



PÉNZÜGYI KÖZLÖNY

A PÉNZÜGYMINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOMJEGYZÉK

I. PÉNZÜGY

1334–1407

II. FOGLALKOZTATÁS

1408–1414

I. PÉNZÜGY

JOGSZABÁLYOK, KÖZJOGI SZERVEZETSZABÁLYOZÓ ESZKÖZÖK	32/2019. (IX. 25.) MNB rendelet	A jegybanki információs rendszerhez a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó egyes adatokra vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről	1335
	33/2019. (IX. 30.) MNB rendelet	Új alapanyagú 100 forintos címletű érme kibocsátásáról	1354
	13/2019. (X. 4.) PM rendelet	A Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díjról	1356
	14/2019. (X. 14.) PM rendelet	A könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokkal összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló 28/2013. (VI. 29.) NGM rendelet módosításáról	1360
	1531/2019. (IX. 17.) Korm. határozat	A Kecskemét Fejlődéséért Alap átalakításáról	1395
	1550/2019. (IX. 26.) Korm. határozat	A 2018. évi kötelezettségvállalással terhelt költségvetési maradványok felhasználásának engedélyezéséről	1396
	1558/2019. (IX. 26.) Korm. határozat	A Magyar Köztársaság és a Pakisztáni Iszlám Köztársaság között a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelemadók területén Islamabadban, 1992. február 24. napján aláírt Egyezmény módosításáról szóló Jegyzőkönyv szövegének végleges megállapítására adott felhatalmazásról	1397
AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP KÖZLEMÉNYE		Az Országos Betétbiztosítási Alap Díjfizetési Szabályzatának közzétételéről	1398

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 32/2019. (IX. 25.) MNB rendelete
a jegybanki információs rendszerhez a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó egyes adatokra
vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A pénzforgalmi szolgáltató, valamint az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató magyarországi fióktelepe (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó egyes adatokról negyedéves gyakoriságú adatszolgáltatásokat (a továbbiakban: adatszolgáltatások) teljesít a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.
- (2) Az adatszolgáltatások teljesítési határideje a tárgydőszakot követő hónap utolsó munkanapja.
- (3) Az adatszolgáltatásokhoz kapcsolódó táblákat, az azok kitöltésére és az MNB-nek való megküldésére vonatkozó rendelkezéseket az 1. melléklet tartalmazza.
- (4) Az adatszolgáltatások teljesítéséhez szükséges – a 2. mellékletben meghatározott – technikai segédleteket az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg, a honlapján teszi közzé.
- 2. §** Ez a rendelet 2020. január 1-jén lép hatályba.
- 3. §** A 2020 I. negyedévére mint tárgydőszakra vonatkozó adatszolgáltatások teljesítési határideje 2020. július 31.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 32/2019. (IX. 25.) MNB rendelethez

I. AZ ADATSZOLGÁLTATÁSOK TELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A. Fogalmak

1. Fizetési kártyákkal kapcsolatos általános fogalmak:

- 1.1. **Business, illetve corporate kártya:** a gazdálkodó és egyéb szervezet ügyfelek alkalmazottai részére kibocsátott kártya.
- 1.2. **Co-branded kártya:** a kártya arculatán a kibocsátó védjegye mellett szerepel a partner védjegye is, és a kibocsátás mögött gazdasági érdekközösség húzódik meg. Nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetében az is feltétel, hogy a nemzetközi kártyatársaság co-branded termékként engedélyezze a konstrukciót.
- 1.3. **Credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya:** a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amellyel az ügyfél kerete erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. A számlázási periódus (általában egy hónap) végén a kártya birtokosa dönti el, hogy a kibocsátó által megküldött értesítőben meghatározott határidőig teljes egészében kifizeti tartozását, vagy csak annak szerződésben meghatározott mértékét. A költségek abban az esetben kamatmentesek, ha a teljes tartozás visszafizetésre kerül a fizetési határidő végéig. Amennyiben nem a teljes tartozás kerül visszafizetésre, akkor a teljes tartozásra vagy annak fennmaradó részére számítják fel a kamatot. A fennmaradó tranzakciókra azok értéknapijától kerül felszámításra a kamat. Általában nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek ugyanis a tranzakció keltétől kamatoznak. Minden kártyát, amely credit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelteni. Amennyiben a kártya delayed debit funkcióval is rendelkezik, akkor külön sorokban, a credit és a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között egyaránt kell jelteni.
- 1.4. **Debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya:** a kártyabirtokos fizetési számlájához kapcsolódó kártya, amely feljogosítja őt arra, hogy a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglalt feltételekkel, számlaegyenlege erejéig készpénzt vegyen fel, illetve vásároljon. A kártyabirtokos fizetési számlája minden egyes művelet összegével automatikusan megterhelésre kerül. A betéti funkcióval rendelkező kártya mögött állhat olyan fizetési számla is, amelyhez folyószámlahitel kapcsolódik. Minden kártyát, amely debit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelteni. Amennyiben a kártya delayed debit funkcióval is rendelkezik, akkor külön sorokban, a debit és a delayed debit funkcióval ellátott kártyák között egyaránt jelteni kell.
- 1.5. **Delayed debit (terhelési) funkcióval rendelkező kártya:** a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya. A kártya készpénz felvételére és vásárlásra alkalmas. A számlázási periódus végén a kártyabirtokos tartozása teljes összegét köteles kiegyenlíteni. Minden kártyát, amely delayed debit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelteni. Amennyiben a kártya credit funkcióval is rendelkezik, akkor külön sorokban, a credit és a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között egyaránt jelteni kell. Ugyanígy kell eljárni abban az esetben is, amikor a kártya debit funkcióval is rendelkezik, azaz ilyen esetekben a kártyát a debit funkcióval rendelkező kártyák alkategóriában is jelteni kell.
- 1.6. **Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártya:** olyan kártya, amellyel lehetőség van elektronikus pénz tranzakciók lebonyolítására. Egyaránt idetartoznak az elektronikus pénzt közvetlenül tároló kártyák és azok, amelyek hozzáférést biztosítanak elektronikus pénz számlához.
- 1.7. **Előrefizetett funkcióval rendelkező kártya:** egy előre kifizetett összeghez kapcsolódó kártya, amelyet a kibocsátó egy fizetési számlán tart nyilván. A kártya birtokosa a fizetési számlán lévő összeg erejéig használhatja a kártyáját készpénz felvételére, illetve áru, szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére. Idetartoznak azok a konstrukciók is, amelyeknél a kártya mögött álló számla újra feltölthető, és azok is, amelyek esetében ez nem lehetséges (azaz csak addig érvényes a kártya, amíg a kártya igénylésekor előre kifizetett összeget fel nem használja a kártyabirtokos). Nem tartoznak ide azok a kártyák, amelyeknél az előre fizetett összeget maga a kártya tárolja, ezeket az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyáknál kell jelteni.
- 1.8. **Érintéses fizetési funkcióval rendelkező kártya:** olyan kártya, amellyel lehetőség van a POS terminál és a kártya közötti adatátvitelre közvetlen fizikai kapcsolat nélkül (érintkezés nélküli adatátvitel). Az ilyen funkcióval rendelkező kártyák forgalmi adatainál a kibocsátói oldalról a kártya teljes forgalmát jelteni kell, nem csak az érintéses fizetési forgalmat.
- 1.9. **Fizetési funkcióval rendelkező kártya:** áru, illetve szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére alkalmas kártya, amely minimum a következő funkciók valamelyikével rendelkezik: debit (betéti) funkció, delayed debit (terhelési) funkció, credit (hitel) funkció, előrefizetett funkció. Ugyanaz a kártya rendelkezhet a felsoroltak közül több funkcióval is. Ennek alapján a következő kategóriák különböztethetők meg a fizetési funkcióval rendelkező kártyákon belül:
 - a) debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya, ezen belül hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval rendelkező kártya,
 - b) credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya,

- c) delayed debit (terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
- d) előrefizetett funkcióval rendelkező kártya,
- e) debit, illetve delayed debit (betéti, illetve terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
- f) credit, illetve delayed debit (hitel, illetve terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
- g) egyéb, az e) és f) alpontba nem sorolható, több funkcióval rendelkező kártya.

Az e)–g) alpont szerinti alkategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha a forgalmi adatokat nem lehet szétválasztani aszerint, hogy mikor használjuk a kártyát debit, credit, delayed debit vagy előrefizetett funkcióval rendelkező kártyaként.

A fizikailag egyetlen, többféle funkcióval is rendelkező kártyát az egyes funkciók szerint külön sorokban kell jelenteni, azaz például a debit és a delayed debit funkciókkal egyaránt rendelkező kártyát mind a debit funkcióval rendelkező kártyáknál, mind pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyáknál jelenteni kell.

- 1.10. **Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított hazai forgalom:** az adatszolgáltató kártyáival végrehajtott műveletek közül azok, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarország.
- 1.11. **Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított külföldi forgalom:** az adatszolgáltató kártyáival végrehajtott műveletek közül azok, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarországon kívüli bármely más ország.
- 1.12. **Hitelkerethez kapcsolódó debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya:** a debit funkcióval rendelkező kártyákon belül egy alkategória; egy olyan debit kártya, amely nem fizetési számlához, hanem hitelszámlához kapcsolódik, az ezen jegyzett keret erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat a kártya birtokosa. A hitelkeret minden művelet összegével automatikusan megterhelésre kerül, nincs kamatmentes hitelperiódus.
- 1.13. **Készpénz és fizetési funkcióval rendelkező kártya:** a kártya készpénz funkcióval és fizetési funkcióval egyaránt rendelkezik.
- 1.14. **Készpénz funkcióval rendelkező kártya:** a kártya birtokosát készpénz felvételére és befizetésére feljogosító kártya, amelyet bankjegykiadó automatában (a továbbiakban: ATM), valamint bankfióki, postai és kereskedői POS berendezéseknél lehet használni.
- 1.15. **Lakossági kártya:** természetes személy ügyfelek részére kibocsátott kártya.
- 1.16. **Mobiltárcába regisztrált kártya:** a kártyakibocsátó pénzforgalmi szolgáltató vagy vele szerződésben álló szolgáltató által nyújtott, fizikai elfogadóhelyen történt fizetésnél (pl. NFC vagy QR-kód alkalmazásával) használható mobiltelefonos fizetési alkalmazásba regisztrált kártya, amelyet fizikai formában is kibocsáthatnak.
- 1.17. **Virtuális kártya:** kizárólag internetes tranzakciók során használható kártya, függetlenül attól, hogy a tranzakció lebonyolításához szükséges kártyaadatok milyen formában állnak az ügyfelek rendelkezésére.

2. Fizetési kártya visszaélésekkel kapcsolatos fogalmak:

- 2.1. **A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség:** az adott vagy egy korábbi tárgyidőszakban az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában felmerült kár veszteségként történő leírása, kárviselőként bontva.
- 2.2. **Belföldi bankközi forgalomban felmerült kár:** a kibocsátói üzletágban: az adatszolgáltató kártyáihoz kapcsolódóan más hazai bankok hálózatában felmerült kár; az elfogadói üzletágban: az elfogadó bank hálózatában más hazai bank által kibocsátott kártyák használatához tapadó kár.
- 2.3. **Felmerült kár:** a tárgyidőszakban az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában az adatszolgáltató tudomására jutott visszaélés, amely még ugyanabban a tárgyidőszakban leírt veszteségként megjelenik a kártyaüzletág valamely szereplőjénél, vagy végleges rendezése áthúzódik egy következő tárgyidőszakra.
- 2.4. **On-us forgalomban felmerült kár:** az adatszolgáltató saját hálózatában, a saját kártyái használatához kapcsolódó kár.

A következő meghatározásokban, zárójelben szerepelnek a kártyatársaságok által használt fogalmak is:

- 2.5. **Egyéb visszaélésekkel okozott kár (Other):** mindazon visszaélések, amelyek a 2.6–2.8., 2.13., illetve 2.14. pont szerinti kárkategóriák egyikébe sem sorolhatók. Nem tartozik azonban ide a kártyabirtokos ügyfél számlaegyenleg túllépéséből eredő kár, valamint amikor a kártyabirtokos saját maga él vissza a saját kártyájával. Ez utóbbi esetben abban a kárkategóriában kell szerepeltetni az összeget, amelybe az az ügyfél bejelentése alapján besorolható. A veszteségek között azonban egyik esetben sem kell szerepeltetni a tételt (függetlenül attól, hogy a kár értéke az ügyféltől behajtható-e vagy sem), ugyanis az ilyen esetek a hitelezési veszteség kategóriájába, és nem a fizetési kártyás veszteségek közé tartoznak.
- 2.6. **Elveszett/ellopott kártyával okozott kár (Lost/Stolen):** azon káresemény és leírt veszteség, amelyet a kártya jogos birtokosa által elvesztett vagy a tőle ellopott kártyákkal követtek el.
- 2.7. **Hamis adatokkal igényelt kártyával okozott kár (Fraudulent application):** a kártyabirtokos hamis adatokkal kér és kap kártyát a kibocsátótól, és ezzel jogtalan műveletet bonyolít le.
- 2.8. **Hamisított kártyával okozott kár (Counterfeit):** a kártyahamisítás minden formája ideértendő (pl. duplikált – skimming – kártyákkal elkövetett visszaélések, valódi kártyák megszemélyesítési adatainak megváltoztatása).

- 2.9. **Határon átnyúló (Cross-border) forgalomban felmerült kár:** a kibocsátói üzletágban: az adatszolgáltató kártyáinak külföldi használatához kapcsolódó kár; az elfogadói üzletágban: az elfogadó hálózatában a külföldi kibocsátású kártyák használatához tapadó kár.
- 2.10. **Kártya adatszerzés (Card Skimming):** a fizetési kártya használatához szükséges bármely adat (pl. mágnescsík vagy chip adatai, PIN kód) jogosulatlan megszerzése ATM-ből és POS berendezéseknél, valamint interneten abból a célból, hogy az adatok birtokában hamisított kártyát gyártsanak, és azzal jogosulatlan műveleteket hajtsanak végre.
- 2.11. **Kártya plasztik megszerzése (Card Trapping):** az ATM-művelet végrehajtása során a kártya és a hozzá tartozó PIN kód fizikai megszerzése, majd a kártya készpénzfelvételre való jogosulatlan használata.
- 2.12. **Készpénz illetéktelen megszerzése (Cash Trapping):** az ATM-művelet során a kártyabirtokos nem jut hozzá a készpénzhez annak ellenére, hogy a bizonylat szerint az ATM kiadta azt. Miután a kártyabirtokos a berendezés meghibásodását feltételezve távozik, a csaló megszerzi az általa „manipulált” ATM-be ragadt pénzt.
- 2.13. **Mail/telefon/internet útján okozott kár (Card not present):** a kártya adatainak felhasználásával (függetlenül attól, hogy ezek az adatok esetleg lopott, elvesztett vagy hamisított kártyához tartoznak), annak nem jogos birtokosa bonyolít le műveleteket telefonon, postán vagy interneten keresztül történő vásárlás esetén, vagyis amikor a kártya fizikailag nincs jelen a tranzakciónál.
- 2.14. **Meg nem kapott kártyával okozott kár (Card not received):** a kibocsátó bank által a kártyabirtokos részére postai úton továbbított, de a jogos birtokoshoz meg nem érkezett azon kártya, amellyel illetéktelen személy jogtalan tranzakciókat bonyolít le.
- 2.15. **Tranzakció reverzálás (Transaction reversal fraud):** a kártyabirtokos sikeres készpénzfelvétel kapcsán az ATM működését úgy befolyásolja, hogy az a tranzakciót sikertelennek minősítse és törölje, miközben a készpénz egy része vagy a teljes összeg kiadásra kerül.

3. Elektronikus pénz kibocsátási tevékenységgel kapcsolatos fogalmak:

- 3.1. **Elektronikus pénz:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben ekként meghatározott fogalom.
- 3.2. **Kártya alapú elektronikus pénzrendszer:** az elektronikus pénz tárolása az ügyfél rendelkezésére bocsátott kártyán, egyéb eszközön történik, vagy a számlán tárolt elektronikus pénzhez csak ezekkel az eszközökkel lehet hozzáférni.
- 3.3. **Szerver alapú elektronikus pénzrendszer:** az elektronikus pénzt a kibocsátó egy központi szerveren tárolja.

4. Az adatszolgáltatások tábláiban és az azok kitöltésére vonatkozó előírásokban használt, az 1–3. pontban foglaltakon kívüli kifejezések tartalmára – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – az adatszolgáltatókra vonatkozó pénzforgalmi és egyéb jogszabályokban foglaltak tekintendők irányadónak.

B. Szektor-meghatározások

Az adatszolgáltatásokban a szervezetek szektorának meghatározásakor a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szektor-meghatározásokra vonatkozó szabályai szerint kell eljárni.

C. Irányelvek

Az adatszolgáltatások helyessége érdekében:

- teljesülnie kell valamennyi lineáris megkötöttségnek,
- egy adatszolgáltató azonos tartalmú adatainak egymással konzisztensnek kell lenniük,
- a szolgáltatott adatoknak teljes körűeknek kell lenniük,
- az adott adatszolgáltató által teljesített különböző típusú adatszolgáltatásokban az azonos számviteli tartalmú adatoknak tételesen meg kell egyezniük.

D. Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

1. Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatást minden adatszolgáltatónak a saját ügyleteire vonatkozóan, az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozásnak megfelelően vezetett számviteli nyilvántartásai és beszámolóí, továbbá az üzleti okmányai alapján kell kitöltenie. Ennek megfelelően az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan – az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – azon adatszolgáltató számára, amely

- a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (a továbbiakban: IFRS-ek) alapján vezetett számviteli nyilvántartását, az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírásokban meghatározottak,
- nem állt át az IFRS-ek alapú könyvvizetésre és beszámoló készítésre, a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezések az irányadóak.

2. Az adatszolgáltatásokban szereplő adatok – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – más adatszolgáltató adataival nem vonhatóak össze, az adatok kizárólag az adatszolgáltató törzsszáma alatt megjelenő önálló gazdasági egység működésére vonatkozhatnak.

E. A teljesített adatszolgáltatás módosítása

Amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítése után az abban szerepeltetett adatokat befolyásoló információk birtokába jut, adatszolgáltatását módosítja. Az adatszolgáltató az általa – számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérés esetén a módosításról, valamint a módosítással érintett időszak tartamáról az MNB Statisztikai igazgatóságát előzetesen, elektronikus úton tájékoztatja (e-mail cím: statadatszolg@mn.hu).

F. Az adatszolgáltatások beküldésére vonatkozó előírások

1. Az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszere (a továbbiakban: ERA rendszer) használatának technikai feltételei, a beküldésre vonatkozó alapvető szabályok

1.1. Az adatszolgáltató az adatszolgáltatásokat az MNB által meghatározott elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül küldi meg az MNB részére.

1.2. Technikai feltételek:

- a) internetkapcsolat,
- b) HTTPS protokollon keresztül kommunikálni képes WEB böngésző program,
- c) e-mail postafiók és
- d) az ERA rendszer megfelelő szolgáltatásához tartozó érvényes regisztráció.

1.3. Regisztráció

- 1.3.1. Az ERA rendszer használatának előfeltétele az MNB honlapján az ERA rendszerben (elérési útvonál: <https://era.mnb.hu/>) az adatszolgáltató képviseletére az adatszolgáltató törvényes képviselője által elektronikus úton írásban kijelölt természetes személy regisztráció során történő azonosítása.
- 1.3.2. A regisztráció részletes folyamatát az ERA rendszer felületén elérhető „Súgó” tartalmazza.
- 1.3.3. Az ERA rendszer használatához tanúsítvány alapú regisztráció szükséges.
- 1.3.4. A regisztráló felhasználónak rendelkeznie kell fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláíró tanúsítvánnyal, és a fokozott biztonságú aláíró tanúsítvány csak olyan hitelesítés-szolgáltatótól származhat, amelynek a gyökértanúsítványát a közigazgatási gyökérhitelesítés szolgáltató (KGyHSz) hitelesítette, gyökértanúsítványba foglalva azt.
- 1.3.5. Regisztráció kizárólag a regisztrációs folyamat során keletkező, az adatszolgáltató cégjegyzésre jogosult képviselője által elektronikusan, cégszerűen aláírt vagy az Ügyfélkapu által biztosított Azonosításra Visszavezetett Dokumentumhitelesítéssel (AVDH) ellátott regisztrációs lap eredeti példányának az MNB részére történő eljuttatásával igényelhető.

1.4. Bejelentkezés

Az ERA rendszerbe történő bejelentkezés felhasználónév és jelszó használata útján történik.

A regisztráció során felhasználónévként kizárólag egyedi, más felhasználó által még nem regisztrált felhasználónév választható. Az ERA rendszer a felhasználónév egyediségét ellenőrzi.

1.5. Az adatszolgáltatások teljesítésének szabályai

- 1.5.1. A szükséges jogosultságok birtokában az ERA rendszer az MNB honlapján keresztül érhető el. Az ERA rendszeren keresztül az adatszolgáltató nevében kizárólag érvényes és jóváhagyott regisztrációval rendelkező személy jogosult adatszolgáltatást beküldeni.
- 1.5.2. Az adatszolgáltató az ERA rendszerbe feltöltött adatszolgáltatásról a beérkezés időpontját, érkeztetési számát és a küldeményazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „Beérkezett” elektronikus levél üzenetet kap. Az üzenet jelentése, hogy az adott adatszolgáltatást az üzenetben jelzett időpontban az adatszolgáltató teljesítette, de nem jelenti azt, hogy az adatszolgáltatás tartalmilag hibátlannak minősül. Az ellenőrzést követően az MNB módosító adatszolgáltatás beküldését kérheti.

