

Tájékoztató a bank jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatához szükséges igazolásról

A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 2018. január 1-től hatályos rendelkezései alapján, a kamarai tag könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek hitelintézetnél pénzügyi intézményi minősítés birtokában is csak akkor végezhetnek a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet, ha rendelkeznek a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóságként eljáró Pénzügyminisztérium Számviteli és Közfelügyeleti Főosztálya (a továbbiakban: közfelügyeleti hatóság) által kiállított igazolással.

A jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység fogalmát a Kkt. 3. §-a határozza meg, ennek alapján jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységnek minősül:

- a) a gazdálkodónál a számviteli jogszabályok szerinti beszámolójának felülvizsgálata, szabályszerűségének, megbízhatóságának, hitelességének, valamint annak tanúsítása, hogy a beszámoló megbízható és valós összképet ad a gazdálkodó vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről,
- b) a gazdálkodó alapításakor, átalakulásakor, jogutód nélkül megszűnésekor a külön jogszabályban előírt értékelési, ellenőrzési, véleményezési (záradékolási) feladatok ellátása,
- c) a könyvvizsgálók jogszabályban meghatározott egyéb feladatának elvégzése.¹

A banki igazolás kizárólag az a) pontban meghatározott jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység végzéséhez szükséges.

A Kkt. rendelkezéseire figyelemmel 2018. üzleti évtől kötelező a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 8. § (4) bekezdése szerinti bankok könyvvizsgálatának elvégzéséhez a közfelügyeleti hatóság által kiállított igazolás.²

A következőkben ismertetjük az igazolás megszerzésének részletes szabályait.

¹ Kkt. 3. § (1) bekezdés a)-c) pontjai

² Kkt. 50. § (2a) bekezdése

Bank jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatához szükséges igazolás megszerzése iránti eljárás kamarai tag könyvvizsgáló esetén

I. Bank jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatához szükséges igazolás megadásának feltételei kamarai tag könyvvizsgáló esetén

A Kkt. 50. § (2a) bekezdés a)-c) pontjai határozzák meg azokat a vagylagos követelményeket, amelyeket az igazolás megadásához a kamarai tag könyvvizsgálónak igazolni szükséges. Ahogy a jogszabályból is látszik, több pontra lehet alapozni az egyes kérelmeket és ennek megfelelően eltérő, hogy milyen igazolást vagy nyilatkozatot kell a kérelem mellékleteként benyújtani. A kérelemben a kamarai tag könyvvizsgálónak nyilatkoznia kell arról, hogy a Kkt. mely pontjára alapozza a kérelmét.

A jogszabály 3 különböző, vagylagos feltételrendszert állapít meg:

I. A Kkt. 50. § (2a) bekezdés a) pontja szerint:

A kamarai tag könyvvizsgáló banknál pénzügyi intézményi minősítés birtokában is csak akkor végezhet jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet, ha rendelkezik a közfelügyeleti hatóság által elismert, a feltételek teljesülésének igazolása iránti kérelem benyújtását megelőző öt éven belüli legalább **három éves vagy három üzleti éves banknál végzett számviteli, ellenőrzési gyakorlattal** (ideértve az ehhez kapcsolódó szabályozási és felügyeleti feladatokat is).³

Erre a pontra alapozott kérelem esetén az ügyfélnek igazolnia kell, hogy legalább három éven vagy három üzleti éven át a banknál számviteli, ellenőrzési tevékenységet végzett.

