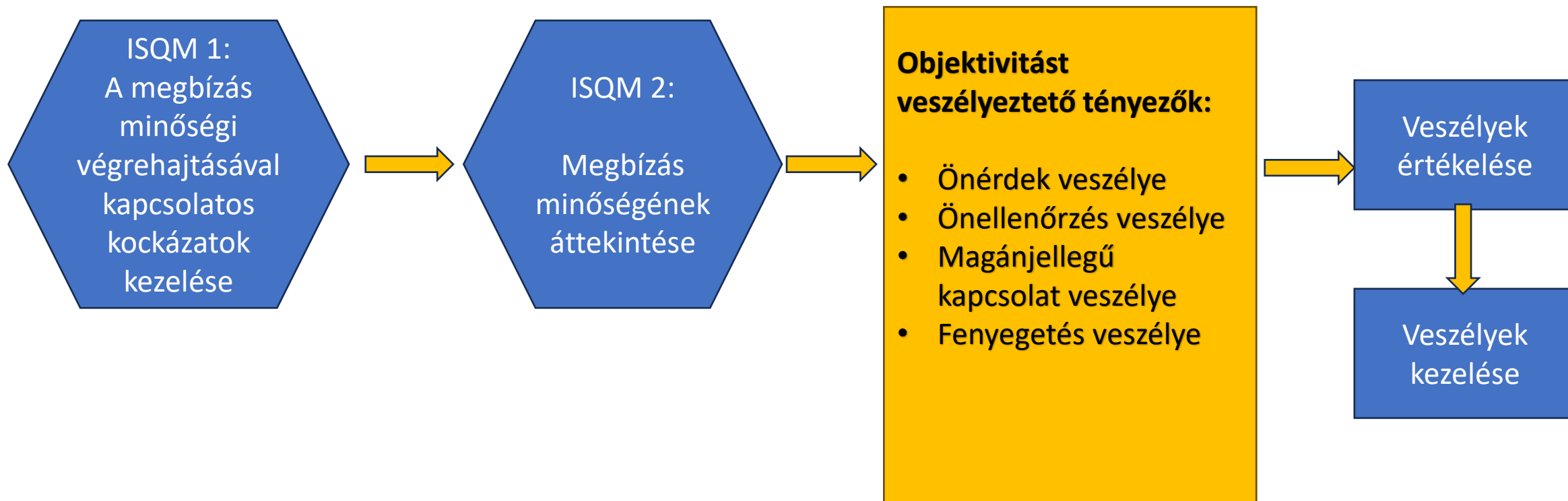
Szakértői  
tanács

Konzultáció

Képzés

## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

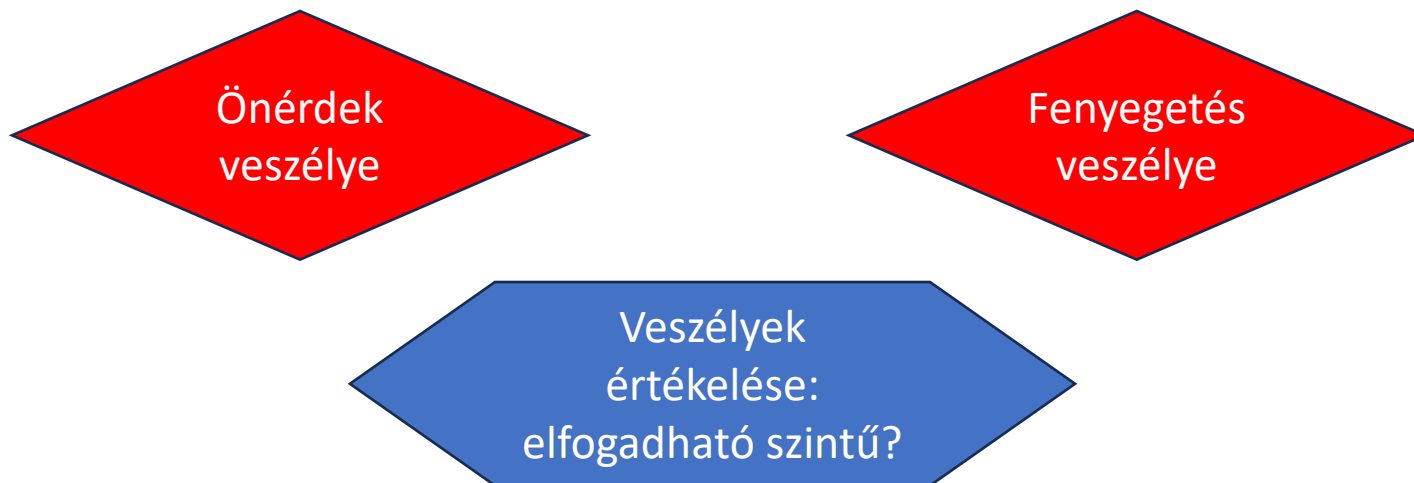
### 3. Megbízás minőségének áttekintését végző személy és más megfelelő személyek objektivitása



## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

### 4. A könyvvizsgálat díja

A szakmai szolgáltatásokra vonatkozó díjakról rendszerint a könyvvizsgálati ügyféllel állapodnak meg, azokat a könyvvizsgálati ügyfél fizeti, és azok **függetlenséget veszélyeztető tényezőt** hozhatnak létre.



## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

### 4.1. Könyvvizsgálati díjak - Veszélyek értékelése során releváns tényezők:

A díjak szintje

A könyvvizsgálattól eltérő szolgáltatásokért felszámított díjak nagysága és kapcsolata

Függő díjak

Az ügyfél jelentősége a társaság, partner vagy iroda szempontjából.

Az ügyfél jellege (pl: közérdeklődésre számot tartó-e)

A társaság működési felépítése és javadalmazási megállapodásai

Az irányítással megbízott személyek részvétele a könyvvizsgáló kijelölésében és a díjakban való megállapodásban

A díjat független harmadik fél határozza-e meg

A társaság könyvvizsgálati munkáját áttekinti-e egy független harmadik fél



## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

### 4.2. Az összes díj

***A könyvvizsgálattól eltérő szolgáltatásokra vonatkozó díjak és a könyvvizsgálati díj aránya***

#### **Tényezők:**

- A díjak aránya
- Az idő hossza amíg a magas arány fennáll
- A könyvvizsgálattól eltérő szolgáltatások jellege, hatóköre és céljai

#### **Példák biztosítéki intézkedésekre:**

- A könyvvizsgálati munka áttekintése egy megfelelő áttekintő személlyel
- A könyvvizsgálati ügyfélnek nyújtott, könyvvizsgálattól eltérő szolgáltatások terjedelmének csökkentése

## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

### 4.2. Az összes díj (folyt.)

#### *Hátralékos díjak*

#### Tényezők:

- A hátralékos díjak jelentősége a társaság szempontjából
- Az idő hossza
- Az ügyfél fizetési képességének és hajlandóságának megítélése

#### Példák biztosítéki intézkedésekre:

- A könyvvizsgálati munka áttekintése egy megfelelő áttekintő személlyel
- A hátralékos díjak részleges kifizettetése

## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

### 4.2. Az összes díj (folyt.)

#### *Díjfüggőség*

#### Tényezők:

- A társaság működési szerkezete.
- Várható-e diverzifikáció
- Az ügyfél kvalitatív és kvantitatív jelentősége a partner vagy az iroda szempontjából
- Partner vagy az iroda partnereinek a kompenzációja függ-e az adott ügyféltől származó díjtól

#### Példák biztosítéki intézkedésekre:

- A könyvvizsgálati munka áttekintése egy megfelelő áttekintő személlyel
- A könyvvizsgálattól eltérő szolgáltatások terjedelmének csökkentése
- ügyfélbázis növelése
- más ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások terjedelmének növelése
- Kompenzációt ne befolyásolják a díjak

## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

### 4.2. Az összes díj (folyt.)

**Díjfüggőség**

#### **Nem közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek:**

- Összes díjbevétel **30%-a**
- **5 éven** keresztül minden évben
- 5. év könyvvizsgálati munkájának áttekintetése előzetesen, vagy utólagosan
- Ha továbbra is fennáll: minden évben vizsgálni a biztosítéki intézkedés relevanciáját