1.6. Az adatszolgáltatás teljesítésében való technikai akadályoztatással kapcsolatos bejelentés szabályai

- 1.6.1. Az adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítésében való technikai akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül nyújtja be az MNB részére.
- 1.6.2. Az akadályoztatás technikai oka lehet különösen
- a) az adatszolgáltató adatszolgáltatásra használt informatikai rendszerének működési rendellenessége vagy működésképtelensége,
 - b) a felhasználó akadályoztatása a számára kiosztott hozzáférési jogosultság megszűnése miatt,
 - c) a felhasználó akadályoztatása az általa használt elektronikus aláíró tanúsítvány érvénytelensége miatt.
- 1.6.3. A bejelentést az adatszolgáltató – az 1.6.6. alpontban foglaltak kivételével – elektronikus űrlap kitöltésével teljesíti, amely során – az akadályoztatás jellegétől függően, amennyiben az rendelkezésre áll – mellékelteként az akadályoztatás tényét igazoló dokumentumot is feltölti.
- 1.6.4. Az ERA rendszerben korábban már regisztrált felhasználó a bejelentést érvényes elektronikus aláíró tanúsítvány hiányában is megteheti.
- 1.6.5. A bejelentés mellékleteként elfogadott dokumentum formátumokat az MNB az ERA rendszerben, az elektronikus tájékoztatás szabályai szerint teszi közzé.
- 1.6.6. Ha az adatszolgáltató az ERA rendszer üzemszünete, üzemzavara miatt vagy az 1.6.2. b) alpont szerinti esetben a bejelentést elektronikus úton nem tudja megtenni, az üzemszünet végéig, az üzemzavar elhárításáig vagy az akadály megszűnéséig a bejelentést írásban, postai úton (levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest) vagy telefonon (telefonszám: +36 1 428-2615) teheti meg az MNB részére.
- 1.6.7. Az 1.6. pont alkalmazásában:
- a) *akadályoztatás*: az adatszolgáltató érdekkörében felmerült technikai okra visszavezethető olyan ténybeli állapot, amelynek a következtében az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az annak teljesítésére előírt határidőben vagy határnapon nem képes teljesíteni;
 - b) *elektronikus űrlap*: az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 2. § 2. pontjában meghatározott elektronikus formában adatszolgáltatásra szolgáló felület;
 - c) *felhasználó*: az adatszolgáltató nevében eljáró természetes személy;
 - d) *üzemszünet*: az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 27. § (2) bekezdése szerinti esemény;
 - e) *üzemzavar*: az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 27. § (3) bekezdése szerinti esemény.
- 1.7. Az ERA rendszer, valamint az ERA rendszer egyes szolgáltatásainak használatához szükséges további információkat, így különösen a rendszerhez történő csatlakozás lépéseit, a támogatott fájl típusokat, valamint a fájl típusok megnevezésére és szerkezetére vonatkozó szabályokat a 2. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

2. Az adatszolgáltatások teljesítéséhez kapcsolódó tartalmi követelmények

- 2.1. Mind az eredeti, mind a módosító adatszolgáltatás beküldésekor az adott vonatkozási időhöz és gyakorisághoz tartozó, teljes tartalommal rendelkező adatszolgáltatást kell beküldeni.
- 2.2. Amennyiben az adatszolgáltató a megadott vonatkozási időre nem rendelkezik adattal, tehát a teljes adatszolgáltatása nemleges, akkor a „bizonylat jellege” mező értéke „N”.
- 2.3. Az adatszolgáltató egy adatszolgáltatáson belül bármely táblára jelezheti, hogy arra vonatkozóan nem rendelkezik adattal, ebben az esetben az adott táblát „nemleges”-ként küldheti.

II. AZ ADATSZOLGÁLTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ TÁBLÁK ÉS AZ AZOK KITÖLTÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

Pénzforgalmi infrastruktúra

Adatok egyfelgyvny nagsysrendben, szedszovek neldol

[illegible]

02. tábla: Kártyafelfogadásra vonatkozó infrastruktúra adatok

Adatok egységnyi nagyságrendben, tízedesjegyek nélkül

[illegible]

03. tábla: Fizetési számla vezetésre vonatkozó infrastruktúra adatok

Adatok egységnyi nagyságrendben, tízesesjegyek nélkül!

[illegible]

MNB azonosító kód: P11

**Kitöltési előírások
Pénzforgalmi infrastruktúrák**

I. Általános előírások

1. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait – összesített formában – a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszereiből és összesíti, valamint küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.
2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.
3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 2. melléklet 2.1., illetve 4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 2. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. táblában a kibocsátott fizetési kártyák számát kell jelenteni.
2. A 02. táblában az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyek (ATM, POS, imprinter) számát kell jelenteni.
3. A 03. táblában a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlák darabszámát kell jelenteni. A táblában csak a tárgynegyedév utolsó napján élő fizetési számlák tüntetendők fel. A nulla és a negatív egyenlegű fizetési számlákat is jelenteni kell.
A táblában az adatszolgáltató által vezetett fizetési számlákon belül elkülönítve kell jelenteni a forintban vezetett pénzforgalmi számlák, a forintban vezetett nem pénzforgalmi számlák és a devizában vezetett fizetési számlák darabszámát. Azokat a fizetési számlákat kell jelenteni, amelyek részt vehetnek az elszámolásforgalomban, és róluk a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra megbízást adhat. Nem kell jelenteni a főszámlához csatlakozó alszámlákat (csak a főszámlák darabszámát kell a táblában megadni), valamint a kizárólag betétgyűjtésre vagy hitelnyilvántartására szolgáló számlák darabszámát.

MNB azonosító kód: P12**Kitöltési előírások
Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok****I. Általános előírások**

1. A táblákban a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a tárgyidőszakra vonatkozó MNB deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.
2. Abban az esetben, ha a szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz közvetett módon – levelezőbankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban: levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelezőbanknak kell jelentenie az adatokat, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatáshoz szükséges adatokat teljeskörűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek adatait a levelezőbank összesítve küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató adatai saját maga által jelentendők, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelezőbankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz.
3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 2. melléklet 2.2., illetve 4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 2. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**1. 01. tábla: Fizetések terhelési és jóváírási forgalma a tárgyidőszakban**

- 1.1. Az adatszolgáltatás a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatók egyes forintban, illetve devizában lebonyolított fizetési forgalmát, valamint az adatszolgáltatók által küldött és fogadott fizetési kérelmekre vonatkozó adatokat tartalmazza. A jelentendő fizetési forgalom szempontjából figyelembe kell venni a Pft. 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlákon, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 130. pontja szerinti ügyfélszámlákon (jelentésköteles számlák) bonyolított forint- és devizafizetési forgalmat, az 1.2. alpont szerinti korlátozásokkal.
- 1.2. A cash-pool forgalmat akkor kell jelenteni, ha tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban részt vevő tagszámlák és a központi számla között. Nem kell jelenteni – a fizetési kártyával megadott fizetési megbízások kivételével – a fizetési kártyák használatával lebonyolított forgalmat. A fizetési kártyás fizetésekhez kapcsolódóan a kereskedelmi elfogadóhely részére átutalt forgalmat csak a jóváírási forgalomnál kell jelenteni, a tranzakció irányának megfelelő oszlopban. Az adatszolgáltatásban azt a fizetési forgalmat sem kell jelenteni, amelynek mindkét fél (a fizető fél és a kedvezményezett) 2. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listában a C1, C3, C4 vagy C7 csoportban szerepel. Kivételt képez ez alól a nem pénzügyi ügyletből eredő átutalás (pl. ingatlan értékesítése más hitelintézetnek, ügynöki tevékenység, egyéb szolgáltatás elszámolása más hitelintézettel). Jelentendő azonban az adatszolgáltató által vásárolt áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése, továbbá a munkabérek és adók fizetése során keletkezett forgalom. Nem kell jelenteni az ÁKK Zrt.-vel bonyolított állampapír kibocsátáshoz kapcsolódó forgalmat és az adatszolgáltató két fiókja között könyvelési célból végrehajtott tranzakciókat.
- 1.3. Belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben ekként meghatározott fizetési forgalmat. Határon átnyúló fizetési forgalomnak kell tekinteni azt a fizetési forgalmat, amelynek vagy a megbízó pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarországon kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását, függetlenül a fizetési művelet devizanemétől, azaz egy Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató és egy külföldön székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató között megvalósult fizetési műveletet. A pénzforgalmi szolgáltatón belüli pénzforgalom kizárólag belső forgalomként jelentendő.

1.4. Forint- és devizafizetések, valamint a konverziós ügyletek számbavétele

- 1.4.1. Terhelési forgalom: jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az országos elszámolás-forgalomban (BKR, VIBER, PEK) teljesített átutalást forintfizetésnek, a külföldi bankoknál vezetett nostro számlán vagy nemzetközi elszámolóközpontok (pl: STEP2, TARGET) segítségével elszámolt átutalást devizafizetésnek kell tekinteni, függetlenül attól, hogy az az ügyfél forint- vagy devizaszámlájáról került indításra.
- 1.4.2. Jóváírási forgalom: jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatóhoz vagy annak számlavezetőjéhez forintban beérkezett forgalom forint jóváírás, a devizában érkezett forgalom deviza jóváírás (tehát nem az számít, hogy a kedvezményezett ügyfél forint- vagy devizaszámlájára érkezett a fizetés).
- 1.4.3. Belső és konverziós tételek: a forint jóváírási és a forint terhelési forgalom forint forgalomnak, a deviza jóváírási és a deviza terhelési forgalom deviza forgalomnak számít.
- 1.4.4. Amennyiben az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetések adatai az adatszolgáltatónál nem különíthetők el, azokat azon fizetési mód altípusnál (pl. átutalás) kell jelenteni, amellyel az adatszolgáltató az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetéseket rendszereiben együtt kezeli.

1.5. Hitelek számbavétele

- 1.5.1. Amennyiben a folyósítás a hitelszámláról történő közvetlen átutalással történik, illetve a törlesztés közvetlenül a hitelszámlán kerül jóváírásra, azaz a folyósított vagy törlesztett összeg nem kerül az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számlán jóváírásra:
- a) a folyósítást, azaz a hitelszámla terhelését az „i” oszlopban az „Egyéb benyújtási csatorna” kódértékkel megjelölve, és az „e” oszlopban az „Azonnali átutalás” vagy az „Átutalás (nem azonnali kötelezettség alá eső)” kódérték alá tartozó tranzakcióként kell jelenteni,
 - b) a törlesztést, azaz a hitelszámla jóváírását a használt fizetési módnak és devizanemnek megfelelően kell jelenteni a jóváírási forgalomban.
- 1.5.2. Amennyiben a hitelfolyósítás vagy törlesztés az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számla jóváírását, illetve megterhelését eredményezi, a hitel- és fizetési számla közötti forgalom az adatszolgáltató és az ügyfél közötti forgalomnak tekintendő, azaz:
- a) folyósításkor a hitelszámla terhelését, illetve a fizetési számla jóváírását az „e” oszlopban az „Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom”-ként megjelölve kell jelenteni a terhelési, illetve a jóváírási forgalomban,
 - b) törlesztéskor a fizetési számla terhelését, illetve a hitelszámla jóváírását az „e” oszlopban az „Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom”-ként megjelölve kell jelenteni a terhelési, illetve a jóváírási forgalomban.

2. 02. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség

A táblában a fizetési kártyákkal kapcsolatos visszaéléseket kivéve minden pénzforgalmi jellegű visszaélést jelenteni kell.

3. 03. tábla: Fizetési kártya elfogadói szolgáltatást igénybe vevő kereskedők száma, forgalma és pénzforgalmi bevételek

- 3.1. Kártyaelfogadásból származó bevételként az adatszolgáltatóhoz tartozó kereskedői elfogadóhelyekhez kapcsolódóan a kereskedőtől beszedett díj és jutalék jellegű tételeket kell jelenteni. A bevételekre vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatónak kell szolgáltatnia, akár saját, akár más szervezet által üzemeltetett eszközöket vesz igénybe. Az adatszolgáltatásban a kereskedőket a tárgyidőszakban náluk lebonyolított teljes fizetési kártyás forgalom összértéke alapján kell kategóriákba sorolni, és ezt a besorolást minden tárgyidőszakban el kell végezni.
- 3.2. Az adatszolgáltatásban – a pénzforgalmi bevételekre vonatkozó adatok kivételével – az adatokat kereskedői szerződésenkénti – azaz adatszolgáltatóval kártyaelfogadási szolgáltatás igénybevételére szerződött felelőkénti – megbontásban szükséges figyelembe venni. A kereskedőnkénti adatokat be kell sorolni a megadott forgalmi csoportokba, és az egyes forgalmi csoportokban összevontan kell jelenteni a kereskedőket. Egy kereskedőnél több elfogadóhelyen – a kártyaelfogadási szolgáltatásban meghatározott, a kártyaelfogadásba bevont egységnél – is lehetséges a kártyaelfogadói szolgáltatás nyújtása, ezeket kereskedőnként összevontan kell kezelni. Az elfogadóhelyek körének egyeznie kell a P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. táblájában jelentett elfogadóhelyek körével, azonban az adatokat kereskedőnként és forgalmi csoportonként összevonva kell jelenteni.
- 3.3. Pénzforgalmi bevételekként („PENZFBEV” kód alatt) az adatszolgáltató által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételeket kell jelenteni, a meghatározott kategóriák szerint megbontva. A jelentésköteles bevételek tárgyidőszakra vonatkozó részét kell jelenteni. Az adatszolgáltatásban jelentett tárgyidőszaki

adatok naptári év elejétől halmozott összegének meg kell egyeznie a tárgyidőszaki jelentésköteles bevételek összegével. Az adatszolgáltatásban jelentésköteles bevételnek minősülnek:

- a) a hitelintézet által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerinti M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás (a továbbiakban együtt: Statisztikai mérleg adatszolgáltatás) 03. táblájának 22. (sorkód: 051) és 23. (sorkód: 052) során, a 2. oszlopban jelentett bevételek,
- b) a Statisztikai mérleg adatszolgáltatásra nem kötelezett adatszolgáltatónál
 - ba) a magyar számvitel előírások alkalmazása esetében a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerinti 82A kódú felügyeleti jelentés tábla 82A111 és 82A112 sorkódú során, az e és f oszlopban jelentett bevételek;
 - bb) az IFRS-ek alkalmazása esetében a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerinti PI82A kódú felügyeleti jelentés tábla PI82A02 sorkódú során, az a és b oszlopban jelentett bevételek.

4. 04. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika

- 4.1. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak ebben a táblában kell jelentenie az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (a továbbiakban: SCAr.) meghatározottak szerinti, 90 napos gördülő átlag alapján számított csalási arányt és azokat az eseteket, amikor ezen tranzakció típusok bármelyike esetében a számított csalási arány meghaladja az SCAr.-ben a kockázatalapú kivétel feltételével meghatározott referencia csalási arányt (a továbbiakban: SCAr. szerinti referencia csalási arány).
- 4.2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
 - 4.2.1. A „c” oszlopban kell jelölni az „f” oszlopban jelentett értékhez kapcsolódó csalási arányt és az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést, azaz azt az esetet, amikor a számított csalási arány eltér az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól. Itt kell jelölni továbbá a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetését, azaz azt az esetet, amikor a tranzakció típusok bármelyike esetében két egymást követő negyedévben (180 nap) a számított csalási arány meghaladta az SCAr. szerinti referencia csalási arányt, és ez alapján az adatszolgáltató megszüntette a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazását.
 - 4.2.2. A „d” oszlopban kell feltüntetni az adott visszaéléshez kapcsolódó tranzakció típusát.
 - 4.2.3. Az „e” oszlopban kell jelenteni a tranzakció típushoz kapcsolódó SCAr. szerinti referencia csalási arányt.
 - 4.2.4. Az „f” oszlopban jelentendő a számított csalási arány százalékos értéke, valamint az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés is. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést úgy kell kiszámítani, hogy a számított csalási arányból ki kell vonni az SCAr. szerinti referencia csalási arányt. Az érték adatokat egységnyi értékben, 3 tizedesjegy pontossággal kell megadni. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés esetén negatív érték is jelenthető, míg a csalási arány, valamint a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetése esetén csak pozitív érték jelenthető.

MNB azonosító kód: P13**Kitöltési előírások
Fizetési kártyás forgalomra vonatkozó adatok****I. Általános előírások**

1. A forgalmi értékek jelentésénél a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a tárgyidőszakra vonatkozó MNB deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.
2. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait – összesített formában – a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszereiből és összesíti, valamint küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.
3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.
4. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 2. melléklet 2.3., illetve 4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
5. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 2. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. táblában az adatszolgáltató által kibocsátott fizetési kártyákkal lebonyolított hazai és külföldi forgalmat kell jelenteni.
2. A 02. táblában az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyeken (ATM, POS, imprinter), a hazai és külföldi kibocsátású fizetési kártyákkal belföldön lebonyolított forgalmat kell jelenteni. Az elfogadói forgalomra vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatónak kell jelentenie, akár saját, akár más szervezetek által üzemeltetett ATM- és POS-hálózatot vesz igénybe.

MNB azonosító kód: P14**Kitöltési előírások****A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban felmerült kár, leírt veszteség és visszaélés adatai****I. Általános előírások**

1. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait – összesített formában – a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszereiből és összesíti, valamint küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.
2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.
3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 2. melléklet 2.4., illetve 4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 2. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**1. 01. tábla: A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágában a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség**

Az ATM tulajdonosa ellen elkövetett visszaéléseket annak az adatszolgáltatónak kell jelentenie, amely az ATM-en a szolgáltatást nyújtja (acquiring institution ID), akár saját, akár más szervezet által üzemeltetett ATM-hálózatot vesz igénybe.

2. 02. tábla: A fizetési kártya kibocsátói üzletágban a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika

A tábla kitöltésére a P12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 04. táblájára vonatkozó kitöltési előírások alkalmazandók azzal, hogy a „d” oszlopban azt kell jelenteni, hogy az adott visszaélés fizetési kártyás forgalomhoz kapcsolódóan merült fel.

MNB azonosító kód: P15

Kitöltési előírások
Elektronikus pénz – forgalmi és a visszaélésekre vonatkozó adatok

I. Általános előírások

1. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.
2. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 2. melléklet 2.5., illetve 4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
3. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 2. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

Azon szerver alapú elektronikus pénzrendszerek esetén, amelyeknél kártya vagy egyéb eszköz is kibocsátásra kerül, de az csak a számla azonosítására szolgál, és nem tárol elektronikus pénzt, csak a szerver alapú elektronikus pénzrendszerekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

2. melléklet a 32/2019. (IX. 25.) MNB rendelethez

Az adatszolgáltatások teljesítéséhez szükséges technikai segédletek

1. Az ERA rendszer felhasználói kézikönyvei
 2. Kódlisták
 - 2.1. Kódlista a P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
 - 2.2. Kódlista a P12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
 - 2.3. Kódlista a P13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
 - 2.4. Kódlista a P14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
 - 2.5. Kódlista a P15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz
 3. Az ügyfelek szektor-meghatározását segítő listák
 4. Módszertani segédletek
 5. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggések, egyedi ellenőrzési szempontok
-

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 33/2019. (IX. 30.) MNB rendelete
új alapanyagú 100 forintos címletű érme kibocsátásáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (2) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A Magyar Nemzeti Bank új alapanyagú 100 forintos címletű érmét bocsát ki.
(2) A kibocsátás időpontja: 2019. október 1.
- 2. §** (1) Az érme külső része (körgyűrű) réz (65%), nikkel (15%) és cink (20%) ötvözetéből álló, a belső része (mag) réz (75%), nikkel (4%) és cink (21%) ötvözetéből álló színesfémből készült. Az érme külső átmérője 23,8 mm, a külső és a belső rész találkozásánál az átmérő 15,3 mm. Az érme peremvastagsága 2,6 mm, súlya 8,6 gramm, széle recézett.
(2) Az érme előlapján, a középmezőben Magyarország címerének ábrázolása látható. Az érme külső és belső részét díszítő körvonal választja el. Az érme előlapjának szélén található gyöngysorszegélyen belül, köriratban a „MAGYARORSZÁG” felirat, lent, egy-egy pont között a verési évszám olvasható. Az érme előlapjának képét az 1. melléklet tartalmazza.
(3) Az érme hátlapján, a középmezőben a – kissé egymásra csúsztatott számjegyekből álló – „100” értékjelzés olvasható, az értékjelzés bal és jobb oldalán, alul díszítővonal látható. Az érme külső és belső részét – az előlappal azonosan – díszítő körvonal választja el. Az érme külső szélén található gyöngysorszegélyen belül, fent, koszorú motívum között a „BP.” verdejel, lent a „FORINT” félkörirat olvasható. Az érme hátlapjának képét a 2. melléklet tartalmazza.
(4) Az érme különleges – ún. proof – technológiával is készíthető.
- 3. §** (1) Ez a rendelet 2019. október 1-jén lép hatályba.
(2) Ez a rendelet nem érinti
a) a „Magyarország” felirattal ellátott 100 forintos címletű érme kibocsátásáról szóló 22/2011. (XII. 5.) MNB rendelettel kibocsátott,
b) a „Magyarország” felirattal ellátott 100 forintos címletű érme kibocsátásáról szóló 22/2011. (XII. 5.) MNB rendelet 3. § (2) bekezdésében meghatározott 100 forintos címletű érmét.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 33/2019. (IX. 30.) MNB rendelethez

Az érme előlapjának képe:

*2. melléklet a 33/2019. (IX. 30.) MNB rendelethez*

Az érme hátlapjának képe:



**A pénzügyminiszter 13/2019. (X. 4.) PM rendelete
a Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díjról**

A Magyarország címerének és zászlajának használatáról, valamint állami kitüntetéseiről szóló 2011. évi CCII. törvény 24. § (6) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 94/2018. (V. 22.) Korm. rendelet 64. § (1) bekezdés 10. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A pénzügyminiszter (a továbbiakban: miniszter) Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díjat (a továbbiakban: díj) adományozhat a pénzügyi tudatosság fejlesztése során kimagasló tevékenységet végző, vagy kiemelkedő teljesítményt nyújtó, vagy kivételes, egyedi eredményeket elérő
- a) tanuló vagy hallgató,
 - b) általános vagy középfokú iskolai pedagógus, valamint
 - c) általános vagy középfokú iskola (a továbbiakban: oktatási intézmény) részére.
- 2. §** A díj évente egy alkalommal kerül odaítélésre.
- 3. §** A díjban részesülő személy, illetve oktatási intézmény oklevelet és pénzjutalmat kap. A díjhoz tartozó pénzjutalom összege tanuló vagy hallgató esetén 150 000 Ft, pedagógus esetén 500 000 Ft, oktatási intézmény esetén 2 000 000 Ft.
- 4. §** A díj adományozására az oktatási intézmények fenntartói, az oktatási intézmények vezetői vagy az oktatási intézmények iskolai szintű szülői munkaközössége tehet javaslatot.
- 5. §**
- (1) A díj adományozására irányuló javaslat tartalmi, valamint formai követelményeit az 1. melléklet tartalmazza.
 - (2) A díj adományozására vonatkozó javaslatokat a miniszter által felkért legalább 5 fős bizottság értékeli, amelyről előterjesztést készít a miniszter számára.
 - (3) Az előterjesztés alapján a miniszter dönt a díj adományozásáról.
- 6. §** A díjra jelölt az adományozásról szóló kezdeményezés miniszteri döntésre való felterjesztését megelőzően tett, 2. melléklet szerinti nyilatkozata hiányában elismerésben nem részesíthető.
- 7. §** A díjakat ünnepélyes keretek között a miniszter vagy az általa megbízott államtitkár, közigazgatási államtitkár adja át.
- 8. §** A díjat ugyanaz a személy vagy oktatási intézmény 3 éven belül csak egyszer kaphatja meg, újabb díj adományozására csak olyan teljesítmény alapján lehet javaslatot tenni, amelyet a javasolt személy vagy szervezet a korábban adományozott díjat követően ért el.
- 9. §**
- (1) Nem adományozható díj annak,
 - a) aki jogerős büntetőítélet vagy fegyelmi büntetés hatálya alatt áll,
 - b) aki ellen büntetőeljárás, fegyelmi eljárás vagy etikai eljárás van folyamatban,
 - c) aki etikai büntetésben részesült, az etikai büntetést megállapító határozat jogerőre emelkedésétől számított egy évig.
 - (2) Aki az (1) bekezdésben foglaltak ellenére díjban részesült, attól a miniszter a díjat a tudomásszerzést követően azonnal visszavonja.
 - (3) A díj adományozásáról, visszavonásáról szóló miniszteri közleményt a Hivatalos Értesítőben történő közzétételt követően, az ott megjelent adattartalommal egyezően a Pénzügyminisztérium honlapján közzé kell tenni.
 - (4) A díj adományozásáról, visszavonásáról a Pénzügyminisztérium nyilvántartást vezet, amely tartalmazza a díjban részesített nevét, tanuló vagy hallgató esetén az oktatási intézményt, pedagógus esetén munkahelyét, az átadás időpontját, valamint az esetleges visszavonás indokát és időpontját.
- 10. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
pénzügyminiszter

1. melléklet a 13/2019. (X. 4.) PM rendelethez

**Javaslat
(természetes személy esetén)**

a Pénzügyminiszternek
a Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díj adományozására:

A díj adományozására javasolt neve:
Születési helye:
Születési ideje (év, hó, nap):
Anyja neve:
Iskolai végzettsége (pedagógus esetén):
Jelenlegi munkahelye (pedagógus esetén):
Oktatási intézmény (tanuló/hallgató esetén):
Lakóhelye:
Értesítési telefonszáma és e-mail-címe:
A jelölt korábban kapott kitüntetése, elismerése:
.....

A javaslat indokolása (maximum 1000 karakter):

.....
.....
.....
.....
.....

Dátum:

Javaslattevő aláírása:
Javaslattevő neve:
Javaslattevő beosztása/munkaköre:
Javaslattevő munkahelye:
Iskolai szintű szülői munkaközösség javaslata esetén a vezető aláírása:
Iskolai szintű szülői munkaközösség vezetőjének neve:

Javaslat
(nem természetes személy esetén)

a Pénzügyminiszternek

a Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díj adományozására:

A díj adományozására javasolt intézmény neve:

Képviselője:

Székhelye/címe:

Értesítési címe:

Értesítési telefonszáma és e-mail-címe:

A jelölt korábban kapott elismerése:

A javaslat indokolása (maximum 1000 karakter):

.....

.....

.....

.....

.....

Dátum:

Javaslattevő aláírása:

Javaslattevő neve:

Javaslattevő beosztása/munkaköre:

Javaslattevő munkahelye:

2. melléklet a 13/2019. (X. 4.) PM rendelethez

**Nyilatkozat
(természetes személy esetén)**

Alulírott

1. hozzájárulok ahhoz, hogy a Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díj adományozását előkészítő eljárásban a Pénzügyminisztérium természetes személyazonosító adataimat (név, születési hely, születés dátuma, anyja neve), lakcímadataimat, valamint az adományozásra irányuló javaslat megalapozásához szükséges személyes adataimat (iskolai végzettség, jelenlegi munkahely, oktatási intézmény, értesítési telefonszám, e-mail-cím) nyilvántartsa, és
2. kijelentem, hogy velem szemben a Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díjról szóló 13/2019. (X. 4.)PM rendelet 9. §-ában meghatározott kizáró ok nem áll fenn.

Dátum:

.....
*a díjra jelölt / törvényes képviselő aláírása***Nyilatkozat
(nem természetes személy esetén)**

Alulírott, mint a képviselője,
hozzájárulok ahhoz, hogy a Pénzügyi Tudatosság Fejlesztéséért Díj adományozását előkészítő eljárásban a Pénzügyminisztérium az általam képviselt (nem természetes személy) azonosító adatait (név, székhely vagy bejegyzett cím, elérhetőségek, képviselő neve) nyilvántartsa.

Képviselési jogköröm alapja:

Dátum:

.....
a díjra jelölt képviselőjének aláírása

**A pénzügyminiszter 14/2019. (X. 14.) PM rendelete
a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokkal összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló
28/2013. (VI. 29.) NGM rendelet módosításáról**

A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 228. § (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján,
a Kormány tagjainak feladat- és hatásköréről szóló 94/2018. (V. 22.) Korm. rendelet 64. § (1) bekezdés 11. pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva
a következőket rendelem el:

- 1. §** A könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokkal összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló 28/2013. (VI. 29.) NGM rendelet (a továbbiakban: Rendelet)
- a) 1. melléklete helyébe az 1. melléklet,
b) 2. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.
- 2. §** A Rendelet 2. §-ában az „eredménnyel” szövegrész helyébe a „vagy „megfelelt, megjegyzéssel” eredménnyel” szöveg lép.
- 3. §** Hatályát veszti a Rendelet
- a) 8. § (8)–(10) bekezdése,
b) 7. § (3) bekezdésében az „A 2016. évi üzleti évet megelőző üzleti év jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységének minőségellenőrzését az ellenőr az 1–3. melléklet alapján folytatja le.” szövegrész,
c) 3. melléklete.
- 4. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.
- 5. §** E rendelet a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2014. április 16-i 537/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

Varga Mihály s. k.,
pénzügyminiszter

1. melléklet a 14/2019. (X. 14.) PM rendelethez

„1. melléklet a 28/2013. (VI. 29.) NGM rendelethez

KÉRDŐÍV A KÖZÉRDEKLŐDÉSRE SZÁMOT TARTÓ GAZDÁLKODÓK KÖNYVVIZSGÁLATÁT ELLÁTÓ, ASSZISZTENS NÉLKÜL, ÖNÁLLÓAN DOLGOZÓ KÖNYVVIZSGÁLÓK BELSŐ MINŐSÉGELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK ELLENŐRZÉSÉHEZ

ISQC1.14. „A társaságnak meg kell felelnie a jelen nemzetközi minőségellenőrzési standard minden egyes követelményének, kivéve, ha a társaság adott körülményei között a követelmény nem releváns...”

Magyarázat:

MNKS: Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standard a nemzetközi könyvvizsgálati és minőségellenőrzési standardok alkalmazásáról;

ISQC1: 1. témaszámú, „Minőségellenőrzés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával és átvilágításával, valamint az egyéb bizonyosságot nyújtó és kapcsolódó szolgáltatási megbízások végrehajtásával foglalkozó társaságok esetében” című nemzetközi minőségellenőrzési standard (MNKS 1. számú Függelék);

ISA: nemzetközi könyvvizsgálati és minőségellenőrzési standardok (MNKS 1. számú Függelék);

Rendelet: az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete (2014. április 16.) a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről.

A **Fejezetek** római számmal vannak sorszámozva, mint például: I. A vezetés minőségért való felelőssége.

Eldöntendő kérdések a Fejezetek elején és végén aláhúzással jelölt dőlt sorszámmal szerepelnek. Az ezekre adható válasz: IGEN vagy NEM, mint például: **I-1.**

Az **Alkérdeések** az eldöntendő kérdések után következnek. Az egyes Alkérdeésekre adható válaszok: „Megfelelt”, „Megfelelt, megjegyzéssel”, „Nem felelt meg” vagy „Nem értelmezhető”, mint például: I-2.

Kiegészítő kérdés: A Fejezetek végén található olyan kérdés (*dőlt betűvel szedve*), mely akkor értékelendő, ha az adott Fejezetben szereplő Alkérdeések közül több nem értelmezhető.

Sorszám	Leírás	Hivatkozás	Kérdés értékelése	Megjegyzés
I. A vezetés minőségért való felelőssége				
I	1	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég olyan belső szabályzattal, illetve belső eljárásokkal, amelyek alátámasztják, hogy a minőség elengedhetetlen a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.18 ISQC1. A4-A5. MNKS (15)	I / N
		Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég belső szabályzatában figyelembe vették-e az egyéni munkavégzésből adódó sajátosságokat a minőségi követelményeknek való megfelelés érdekében kidolgozott politikák és eljárások kialakításakor.		
I	2	Tekintse át a vizsgált időszakban kibocsátott könyvvizsgálati ajánlatokat , hogy megállapítsa a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég milyen szempontokat helyez előtérbe. Megfelelően ki lett-e hangsúlyozva a könyvvizsgálati munka minősége, nem kapnak-e túl nagy szerepet a logisztikai szempontok (pl. megígérik a „második vélemény” vagy „belső minőségellenőrzés” kihagyását a folyamatból a gyorsaság érdekében).	ISQC1.18, ISQC1.A5.b	
I	3	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég rendelkezik-e küldetésnyilatkozattal (mission statement). Amennyiben nem, úgy az átláthatósági jelentésben szereplő állításokat ellenőrizze.	ISQC1.18, ISQC1.A4 ISQC1.A5.b	
		Tekintse át a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég stratégiai és operatív terveit , és vizsgálja meg, hogy megvan-e a megfelelő egyensúly a kereskedelmi célok és az audit minősége iránti elkötelezettség között.		
		Tekintse át a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég éves beszámolóit a vizsgált időszakra vonatkozóan és vizsgálja meg, hogy annak alapján tapasztalhatók-e olyan jelek, amelyek a könyvvizsgálói munka minőségének elsődlegességével kapcsolatos problémákra utalnak.		

		<i>(Amennyiben a könyvvizsgálónak, könyvvizsgáló cégnek nincsenek rögzített stratégiai és operatív tervei, a vezetővel folytatott megbeszélés alapján ítélje meg, hogy a szóban felvázolt tervek között nincsenek-e túlsúlyban a kereskedelmi célok, illetve azok nem mehetnek-e a minőségi könyvvizsgálói munka rovására.)</i>			
I	4	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég határidőben közzétette-e az átláthatósági jelentését, a közzétételről tájékoztatta-e a közfelügyeleti hatóságot, valamint, hogy a közzétett átláthatósági jelentés tartalmazza-e a kötelező elemeket.	Rendelet 13. cikk		
I	5	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég: - határidőben tájékoztatta-e a közfelügyeleti hatóságot a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóval kötött jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységre vonatkozó megbízásairól; - határidőben tájékoztatta-e a közfelügyeleti hatóságot a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységekkel kapcsolatos díjbevételeinek megoszlásáról.	Rendelet 14. cikk Kkt. 67/A. § (4) bekezdés		
I	6	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megküldte-e a közfelügyeleti hatóság részére a megbízás időtartama alatt történő felmentésére vagy visszalépésére vonatkozó információkat azok megfelelő indoklásával együtt.	Rendelet 19. cikk Kkt. 46. § (1) bekezdés		
I	7	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megfelel-e a Rendelet könyvvizsgálói, illetve nem könyvvizsgálói szolgáltatásokból származó díj bevételeinek egymáshoz viszonyított arányára vonatkozó úgynevezett „70%-os szabályának”.	Rendelet 4. cikk (2) bekezdés Rendelet 6. cikk (1) bekezdés		
I	8	Ellenőrizze, hogy a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodótól származó díjbevételek összege az elmúlt három egymást követő üzleti év mindegyikében meghaladta-e a könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég vagy adott esetben a jogszabályban előírt könyvvizsgálatot ezen üzleti évek mindegyikében elvégző csoportkönyvvizsgáló teljes díjbevételeinek 15%-át. Amennyiben igen, ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megtette-e az ebből eredő veszélyek csökkentése érdekében a szükséges intézkedéseket.	Rendelet 4. cikk (3) bekezdés Rendelet 6. cikk (1) bekezdés		
I	9	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég rendelkezik-e az előírt, jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységére is kiterjedő hatályú könyvvizsgálói felelősségbiztosítással.	Kkt. 22/A. § Kkt. 40/A. §		
I	10	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a minőség iránti elkötelezettség érvényesülésére. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1. 18-19		
I	11	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és a belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben voltak ilyenek). Megtette-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások alapján a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1. 49-54. MNKS (19-20) Rendelet 26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés	I / N	
I	12	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	

I	13	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	
II. Releváns etikai követelmények, függetlenség					
II	1	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég olyan szabállyal, amely előírja a következő etikai alapkövetelményeknek való megfelelést: (1) tisztesség, (2) tárgyilagosság, (3) szakmai szakértelem és megfelelő gondosság, (4) titoktartás és (5) hivatáshoz méltó magatartás? Rendelkezik-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a függetlenségi követelményekre vonatkozó írásos szabállyal? A szabályzat tartalmazza-e a függetlenséggel kapcsolatos követelményeket a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég számára? A szabályzat részletezi-e azon körülményeket és kapcsolatokat, amelyek veszélyeztetik a függetlenséget?	ISQC1.20 ISQC1.A7 ISQC1.21 MNKS (9) MNKS (13)	I / N	
II	2	A szabályzat előírja-e, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég köteles legalább évente mérlegelni és dokumentálni, hogy megfelelt-e a függetlenségi követelményeknek?	ISQC1.24 ISQC1.A11	I / N	
II	3	Dokumentálásra került-e, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megfelel minden függetlenségi követelménynek a vizsgált időszakban?	ISQC1.24	I / N	
II	4	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég olyan szabállyal, mely a megszokás veszélyének elfogadható szintre történő csökkentéséről szól? Tartalmazza-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég szabályzata a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgálatára vonatkozó rotációs előírásokat?	ISQC1.25 Rendelet 17. cikk	I / N	
II	5	A könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megküldte-e a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó audit bizottságához címzett kiegészítő jelentését a vizsgált gazdálkodó igazgató tanácsa és felügyelő testülete részére? (Amennyiben egyéb jogszabályok más kötelezettséget előírnak a jelentés megküldésére vonatkozóan, akkor azt is teljesítette-e?) A kiegészítő jelentés tartalma megfelel-e a Rendelet előírásainak?	Kkt. 67/A. § (3) bekezdés Rendelet 6. cikk (2) bekezdés Rendelet 11. cikk MNKS (28)	I / N	
II	6	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a külön jogszabályokban meghatározott gazdálkodókkal kötött megbízásainak ellátásához szükséges minősítéssel, illetve igazolással?	Kkt. 49-52. §	I / N	
II	7	A könyvvizsgálóval, könyvvizsgáló céggel folytatott megbeszélés során kérdezze meg, hogy indítottak-e ellene bármilyen fegyelmi vagy etikai eljárást. Tekintse át a vizsgálat eredményét, és ítélje meg, hogy az egyszeri vagy rendszerszintű problémára utal-e.	ISQC1.20 MNKS (17)		
II	8	Vitassa meg a könyvvizsgálóval, könyvvizsgáló céggel, hogy tudomására jutottak-e érdekütközéssel kapcsolatos (Conflict of Interest) problémák. Ha igen, akkor ezeket hogyan oldották fel, illetve ítélje meg az eset konkrétumainak megvizsgálása után, hogy a problémát megfelelően kezelték-e.	ISQC1.21		
II	9	Szerezzen be információkat azon esetekről, amikor a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég és valamely ügyfele között üzleti kapcsolat volt (irodabérlet, biztosítás, bankszámlaszereződés, kötvénykibocsátás stb.). Vizsgálja meg, hogy az adott esetben megfelelően kezelték-e a függetlenséggel kapcsolatos kockázatokat.	ISQC1.21		
II	10	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég azonosította-e a függetlenséget veszélyeztető körülményeket és ezekkel kapcsolatosan dokumentáltan elvégezte-e a függetlenség megőrzését biztosító eljárásokat. Pl. egy ügyféltől származó bevétel jelentős aránya, közérdeklődésre	ISQC1. 21-25 Kkt. 61-64. §		

		számot tartó és speciális gazdálkodó ügyfelek esetében az adott területet szabályozó törvényben meghatározott arány betartása.	MNKS (28)		
<u>II</u>	<u>11</u>	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdekésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég az etikai és függetlenségi szabályok betartására. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdekések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1. 20-25		
<u>II</u>	<u>12</u>	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és a belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben voltak ilyenek). Megtette-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1. 49-54. MNKS (19-20) Rendelet 26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés	I / N	
<u>II</u>	<u>13</u>	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	
<u>II</u>	<u>14</u>	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	
III. Ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadása és megtartása					
<u>III</u>	<u>1</u>	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég olyan szabállyal, amely az ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadását és megtartását érinti?	ISQC1.26 ISQC1.A18-21	I / N	
<u>III</u>	<u>2</u>	Tartalmazza-e a fenti szabályzat, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég csak olyan ügyfeleket és megbízásokat fogad el vagy tart meg, amely esetekben - az új ügyfél elfogadása előtt elvégezte az ügyfél tisztességének vizsgálatát; - képes a megbízás végrehajtására (határidők, speciális szakértelem stb.); - meg tud felelni a releváns etikai és függetlenségi követelményeknek?	ISQC1.26 ISQC1.A18-21.	I / N	
<u>III</u>	<u>3</u>	Előírja-e a fenti szabályzat, hogy - a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég köteles beszerezni a szükséges információkat az alábbi megbízások elfogadása előtt: 1) új ügyfél - új megbízás, 2) meglévő ügyfél - meglévő megbízás, 3) meglévő ügyfél - új megbízás, - ha egy új vagy meglévő ügyféltől jövő megbízás elfogadásakor potenciális összeférhetlenséget azonosít be a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég, akkor meg kell fontolnia, hogy helyénvaló-e a megbízás elfogadása; - ha problémákat azonosított, de mégis úgy dönt, hogy elfogadja vagy megtartja az ügyfélkapcsolatot vagy a konkrét megbízást, akkor dokumentálta-e, hogy a kérdéseket hogyan oldotta meg?	ISQC1.27	I / N	
<u>III</u>	<u>4</u>	Tartalmazza-e a fenti szabályzat, hogy mi a teendő akkor, ha a könyvvizsgálónak, könyvvizsgáló cégnek olyan információ kerül a birtokába, amelynek korábbi ismerete alapján egy adott megbízást elutasított volna?	ISQC1.28	I / N	
<u>III</u>	<u>5</u>	Mintavétel alapján győződjön meg róla, hogy a szabályzatokban leírt ügyfélkapcsolat és megbízás elfogadási, illetve megtartási szabályokat a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a gyakorlatban is alkalmazza-e. Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég úgy vállalta-e el a könyvvizsgálói megbízást, hogy:	ISQC1.27		

		- rendelkezett a megbízás elfogadásához szükséges szakértelemmel vagy tapasztalattal, illetve - a megbízás elfogadása függetlenségi és/vagy etikai szabályokat nem sért. <i>[Ezen vizsgálat során vegye figyelembe az egyes lépések időbeli sorrendjét (ajánlat, ügyfél vagy megbízás elfogadási formanyomtatványok, elfogadó nyilatkozat, szerződés), valamint tekintse át a formanyomtatványokon rögzített adatokat.]</i>			
III	6	Tekintse át a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég azon szabályzatait, melyek az új és a korábbi könyvvizsgálati ügyfelekkel/megebízásokkal kapcsolatos átadás-átvételi teendőkre vonatkoznak a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megváltozása esetén. Mintavétel alapján győződjön meg róla, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég: - az új könyvvizsgálati ügyfelek esetén megszerezte-e a szükséges információt az előző könyvvizsgálótól, illetve végrehajtotta-e az ehhez kapcsolódó eljárásokat; - a korábbi könyvvizsgálati ügyfelek esetén átadta-e a szükséges információt az új könyvvizsgálónak, és ezt tudja-e igazolni. <i>(a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók korábbi könyvvizsgálatának tekintetében tudja-e ezt igazolni)</i> <i>(Amennyiben a korábbi könyvvizsgálótól, könyvvizsgáló cégtől nem kapott megfelelő hozzáférést a könyvvizsgálói munkadokumentációhoz, vagy úgy döntött, hogy ilyen hozzáférést nem kér, vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megfelelő egyéb lépéseket tett-e a nyitó adatok megbízhatóságának megállapítása érdekében.)</i>	ISQC1.27		
			Rendelet 18. cikk		
III	7	Tekintse át a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég ügyfeleinek nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások elfogadása során követett eljárásokat, különös tekintettel az ügyfélkapcsolat megtartásra és a megbízás elfogadásra (függetlenségi és etikai) vonatkozó előírások betartását. Tekintse át azokat a belső eljárásokat, amelyek biztosítékkal szolgálnak a tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtásának tilalmára vonatkozóan. A könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megfelel-e a jogszabályok tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokra vonatkozó előírásainak a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálata során?	ISQC1.27 b		
			Rendelet 5. cikk		
			Rendelet 6. cikk (1) bekezdés		
			Kkt. 67/A. § (2) bekezdés		
III	8	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég az ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadásával és megtartásával kapcsolatos szabályok betartására? (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1. 26-28		
III	9	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és a belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben voltak ilyenek). Megtette-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1. 49-54. MNKS (19-20)	I / N	
			Rendelet 26. cikk (8) bekezdés		
			Kkt. 173/C. § (13) bekezdés		
III	10	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	