A Kkt. rendelkezéseinek megfelelően a számviteli, ellenőrzési tevékenység a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységen kívül végzett egyéb szakmai szolgáltatás.⁴

Számviteli, ellenőrzési tevékenység igazolása:

A kérelem benyújtását megelőző öt éven belüli legalább három éves vagy három üzleti éves, banknál végzett számviteli ellenőrzési tevékenység ellátásáról, az alábbiakban meghatározott igazolás benyújtása szükséges:

- I. az igazolás tartalmazza az igazolást kibocsátó gazdálkodó cégnyilvántartás szerinti azonosító adatait, továbbá a kamarai tag könyvvizsgáló (az ügyfél) kamarai nyilvántartással megegyező azonosító adatait,

³ Kkt. 50. § (2a) bekezdés a) pontja

⁴ Kkt. 3. § (2) bekezdés c) pontja

- II. az igazolásból kétséget kizáróan megállapítható, hogy az ügyfél eleget tett a bank könyvvizsgálatához szükséges igazolás feltételül a Kkt.-ben meghatározott követelményeknek,
- III. azt, az igazolást kibocsátó gazdálkodó részéről a munkáltatói jogok gyakorlására jogosult személy írta alá.

Az igazoláson túl a kérelemhez csatolni kell olyan munkalapokat, illetve egyéb dokumentumokat, amelyek a számviteli, ellenőrzési tevékenység ellátását igazolják.

II. A Kkt. 50. § (2a) bekezdés b) pontja szerint:

A kamarai tag könyvvizsgáló banknál pénzügyi intézményi minősítés birtokában is csak akkor végezhet jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet, ha rendelkezik a közfelügyeleti hatóság által elismert, a feltételek teljesülésének igazolása iránti kérelem benyújtását megelőző öt éven belüli legalább **egy üzleti éves banknál végzett Kkt. 3. § (1) bekezdés a) pontja szerinti jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói gyakorlattal.**⁵

Erre a pontra alapozott kérelem esetén az ügyfélnek igazolnia kell, hogy legalább egy üzleti éven át banknál jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végzett.

Jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység igazolása

A jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátása tekintetében az ügyfélnek nyilatkoznia kell arról, hogy mely bank vonatkozásában látott el a kérelem benyújtását megelőző öt éven belül legalább egy üzleti éves jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet.

III. A Kkt. 50. § (2a) bekezdés c) pontja szerint:

A kamarai tag könyvvizsgáló banknál pénzügyi intézményi minősítés birtokában is csak akkor végezhet jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet, ha rendelkezik a közfelügyeleti hatóság által elismert, a feltételek teljesülésének igazolása iránti kérelem benyújtását megelőző öt éven belüli legalább **két éves vagy két üzleti éves pénzügyi intézményi minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló melletti banknál végzett jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásában való közreműködéssel.**⁶

Erre a pontra alapozott kérelem esetén az ügyfélnek igazolnia kell a pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkező kamarai tag könyvvizsgáló melletti, bank jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatának ellátásában való közreműködést.

⁵ Kkt. 50. § (2a) bekezdés b) pontja

⁶ Kkt. 50. § (2a) bekezdés c) pontja

Kamarai tag könyvvizsgáló melletti közreműködés igazolása

A pénzügyi intézményi minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló melletti, kérelem benyújtását megelőző öt éven legalább két éves vagy két üzleti éves, bank könyvvizsgálatában való közreműködés végzésnek igazolására, az alábbiakban meghatározott igazolás benyújtása szükséges:

- I. az igazolás tartalmazza az ügyfélnek, valamint annak a pénzügyi intézményi minősítésű kamarai tag könyvvizsgálónak a kamarai nyilvántartással megegyező azonosító adatait, akinél az ügyfél megfelelően közreműködött,
- II. az igazolás tartalmazza azoknak a gazdálkodóknak a cégnyilvántartás szerinti azonosító adatait, amelyek tekintetében az ügyfél a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység ellátásában közreműködött,
- III. az igazolásból kétséget kizáróan megállapítható, hogy az ügyfél eleget tett a banki igazolás feltételül a Kkt.-ben meghatározott követelményeknek,
- IV. az igazolást kibocsátó, pénzügyi intézményi minősítésű kamarai tag könyvvizsgáló írta alá.