#### **Közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek:**

- Összes díjbevétel **15%-a**
- **2 éven** keresztül minden évben
- 2. év könyvvizsgálati munkájának jelentés **kibocsátás előtti** áttekintetése
- 5 egymást követő év után fenti körülmények fennállása esetén **nem maradhat** könyvvizsgáló, kivéve ha a közérdekre tekintettel **kényszerítő ok áll fenn**

## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

### Speciális elvárások közérdeklődésre számot tartó könyvvizsgálati ügyfelek esetében

#### **1. Kommunikáció a díjakkal kapcsolatos információkról az irányítással megbízott személyekkel:**

- azon pénzügyi kimutatásoknak a könyvvizsgálataért a társaságnak fizetett vagy fizetendő díjakat, amelyekre vonatkozóan a társaság véleményt nyilvánít; és
- azt, hogy a díjak szintje által létrehozott veszélyek elfogadható szintűek-e, és ha nem, bármilyen intézkedést, amelyet a társaság tett vagy tenni javasol az ilyen veszélyeknek elfogadható szintűre csökkentése céljából.
- az egyéb szolgáltatásokra vonatkozó díjak vonatkozásában a közzétettektől eltérő díjakat a könyvvizsgált pénzügyi kimutatások által lefedett időszakban történő szolgáltatásnyújtásért, azonosított veszélyeket és intézkedéseket
- Díjfüggőséggel kapcsolatos információkat: a tény, ha fennáll, alkalmazott biztosítékokat, javaslatot, hogy könyvvizsgáló maradjon-e

## Az IESBA kódex leglényegesebb változásai

### Speciális elvárások közérdeklődésre számot tartó könyvvizsgálati ügyfelek esetében

#### **2. Díjakkal kapcsolatos információk nyilvános közzététele**

- Számos joghatóságban már vannak mind a könyvvizsgálatért, mind a könyvvizsgálattól eltérő szolgáltatásokért fizetett és fizetendő díjak közzétételére vonatkozó követelmények. Az ilyen közzétételek gyakran megkívánják a könyvvizsgálattól eltérő szolgáltatásokra vonatkozó díjak különböző kategóriákra való bontását.
- Ha jogszabályok és szabályozások **nem írják elő** egy könyvvizsgálati ügyfél számára a társaságnak fizetett vagy fizetendő könyvvizsgálati díjak, illetve a könyvvizsgálattól eltérő szolgáltatásokra vonatkozó díjak és a díjfüggőséggel kapcsolatos információk közzétételét, a könyvvizsgálónak az irányítással megbízott személyekkel meg kell beszélnie a releváns közzétételek hasznát az érdeklt felek számára.
- A társaság szintén közzétehet díjakra vonatkozó olyan egyéb információkat, amelyek segíteni fogják a fizetett vagy fizetendő díjaknak és a társaság függetlenségének a felhasználók általi jobb megértését (weboldalon, átláthatósági jelentésben, könyvvizsgálói jelentésben, stb)