III	11	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	
IV. Emberi erőforrások					
IV	1	Tartalmazza-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég szabályzata saját maga számára követelményként az alábbiakat: - a kamarai kötelező oktatásokon, szakmai továbbképzéseken, valamint minősítésének megfelelő szakirányú továbbképzéseken való részvételt; - a szakmai fejlődést biztosító szakirodalom figyelemmel kísérését és megismerését?	ISQC1.29, ISQC1.A26 MNKS (14)	I / N	
IV	2	Ellenőrízze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég könyvvizsgálója részt vett-e a kötelező kamarai oktatásokon, megszerezte-e a kötelező kreditpontokat, különös tekintettel a minősítésekre vonatkozó kreditpontokra.	Kkt. 22. § c) pont		
IV	3	Ítéltje meg, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég könyvvizsgálója megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal rendelkezik-e a minőségi könyvvizsgálat elvégzéséhez. (Pl. megvan-e az előírt minősítése, ahol ez előírás?)	ISQC1. 29-30 ISQC1.A24- A31 MNKS (11)		
IV	4	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég annak biztosítására, hogy a konkrét megbízásokhoz megfelelő képzettséggel és tapasztalattal rendelkezzen?</i> (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1.29		
IV	5	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és a belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben voltak ilyenek). Megtette-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1. 49-54. MNKS (19-20) Rendelet 26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés	I / N	
IV	6	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	
IV	7	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	
V. A megbízás végrehajtása (konzultáció, megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés, eltérő vélemények, dokumentáció)					
V	1	Tartalmazza-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég szabályzata az alábbiakat: - követetesség a megbízás végrehajtásának minőségét illetően (írásos kézikönyv, audit szoftver vagy akár standard dokumentumok alkalmazásával); - a felügyelettel kapcsolatos felelősségek (megbízás előrehaladásának nyomon követése, annak megítélése, hogy elegendő idő áll-e rendelkezésre a munka elvégzéséhez, jelentős kérdések kezelése, konzultációk tartása stb.); - az áttekintéssel kapcsolatos felelősségek (standardok és jogszabályok betartása, szükség van-e a tervek módosítására, a végrehajtott munka alátámasztja-e a következtetéseket, elegendő-e a bizonyítékok a jelentés alátámasztására stb.);	ISQC1.32 ISQC1.34 MNKS (10) MNKS (16)	I / N	

		- külső vagy belső szakértőkkel konzultációokra kerüljön sor komplex, összetett vagy vitatott ügyekben; - a külső szakértő felkérése előtt mérlegelni kell, hogy a szakértő rendelkezik-e a megbízás ellátásához szükséges szakmai és speciális ismeretekkel, gyakorlati tapasztalatokkal; - a konzultációk jellegét, hatókörét és a levont következtetéseket - melyekkel minden fél egyetért - dokumentálják; - a következtetéseket a gyakorlatban is megvalósítják-e (az egyedi megbízások minőségellenőrzés során kerül ellenőrzésre)?			
V	<u>2</u>	Tartalmazza-e a szabályzat azokat a kritériumokat, amelyek meghatározzák, hogy mely könyvvizsgálati megbízások esetén kell megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzést végrehajtani? Tartalmazza-e a szabályzat, hogy kötelező a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálata esetében?	ISQC1.35 ISQC1.A41 Rendelet 8. cikk	I / N	
V	<u>3</u>	Kitér-e a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzéssel kapcsolatos szabályzat a minőségellenőrzések jellegére, ütemezésére és terjedelmére, továbbá arra, hogy a jelentés dátuma nem lehet korábbi, mint a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés befejezésének dátuma? Szerepel-e a szabályzatban, hogy a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés dokumentálása történhet a jelentés dátuma után is?	ISQC1.36 Rendelet 8. cikk	I / N	
V	<u>4</u>	Kitér-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég szabályzata a megbízásokhoz kapcsolódó minőségellenőrzés kijelölésére, illetve arra, hogy kizárólag olyan könyvvizsgáló lehet minőségellenőrző, aki független a megbízástól? Meghatározza-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a minőségellenőrzési feladatok ellátásához szükséges alkalmasság kritériumait? (A szakmai képzettséget, beleértve a szakmai tapasztalatot és feladatkört is, valamint azt, hogy a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzéssel milyen mértékben kell konzultálni.) Előírja-e a kötelezően vizsgálandó területeket, témaköröket, valamint a végrehajtandó eljárások és a levont következtetések dokumentálását, továbbá azt, hogy a könyvvizsgálónak, könyvvizsgáló cégnek nyilvántartást kell vezetni a minőségellenőrzés eredményéről és az eredményeket megalapozó szempontokról?	ISQC1. 38-39 ISQC1. 42-44 Rendelet 8. cikk	I / N	
V	<u>5</u>	Tartalmaz-e a szabályzat konkrét előírásokat a könyvvizsgálati dokumentációra vonatkozóan, beleértve a végleges könyvvizsgálati dokumentáció összeállításának befejezését (legfeljebb 60 nappal a kibocsátott jelentés dátuma után), a dokumentáció bizalmas kezelését és megőrzését, integritását, elérhetőségét és visszakereshetőségét?	ISQC1. 45-47 MNKS (14); (28); (30)	I / N	
V	<u>6</u>	Tekintse át a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég szabályzatait az adatbiztonsággal és az adatok bizalmas kezelésével kapcsolatban. A szabályzat tartalmaz-e utalást a következőkre: - kötelező az adatok és a bizalmas dokumentumok megfelelő kezelése; - lehetővé teszi annak nyomon követését, hogy a munkalapoknak és dokumentumoknak ki a készítője, ki módosította, illetve ellenőrizte őket, mindezek mikor történtek; - lehetővé teszi és megköveteli a munkalapok és bizalmas dokumentumok fizikai védelmét, és megakadályozza azt, hogy azokhoz engedély nélkül hozzáférjenek; - ugyanakkor lehetővé teszi, hogy a fentiekhez hozzáférjenek azok, akiknek munkájához ez szükséges? A könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég esetében az adatbiztonsággal kapcsolatos szabályok lehetnek kevésbé formálisak.	ISQC1.46 ISQC1.A7d ISQC1.A57-A58 MNKS (28)	I / N	

		Tartalmaz-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég méretéhez viszonyítva megfelelő mélységben adatbiztonsággal kapcsolatos előírásokat a szabályzat?			
V	7	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló, a könyvvizsgáló cég átvezette-e a közelmúltban bekövetkezett jogszabályi változásokat a könyvvizsgáló módszerek leírásában/metodológiájában és az egyéb kapcsolódó iránymutatásokban? (A könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég aktualizálta-e az általa alkalmazott könyvvizsgáló módszereket?)	ISQC1.32 MNKS (10) MNKS (16) MNKS (19)		
V	8	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzése és a cégen belüli figyelemmel kísérés során tett megállapítások hatását átvezette-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég által alkalmazott könyvvizsgáló módszerek leírásában/metodológiájában? (Tekintse át a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég által alkalmazott könyvvizsgáló módszerek leírásához/metodológiájához és az egyéb iránymutatásokhoz kapcsolódó dokumentumokat.)	ISQC1.32 MNKS (10) MNKS (16) MNKS (19)		
V	9	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megfelelő szabályokat és eljárásokat alakított-e ki annak biztosítása érdekében, hogy a könyvvizsgáló feladatok kiszervezésének módja ne rontsa a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég belső minőségellenőrzési eljárásainak minőségét.	MNKS (12)		
V	10	Mintavétel alapján győződjön meg arról, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég belső szabályzata szerint nem kellett megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzést végezni azon könyvvizsgáló megbízások esetében, ahol megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés nem történt. [Amennyiben a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég nem alkalmazott megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzést azon könyvvizsgáló megbízás(ok) végrehajtása során, amely(ek) esetében saját minőségellenőrzési szabályzata, illetve jogszabályi kötelezettség alapján kellett volna, akkor a kérdésre adott válasz: nem felelt meg.]	ISQC1.35		
V	11	Válasszon mintát azon könyvvizsgáló megbízások közül, amelyek során megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés történt, és vizsgálja meg a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés időzítését, a minőségellenőrző szakmai hozzáértését, objektivitását, illetve az általa áttekintett területeket és azok dokumentálásának megfelelőségét. A közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgáló megbízása esetében a Rendelet 8. cikkében foglalt előírásokat is figyelembe kell venni. [Figyelembe vehető tényezők: a minőségellenőrzés dokumentáltsága, az első minőségellenőrzési lépések időpontja (időben kezdték-e), a minőségellenőrzés lezárásának időpontja (volt-e/lett volna-e elég idő lépéseket tenni, ha a minőségellenőrzés megállapításokat tett volna). A minőségellenőrzés során tényleges vizsgálatot végeztek-e, és nem csak formális ellenőrzés történt egy ellenőrző lista kitöltésével? Vannak-e arra utaló jelek, hogy a minőségellenőrző a könyvvizsgáló tesztek tervezését és végrehajtását érintő döntést hozott a megbízásért felelős munkacsoport számára illetve, hogy a könyvvizsgálóban érintett személyek „körbevizsgálják”-e egymást.]	ISQC1.35-44. Rendelet 8. cikk		
V	12	Mintavétel alapján vizsgálja meg, hogy van-e olyan tényező, amely a konzultációra felkért külső szakértő szakmai hozzáértését, illetve objektivitását megkérdőjelezné.	ISQC1.34 ISQC1.A36-A40. Rendelet 8. cikk (2) bekezdés		

V	13	Mintavétel alapján vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a belső szabályzatának megfelelően jár-e el a gyakorlatban az adatbiztonság és az archiválás tekintetében. (Pl. titkosítás, archiválás, biztonsági mentések, vírusszűrés, papíralapú dokumentumok őrzése stb.)	ISQC1. 46-47. ISQC1.A7d ISQC1.A56-A62		
V	14	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzés a standardban foglaltak szerinti végrehajtására? (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1. 32-47		
V	15	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és a belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben voltak ilyenek). Megtette-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1. 49-54. MNKS (19-20) Rendelet 26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés	I / N	
V	16	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	
V	17	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	
VI. Figyelemmel kísérés					
VI	1	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a figyelemmel kísérésre (monitoringra) vonatkozó szabályzattal, és az szabályozza-e a következő témákat: - a minőségellenőrzési rendszer rendszeres időközönként történő értékelése; - a minőségellenőrzési rendszer megfelelő működésének mintavétel alapján történő ellenőrzése (konkrét könyvvizsgálati megbízások áttekintése minőségellenőrzési szempontból); - olyan személy kijelölése a fenti értékelési és fejlesztési feladatok vezetésére és végrehajtására, aki ezen feladat ellátására vonatkozóan megfelelő hatáskörrel és tapasztalattal rendelkezik; - az értékelési folyamat eredményeképp azonosított gyengeségek vagy problémák formális kiértékelése és megoldási javaslatok kidolgozása; - a fenti értékelési és fejlesztési folyamat megfelelő mélységű dokumentálása; - azon események felsorolása, amelyek változást eredményezhetnek a minőségellenőrzési folyamatban (új könyvvizsgálati standardok, a cég elleni peres vagy nem peres eljárások kiértékelése, közfelügyeleti hatóság vagy egyéb, hasonló, külföldi szervezetek minőségellenőrzése)? Asszisztens nélkül dolgozó könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég nem tudja megoldani a figyelemmel kíséresi eljárásokat saját erőforrással, így megfelelően képzett külső személyt vagy másik céget alkalmazhat a megbízások ellenőrzéséhez és a figyelemmel kísérés egyéb eljárásaihoz. Szerepel-e ez a kitétel a szabályzatban?	ISQC1. 48-54 MNKS (19)	I / N	
VI	2	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég olyan szabályzattal, amely a könyvvizsgálati (és egyéb) megbízások minőségével kapcsolatos panaszok kezelésére vonatkozik, különös tekintettel a panaszok összegyűjtésére,	ISQC1.55 ISQC1.59 MNKS (29)	I / N	

		dokumentálására, a panaszok független kivizsgálására és a levont következtetések hasznosítására?			
VI	3	Vizsgálja meg, hogy a fenti szabályzatban szereplő figyelemmel kíséresi eljárásokat végrehajtották-e a vizsgált időszakban. Szeresse be és értékelje ki a vizsgálat alá vont időszakban végrehajtott figyelemmel kíséresi eljárások dokumentumait abból a szempontból, hogy azok jeleznek-e rendszerszintű, visszatérő problémát a könyvvizsgálói munka minőségével kapcsolatban. Ha voltak rendszerszintű, visszatérő hiányosságok, akkor megtették-e a szükséges intézkedéseket azok kijavítására?	ISQC1. 48-49.		
VI	4	Vizsgálja meg, hogy a figyelemmel kíséresi eljárást végző személy esetében nem merülhet-e fel olyan tényező, amely csökkenti annak minőségét, pl. az ellenőrzést végző személynek kevés az általános tapasztalata, vagy nincs elegendő tapasztalata a vizsgálatra kiválasztott ügyfél iparágában (hitelintézet stb.), „körkörös” ellenőrzések fennállása. (A vizsgálja B-t, majd B vizsgálja A-t.)	ISQC1.48 b		
VI	5	A könyvvizsgálóval, a könyvvizsgáló cég vezetőjével folytatott megbeszélés során gyűjtsön információt - a könyvvizsgálóhoz, könyvvizsgáló céghez érkezett panaszokról ; - a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég ellen indított perekéről ; - az ügyfelek elégedettségéről . Ítéltse meg, hogy ezek a visszajelzések lehetnek-e a könyvvizsgálói munka minőségével kapcsolatos problémákra utaló jelek. Vizsgálja meg, hogy a panaszok nyomán történtek-e megfelelő változások a könyvvizsgálói folyamatban.	ISQC1. 55-56 MNKS (29)		
VI	6	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a figyelemmel kíséresi eljárásoknak a standardban megfogalmazottak szerinti megvalósítására. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1.48 ISQC1.56		
VI	7	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és a belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben voltak ilyenek). Megtette-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1. 49-54. MNKS (19-20) Rendelet 26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés	I / N	
VI	8	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	
VI	9	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	
		CÉGSZINTŰ VIZSGÁLAT EREDMÉNYE			

ÉRTÉKELÉSI MÓDSZERTAN - Alkérdeések összesítése

Megfelelt: A könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég belső minőségellenőrzési szabályzata és/vagy eljárása az adott témában tökéletesen megfelelt a standard szövegének és szellemének.

Megfelelt, megjegyzéssel: A könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég belső minőségellenőrzési szabályzata és/vagy eljárása nem felelt meg teljesen a standard szövegének és szellemének, de attól lényegesen nem tér el, és a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég a standardnak való tökéletes megfelelés irányába halad.

Nem felelt meg: A könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég belső minőségellenőrzési szabályzata és/vagy eljárása nem felelt meg a standard szövegének és szellemének, és a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég nem halad a standardnak való megfelelés irányába.

Megfelelt: 3 PONT

Megfelelt, megjegyzéssel: 2 PONT

Nem felelt meg: 1 PONT

A nem értelmezhető kérdések nem kapnak pontszámot, és az eredmény megállapításába sem számítanak bele.

EREDMÉNY = Összes pontszám / „értelmezhető” kérdések száma

Ha az EREDMÉNY

0-1,49 akkor az értékelés: NEM FELELT MEG

1,50-2,49 akkor az értékelés: MEGFELELT, MEGJEGYZÉSEL

2,50-3,00 akkor az értékelés: MEGFELELT

FŐ SZABÁLYOK AZ ÉRTÉKELÉS VÉGLEGESÍTÉSE SORÁN

(1) Amennyiben az Eldöntendő kérdések bármelyikére „NEM” a válasz, a cégszintű vizsgálat eredménye nem lehet „Megfelelt”. Amennyiben az Eldöntendő kérdések közül hatnál több kapott „NEM” választ, a cégszintű vizsgálat eredménye „Nem felelt meg”.

(2) Az egyedi megbízások ellenőrzése során tett megállapítások esetén az ellenőrnek mérlegelnie kell, hogy az adott megállapítás vagy megállapítások lehetnek-e jelei az ISQC1-nek való meg nem felelésnek. Amennyiben a megállapítás önmagában bizonyítja a cégszintű meg nem felelést, akkor az a cégszintű vizsgálat eredményének módosításához is vezethet. Amennyiben az ellenőr úgy ítéli meg, hogy a megállapítás önmagában nem bizonyítja a cégszintű meg nem felelést, akkor mérlegelheti, hogy szükséges-e visszamenni a cégszintű vizsgálati program megfelelő Fejezetéhez és további tesztlépéseket tenni.

(3) Az I.12., I.13., II.13., II.14., III.10., III.11., IV.6., IV.7., V.16., V.17., VI.8., VI.9. Eldöntendő kérdések bármelyikére adott „NEM” választ a kérdőív értékelése során kettő „NEM” válasznak kell tekinteni.

(4) A fenti értékelési rendszer iránymutatás. A közfelügyeleti hatóságnak joga van a fenti értékelési rendszer alapján kapott értékelést felfelé vagy lefelé módosítani. Ez esetben az eltérést a közfelügyeleti hatóságnak indokolnia kell.”

2. melléklet a 14/2019. (X. 14.) PM rendelethez

„2. melléklet a 28/2013. (VI. 29.) NGM rendelethez

**KÉRDŐÍV A KÖZÉRDEKLŐDÉSRE SZÁMOT TARTÓ GAZDÁLKODÓK KÖNYVVIZSGÁLATÁT ELLÁTÓ
KÖNYVVIZSGÁLÓ CÉGEK BELSŐ MINŐSÉGELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK ELLENŐRZÉSÉHEZ**

ISQC1. 13. „A társaságnál a minőségellenőrzési rendszer kialakításáért és fenntartásáért felelős munkatársaknak a jelen nemzetközi minőségellenőrzési standard teljes szövegét ismerniük kell, ...”

ISQC1.14. „A társaságnak meg kell felelnie a jelen nemzetközi minőségellenőrzési standard minden egyes követelményének, kivéve, ha a társaság adott körülményei között a követelmény nem releváns...”

Magyarázat:

MNKS: Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standard a nemzetközi könyvvizsgálói és minőségellenőrzési standardok alkalmazásáról;

ISQC1: 1. témaszámú, „Minőségellenőrzés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával és átvilágításával, valamint az egyéb bizonyosságot nyújtó és kapcsolódó szolgáltatási megbízások végrehajtásával foglalkozó társaságok esetében” című nemzetközi minőségellenőrzési standard (MNKS 1. számú Függelék);

ISA: nemzetközi könyvvizsgálói és minőségellenőrzési standardok (MNKS 1. számú Függelék);

Rendelet: az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete (2014. április 16.) a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről;

A **Fejezetek** római számmal vannak sorszámozva, mint például: I. A vezetés minőségért való felelőssége a könyvvizsgáló cégen belül.

Eldöntendő kérdések, a Fejezetek elején és végén, aláhúzással jelölt dőlt sorszámmal szerepelnek. Az ezekre adható válasz: IGEN vagy NEM, mint például: I-1.

A Fejezetekben **Témakörök** szerepelnek. Egy Fejezetben maximum 4 Témakör szerepel, mint például: **Vezetés által mutatott példa**.

Az **Alkérdeések** a Témakörök alatt szerepelnek. Az egyes Alkérdeésekre adható válaszok: „Megfelelt”, „Megfelelt, megjegyzéssel”, „Nem felelt meg” vagy „Nem értelmezhető”. Maximum 4 Alkérdeés szerepel egy Témakörben, mint például:

I-3.1. (A kiegészítő kérdések nélkül számítva.)

Kiegészítő kérdés: A Témakörök végén található olyan kérdés (*dőlt betűvel szedve*), mely akkor értékelendő, ha az adott Témakörben szereplő Alkérdeések közül több nem értelmezhető.

Kis létszámú könyvvizsgáló cég: az MNKS (11) bekezdése szerint a maximum 5 fő könyvvizsgálót és/vagy könyvvizsgáló asszisztenst foglalkoztató könyvvizsgáló cég.