Az igazoláson túl a kérelemhez csatolni kell az igazolásban megjelölt bank(ok) vonatkozásában munkalapokat és egyéb olyan dokumentumokat (pl.: nyitó- és záró megbeszélésről, valamint auditprogramról szóló dokumentumok, függetlenségi nyilatkozat(ok)), amelyek a könyvvizsgálatban való közreműködést igazolják.

II. A kérelem

A kérelem kötelező tartalmi elemei:

Az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: Ákr.) rendelkezései alapján a kérelem az ügyfél olyan nyilatkozata, amellyel hatósági eljárás lefolytatását, illetve a hatóság döntését kéri jogának vagy jogos érdekének érvényesítése érdekében.⁷

A bankok könyvvizsgálatához szükséges igazolás megszerzése iránti kérelem előterjesztésére nézve nincs a Kkt. által előírt formanyomtatvány, azonban az Ákr. szabályai szerint a kérelemnek tartalmaznia kell az ügyfél és képviselője azonosításához szükséges adatokat és elérhetőségét.⁸

Az ügyek hatékony intézése érdekében a lakcím megadásán túl kérjük, hogy az ügyfelek a kérelemben elektronikus levélcímet vagy telefonszámot is adjanak meg.

Az eljárás az Ákr. és a Kkt. szabályai alapján díj és illetékmentes.⁹

Kamarai tag könyvvizsgáló és könyvvizsgáló cég egy kérelemben nem kezdeményezheti a bankok könyvvizsgálatához szükséges igazolás megszerzését, tekintettel arra, hogy a

⁷ Ákr. 35. § (1) bekezdése

⁸ Ákr. 36. § (1) bekezdése

⁹ Kkt. 9/F. § (2) bekezdés e) pontja

könyvvizsgáló cégnek a kérelem benyújtásakor már rendelkeznie kell olyan kamarai tag könyvvizsgáló taggal vagy munkavállalóval, aki rendelkezik az igazolással és a nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végez.

A kérelem benyújtásának módja:

A kérelmeket **természetes személy** ügyfelek vagy képviselőjük elektronikusan nyújthatják be. A kérelmeket az ügyfelek a <https://epapir.gov.hu/> portálon keresztül ügyfélkapus azonosítást követően a „A könyvvizsgálói közfelügyeleti hatósági ügyek” témacsoportot és a „Banki gyakorlat közfelügyeleti hatóság általi elismerésére irányuló kérelem” ügycsoportot kiválasztva küldhetik meg a Pénzügyminisztérium közfelügyeleti hatósága részére.¹⁰

III. Ügyintézési határidő

A bank könyvvizsgálatához szükséges igazolás megszerzésére irányuló eljárás ügyintézési határideje az Ákr. rendelkezési alapján 60 nap.¹¹

Amennyiben a kérelem nem felel meg a Kkt.-ban rögzített feltételeknek, vagy megfelel, de a tényállás tisztázása során felmerült új adatra tekintettel szükséges, a közfelügyeleti hatóság a kérelem beérkezésétől számított 8 napon belül¹² – megfelelő határidő tűzése és a mulasztás jogkövetkezményeire való figyelmeztetés mellett – egy ízben hiánypótlásra hívja fel az ügyfelet.¹³

IV. Igazolás joghatásai, érvényessége

A közfelügyeleti hatóság által a kamarai tag könyvvizsgálók részére kiállított igazolás bank éves beszámolója könyvvizsgálatának elvégzésére jogosít. Az igazolás a kiállítás naptári évét követő naptári év utolsó napjáig jogosít éves beszámoló könyvvizsgálatára vonatkozó megbízás elfogadására.¹⁴

A közfelügyeleti hatóság az igazolásról szóló döntés véglegessé válásával egyidejűleg értesíti a Magyar Könyvvizsgálói Kamarát (a továbbiakban: Kamara).¹⁵

¹⁰ Kkt. 9/F. § (3) bekezdése

¹¹ Ákr. 43. § (13) bekezdése, Ákr. 50. § (2) bekezdés c) pontja

¹² Ákr. 50. § (6) bekezdése

¹³ Ákr. 44. § a)-b) pontjai

¹⁴ Kkt. 50. § (2d) bekezdése

¹⁵ Kkt. 50. § (2c) bekezdése

Bank jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatához szükséges igazolás megszerzése iránti eljárás könyvvizsgáló cég esetén

I. Bank jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatához szükséges igazolás kiadásának feltételei könyvvizsgáló cég esetén

A Kkt. 50. § (2b) bekezdése határozza meg azt a követelményt, amelyet a könyvvizsgáló cégnek teljesítenie kell az igazolás megadásához.