**Köszönöm a figyelmet!**



# **A PMT. SZERINTI KOCKÁZATÉRZÉKENYSÉGI MEGKÖZELÍTÉS TÖRVÉNYI ELVÁRÁSAI, GYAKORLATI VONALVEZETŐK**

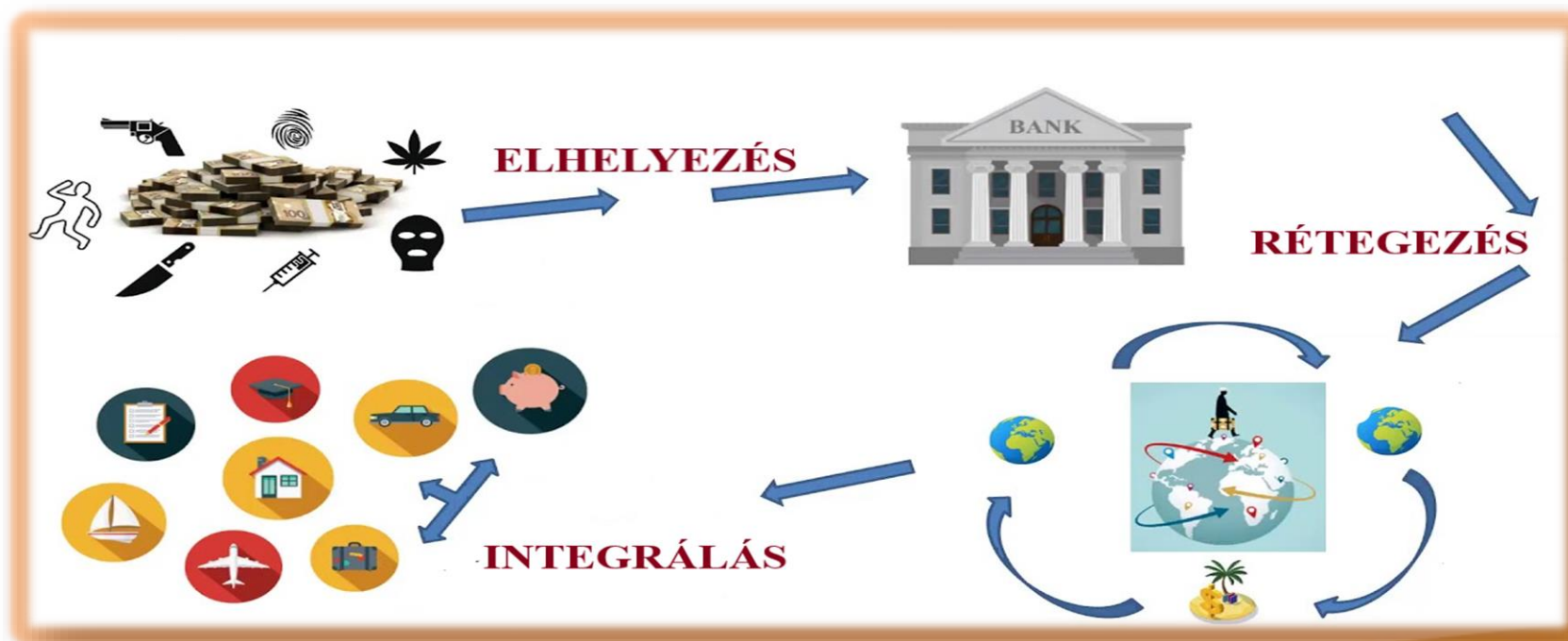
**Wágner Vilmos – könyvvizsgáló; MKVK Szakértői Bizottsági tag;  
Moore Stephens Wagner Kft. ügyvezetője**

**Dr. Simon-Petró Eszter, LL.M. – jogi előadó MKVK**



# I. A pénzmosás

A pénzmosás az illegálisan szerzett vagyon származásának leplezése és legális forrásból származóként való feltűntetése.





# I. A pénzmosás

## **Btk. XL. Fejezete – Pénzmosás - 399. § pénzmosás 4 szándékos elkövetési módja**

- büntett, szabadságvesztéssel büntetendő
- előkészülete vétség, szabadságvesztéssel büntetendő

## **Btk. XL. Fejezete – Pénzmosás - 400. § a pénzmosás gondatlan elkövetési módja**

- nem szándékos pénzmosás
- elkövetőtől elkülönült személy követheti el
- Bűncselekmény -vétség, szabadságvesztéssel büntetendő
- aki sejtí, hogy büntetendő cselekményből származó vagyon van a háttérben, kellő gondosság mellett utána is járhatna, de ezt elmulasztja
- Pl. - azt gondolja, hogy a vagyon birtokosa kizárólag a tényleges tulajdonosi minőségét szeretné csak rejteni, később mégis kiderül, hogy a vagyon bűncselekményből származik.