Sorszám	Leírás	Hivatkozás	Kérdés értékelése	Megjegyzés
I. A vezetés minőségért való felelőssége a könyvvizsgáló cégen belül				
<u>I</u> <u>1</u>	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló cég olyan belső szabályzattal, illetve belső eljárásokkal, amelyek alátámasztják, hogy a minőség elengedhetetlen a megbízások végrehajtása során? Megnevezi-e a szabályzat a könyvvizsgáló cég minőségellenőrzési rendszeréért felelős vezetőjét (vagy a partnerekből álló igazgatóságát, bizottságát), mint a könyvvizsgálói munka minőségellenőrzési rendszeréért való végső felelősséget vállaló személy?	ISQC1.18 MNKS (15)	I / N	
<u>I</u> <u>2</u>	Rendelkezik-e a minőségellenőrzési rendszerrel kapcsolatban operatív feladattal megbízott személy a megfelelő tapasztalattal, képességgel és eszközökkel, hogy a minőség iránti elkötelezettséget a gyakorlatban is végrehajthassa, kikényszeríthesse?	ISQC1.19 MNKS (15)	I / N	
<u>I</u> <u>3</u>	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló cég az előírt, jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységére is kiterjedő hatályú könyvvizsgálói felelősségbiztosítással?	Kkt. 40/A. §	I / N	
	Vezetés által mutatott példa			
I 4	Folytasson megbeszélést a könyvvizsgáló cég vezetőjével arról, hogy - milyen módon kommunikálja az audit minőségének elsődlegességét a partnerek és az alkalmazottak felé Pl. belső e-mailek, konferenciák, sajtónyilatkozatok, oktatási anyagok; - hogyan kommunikálja a cég stratégiai céljait a partnereknek és alkalmazottaknak.	ISQC1. 16-17		

I	5	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló cég rendelkezik-e megfelelő erőforrásokkal a minőségbiztosítási rendszer működtetéséhez? <i>(szabályzatok kidolgozása, naprakészen tartása, belső figyelemmel kísérési, illetve konzultációs feladatok ellátása)</i> Vizsgálja meg a könyvvizsgálói munka minőségének védelméért felelős személy/testület munkájának megfelelőségét. Tekintse át az ehhez kapcsolódó dokumentumokat (belső levelezések, megbeszélések jegyzőkönyveit), illetve vizsgálja meg, hogy van-e bármilyen olyan jel, ami arra utal, hogy ez a személy/testület csak formális munkát végez. Folytasson megbeszélést a könyvvizsgáló cégen belül a minőségbiztosítással megbízott személlyel arról, hogy a könyvvizsgáló cég hogyan működteti, fejleszti és dokumentálja a minőségbiztosítással kapcsolatos belső eljárásait. <i>(A belső szabályzat, az ennek részeként kialakított minta munkapírok, ellenőrző listák, metodológiák, állásfoglalások stb.)</i>	ISQC1.18 ISQC1.A5c ISQC1.57 ISQC1.A73 ISQC1.A75		
I	6	Vizsgálja meg, hogy a partneri megbeszélések napirendjén szerepel-e rendszeresen a könyvvizsgálói munka minőségével kapcsolatos témakör, illetve a könyvvizsgáló cég által végzett munka minőségének értékelése, annak fejlesztése? <i>(Tekintse át a partneri megbeszélésekről készült dokumentumokat. Amennyiben nem készült, folytasson megbeszélést a vezető partnerekkel arról, hogy ezen megbeszéléseken milyen gyakori téma a könyvvizsgálói munka minőségének értékelése, fejlesztése illetve, hogy a könyvvizsgáló cég vezetősége nem helyez-e túlzottan nagy hangsúlyt pénzügyi természetű célok kitzűzésére és azok elérésére.)</i>	ISQC1.18 ISQC1.A4		
I	7	Tekintse át a vizsgált időszakban kibocsátott könyvvizsgálói ajánlatokat (minimum 5-öt), hogy megállapítsa az ajánlatadásnál a könyvvizsgáló cég milyen szempontokat helyez előtérbe. Vizsgálja meg, hogy megfelelően kihangsúlyozták-e az ajánlatokban a könyvvizsgálói munka minőségét, nem kaptak-e túl nagy szerepet abban a logisztikai szempontok (pl. megígérik a „második vélemény” vagy „belső minőségellenőrzés” kihagyását a folyamatból a gyorsaság érdekében). Kis létszámú könyvvizsgáló cégek esetében a minta nagysága lehet kevesebb, mint öt.	ISQC1.18 ISQC1.A5		
I	8	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég a vezetés által mutatott példa kommunikálására. <i>(A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1. 18-19		
		Minőségorientált belső kultúra			
I	9	Ismerje meg és értékelje a könyvvizsgáló cég aktuális szervezeti felépítését. Ennek alapján ítélje meg, hogy lehetnek-e arra utaló jelek, hogy a könyvvizsgáló cég vezetésének a belső minőségellenőrzési rendszeréért való felelőssége nem segíti elő, vagy nem támogatja kellően a könyvvizsgálói munka minőségét.	ISQC1. 16-19		
I	10	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég határidőben közzétette-e az átláthatósági jelentését, a közzétételről tájékoztatta-e a közfelügyeleti hatóságot, valamint, hogy a közzétett átláthatósági jelentés tartalmazza-e a kötelező elemeket.	Rendelet 13. cikk		
I	11	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég határidőben tájékoztatta-e a közfelügyeleti hatóságot:	Rendelet 14. cikk		

		- a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóval kötött jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységre vonatkozó megbízásairól, illetve; - a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységekkel kapcsolatos díjbevételeinek megoszlásáról.	Kkt. 67/A. § (4) bekezdés		
I	12	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megküldte-e a közfelügyeleti hatóság részére a megbízás időtartama alatt történő felmentésére vagy visszalépésére vonatkozó információkat azok megfelelő indokolásával együtt.	Rendelet 19. cikk Kkt. 46. § (1) bekezdés		
I	13	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég arra, hogy a minőségre való törekvés beépüljön a cég belső kultúrájába. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1. 18-19		
		A minőségre való törekvés beépült-e a partnerek értékelési eljárásaiba			
I	14	Tekintse át a könyvvizsgáló partnerek kompetencialistáját . Ítélje meg, hogy megfelelő súllyal szerepelnek-e a minőségi elvárások, és nem szerepelnek-e túl nagy súllyal a kereskedelmi szempontok.	ISQC1.29 ISQC1.A28		
I	15	Mintavétel alapján (2-3 fő) tekintse át néhány könyvvizsgáló partner célkitűzéseit . Vizsgálja meg, hogy megfelelő súllyal szerepelnek-e a minőségi munkával kapcsolatos célok, valamint nincsenek-e túlsúlyban a kereskedelmi célok.	ISQC1.18, ISQC1.A4 ISQC1.A5a		
I	16	Vizsgálja meg, hogy a vizsgálat alá vont időszakban távozott-e partner . Tekintse át a távozás körülményeit, és ennek alapján ítélje meg, hogy azonosíthatók-e olyan jelek, amelyek arra mutatnak, hogy a minőség iránti elkötelezettséget nem megfelelően vették figyelembe a távozáshoz vezető események során (pl. jó minőségű munka, de csökkenő bevétel).	ISQC1.18		
I	17	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég arra, hogy a minőségre való törekvés beépüljön a partnerek értékelési eljárásaiba. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1. 18-19		
		Kereskedelmi célok és a minőségi munkára való törekvés egyensúlya			
I	18	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló cég rendelkezik-e küldetésnyilatkozattal (mission statement), és azt milyen módon kommunikálták a cég alkalmazottai felé. <i>(Vizsgálja meg, hogy lehetnek-e arra utaló jelek, hogy a könyvvizsgáló cég vezetésének a belső minőségellenőrzési rendszeréért való felelőssége nem segíti elő, vagy nem támogatja kellően a könyvvizsgáló munkáinak minőségét.)</i>	ISQC1.18 ISQC1.A5		
I	19	Tekintse át a könyvvizsgáló cég éves beszámolóit a vizsgált időszakra vonatkozóan, és vizsgálja meg, hogy vannak-e olyan jelek, amelyek a könyvvizsgáló munka minőségének elsődlegességével kapcsolatos problémákra utalnak (túl nagy árbevétel-növekedés, amelyet nem követ a könyvvizsgáló létszám megfelelően strukturált növekedése, leépítések). Tekintse át a könyvvizsgáló cég stratégiai és operatív terveit , és vizsgálja meg, hogy megvan-e a megfelelő egyensúly a kereskedelmi célok és a könyvvizsgáló minősége iránti elkötelezettség között. <i>(A kereskedelmi célok lehetnek, pl. új ügyfelek megszerzése vagy a jelenlegi ügyfelek megtartása, bérköltségek alakulása. Amennyiben a könyvvizsgáló cégnek nincsenek rögzített stratégiai és operatív tervei, a vezetővel folytatott</i>	ISQC1.18 ISQC1 A5.		

		<i>megbeszélés alapján ítélje meg, hogy a szóban felvázolt tervek között nincsenek-e túlsúlyban a kereskedelmi célok, és azok nem mennek-e a minőségi könyvvizsgálói munka rovására.)</i>			
I	20	Vizsgálja meg, hogy megváltoztatták-e a könyvvizsgáló cég belső szabályzatait az előző közfelügyeleti minőségellenőrzés óta. Amennyiben igen, tekintse át, hogy milyen módon történt a változások jóváhagyása, kommunikálása, végrehajtása és az új szabályok betartásának ellenőrzése.	ISQC1. 16-19		
I	21	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdekésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég annak biztosítására, hogy a kereskedelmi célok súlya ne haladja meg a minőségi munkára való törekvés súlyát. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdekések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1. 18-19		
I	22	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben vannak). Megtette-e a könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1. 49-54. MNKS (19-20) Rendelet 26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés	I / N	
I	23	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	
I	24	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	

II. Releváns etikai követelmények, függetlenség			Hivatkozás	Kérdés értékelése	Megjegyzés
II	1	Van-e a könyvvizsgáló cégnek szabályzata, amely előírja a következő etikai alapkövetelményeknek való megfelelést: (1) tisztesség, (2) tárgyilagosság (3) szakmai szakértelem és megfelelő gondosság, (4) titoktartás és (5) hivatáshoz méltó magatartás?	ISQC1.20 ISQC1.A7	I / N	
II	2	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló cég a függetlenségi követelményekre vonatkozó írásos szabállyal? - A szabályzat tartalmazza-e a függetlenséggel kapcsolatos követelményeket a munkatársak számára? - A szabályzat részletezi-e azon körülményeket és kapcsolatokat, amelyek veszélyeztetik a függetlenséget? - A szabályzat tartalmazza-e azon mechanizmusokat, amelyeket a könyvvizsgáló cég alkalmaz annak érdekében, hogy azonosítsa, és ha lehetséges elfogadható szintre csökkentse a függetlenséggel kapcsolatos kockázatokat ? (Pl. a potenciális problémák vezetőségen belüli megvitatása, a döntések kommunikálása a megfelelő személyek felé, a döntések és a szükséges lépések dokumentálása, annak ellenőrzése, hogy a döntést megfelelően hajtották végre, szabályszegések esetén a következmények.)	ISQC1.21 MNKS (9) MNKS (13)	I / N	
II	3	Előreírja-e a szabályzat - a partner számára, hogy információt bocsásson a könyvvizsgáló cég rendelkezésére az ügyfélmegbízásokat illetően, hogy ezáltal a könyvvizsgáló cég értékelni tudja a függetlenségre gyakorolt hatást;	ISQC1.22	I / N	

		- a munkatársak számára , hogy haladéktalanul értesítsék a könyvvizsgáló céget a függetlenséget veszélyeztető körülményekről; - a releváns információk összegyűjtését és kommunikálását a munkatársak felé?			
<u>II</u>	<u>4</u>	Előírja-e a szabályzat, hogy - a munkatársaknak azonnal értesíteniük kell a könyvvizsgáló céget a függetlenség megszegésével kapcsolatos tudomásukra jutott esetekről; - a könyvvizsgáló cégnek azonnal kommunikálnia kell az esetet a partner és a könyvvizsgáló cég (vagy hálózat) egyéb érintett munkatársai felé?	ISQC1.23	I / N	
<u>II</u>	<u>5</u>	Előírja-e a szabályzat, hogy a könyvvizsgáló cég partnereinek és egyéb alkalmazottainak legalább évente írásban meg kell erősíteniük, hogy az előző nyilatkozatuk óta eltelt időszakban mindenben megfeleltek a cég függetlenségi követelményeinek?	ISQC1.24 ISQC1.A11	I / N	
<u>II</u>	<u>6</u>	Az alkalmazottak és partnerek listájából (HR, belső telefonkönyv stb.) választott mintán (minimum 5 fő) ellenőrizze, hogy a vizsgálat alá vont időszakban a függetlenségi nyilatkozatokat ténylegesen megtették-e? Tekintse át azon kontrollokat és ítélje meg azok megfelelőségét, amelyek arra irányulnak, hogy azonosíthatók legyenek azon alkalmazottak és partnerek, akik nem adtak le függetlenségi nyilatkozatot határidőre (pl. webalapú nyilatkozat, felhasználói hozzáférés automatikus letiltása a határidő után). Kis létszámú könyvvizsgáló cég esetén a minta nagysága lehet kisebb, mint öt.	ISQC1.24	I / N	
<u>II</u>	<u>7</u>	Beszerzik-e a fenti nyilatkozatot az új alkalmazottaktól a munkaviszonyuk kezdetén (minimum 2 fő)?	ISQC1.24	I / N	
<u>II</u>	<u>8</u>	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló cég olyan szabállyal, amely a megszokás veszélyének elfogadható szintre történő csökkentéséről rendelkezik? Megköveteli-e a szabályzat a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók könyvvizsgálatánál a könyvvizsgáló cég, a megbízásért felelős partner/minőségellenőr/aláíró könyvvizsgáló/egyéb személyek rotációját a jogszabályoknak megfelelően?	ISQC1.25 Rendelet 17. cikk	I / N	
<u>II</u>	<u>9</u>	Megküldte-e a könyvvizsgáló cég a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó audit bizottságához címzett kiegészítő jelentését a vizsgált gazdálkodó igazgató tanácsa és felügyelő testülete részére? A kiegészítő jelentés tartalma megfelel-e a Rendelet előírásainak? (Amennyiben egyéb jogszabályok más kötelezettséget előírnak a jelentés megküldésére vonatkozóan, akkor azt is teljesítette-e?)	Kkt. 67/A. § (3) bekezdés Rendelet 6. cikk (2) bekezdés Rendelet 11. cikk MNKS (28)	I / N	
<u>II</u>	<u>10</u>	Megfelel-e a könyvvizsgáló cég a Rendelet könyvvizsgálati, illetve nem könyvvizsgálói szolgáltatásokból származó díj bevételeinek egymáshoz viszonyított arányára vonatkozó úgynevezett „70%-os szabályának”?	Rendelet 4. cikk (2) bekezdés Rendelet 6. cikk (1) bekezdés	I / N	
<u>II</u>	<u>11</u>	Ellenőrizze, hogy a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodótól származó díjbevételek összege az elmúlt három egymást követő üzleti év mindegyikében meghaladta-e a könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég vagy adott esetben a jogszabályban előírt könyvvizsgálatot ezen üzleti évek mindegyikében elvégző csoportkönyvvizsgáló teljes díjbevételeinek 15%-át. Amennyiben igen, ellenőrizze, hogy az ebből származó veszélyek mérséklése érdekében a könyvvizsgáló cég megtette-e a szükséges intézkedéseket?	Rendelet 4. cikk (3) bekezdés Rendelet 6. cikk (1) bekezdés	I / N	

		Az etikai és függetlenségi szabályok oktatása és kommunikálása			
II	12	Tekintse át a függetlenségi követelmények könyvvizsgáló cégen belüli kommunikációjának módjait, különös tekintettel az ilyen követelmények változásakor követett eljárásokra.	ISQC1.21 (a)		
II	13	Tekintse át a könyvvizsgáló cég függetlenséggel kapcsolatos továbbképzési programját és vizsgálja meg, hogy az megfelelő-e (szempontok: elérhető és kötelező-e mindenki számára, aki érintett lehet függetlenségi kérdésekben, új alkalmazottaknak nyújtott tréning időpontja és tematikája, teljeskörűség, vagyis lefedi legalább azon szempontokat, amelyek a magyar szabályok szerint kötelezőek).	ISQC1.21 (a)		
II	14	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló cég milyen módszerekkel ellenőrzi, hogy mindenki részt vesz a függetlenséggel kapcsolatos oktatásokon, továbbképzéseken, akik számára azok kötelezőek.	ISQC1.21		
II	15	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló cég milyen módszerekkel ellenőrzi, hogy a résztvevők megfelelően elsajátították a függetlenséggel kapcsolatos tudnivalókat (pl. kötelező teszt).	ISQC1.21		
II	16	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég az etikai és függetlenségi szabályok munkatársak számára történő megismertetésére. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1.21		
		Az etikai szabályoktól való eltérés kezelése			
II	17	Vizsgálja meg, hogy milyen szabályok vonatkoznak az etikai szabályzat előírásaitól való eltérésre (kivizsgálás, kommunikálás, következmények).	ISQC1.20 MNKS (17)		
II	18	Vizsgálja meg, hogy voltak-e a vizsgált időszakban eltérések az etikai szabályzattól (információk kiszivárgása stb.), és ezek milyen következményekkel jártak az érintettekre nézve. Ítéltse meg, hogy a következmények összhangban állnak-e a vezetőség alapvető etikai elvárások melletti elkötelezettségével.	ISQC1.20		
II	19	Szerezzen be információt (a könyvvizsgáló cégtől vagy a Kamarától) arra nézve, hogy a könyvvizsgáló cég bármely partnere vagy könyvvizsgálója ellen indítottak-e bármilyen fegyelmi vagy etikai eljárást . Tekintse át a vizsgálat eredményét, és ítéltse meg, hogy az egyszeri vagy rendszerszintű problémára utal-e.	ISQC1.20 MNKS (17)		
II	20	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég az etikai szabályoktól való eltérés szankcionálására. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1.20		
		Ügyfelek, illetve a függetlenséggel kapcsolatos adatok nyilvántartása, karbantartása			
II	21	Ellenőrizze, hogy a könyvvizsgáló cég rendelkezik-e olyan nyilvántartással, amely tartalmazza az ügyfél azonosító adatait (nevét, címét, tevékenységének helyét), az aláíró könyvvizsgáló megjelölését, valamint a megbízás díját.	MNKS (27)		
II	22	Vizsgálja meg a könyvvizsgáló cég belső eljárásait a függetlenséget sértő veszélyekre vonatkozó információk összegyűjtésére, naprakészen tartására, kiértékelésére, a függetlenséget sértő veszélyek csökkentésére és azok munkatársak felé történő kommunikációjára vonatkozóan. (Mint például olyan rendszeresen végrehajtott eljárás, amellyel összegyűjtik és naprakészen tartják a könyvvizsgáló cég alkalmazásában álló partnerek és/vagy igazgatók, illetve közeli hozzátartozóik által, más gazdálkodó egységekben birtokolt befektetéseit, illetve a könyvvizsgáló cég ügyfeleinek tulajdonosi körében bekövetkezett változásokat.)	ISQC1. 21-22		

II	23	Vitassa meg a könyvvizsgáló cég vezetőjével, hogy tud-e érdeklődéssel kapcsolatos (Conflict of Interest - Col) problémákról, ha igen, ezeket hogyan oldották fel (Kínai fal stb.), illetve ítélje meg az eset konkrétumainak megvizsgálása után, hogy a problémát megfelelően kezelték-e.	ISQC1.21		
II	24	Szerezzen be információkat azon esetekről, amikor a könyvvizsgáló cég és valamely ügyfele között üzleti kapcsolat volt (irodabérlés, biztosítás, bankszámlaszerződés, kötvénykibocsátás stb.). Vizsgálja meg, hogy az adott esetben megfelelően kezelték-e a függetlenséggel kapcsolatos kockázatokat.	ISQC1.21		
II	25	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég a függetlenséggel kapcsolatos adatot összegyűjtésére és karbantartására. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1.21		
		Etikai szabályokkal és függetlenséggel kapcsolatos egyéb kérdések			
II	26	Vizsgálja meg a könyvvizsgáló cég azon szabályzatait, amelyek a könyvvizsgált anyavállalatok konszolidálásba bevont leányvállalatainak könyvvizsgálóival kapcsolatos teendőket tartalmazza, különös tekintettel a következőkre: - megbizonyosodtak-e arról, hogy a leányvállalat könyvvizsgálója megfelel a függetlenségi követelményeknek; - a leányvállalat könyvvizsgálója által elvégzett könyvvizsgálói munka megfelel-e a vonatkozó könyvvizsgálói standardoknak.	ISQC1.21		
II	27	Tekintse át és ítélje meg, hogy a függetlenségi követelmények betartásáért és betartatásáért felelős személy rendelkezik-e a megfelelő és elégséges tudással, tapasztalattal és eszközökkel annak érdekében, hogy feladatát megfelelően láthassa el. Kis létszámú könyvvizsgáló cég esetén, amennyiben nincs ilyen felelős személy kinevezve, úgy a cég első számú vezetőjét kell felelős személynek tekinteni.	ISQC1.21		
II	28	Azonosította-e a függetlenséget veszélyeztető körülményeket és ezekkel kapcsolatosan dokumentáltan elvégezte-e a függetlenség megőrzését biztosító eljárásokat a könyvvizsgáló cég. Pl. egy ügyféltől származó bevétel jelentős aránya, közérdeklődésre számot tartó és speciális gazdálkodó ügyfelek esetében az adott területet szabályozó törvényben meghatározott arány betartása.	ISQC1.21-25 Kkt. 61-64. § MNKS (28)		
II	29	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég az etikai és függetlenségi szabályok betartatására. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1.20-25		
II	<u>30</u>	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és első minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben vannak). A könyvvizsgáló cég vezetése megtette-e a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1.49-54. MNKS (19-20) Rendelet 26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés	I / N	
II	<u>31</u>	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	

<u>II</u>	<u>32</u>	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	
-----------	-----------	---	--	-------	--

III. Ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadása és megtartása			Hivatkozás	Kérdés értékelése	Megjegyzés
<u>III</u>	<u>1</u>	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló cég olyan szabállyal, amely az ügyfélkapcsolatok és konkrét megbízások elfogadását és megtartását érinti?	ISQC1.26 ISQC1.A18-A21	I / N	
<u>III</u>	<u>2</u>	Tartalmazza-e a fenti szabályzat, hogy a könyvvizsgáló cég csak olyan ügyfeleket és megbízásokat fogad el vagy tart meg, amely esetekben a könyvvizsgáló cég - az új ügyfél elfogadása előtt elvégezte az ügyfél tisztességének vizsgálatát: 1) az ügyfél, annak tulajdonosai, vezetői vagy az ügyfél döntéseire nagy hatással lévő személyek reputációja, becsületesség melletti elkötelezettsége; 2) a fenti személyek elkötelezettsége olyan, a könyvvizsgálat számára fontos területeken, mint pl. a belső ellenőrzés, agresszív számviteli eljárások alkalmazása stb.; 3) az ügyfél által végzett tevékenységek, ide értve az általa folytatott üzleti gyakorlatot is (agresszív üzleti gyakorlat lehet jele annak, hogy más területeken is agresszív hozzáállást követnek); 4) más, már meglévő ügyfelek üzleti érdekeivel ellentétes érdekek; 5) az ügyfél esetleg érintett lehet pénzmosásban vagy egyéb bűncselekményben; - képes a megbízás végrehajtására [határidők, munkaerő, speciális szakértelem (aktuárius), stb.]; - meg tud felelni a releváns etikai és függetlenségi követelményeknek?	ISQC1.26 ISQC1.A18-A21 Kkt. 49-52. §	I / N	
<u>III</u>	<u>3</u>	Előírja-e a fenti szabályzat, hogy - a megbízásra kijelölendő partner (vagy más személy) beszerezze a szükséges információkat az alábbi megbízások elfogadása előtt: 1) új ügyfél - új megbízás, 2) meglévő ügyfél - meglévő megbízás, 3) meglévő ügyfél - új megbízás; - ha egy új vagy meglévő ügyféltől jövő megbízás elfogadásakor potenciális összeférhetetlenséget azonosítanak be, a könyvvizsgáló cégnek meg kell fontolnia, hogy helyénvaló-e a megbízás elfogadása; - ha problémákat azonosítottak be és a könyvvizsgáló cég úgy dönt, hogy elfogadja vagy megtartja az ügyfélkapcsolatot vagy a konkrét megbízást, akkor dokumentálnia kell, hogy a kérdéseket hogyan oldották meg?	ISQC1.27	I / N	
<u>III</u>	<u>4</u>	Tartalmazza-e a fenti szabályzat, hogy mi a teendő akkor, ha a könyvvizsgáló cégnek olyan információ kerül a birtokába, amelynek korábbi ismerete alapján egy adott megbízást elutasított volna?	ISQC1.28	I / N	
<u>III</u>	<u>5</u>	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló cég az egyéb jogszabályokban meghatározott gazdálkodókkal kötött megbízásainak ellátásához szükséges minősítéssel, illetve igazolással?	Kkt. 49-52. §	I / N	
		Ügyfél- és megbízás elfogadási szabályok betartása			
<u>III</u>	<u>6</u>	Mintavétel alapján győződjön meg róla, hogy a szabályzatokban leírt ügyfélkapcsolat és megbízás elfogadási, illetve megtartási szabályokat a könyvvizsgáló cég a gyakorlatban is alkalmazza. Ezen vizsgálat során vegye figyelembe az egyes lépések időbeli sorrendjét (ajánlat, ügyfél vagy megbízás elfogadási formanyomtatványok, elfogadó nyilatkozat, szerződés). A mintába kerüljön minimum 5 új és 5 meglévő ügyfél és megbízás minden egyes vizsgált évre vonatkozóan. A fenti mintavétel során tekintse át a	ISQC1.27		

		formanyomtatványokon rögzített adatokat, és ítélje meg, hogy azokat ténylegesen, valós információkkal töltik ki. Kis létszámú könyvvizsgáló cégek esetében a minta az ügyfélszámtól függően lehet kevesebb, mint öt.			
III	7	Tekintse át annak módszertanát, hogy a könyvvizsgáló cég az egyes potenciális ügyfelek vagy megbízások elfogadhatóságának kockázatosságát hogyan értékeli. <i>(magas-közepes-alacsony kockázatú ügyfél)</i>	ISQC1.27		
III	8	Tekintse át a könyvvizsgáló cég azon szabályzatait, melyek az új és a korábbi könyvvizsgálói ügyfelekkel/megebízásokkal kapcsolatos átadás-átvételi teendőkre vonatkoznak a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló, könyvvizsgáló cég megváltozása esetén. Mintavétel alapján győződjön meg róla, hogy a könyvvizsgáló cég: - az új könyvvizsgálói ügyfelek esetén megszerezte-e a szükséges információt az előző könyvvizsgálótól, illetve végrehajtotta-e a szükséges eljárásokat; - a korábbi könyvvizsgálói ügyfelek esetén átadta-e a szükséges információt az új könyvvizsgálónak <i>(a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók korábbi könyvvizsgálatának tekintetében tudja-e ezt igazolni).</i> <i>(Amennyiben a korábbi könyvvizsgálótól nem kapott megfelelő hozzáférést a könyvvizsgálói munkalapokhoz vagy úgy döntött, hogy ilyen hozzáférést nem kér, vizsgálja meg, hogy megfelelő egyéb lépéseket tett-e a nyitó adatok megbízhatóságának megállapítása érdekében.)</i>	ISQC1.27 Rendelet 18. cikk		
III	9	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló cég és hálózata milyen nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat nyújtott a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodóknak. Tekintse át ezen ügyfeleknek nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások elfogadása során követett eljárásokat, különös tekintettel az ügyfélkapcsolat megtartásra és a megbízás-elfogadásra (függetlenség!) vonatkozó szabályzatok betartását. Tekintse át azokat a belső eljárásokat, amelyek biztosítékul szolgálnak a tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtásának tilalmára vonatkozóan.	ISQC1.27 b Rendelet 5. cikk Rendelet 6. cikk (1) bekezdés Kkt. 67/A. § (2) bekezdés		
III	10	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég az ügyfél- és megbízás elfogadására, illetve megtartására vonatkozó előírások betartására. <i>(A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1. 26-28		
III	11	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben vannak). Megtette-e a könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1. 49-54. MNKS (19-20) Rendelet 26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés	I / N	
III	12	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	
III	13	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	

IV. Emberi erőforrások			Hivatkozás	Kérdés értékelése	Megjegyzés
IV	1	Kitér-e a könyvvizsgáló cég HR szabályzata a következőkre: (1) új alkalmazottak felvétele; (2) teljesítményértékelés; (3) elvárt szakképzettség, tapasztalat; (4) a szakmai és egyéb előlépés lehetőségei, elősegítése; (5) az előléptetések rendje; (6) a javadalmazások rendje; (7) a könyvvizsgálói üzletág munkaerő-szükségleteinek megfelelő kielégítése? Amennyiben a könyvvizsgáló cég kis létszámú, szerepel-e a szabályzatában az a kitétel, hogy elegendő olyan munkatársa legyen, aki rendelkezik a szakmai standardok által előírt minőségi könyvvizsgálói munka végrehajtásához szükséges képességgel és kompetenciával?	ISQC1.29 ISQC1.A4 ISQC1.A5a ISQC1.A5c ISQC1.A24-A26 MNKS (14)	I / N	
		Teljesítményértékelés			
IV	2	Tekintse át a könyvvizsgáló cég azon szabályzatait, amelyek a szakmai és egyéb előlépés lehetőségeivel és elősegítésével foglalkoznak (coaching stb.). Vizsgálja meg, hogy ez milyen hatással van/lehet a könyvvizsgálói munka minőségére, azaz megfelelő hangsúly van-e a kompetencia fejlesztésén és megőrzésén, illetve az etikai alapelvek iránti elkötelezettségen. Vizsgálja meg a könyvvizsgáló cégnél hatályban lévő teljesítményértékelési rendet abból a szempontból, hogy az hatékonyan elősegíti-e a könyvvizsgálói munka minősége melletti elkötelezettséget. Vizsgálja meg, hogy a teljesítményértékelés során (és így az előléptetések és a javadalmazások megállapítása során is) megfelelően kommunikálják a szakmai képességek melletti elkötelezettséget, illetve az etikai elvárások betartását. Amennyiben a könyvvizsgáló cég kis létszámú, úgy a vezetővel és alkalmazottakkal folytatott megbeszélések alapján ítélje meg, hogy az alkalmazott teljesítményértékelési rendszer elősegíti-e a könyvvizsgálói munka minősége melletti elkötelezettséget.	ISQC1.29 ISQC1.A5a ISQC1.A25 ISQC1.A28 MNKS (18)		
IV	3	Vizsgálja meg, hogy a teljesítményértékelési rendszer alkalmazása során: - megfelelő idő áll-e rendelkezésre az évközi és év végi értékelés elkészítéséhez; - hogyan biztosítják, hogy az egyes munkatársak személyükre szabott célokat kapjanak, amelyek elősegítik szakmai fejlődésüket, és amelyek segítik a könyvvizsgáló céget abban, hogy jó minőségű könyvvizsgálatokat végezzen; - megfelelő hangsúlyt fektettek a folyamat dokumentálására. Vizsgálja meg, hogy az évközi és év végi teljesítményértékelések milyen százalékban készülnek el határidőre. Ítélt meg, hogy a határidő tömeges elmulasztása lehet-e jele annak, hogy a teljesítményértékelési rendszer csak formálisan működik, de a háttérben fontos személyi döntéseket más alapokon hoznak meg. Vizsgálja meg, hogy a vizsgálat alá vont években az előléptetések és fizetésemelések kommunikálása mikor történt az éves értékelések 95%-ának beérkezéséhez képest. Amennyiben az előléptetések és fizetésemelések kommunikálása korábban megtörtént, mint hogy az éves értékelések 95%-a befejeződött volna, az utalhat arra, hogy a teljesítményértékelési rendszer a gyakorlatban nem működik. Kis létszámú könyvvizsgáló cégek esetében a teljesítményértékelés lehet kevésbé formális. A munkatársakkal folytatott megbeszélések alapján ítélje meg, hogy megfelelő időt és energiát fordítanak-e a cégnél a teljesítményértékelésre.	ISQC1.29 ISQC1.A4 ISQC1.A5a ISQC1.A28		
IV	4	Mintavétel alapján tekintsen át teljesítményértékeléseket, és a formanyomtatványok tartalmát összehasonlítva ítélje meg, hogy azokat valóban egy személyre szabott értékelés részeként készítették (ne csak az elért eredmények	ISQC1.29 ISQC1.A4 ISQC1.A5a ISQC1.A28		

		felsorolását figyelje, hanem az elérendő célok személyre szabottságát is, az előző évi teljesítményértékelés alapján).			
		Kis létszámú könyvvizsgáló cégek esetében a teljesítményértékelés lehet kevésbé formális. Amennyiben a teljesítményértékelés szóban történik, úgy a kérdés nem értelmezhető.			
IV	5	Vizsgálja meg, hogy a fontos előléptetés előtt állók (manager, director, partner jelöltek) számára előre definiált, teljesíthető és összehasonlítható célokat tűztek-e ki. Ítélt meg, hogy ezen célok között nincsenek-e túlhangsúlyozva a pénzügyi jellegűek (kihasználtság, megtérülés, számlázás stb.), illetve a feltételek kihangsúlyozzák-e a minőség alapvető fontosságát.	ISQC1.29 ISQC1.A4 ISQC1.A5		
IV	6	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég arra, hogy a teljesítményértékelés a standard által előírtak szerint történjen. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1.29		
		Oktatás, továbbképzés			
IV	7	Szerezze be azon továbbképzések listáját , amelyek a könyvvizsgálói üzletág alkalmazottai részére elérhetőek. Vizsgálja meg, hogy az tartalmaz-e olyan képzéseket is, amelyek a következőkre vonatkoznak: - a könyvvizsgáló cég által alkalmazott könyvvizsgálói számítógépes program használata; - új vagy megváltozott könyvvizsgálói standardok; - a számviteli törvény változásai; - a könyvvizsgálói munka minőségének javítása (pl. a belső vagy külső ellenőrzések megállapításait bemutató, illetve lekövető oktatás); - speciális szakmai oktatás (US GAAP, IFRS stb.); - IT oktatás (haladó excel, word stb.); - egyéb technikák ún. „soft skills” (munkatársak, beosztottak menedzselése, ügyfelek menedzselése, tárgyalási technikák, jelentésírás stb.); - alkalmazandó etikai normák (ISQC-1.20). Amennyiben a könyvvizsgáló cég audit szoftvert alkalmaz, tekintse át, hogy a könyvvizsgálói részleg alkalmazottai kapnak-e képzést a szoftver használatáról (új belépők, illetve szoftver verzióváltások esetén). Kis létszámú könyvvizsgáló cég esetén ellenőrizze, hogy a minőségellenőrzésre kijelölt megbízáson dolgozó könyvvizsgáló részt vett-e a kötelező kamarai oktatásokon, illetve hogy a többi munkatárs megfelelő oktatásban részesült-e a vizsgált időszakban.	ISQC1.29 ISQC1.A4 ISQC1.A25 ISQC1.A26 MNKS (14)		
IV	8	Folytasson megbeszélést az oktatásért felelős személlyel arról, hogy az éves teljesítményértékelések során az alkalmazottaknál azonosított fejlődést igénylő területek hogyan jutnak el hozzá, hogy az ezeket megfelelően kezelő oktatási programokat dolgozhasson ki. Amennyiben a könyvvizsgáló cég kis létszámú, a könyvvizsgáló cég vezetőjével vagy az oktatásért felelős személlyel, illetve egyéb alkalmazottakkal folytatott megbeszélés során vizsgálja meg, hogy a fejlődést igénylő területeket felméri-e, és azok beépülnek-e az oktatásba.	ISQC1.29 ISQC1.A25 ISQC1.A26		
IV	9	Tekintse át az oktatási, továbbképzési rendszert , különös tekintettel arra, hogy hogyan történik az egyes tanfolyamok esetében az (1) oktatási tematika és segédletek értékelése, (2) az oktatók résztvevők általi és a (3) résztvevők oktatók általi értékelése. Hogyan veszik figyelembe az így nyert információkat a tanfolyamok fejlesztése során.	ISQC1.29 ISQC1.A4 ISQC1.A26		
IV	10	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló cég milyen módszerrel ellenőrzi, hogy a könyvvizsgálói részleg alkalmazottai ténylegesen részt vesznek-e a számukra kijelölt tanfolyamokon. Ellenőrizze, hogy ez a rendszer lefedi-e a tanfolyamoknak csak egy részén részt vevő alkalmazottak	ISQC1.29 ISQC1.A4 ISQC1.A26		

		azonosítását. Tekintse át, milyen következményei vannak annak, ha valaki nem vesz részt a számára kijelölt oktatáson. Vizsgálja meg, hogy ez a rendszer valóban működik-e, és valóban vannak-e következmények. A minőségellenőrzésre kiválasztott közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó könyvvizsgálatába bevont könyvvizsgálati alkalmazottak és a partner tekintetében vizsgálja meg, hogy részt vettek-e a számukra előírt oktatásokon az elmúlt két évben. Tekintse át, hogy az alkalmazottak milyen oktatásokon vettek részt, és ezek az oktatások ténylegesen elősegítik-e a megfelelő minőségű könyvvizsgálati munkát.			
IV	11	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdekésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég a munkatársak megfelelő szakmai képzésére, illetve továbbképzésére. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdekések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1.29		
		Megfelelő munkatársak kijelölése			
IV	12	Tekintse át a könyvvizsgáló cég azon eljárásait, amelyek a könyvvizsgálati munkacsoport kijelölésével kapcsolatosak . (Vegye figyelembe a következőket: - a könyvvizsgálati partnernek van tapasztalata az adott iparágban, és a könyvvizsgálat egyéb vezetője rendelkezik a megfelelő tapasztalattal és szaktudással, hogy biztosíthassa a könyvvizsgálati munka minőségét; - megfelelően meghatározzák a könyvvizsgálati partner feladatait és felelősségét; - megfelelően számon tartják és menedzselik az egyes partnerek, illetve aláíró könyvvizsgálók leterheltségét, hogy azok feladataikat a könyvvizsgálati standardoknak megfelelően hatékonyan elláthassák; - kis létszámú könyvvizsgáló cég esetében azt ítélje meg, hogy a közfelügyeleti minőségellenőrzésre kijelölt megbízásért felelős könyvvizsgáló megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal rendelkezik-e a minőségi könyvvizsgálat elvégzéséhez.)	ISQC1.29-30 ISQC1.A24-A31 MNKS (11)		
IV	13	Vizsgálja meg, hogy a fenti szabályzat megköveteli-e, hogy a könyvvizsgálói munkacsoport olyan személyekből álljon, akik együttesen birtokában vannak azon tapasztalatnak és tudásnak , amely lehetővé teszi a könyvvizsgálati munka magas színvonalát. Tekintse át a rendszert, ahogyan a munkacsoport összeállításakor figyelembe veszik-e a következőket: - oktatás, illetve gyakorlati tapasztalatok az ügyfél iparágában; - megfelelő IT háttér (pl. dolgozott SAP környezetű ügyfélnél); - megfelelő tapasztalat az alkalmazandó számviteli (IFRS) és könyvvizsgálati (US GAAP, ISA stb.) standardokban; - az ügyfélre vonatkozó jogszabályi, illetve egyéb releváns környezet ismerete (tőzsdei szabályok stb.). Amennyiben a könyvvizsgáló cég kis létszámú, úgy azt ítélje meg, hogy a minőségellenőrzésre kijelölt megbízást elvégző könyvvizsgálati munkacsoport megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal rendelkezik-e a minőségi könyvvizsgálat elvégzéséhez.	ISQC1.31 ISQC1.A31 MNKS (11)		
IV	14	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló cég felvett-e ideiglenesen alkalmazott munkatársakat (intern) a vizsgálati főszezonra, és hogy milyen speciális szabályok vonatkoznak ezen ideiglenes alkalmazottakra (fokozott felügyelet, korlátozott hozzáférés bizalmas adatokhoz stb.), illetve, hogy ők milyen képzésben vettek részt.	ISQC1.31		
IV	15	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló cég megfelelő szabályokat és eljárásokat alakított-e ki annak biztosítása érdekében, hogy a könyvvizsgálati feladatok kiszervezésének módja ne rontsa a könyvvizsgáló cég belső minőségellenőrzési eljárásainak minőségét.	MNKS (12)		

IV	16	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég arra, hogy az egyes megbízásokra a megfelelő munkatársak kerüljenek kijelölésre. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1.31		
		Jelek, melyek a minőségi munka feltételeinek hiányára utalhatnak			
IV	17	Ellenőrizze, hogy az új könyvvizsgálói alkalmazottaknak szóló oktatás során kiemelik-e a könyvvizsgálók felelősségét az éves beszámolóért, illetve a cég elkötelezettségét a könyvvizsgálói munka minősége iránt. Amennyiben lehetséges, beszéljen azzal az oktatóval, aki az oktatást tartotta a fenti témáról.	ISQC1.17		
IV	18	Vizsgálja meg a könyvvizsgáló cég munkaidő nyilvántartását beosztási csoportonként (asszisztens, manager, partner) és főbb könyvelési kódokként (ügyfélre terhelt idő, adminisztráció, oktatásokon való részvétel, kihasználatlan idő stb.). Ítélt meg, hogy az évenkénti változások utalhatnak-e a könyvvizsgálói munka minőségével kapcsolatos tényleges vagy potenciális problémákra (csökkenő számú oktatások, növekvő túlórák stb.). Amennyiben a kis létszámú könyvvizsgáló cégnél nem vezetnek részletes (ügyfél megbízásonkénti) munkaidő nyilvántartást, úgy a kérdés nem értelmezhető. Amennyiben vezetnek munkaidő nyilvántartást, akkor vizsgálja meg, hogy volt-e jelentős változás a minőségellenőrzésre kijelölt megbízásra terhelt időben a vizsgált időszakban az előző időszakkal összehasonlítva. Amennyiben jelentős változás volt, az jelentheti-e a könyvvizsgálói munka minőségének romlását.	ISQC1.29		
IV	19	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgálói üzletág alkalmazottainak száma milyen mértékben csökkent az év során (a munkáltató, illetve a munkavállaló felmondása). Vizsgálja meg, hogy a csökkenés oka lehet-e a könyvvizsgálat minőségével kapcsolatos probléma. Hivatkozzon itt is a kilépő munkatársakkal folytatott interjúk (az ún. exit-interview-k) áttekintésének eredményére. Kis létszámú könyvvizsgáló cég esetén ítélt meg, hogy a minőség-ellenőrzésre kijelölt megbízás esetében történt-e jelentős változás a könyvvizsgálói munkacsoport összetételében, s az eredményezhette-e a könyvvizsgálói munka minőségének romlását.	ISQC1.29		
IV	20	Vizsgálja meg, hogy az audit partnerek között van-e olyan, aki valamely általa vezetett könyvvizsgálói munkakódra nem terhelt időt. Amennyiben a kis létszámú könyvvizsgáló cégnél nem vezetnek munkaidő nyilvántartást, úgy a kérdés nem értelmezhető. Amennyiben vezetnek munkaidő nyilvántartást, úgy ellenőrizze, hogy a minőségellenőrzésre kijelölt megbízás esetében a könyvvizsgáló terhelt-e időt a megbízásra a vizsgált időszakban, és az tükrözi-e az elvárható munkaóra ráfordítást.	ISQC1.30		
IV	21	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég, amellyel biztosítja a minőségi munkavégzés feltételeinek megteremtését. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1.29-30		
IV	22	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben voltak ilyenek). Megtette-e a könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1.49-54. MNKS (19-20) Rendelet	I / N	

			26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés		
<u>IV</u>	<u>23</u>	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	
<u>IV</u>	<u>24</u>	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	