Könyvvizsgáló cég banknál pénzügyi intézményi minősítés birtokában is csak akkor végezhet jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet, ha van legalább **egy olyan kamarai tag könyvvizsgáló tagja vagy munkavállalója, aki a könyvvizsgáló cég nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végez, és rendelkezik a (2a) bekezdés szerinti feltételeknek teljesülésének elismeréséről szóló igazolással.**

A könyvvizsgáló cég bank könyvvizsgálatához szükséges igazolást akkor kaphat, ha:

- van legalább egy olyan könyvvizsgáló tagja, vagy munkavállalója, aki a könyvvizsgáló cég nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végez
- ez a könyvvizsgáló tagja, vagy munkavállalója rendelkezik a Kkt. 50. § (2a) bekezdés szerinti igazolással

A könyvvizsgáló cég képviselőjében eljáró személynek a kérelemben nyilatkoznia kell arról, hogy a könyvvizsgáló cégnek, mely tagja, vagy munkavállalója teljesíti a feltételeket. A könyvvizsgáló cég képviselőjében eljáró személy csak olyan kamarai tag könyvvizsgálót jelölhet meg, aki a kérelem benyújtásának időpontjában már rendelkezik az igazolással és a könyvvizsgáló cég nevében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végez.

II. A kérelem

A kérelem kötelező tartalmi elemei:

A kérelem kötelező tartalmi elemei tekintetében lásd a „Bank jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatához szükséges igazolás megszerzése iránti eljárás kamarai tag könyvvizsgáló esetén” cím II. pontjában leírtakat.

A kérelem benyújtásának módja:

A kérelmeket **jogi személy** ügyfelek képviselőjében eljáró személyek az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvény 2015. évi CCXXII. törvény rendelkezései alapján¹⁶ kizárólag elektronikus úton nyújthatják be. Az elektronikus úton előterjesztett kérelmeket az ügyfelek a <https://epapir.gov.hu/> portálon keresztül cégkapus

¹⁶ Eüsztv. 9. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontja

azonosítást követően a „A könyvvizsgálói közfelügyeleti hatósági ügyek” témacsoportot és a „Banki gyakorlat közfelügyeleti hatóság általi elismerésére irányuló kérelem” ügycsoportot kiválasztva küldhetik meg a Pénzügyminisztérium közfelügyeleti hatósága részére.

III. Ügyintézési határidő

Az ügyintézési határidő vonatkozásában lásd „Az igazolás kiadása kamarai tag könyvvizsgáló részére” cím III. pontjában leírtakat.

IV. Igazolás joghatásai, érvényessége

A közfelügyeleti hatóság által a könyvvizsgáló cégek részére kiállított igazolás bank éves beszámolója könyvvizsgálatának elvégzésére jogosít. Az igazolás a kiállítás naptári évét követő naptári év utolsó napjáig jogosít banknál éves beszámoló könyvvizsgálatára vonatkozó megbízás elfogadására.¹⁷

A közfelügyeleti hatóság az igazolásról szóló döntés véglegessé válásával egyidejűleg értesíti a Kamarát.¹⁸

A tájékoztatóban foglalt adatok kizárólag informális jellegűek, a közfelügyeleti hatóságot az igazolások kiadására irányuló kérelmek elbírálása során nem kötik.

¹⁷ Kkt. 50. § (2d) bekezdése

¹⁸ Kkt. 50. § (2c) bekezdése