# I. A pénzmosás

## **Btk. XL. Fejezete – Pénzmosás – 401. § A pénzmosással kapcsolatos bejelentési kötelezettség elmulasztása**

- **„Aki a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos, törvényben előírt bejelentési kötelezettségének nem tesz eleget, vétség miatt két évig terjedő szabadságvesztéssel büntetendő.”**
- **bűncselekmény - vétség**
- **a szolgáltató vezetője, alkalmazottja vagy segítő családtagja személyesen is felel, büntetőeljárás keretében**
- **Btk. 413. § - nem minősül gazdasági titok megsértésének**
- **Kkt. 67. § (1) - nem jelenti a titoktartási kötelezettség megszegését**



## II. Szabályozás háttere

### **Nemzetközi szint:**

- Pénzügyi Akciócsoport (FATF) 40 ajánlás

### **Közösségi szint:**

- V. Irányelv - Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018

### **Nemzeti szint:**

- 2017. évi LIII. Törvény (Pmt) - pénzmosás elleni küzdelem
- 2017. évi LII. Törvény (Pvkit) - korlátozó intézkedések
- 21/2017. (VIII.3.) NGM Rendelet - belső szabályzat kötelező elemei
- 2021. évi XLIII. Törvény (Afad) - tényleges tulajdonosi nyilvántartás
- 803/2021. (XII.28.) Korm. Rendelet- Afad. végrehajtási rendelete



## II. Szabályozás háttere

**Könyvvizsgálói szektorra vonatkozó egyéb kötelező érvényű szabályozások:**

➤ **Útmutató**

- Kkt. 4. § (8) alapján a Kamara adja ki
- Pmt. és Pvkit. szerint előírt
- Pmt. és Pvkit. szerinti kötelezettségek teljesítésének módjáról

➤ **Útmutató 1. sz. melléklete**

- pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adatok, tények, körülmények megállapításakor figyelembe veendő szempontok

➤ **Könyvvizsgáló saját belső szabályzata**

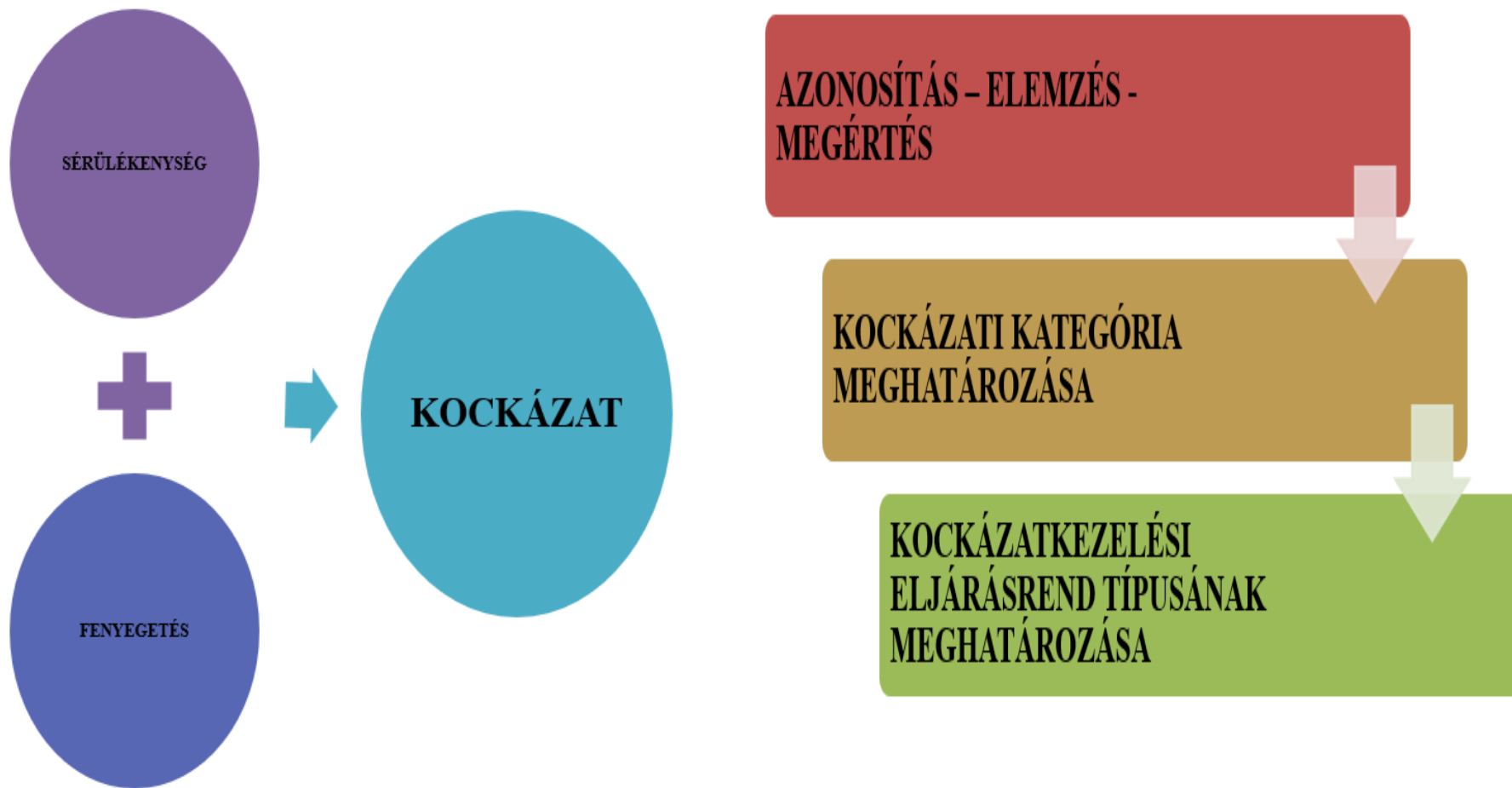
- Pmt. és Pvkit. írja elő
- könyvvizsgáló által készített saját vagy az Útmutató 2. sz. melléklete szerinti egységes belső szabályzat