V. A megbízás végrehajtása (konzultáció, megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés, eltérő vélemények, dokumentáció)			Hivatkozás	Kérdés értékelése	Megjegyzés
<u>V</u>	<u>1</u>	Tartalmazza-e a könyvvizsgáló cég szabályzatai az alábbiakat: - következetesség a megbízás végrehajtásának minőségét illetően (írásos kézikönyv, audit szoftver vagy akár standard dokumentumok révén); - a felügyelettel kapcsolatos felelősségek (megbízás előrehaladásának nyomon követése, annak megítélése, hogy elegendő idő áll-e rendelkezésre a munka elvégzéséhez, jelentős kérdések kezelése, konzultációk tartása stb.); - az áttekintéssel kapcsolatos felelősségek (standardok és jogszabályok betartása, szükség van-e a tervek módosítására, a végrehajtott munka alátámasztja-e a következtetéseket, elegendő-e a bizonyítékok a jelentés alátámasztására stb.)?	ISQC1.32 ISQC1.34 MNKS (10) MNKS (16)	I / N	
<u>V</u>	<u>2</u>	Tartalmazza-e a fenti szabályzat azt az előírást, hogy a munkacsoport tapasztaltabb tagjai tekintsék át a csoport kevésbé tapasztalt tagjai által elvégzett munkát?	ISQC1.33 MNKS (14)	I / N	
<u>V</u>	<u>3</u>	Tartalmazza-e a fenti szabályzat a konzultációkra vonatkozó főbb előírásokat: - megfelelő konzultációkra kerüljön sor nehéz vagy vitatott ügyekben (belső munkatársakkal vagy külső szakértővel egyaránt); - a konzultációk jellegét, hatókörét és a levont következtetéseket; - a dokumentációs kötelezettséget?	ISQC1.34	I / N	
<u>V</u>	<u>4</u>	Vizsgálja meg a könyvvizsgáló cég azon szabályzatait, amelyek a belső és külső szakértők munkájának igénybevételére vonatkoznak (IT, adó, értékelés). Figyelembe vette-e a könyvvizsgáló cég a szabályzataiban a következőket: - a szakértőktől elvárt teendők egyértelműsége; - a szakértők igénybevételéről szóló döntés részletei (kötelező vagy audit partner dönt, kell-e indokolni stb.); - a szakértők által tett megállapítások beépítése a részletes könyvvizsgálati tervbe és munkaprogramba; - a szakértők által elvégzett munka formális dokumentálása a könyvvizsgálati munkacsoport felé (összefoglaló jelentés vagy munkapapírok stb.)?	ISQC1.34	I / N	
<u>V</u>	<u>5</u>	Tartalmazza-e a szabályzat azokat a kritériumokat, amelyek meghatározzák, hogy mely könyvvizsgálati megbízások esetén kell minőségellenőrzést végrehajtani? Tartalmazza-e a szabályzat, hogy kötelező a minőségellenőrzés a közérdeklődésre számot tartó cégek esetében minden egyes könyvvizsgálathoz?	ISQC1.35 ISQC1.A41 Rendelet 8. cikk	I / N	
<u>V</u>	<u>6</u>	Kitér-e a minőségellenőrzéssel kapcsolatos szabályzat a minőségellenőrzések jellegére, ütemezésére és terjedelmére, továbbá, arra, hogy a jelentés dátuma nem lehet korábbi, mint a minőségellenőrzés befejezésének dátuma? Szerepel-e a szabályzatban, hogy a minőségellenőrzés dokumentálása történhet a jelentés dátuma után is?	ISQC1.36 Rendelet 8. cikk	I / N	

		A könyvvizsgáló cég belső minőségellenőrzéssel kapcsolatos szabályzata a következő főbb területeket fedi le: a könyvvizsgálati tervezés (a jelentősebb kockázatok azonosítása, a munkaprogramban rájuk vonatkozó tesztek megfelelősége), a könyvvizsgálati tesztek eredményének kiértékelése (nagy kockázatú területeken), szakértők megfelelő szintű bevonása és a megállapításaik integrálása a könyvvizsgálati tervbe, azon könyvvizsgálati megállapítások, amelyeket az ügyfél menedzsmentje nem helyesbített, a kiadandó könyvvizsgálói jelentés megfelelősége.			
V	<u>7</u>	Kitér-e a szabályzat arra, hogy a minőségellenőrzésnek magában kell foglalnia a következőket: - jelentős kérdéseknek a megbízásért felelős partnerrel történő megbeszélése; - a pénzügyi kimutatások vagy a vizsgálat tárgyával kapcsolatos egyéb információ, valamint a javasolt jelentés áttekintése; - a megbízás kiválasztott dokumentációjának áttekintése a munkacsoport által alkalmazott jelentős megítélések és levont következtetések kapcsán; és - a jelentés összeállításánál levont következtetések értékelése és annak mérlegelése, hogy a javasolt jelentés helytálló-e?	ISQC1.37 Rendelet 8. cikk (4) bekezdés	I / N	
V	<u>8</u>	Előírja-e a könyvvizsgáló cég szabályzata a kötelezően vizsgálandó területeket, témaköröket, valamint a végrehajtandó eljárások és a levont következtetések dokumentálását, továbbá, hogy a könyvvizsgáló cégnek nyilvántartást kell vezetni a minőségellenőrzés eredményéről és az eredményeket megalapozó szempontokról?	ISQC1.38 Rendelet 8. cikk (5), (7) bekezdés	I / N	
V	<u>9</u>	Megfelelő módon kommunikálja-e a könyvvizsgáló cég a minőség-biztosítással kapcsolatos teendőket a könyvvizsgáló partnereknek és alkalmazottaknak? Megvitatja-e az ellenőr az ellenőrzés eredményeit a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálóval vagy a fő könyvvizsgáló partnerrel, valamint a könyvvizsgáló cég eljárásait, amelyeket annak eldöntésére vezet be, hogy hogyan kell rendezni a fő könyvvizsgáló partner és az ellenőr közötti esetleges nézeteltéréseket?	ISQC1.17 Rendelet 8. cikk (6) bekezdés	I / N	
V	<u>10</u>	Kitér-e a könyvvizsgáló cég szabályzata a megbízásokhoz kapcsolódó minőségellenőr kijelölésére, illetve arra, hogy kizárólag olyan könyvvizsgáló lehet minőségellenőr, aki független a megbízástól? Meghatározza-e az alkalmasság kritériumait? (A munkakör betöltéséhez szükséges szakmai képzettséget, beleértve a szükséges szakmai tapasztalatot és feladatkört is, valamint azt, hogy a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrrel milyen mértékben lehet konzultálni.)	ISQC1.39 Rendelet 8. cikk	I / N	
V	<u>11</u>	Előírja-e a könyvvizsgáló cég szabályzata annak dokumentálását, hogy - a minőségellenőrzési eljárást végrehajtották; - a minőségellenőrzés a jelentés dátumakor vagy azt megelőzően befejeződött; és - a minőségellenőrnek nincs tudomása semmilyen megoldatlan ügyről?	ISQC1.42 Rendelet 8. cikk	I / N	
V	<u>12</u>	Kitérnek-e a minőségellenőrzésre vonatkozó szabályzatok az eltérő vélemények kezelésére? Előírják-e a levont következtetések dokumentálását és a gyakorlatban történő megvalósítását, és azt, hogy a jelentés a kérdés megoldásánál korábban nem dátumozható? Tesztelje az eltérő vélemények kezelésének tekintetében végrehajtott eljárások megfelelőségét. Léteznek-e arra utaló jelek, hogy a könyvvizsgáló cég eltérő vélemények kezelésére irányuló folyamatai nem működnek?	ISQC1. 43-44 Rendelet 8. cikk	I / N	
V	<u>13</u>	Tartalmaz-e a szabályzat konkrét előírásokat a könyvvizsgálati dokumentációra vonatkozóan, beleértve a végleges megbízási dokumentáció összeállításának befejezésére vonatkozó rendelkezést (legfeljebb 60 nappal a kibocsátott jelentés dátuma után), a dokumentáció bizalmas	ISQC1. 45-47 MNKS (14) MNKS (28)	I / N	

		kezelését és megőrzését, integritását, elérhetőségét és visszakereshetőségét?	MNKS (30)		
V	14	Tekintse át a könyvvizsgáló cég szabályzatait az adatbiztonsággal és az adatok bizalmas kezelésével kapcsolatban. Tartalmaz-e a szabályzat utalást a következőkre: - a könyvvizsgálói részleg minden munkatársának kötelezettségévé teszi az adatok bizalmas kezelését, a bizalmas dokumentumok megfelelő kezelését; - lehetővé teszi annak nyomon követését, hogy a munkalapoknak és dokumentumoknak ki a készítője, ki módosította, illetve ellenőrizte őket, mindezek mikor történtek; - lehetővé teszi és megköveteli a munkalapok és bizalmas dokumentumok fizikai védelmét és megakadályozza azt, hogy azokhoz engedély nélkül hozzáférjenek; - ugyanakkor lehetővé teszi, hogy a fentiekhez hozzáférjenek azok akiknek munkájához ez szükséges? Kis létszámú könyvvizsgáló cég esetében az adatbiztonsággal kapcsolatos szabályok lehetnek kevésbé formálisak. Ítélje meg, hogy a cég méretéhez viszonyítva megfelelő mélységben tartalmaz-e adatbiztonsággal kapcsolatos előírásokat a szabályzat.	ISQC1.46 ISQC1.A7d ISQC1.A57-A58 MNKS (28)	I / N	
		Könyvvizsgálati és a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzéssel kapcsolatos szabályzatok változása, nyilvántartása és ismerete			
V	15	Értékelje, hogy a könyvvizsgáló cég átvezette-e a közelmúltban bekövetkezett jogszabályi változásokat a könyvvizsgálati módszerek leírásában/metodológiájában és az egyéb kapcsolódó iránymutatásokban? Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló cég korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzése és a cégen belüli figyelemmel kísérése során tett megállapítások hatását átvezette-e a könyvvizsgáló cég által alkalmazott könyvvizsgálati módszerek leírásában/metodológiájában? <i>(Tekintse át a könyvvizsgáló cég által alkalmazott könyvvizsgálati módszerek leírásához/metodológiájához és az egyéb iránymutatásokhoz kapcsolódó dokumentumokat. A könyvvizsgáló cég aktualizálta-e az általa alkalmazott könyvvizsgálati módszereket?)</i>	ISQC1. 29. ISQC1. 31-32. ISQC1.35 MNKS (10) MNKS (19)		
V	16	Tekintse át azt a folyamatot, ahogyan a könyvvizsgáló cég naprakészen tartja a könyvvizsgálati szabályzatait a könyvvizsgálati, számviteli, függetlenségi vagy egyéb szabályok változása miatt. Vegye figyelembe (1) a szabályzatok naprakésziségeért felelős személy szakmai háttérét és gyakorlatát, (2) a változások jóváhagyásának folyamatát és (3) a módszert, ahogyan a változásokat a könyvvizsgálói részleg alkalmazottai felé kommunikálják. Vizsgálja meg, hogy a vizsgálat alá vont években volt-e változás a magyar könyvvizsgálati standardokban és számviteli szabályokban és tekintse át, hogy ezek a változások átvezetésre kerültek-e a könyvvizsgáló cég megfelelő szabályzatain. <i>(Kis létszámú könyvvizsgáló cég esetén a fenti folyamat lehet kevésbé formális. A könyvvizsgáló cég méretéhez viszonyítva ítélje meg, hogy megfelelően lekövetik-e a releváns szakmai szabályokban történő változásokat.)</i>	ISQC1.32 MNKS (10) MNKS (16) MNKS (19-20)		
V	17	Folytasson megbeszélést a könyvvizsgálati részleg dolgozóival annak érdekében, hogy megállapíthassa, hogy a minőségbiztosítással kapcsolatos szabályzatokat megfelelően ismerik-e és azokat megfelelően alkalmazzák-e. A megbeszélésbe olyan alkalmazottakat vonjon be, akik ún. nagy kockázatú csoportok tagjai, pl. a vizsgált évben előléptetett menedzserek, új könyvvizsgálók. Ítélje meg, hogy: - a könyvvizsgáló cég vezetősége ténylegesen alkalmazza, amit formálisan kommunikál (minőség melletti elkötelezettség vs. pénzügyi szempontok);	ISQC1.17 MNKS (20)		

		- a HR eljárások megfelelőek, különös tekintettel az alkalmazottak éves értékelésére, az előléptetések és javadalmazások (fizetésemelés és prémium) rendszerére; - a könyvvizsgálati részleg alkalmazottai megkapják a megfelelő technikai és szakmai segítséget a munkájuk elvégzéséhez; - nincs ésszerűtlenül nagy hangsúly fektetve a pénzügyi jellegű mutatókra (kihasználtság, megtérülés stb.); - a ténylegesen a munkával töltött idő kerül rögzítésre a munkaidő nyilvántartó rendszerben (vizsgálja meg, hogy vannak-e olyan alkalmazottak, akik látszólag nem túlóráznak a könyvvizsgálati főszezonban).			
V	18	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdekésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég a minőségbiztosítással kapcsolatos szabályok összegyűjtésére, aktualizálására és a munkatársakkal való megismertetésére. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdekések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1.17 ISQC1.29 ISQC1.32		
		A megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzéssel kapcsolatos szabályok betartása			
V	19	A könyvvizsgáló cég azon könyvvizsgálati megbízásaiból, amelyek során megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés nem történt vegyen mintát és vizsgálja meg, hogy a vonatkozó szabályzat szerint tényleg nem kellett megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzést végezni (minimum 5 megbízás). Kis létszámú könyvvizsgáló cég esetében a minta lehet ötnél kevesebb is.	ISQC1.35		
V	20	Válasszon mintát azon könyvvizsgálatok közül, amelyek során megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés történt és tekintse át a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés időzítését, az általa áttekintett területeket és a dokumentáltság alapján ítélje meg, hogy a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés során tényleges vizsgálatot végeztek vagy csak formálisan és automatikusan jóváhagytak mindent. [Figyelembe vehető tényezők: a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés dokumentáltsága, az első minőségellenőrzési lépések időpontja (elég korán elkezdték-e), a minőségellenőrzés lezárásának időpontja (volt-e/lett volna-e elég idő a megfelelő lépéseket megtenni, ha a minőségellenőrzés megállapításokat tett volna).]	ISQC1.36 ISQC1.A42 ISQC1.A43		
V	21	Tekintse át a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzésre kötelezett megbízások és a minőségellenőrzést végző szakemberek listáját. Mintavétel alapján vizsgálja meg, hogy a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzést végzők könyveltek-e időt az általuk vizsgált könyvvizsgálati megbízások munkakódjára. [Vizsgálja meg, hogy a fenti elemzés eredménye lehet-e jele a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés alacsony színvonalának. Vizsgálja meg, hogy a könyvelések időpontja összhangban van-e a végrehajtott lépések logisztikájával (a könyvvizsgálati fődíszak végén könyveltek időt, de a könyvvizsgálati dokumentumok szerint a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőr már a tervezéskor is be volt vonva).]	ISQC1.36 ISQC1.A42 ISQC1.A43		
V	22	A megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés végrehajtásában résztvevő munkatársakkal folytasson megbeszélést és azonosítsa, hogy volt-e olyan eset, amikor a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés tényleges hatással volt a könyvvizsgálatra.	ISQC1.43-44 ISQC1.A52-A53		

		(A fenti példák ismeretében tekintse át az adott könyvvizsgálatok dokumentációját és ellenőrizze, hogy a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzés miatti változások megfelelően dokumentálva vannak-e, mint a könyvvizsgálati terv változása, kiegészítő tesztek végzése, vélemény megváltoztatása stb.)			
V	23	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzés standardban foglaltak szerinti megvalósulására. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1. 35-38		
		A megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőr személye			
V	24	Vizsgálja meg, hogy a minőségellenőrzés végrehajtására jogosult személyek rendelkeznek-e a megfelelő jogkörökkel és beosztással annak érdekében, hogy nyíltan felvállalhassák szakmai ellenvéleményüket az érintett partnerrel szemben (manager a minőségellenőr - partner vezeti a megbízást).	ISQC1. 39-40 ISQC1.A49		
V	25	Mintavétel alapján vizsgálja meg, hogy van-e olyan tényező, amely a megbízáshoz kapcsolódó minőségellenőrzést végző szakember objektivitását megkérdőjelezné (vannak-e arra utaló jelek, hogy részt vesz a könyvvizsgálati tesztek tervezésében és végrehajtásában, a könyvvizsgálatot érintő döntéseket hoz, a minőségellenőrzést végző szakembert a megbízásért felelős partner választja, a minőségellenőrzésben érintett szakemberek „körbevizsgálják” egymást stb.). Az ellenőrzést a megbízás minőségellenőrének kell elvégeznie, aki olyan, jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló, aki nem vesz részt abban a jogszabályban előírt könyvvizsgálatban , amelyre az ellenőrzés vonatkozik. Amennyiben a jogszabályban előírt könyvvizsgálatot könyvvizsgáló cég végzi, és minden, jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló részt vett a jogszabályban előírt könyvvizsgálat elvégzésében, vagy amennyiben a jogszabályban előírt könyvvizsgálatot olyan, jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló végzi, aki nem tagja vagy alkalmazottja egy könyvvizsgáló cégnek, gondoskodnia kell arról, hogy egy másik jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló végezze el az ellenőrzést.	ISQC1.40 ISQC1.A49 Rendelet 8. cikk (2)-(3) bekezdés		
V	26	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég a minőségellenőrök standardban foglaltak alapján történő kiválasztására. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1. 39-41		
		Adatbiztonság a gyakorlatban			
V	27	Folytasson megbeszélést a könyvvizsgáló cég IT vezetőjével és iroda vezetőjével és tekintse át a következő területeket: - a titkosítás ki van-e kényszerítve pl. a hálózati forgalomra, valamint a hordozható adattároló eszközökre vonatkozóan; - adatbiztonsággal kapcsolatos oktatásban részesülnek-e a könyvvizsgáló cég alkalmazottai; - van-e a könyvvizsgáló cégnek olyan elektronikus archiváló rendszere, amely igazolni tudja, hogy a megőrzött dokumentum eredeti (hardver és szoftver szinten egyaránt); - a szerverekről készülő biztonsági mentések rendszere; - a vírusszűrés rendszere; - a papír alapú dokumentumok tárolása (a könyvvizsgáló cég irodájában és a külső és belső irattárakban); - volt-e IT alapú probléma a vizsgálat alá vont években (elveszett, ellopott laptop, illetéktelen számítógépes behatolás); - az irodákba való belépés rendje (kártya, őrszolgálat stb.). Kis létszámú könyvvizsgáló cégek esetében a fenti előírások lehetnek kevésbé formálisak. A cég méretéhez viszonyítva ítélje meg, hogy megfelelően kezelik-e az adatbiztonság kérdését a gyakorlatban.	ISQC1.46 ISQC1.A7d ISQC1.A56- A62		

V	28	Legalább 5 megbízás alapján ellenőrizze, hogy a megbízások a könyvvizsgáló cég szabályzatának megfelelően, de legfeljebb 60 napon belül archiválásra kerültek-e . Kis létszámú könyvvizsgáló cég esetén a minta lehet kisebb, mint öt.	ISQC1.47 MNKS (28)		
V	29	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég az adatbiztonság gyakorlatban történő megvalósítására. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1.46 ISQC1.47		
V	30	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben voltak ilyenek). Megtette-e a könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1. 49-54. MNKS (19-20) Rendelet 26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés	I / N	
V	31	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	
V	32	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	

VI. Figyelemmel kísérés			Hivatkozás	Kérdés értékelése	Megjegyzés
VI	1	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló cég a figyelemmel kísérésre (monitoringra) vonatkozó szabályzattal, és az kitér-e legalább a következő területekre: - a minőségellenőrzési rendszer megfelelő időnként történő értékelése; - a minőségellenőrzési rendszer megfelelő működésének mintavételes ellenőrzése (konkrét könyvvizsgálói megbízások áttekintése minőségellenőrzési szempontból); - olyan személy kijelölése a fenti értékelési és fejlesztési feladatok vezetésére és végrehajtására, aki megfelelő hatáskörrel és tapasztalattal rendelkezik (ha nem partner az illető, hogyan van elég hatalma a megfelelő változások végrehajtására); - az értékelési folyamat eredményeképp azonosított gyengeségek vagy problémák formális kiértékelése és megoldási javaslatok kidolgozása; - az értékelési folyamat eredményeképp azonosított gyengeségek vagy problémák közlése az audit partnerekkel és könyvvizsgálói munkatársakkal; - a fenti értékelési és fejlesztési folyamat megfelelő mélységű dokumentálása; - azon események felsorolása, amelyek változást eredményezhetnek a minőségellenőrzési folyamatban (új könyvvizsgálói standardok, a cég elleni peres vagy nem peres eljárások kiértékelése, közfelügyeleti hatóság, vagy egyéb hasonló, külföldi szervezetek minőségellenőrzése)? Amennyiben kis létszámú a könyvvizsgáló cég, és nem tudja megoldani a figyelemmel kíséresi eljárásokat saját erőforrással, úgy megfelelően képzett külső személyt vagy másik céget alkalmazhat a megbízások ellenőrzéséhez és a figyelemmel kísérés egyéb eljárásaihoz. Szerepel-e ez a kitétel a szabályzatban?	ISQC1. 48-54 MNKS (19)	I / N	