### III. Pmt. szerinti kötelezettségek

<b>Ügyfél-átvilágítás</b>	ügyfél tényleges tulajdonos üzleti kapcsolat
<b>Kockázatértékelés</b>	ügyfél kockázati kategóriába sorolása
<b>Monitoring</b>	adatok, kockázati kategória naprakészsége
<b>Belső szabályzat</b>	készítés, naprakészen tartás
<b>Bejelentés</b>	bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülésekor, Pmt. és Pvkit. szerinti esetekben egyaránt
<b>Képzés</b>	könyvvizsgáló, foglalkoztatottjai

## IV. A kockázat fogalma, a kockázatérzékenységi megközelítés lényege, jelentősége





## IV. A kockázat fogalma, a kockázatérzékenységi megközelítés lényege, jelentősége

### **KÖTELEZŐ!!! –előfeltétele a pénzmosás elleni küzdelem vonatkozásában előírt összes többi kötelezettség teljesítésének**

- az üzleti kapcsolat jellege és összege, valamint
- az ügyfél körülményei alapján,
- a belső szabályzatban,
- a belső kockázatértékelés alapján rögzített,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására irányuló eljárás.

### **Célja:**

- ✓ **könyvvizsgáló saját, pénzmosási cselekményeknek való kitettségének megismerése**
- ✓ **megismert kockázatok kezelésére irányuló eljárások kidolgozása**
- ✓ **kockázatok kezelése, menedzselése - folyamatos felülvizsgálat**  
(változó kockázatok, változó eljárások)





## V. Kockázati kategóriák és a kapcsolódó eljárásrend

- **Ügyfél kockázati tényezők**
- **Termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szolgáltatási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők**
- **Földrajzi kockázati tényezők**

<b>ALACSONY</b>
• <b>EGYSZERŰSÍTETT</b>

<b>NORMÁL</b>
• <b>PMT. 7-10. §</b>

<b>MAGAS</b>
• <b>FOKOZOTT</b>

## VII. A kockázatértékelési folyamat

### 1. Körülmények vizsgálata:



### 2. Eredmény:

#### ÜZLETI KAPCSOLAT MEGTAGADÁSA

- Törvényben, Útmutatóban, belső szabályzatban meghatározott esetekben

#### ÜZLETI KAPCSOLAT ELFOGADÁSA

- Azonosított kockázatok kezelésére vonatkozó eljárásrend azonosítása

### • AZONOSÍTÁS – ELEMZÉS – MEGÉRTÉS

#### • Ügyfél oldali kockázatok

- ✓ Nyilvánosan hozzáférhető adatbázisok – cégkivonat, ingatlan-nyilvántartás
- ✓ Szankciós listák - nem csak a Pvkít. szerinti Eu-s és ENSZ BT-s! hanem: U.S. Department of the Treasury, The Office of Foreign Assets Control, OFAC
- ✓ Stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országok listája

#### • Termék, szolgáltatás oldali kockázatok

- ✓ Ékszer- és nemesfémipar, műalkotás kereskedelem
- ✓ Szerencsejáték ipar
- ✓ Kripto valuta

#### • Földrajzi oldali kockázatok

- ✓ Tranzakció nem megfelelő pénzmosás elleni szabályozású országokból



# **Kockázatértékelési folyamat**

## **AZONOSÍTÁS – ELEMZÉS – MEGÉRTÉS**

### **PÉNZMOSÁSI MÓDSZEREK**

- ✓ **Kagyló cégek (shell coproratoin)**
- ✓ **Túl- vagy alulszámlázás**
- ✓ **Ingyatlan mosás, meg nem valósuló ingatlan ügyletek**
- ✓ **Körutaztatás**
- ✓ **Kibermosás**
- ✓ **Eszközök viszonteladása**
- ✓ **Összetett, bonyolult cégstruktúrák**



## **Kockázatértékelési folyamat – 1. példa**

Végelszámolás alatt álló gazdasági társaság végelszámolásához kötődő könyvvizsgálata. Végelszámolás oka, hogy a számlavezető intézet bontotta a szerződést, semmilyen másik intézet nem köt vele számlavezetési szerződést.

Egyéb információ:

Tényleges tulajdonos:

- 97 %-ban egy Cipruson bejegyzett gazd. társaság, amelynek 100 %-os tulajdonosa egy panamai cég. Ennek a tényleges tulajdonosa 100%-ban egy uruguayi magánszemély.
- 3%-ban egy USA-ban bejegyzett társaság a tulajdonos, amelynek tényleges 100 %-os tulajdonosa egy svájci magánszemély.

Egyik magánszemély sem szerepel az Európai Unió és ENSZ BT pénzügyi szankciós listáiban.



## **Kockázatértékelési folyamat – 2. példa**

Könyvvizsgáló nagyobb összegű, eurós kifizetéseket talált a könyvvizsgálat során, amiket egy adóparadicsomban bejegyzett cégnek fizetett az ügyfél és tanácsadási díjként számolt el. Az ügyfél vonatkozásában ez szokatlan és jelentős összegű tételnek minősült.

Egyéb információ:

Az ügyfél csak hónapokat követően adta át a könyvvizsgálónak a tanácsadás eredményeképpen létrejött tanulmányt.

Ezen tanulmány részben nyilvános, interneten elérhető információkat tartalmazott, részben pedig általánosságokat fogalmazott meg.



## Kockázatértékelési folyamat – 3. példa

Magyarországi székhelyű, nemzetközi szinten jelen lévő gazdasági társaság rendszeresen Jemenből vásárolt alapanyagot.

Egyéb információk:

Könyvvizsgáló kiderítette, hogy ezek valós beszerzések és a beszerzést a speciális, abban az országban előforduló anyag szükségessége indokolja.



## **Összefoglalás**

- ✓ **Kockázat alapú megközelítés a Pmt-ben előírt kötelezettségek teljesítésének alapja**
- ✓ **Meghatározott szempontok figyelembe vétele mellett a könyvvizsgáló saját mérlegelésére bízott – az ügyfélismerete miatt, az alapján**
- ✓ **Kockázati kategória szerint megfelelő kockázatkezelési eljárások alkalmazása szükséges**
- ✓ **Az üzleti kapcsolat létesítésekor, valamint az üzleti kapcsolat fennállása során is folyamatosan alkalmazandó a kockázat alapú megközelítés, az üzleti kapcsolat monitorozása**