VI	2	Rendelkezik-e a könyvvizsgáló cég olyan szabályzattal, amely a könyvvizsgálati (és egyéb) megbízások minőségével kapcsolatos panaszok kezelésére vonatkozik, különös tekintettel a panaszok összegyűjtésére, dokumentálására, a panaszok független kivizsgálására és a levont következtetések hasznosítására?	ISQC1.55 ISQC1.59	I / N	
		A figyelemmel kísérés folyamata			
VI	3	Vizsgálja meg, hogy a figyelemmel kíséresi folyamat milyen szabályok alapján fedi le a könyvvizsgálati partnereket (pl. 3 évente kötelező vizsgálat). Vizsgálja meg azon különleges eseteket, amelyek alapján egyes audit partnereket a normál eljárásen kívüli vizsgálat alá vonnak (előző figyelemmel kíséresi folyamat jelentős negatív megállapításokkal, távozó partner, új partner, peres vagy peren kívüli eljárás a partner egy könyvvizsgálata miatt stb.). Ítélt meg, hogy a figyelemmel kíséresi eljárások (normál és soron kívüli) megfelelő időszakonként történnek-e. Szerezze be a normál ciklus szerinti figyelemmel kíséresi eljárások jegyzőkönyveit és ítélt meg, hogy a normál ciklus szerinti ellenőrzések ténylegesen lefedtek-e minden könyvvizsgálati partnert. Kis létszámú könyvvizsgáló cég esetén vizsgálja meg, hogy a szabályzatban szereplő eljárásokat végrehajtották-e a vizsgált időszakban.	ISQC1.48		
VI	4	A fenti figyelemmel kíséresi eljárások jegyzőkönyvei alapján állapítsa meg volt-e olyan könyvvizsgálati partner, akit soron kívüli ellenőrzés alá kellett volna vonni és győződjön meg róla, hogy ez a soron kívüli ellenőrzés meg is történt-e.	ISQC1.48		
VI	5	Vizsgálja meg, hogy a figyelemmel kíséresi eljárást végző személyek esetében nem vetődhet-e fel olyan tényező, amely csökkenti annak minőségét, pl. az ellenőrzést végzők túl alacsony beosztásúak, kevés az általános tapasztalatuk, nincs elegendő tapasztalatuk a vizsgálatra kiválasztott ügyfél iparágában (hitelintézet stb.), „körkörös” ellenőrzések (A vizsgálja B-t, majd B vizsgálja A-t).	ISQC1.48 b		
VI	6	Szerezze be és értékelje ki a vizsgálat alá vont időszakban végrehajtott figyelemmel kíséresi eljárások jegyzőkönyveit abból a szempontból, hogy azok jeleznek-e rendszerszintű, visszatérő problémát a könyvvizsgálói munka minőségével kapcsolatban (pl. alkalmazott szakértők következtetéseinek lekövetése, családi kockázat stb.).	ISQC1.49 Rendelet 7. cikk		
VI	7	<i>Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég a figyelemmel kíséresi eljárás gyakorlatban történő megvalósítására. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)</i>	ISQC1. 48-49		
		Cégen kívülről érkező visszajelzések			
VI	8	Szerezze be a vizsgálat alá vont időszakban a könyvvizsgáló céghez érkezett panaszok listáját és tekintse át a konkrét eseteket olyan szempontból, hogy azok jelezhetnek-e a könyvvizsgálat minőségével kapcsolatos rendszerszintű problémát (pl. a könyvvizsgálói csoport nem rendelkezik megfelelő iparági ismerettel, nem töltenek elég időt a könyvvizsgálattal stb.). Mintavétel alapján vizsgálja meg, hogy a fenti szabályzatban foglaltakat betartották-e a panaszok kezelése során. Ítélt meg, hogy a panaszok nyomán történtek-e megfelelő változások a könyvvizsgálati folyamatban.	ISQC1. 55-56 MNKS (29)		
VI	9	Vizsgálja át a könyvvizsgáló cég azon szabályzatait , amelyek a cég ellen indított perekkel vagy ügyek peres útra terelésével kapcsolatos fenyegetéssel foglalkozik. Vizsgálja meg, hogy a szabályzat milyen lépéseket követel meg a cégtől (jogi képviselő bevonása, az érintett ügyfél minden megbízással kapcsolatos dokumentációja kikerül a normál dokumentumselejtezési eljárásból stb.). Tekintse át a könyvvizsgáló cég ellen indított perek ,	ISQC1.55 ISQC1.18		

		valamint a volt ügyfeleinek fizetett kártérítések vagy peren kívüli megegyezés keretén belül fizetett bármely összeg részletezését. Ítélt meg, hogy az ügyek természete és részletei utalhatnak-e arra, hogy a könyvvizsgálói munka minősége másodlagos valamely egyéb szemponthoz képest. Vegye figyelembe a polgári és a munkaügyi pereket is.			
VI	10	Amennyiben a könyvvizsgáló cég végrehajtott ügyfél elégedettségi felméréseket , szerezze be a felmérések eredményét és ítélt meg, hogy a visszajelzések lehetnek-e a könyvvizsgálói munka minőségével kapcsolatos problémákra utaló jelek.	ISQC1.55		
VI	11	Szerezzen információt arról, hogy volt-e eset arra, hogy valamely ügyfél a partner, a könyvvizsgáló vagy a menedzser leváltását kérte . Ha igen, gyűjtse össze a releváns információkat és ítélt meg, hogy az eset lehet-e jelzés arra, hogy a munkacsoportok összeállításával kapcsolatos szabályzat nem jó vagy a gyakorlatban nem megfelelően alkalmazzák.	ISQC1.55 ISQC1.31		
VI	12	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdeésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég a cégen kívülről érkező visszajelzések megfelelő kezelésére. (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdeések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1.55		
		Cégen belülről érkező visszajelzések			
VI	13	Vizsgálja meg, hogy a könyvvizsgáló cégnél létezik-e olyan anonimitást is lehetővé tevő rendszer (ún. whistleblower rendszer) , amely az alkalmazottak számára lehetővé teszi az etikai alapelvektől való eltérések jelentését. Ez a rendszer megfelelően garantálja-e a bejelentő számára azt, hogy nem lesznek hátrányos következményei annak, hogy ő bejelentést tett. Folytasson megbeszélést azokkal, akik a könyvvizsgáló cél által alkalmazott whistleblower rendszerből érkező információkat megkapják és a megfelelő lépéseket megteszik. Állapítsa meg, hogy mennyi és milyen bejelentés történt a vizsgálat alá vont időszakban, továbbá milyen lépéseket tett a könyvvizsgáló cég a bejelentések alapján, milyen következményei voltak az etikai elvárásoktól való eltérésnek. Fontolja meg, hogy a lépések és következmények összhangban vannak-e a bejelentett incidens súlyával. Vizsgálja meg a whistleblower bejelentéseket annak fényében, hogy azok utalhatnak-e valamely rendszer szintű problémára a könyvvizsgáló cégnél. Amennyiben igen, ítélt meg annak következményeit a könyvvizsgáló cégre nézve.	ISQC1. 55-56		
VI	14	Létezik-e a könyvvizsgáló cégnél 360 fokos értékelési rendszer , amely során az alkalmazottak név nélkül értékelik a feletteseiket, és annak eredménye bármilyen módon hatással van-e a felettesek teljesítményértékelésére. Mintavétel alapján ellenőrizze néhány partnerről és direktorról kitöltött 360 fokos értékelést, s ellenőrizze, hogy azokat figyelembe vették-e az említett személyek teljesítményértékelésekor.	ISQC1. 55-56		
VI	15	Tekintse át a könyvvizsgáló céget elhagyó alkalmazottakkal készített interjúkat (ún. exit-interview) és vizsgálja, hogy azokban szerepel-e valamilyen utalás a könyvvizsgálói munka minőségére vagy arra, hogy a cég a gyakorlatban más szempontokat vesz figyelembe, vagy tart fontosnak, mint amit hivatalosan, formálisan a munkavállalók felé kommunikál.	ISQC1.55		
VI	16	Szerezze be a vizsgálat alá vont időszakban a könyvvizsgáló cégnél végzett alkalmazotti elégedettségi felmérés eredményét és vizsgálja meg, hogy azon területek, amelyeknél a cég alacsony szinten teljesített megfigyelhetők-e annak jelei, hogy a könyvvizsgáló cég vezetősége más elveket követ a gyakorlatban, mint amiket formálisan az alkalmazottak felé kommunikál (partnerekbe vetett bizalom, magánélet-munka egyensúlya stb.). Folytasson megbeszélést	ISQC1.55 ISQC1.31		

		a könyvvizsgáló cég vezetőjével arról, hogy a könyvvizsgáló cég mely felméréssel érintett területeket tekinti fontosnak a könyvvizsgálói munka minősége szempontjából és mit tesznek annak érdekében, hogy ezeken a területeken a felmérés eredménye javuljon.			
VI	17	Vizsgálja meg, hogy a fenti Alkérdésekben szereplő eljárások (módszerek, eszközök stb.) mellett/helyett alkalmaz-e valamilyen más eljárást (módszert, eszközt stb.) a könyvvizsgáló cég a cégen belülről érkező visszajelzések megfelelő kezelésére? (A kérdés abban az esetben értékelendő, ha a fenti Alkérdések közül több nem értelmezhető a könyvvizsgáló cégnél.)	ISQC1.55		
VI	18	Tekintse át a korábbi közfelügyeleti minőségellenőrzés és belső minőségellenőrzés által tett megállapításokat (amennyiben voltak ilyenek). Megtette-e a könyvvizsgáló cég vezetése a megállapítások tekintetében a megfelelő intézkedéseket?	ISQC1.49-54. MNKS (19-20) Rendelet 26. cikk (8) bekezdés Kkt. 173/C. § (13) bekezdés	I / N	
VI	19	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a belső minőségellenőrzési szabályzatában foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	ISQC1.32	I / N	
VI	20	Megfelelően alkalmazta-e a könyvvizsgáló cég a jogszabályokban, valamint a standardokban foglaltakat a megbízások végrehajtása során?	Kkt. 23. § a) pont Kkt. 40. § a) pont	I / N	
CÉGSZINTŰ VIZSGÁLAT EREDMÉNYE					

ÉRTÉKELÉSI MÓDSZERTAN

Megfelelt: A könyvvizsgáló cég belső minőségellenőrzési szabályzata és/vagy eljárása az adott témában tökéletesen megfelelt a standard szövegének és szellemének.

Megfelelt, megjegyzéssel: A könyvvizsgáló cég belső minőségellenőrzési szabályzata és/vagy eljárása nem felelt meg teljesen a standard szövegének és szellemének, de attól lényegesen nem tér el, és a könyvvizsgáló cég a standardnak való tökéletes megfelelés irányába halad.

Nem felelt meg: A könyvvizsgáló cég belső minőségellenőrzési szabályzata és/vagy eljárása nem felelt meg a standard szövegének és szellemének és a könyvvizsgáló cég nem halad a standardnak való megfelelés irányába.

Az egyes Témakörök/Fejezetek értékelése, amennyiben az értékelhető Alkérdések/Témakörök száma **négy**.

„Megfelelt” minősítésű Alkérdések/Témakörök száma	„Megfelelt, megjegyzéssel” minősítésű Alkérdések/Témakörök száma	„Nem felelt meg” minősítésű Alkérdések/Témakörök száma	Témakör/Fejezet minősítése
4	0	0	„Megfelelt”
3	1	0	„Megfelelt”
3	0	1	„Megfelelt”
2	2	0	„Megfelelt”
2	0	2	„Megfelelt, megjegyzéssel”
2	1	1	„Megfelelt, megjegyzéssel”
1	3	0	„Megfelelt, megjegyzéssel”
1	2	1	„Megfelelt, megjegyzéssel”
1	1	2	„Megfelelt, megjegyzéssel”
1	0	3	„Megfelelt, megjegyzéssel”
0	4	0	„Megfelelt, megjegyzéssel”
0	3	1	„Megfelelt, megjegyzéssel”
0	2	2	„Megfelelt, megjegyzéssel”
0	1	3	„Nem felelt meg”
0	0	4	„Nem felelt meg”

Az egyes Témakörök/Fejezetek értékelése, amennyiben az értékelhető Alkérdések/Témakörök száma **három**.

„Megfelelt” minősítésű Alkérdeések/Témakörök száma	„Megfelelt, megjegyzéssel” minősítésű Alkérdeések/Témakörök száma	„Nem felelt meg” minősítésű Alkérdeések/Témakörök száma	Témakör/Fejezet minősítése
3	0	0	„Megfelelt”
2	1	0	„Megfelelt”
2	0	1	„Megfelelt, megjegyzéssel”
1	2	0	„Megfelelt, megjegyzéssel”
1	0	2	„Megfelelt, megjegyzéssel”
1	1	1	„Megfelelt, megjegyzéssel”
0	3	0	„Megfelelt, megjegyzéssel”
0	2	1	„Megfelelt, megjegyzéssel”
0	1	2	„Nem felelt meg”
0	0	3	„Nem felelt meg”

Az egyes Témakörök/Fejezetek értékelése, amennyiben az értékelhető Alkérdeések/Témakörök száma **kettő**.

„Megfelelt” minősítésű Alkérdeések/Témakörök száma	„Megfelelt, megjegyzéssel” minősítésű Alkérdeések/Témakörök száma	„Nem felelt meg” minősítésű Alkérdeések/Témakörök száma	Témakör/Fejezet minősítése
2	0	0	„Megfelelt”
1	1	0	„Megfelelt”
1	0	1	„Megfelelt, megjegyzéssel”
0	2	0	„Megfelelt, megjegyzéssel”
0	1	1	„Megfelelt, megjegyzéssel”
0	0	2	„Nem felelt meg”

FŐ SZABÁLYOK AZ ÉRTÉKELÉS VÉGLEGESÍTÉSE SORÁN

(1) Amennyiben az Eldöntendő kérdések bármelyikére „Nem” a válasz, a cégszintű vizsgálat eredménye nem lehet „Megfelelt”. Amennyiben az Eldöntendő kérdések közül hatnál több kapott „Nem” választ, a cégszintű vizsgálat eredménye „Nem felelt meg”.

(2) Az egyes Témakörökhöz tartozó Alkérdeésekre adott válaszok határozzák meg a Témakör eredményét. A Témakörök eredménye határozza meg a Fejezet eredményét.

(3) Amennyiben bármelyik Fejezet értékelése „Nem felelt meg”, a cégszintű vizsgálat eredménye is „Nem felelt meg”.

(4) Amennyiben a „Megfelelt, megjegyzéssel” értékelésű Fejezetek száma három, vagy annál több, a cégszintű vizsgálat eredménye „Megfelelt, megjegyzéssel”.

(5) Az egyedi megbízások ellenőrzése során tett megállapítások esetén az ellenőrnek mérlegelnie kell, hogy az adott megállapítás vagy megállapítások lehetnek-e jelei az ISQC1-nek való meg nem felelésnek. Amennyiben a megállapítás önmagában bizonyítja a cégszintű meg nem felelést, akkor az a cégszintű vizsgálat eredményének módosításához is vezethet. Amennyiben az ellenőr úgy ítéli meg, hogy a megállapítás önmagában nem bizonyítja a cégszintű meg nem felelést, akkor mérlegelheti, hogy szükséges-e visszamenni a cégszintű vizsgálati program megfelelő Fejezetéhez, és további tesztlépeket tenni.

(6) Amennyiben a Nem értelmezhető kérdések száma az összes kérdéshez viszonyítva több, mint 40%, akkor a (3) és (4) főszabály helyett az alábbi szabályt kell alkalmazni:

Megfelelt: 3 PONT

Megfelelt, megjegyzéssel: 2 PONT

Nem felelt meg: 1 PONT

A **nem értelmezhető** kérdések nem kapnak pontszámot, és az eredmény megállapításába sem számítanak bele.

EREDMÉNY = Összes pontszám / „értelmezhető” kérdések száma

Ha az EREDMÉNY

0-1,49 akkor az értékelés: NEM FELELT MEG

1,50-2,49 akkor az értékelés: MEGFELELT, MEGJEGYZÉSSEL

2,50-3,00 akkor az értékelés: MEGFELELT

(7) Az I.23., I.24., II.31., II.32., III.12., IV.23., IV.24., V.31., V.32., VI.19., VI.20. Eldöntendő kérdések bármelyikére adott „NEM” választ a kérdőív értékelése során kettő „NEM” válasznak kell tekinteni.

(8) A fenti értékelési rendszer iránymutatás. A közfelügyeleti hatóságnak joga van a fenti értékelési rendszer alapján kapott értékelést fölfelé vagy lefelé módosítani. Ez esetben az eltérést a közfelügyeleti hatóságnak indokolnia kell.”

**A Kormány 1531/2019. (IX. 17.) Korm. határozata
a Kecskemét Fejlődéséért Alap átalakításáról**

A Kormány a 2007–2013-as uniós pénzügyi eszközökből visszafizetett forrásokkal kapcsolatos kormánydöntések végrehajtásához kapcsolódó feladatokról szóló 1068/2017. (II. 10.) Korm. határozat [a továbbiakban: 1068/2017. (II. 10.) Korm. határozat] 5. pontja szerinti városfejlesztési és térségi gazdaságfejlesztési feladat hatékonyabb végrehajtása érdekében

1. egyetért azzal, hogy a Kecskemét Fejlődéséért Alap Kecskemét Vállalkozásfejlesztési Alapként működjön tovább,
2. egyetért azzal, hogy Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata létrehozza a városfejlesztési célokat szolgáló Kecskemét Városfejlesztési Alapot,
3. elrendeli, hogy a pénzügyminiszter a 2019. évben a Magyarország 2019. évi központi költségvetéséről szóló 2018. évi L. törvény (a továbbiakban: Kvtv.) 1. melléklet XV. Pénzügyminisztérium fejezet, 25. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 7. Egyéb fejezeti kezelésű előirányzatok alcím, 3. A 2007–2013. évek közötti operatív programok visszaforgó pénzeszközeinek felhasználása és kezelése jogcímcsoport terhére, Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata részére a 2. pont szerinti városfejlesztési célokat szolgáló alap létrehozása céljából 5 milliárd forint összegben támogatási szerződés útján visszatérítendő támogatást biztosítson,

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: 2019. október 31.

4. egyetért a Kecskemét Fejlődéséért Alap 10 milliárd forint összegű tőkeleszállításával és a 2. pont szerint létrehozandó alap tőkéjének 10 milliárd forinttal történő felemelésével,
5. elrendeli, hogy a pénzügyminiszter Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata részére a 4. pontban foglalt tőkeemelés érdekében a 10 milliárd forint visszatérítendő – pénzforgalom nélküli – támogatást a Kvtv. 1. melléklet XV. Pénzügyminisztérium fejezet, 25. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 7. Egyéb fejezeti kezelésű előirányzatok alcím, 3. A 2007–2013. évek közötti operatív programok visszaforgó pénzeszközeinek felhasználása és kezelése jogcímcsoport terhére támogatási szerződés útján biztosítsa,

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: 2019. október 31.

6. egyetért azzal, hogy Kecskemét Megyei Jogú Város Önkormányzata a működési tapasztalatok alapján a térségi gazdaságfejlesztési és városfejlesztési célok megtartása mellett, az állami támogatási szabályokkal összhangban az 1. és 2. pont szerinti alapok között a befektetési időszak alatt – a pénzügyminiszterrel kötött támogatási szerződéssel vagy támogatási szerződés módosításával – további átcsoportosítást hajtson végre, vagy a rendelkezésére álló forrás terhére új alapot hozzon létre, és arra a befektetési időszak alatt – a pénzügyminiszterrel kötött támogatási szerződéssel vagy támogatási szerződés módosításával – további átcsoportosítást hajtson végre,
7. visszavonja az 1068/2017. (II. 10.) Korm. határozat 5. pontjában a „2019. év tekintetében 2019. március 31.” szövegrészt, valamint az 5. pont c) alpontját.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 1550/2019. (IX. 26.) Korm. határozata**a 2018. évi kötelezettségvállalással terhelt költségvetési maradványok felhasználásának engedélyezéséről**

A Kormány az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 152. § (3) bekezdésében biztosított jogkörében eljárva engedélyezi a kötelezettségvállalással terhelt, de 2019. június 30. napjáig pénzügyileg nem teljesült költségvetési maradványok felhasználását.

Felelős: pénzügyminiszter

Határidő: azonnal

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 1558/2019. (IX. 26.) Korm. határozata
a Magyar Köztársaság és a Pakisztáni Iszlám Köztársaság között a kettős adóztatás elkerülésére
a jövedelemadók területén Islamabadban, 1992. február 24. napján aláírt Egyezmény módosításáról szóló
Jegyzőkönyv szövegének végleges megállapítására adott felhatalmazásról**

A Kormány

1. egyetért a Magyar Köztársaság és a Pakisztáni Iszlám Köztársaság között a kettős adóztatás elkerülésére a jövedelemadók területén Islamabadban, 1992. február 24. napján aláírt Egyezmény módosításáról szóló Jegyzőkönyv (a továbbiakban: Jegyzőkönyv) bemutatott szövegével;
2. felhatalmazza a pénzügyminisztert vagy az általa kijelölt személyt a Jegyzőkönyv bemutatott szövegének – a megerősítés fenntartásával történő – végleges megállapítására;
3. felhívja a külgazdasági és külügyminisztert, hogy a Jegyzőkönyv szövegének végleges megállapításához szükséges meghatalmazási okiratot adja ki;
4. elfogadja a Jegyzőkönyv kihirdetéséről szóló törvénytervezetet, és elrendeli a Jegyzőkönyv szövegének végleges megállapítását követően annak az Országgyűléshez történő benyújtását. A törvényjavaslat előadójának a Kormány a pénzügyminisztert jelöli ki.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

Az Országos Betétbiztosítási Alap közleménye az Országos Betétbiztosítási Alap Díjfizetési Szabályzatának közzétételéről

A jelen díjfizetési szabályzat (a továbbiakban: jelen Díjszabályzat) az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU Irányelvének 13. cikk (2) bekezdése alapján, valamint az Európai Bankhatóságnak a betétbiztosítási rendszerek részére teljesítendő befizetések számítási módszereiről szóló EBA/GL/2015/10 Iránymutatásait figyelembe véve tartalmazza az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) kockázat alapú díjszámítás modelljét. Az OBA tagjai által fizetendő kockázatalapú változó díj megállapításának részletes szabályairól szóló 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet és az annak módosításáról szóló 22/2016. (VI. 29.) MNB rendelet meghatározta a díjszámításhoz alkalmazott alapvető mutatókat és számítási módszertant.

1. Csatlakozási díj

Az OBA-hoz való csatlakozás feltételeit és a csatlakozási díj megfizetésének szabályait az OBA Tagi Szabályzata tartalmazza.

2. Éves díj

- 2.1.** Az éves díj alapja a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 234. § (1a) bekezdése szerint a hitelintézet tárgyévét megelőző gazdasági év december 31-ei auditált és közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott, az OBA által biztosított betétállomány összegéből a kártalanítási kötelezettség alá eső rész (100 ezer eurónak megfelelő összeg forintban), melybe a Hpt. 304/C. § (1) bekezdése értelmében beletartozik a hitelintézet által 2003. január 1. és 2015. július 2. között kibocsátott, lejáratall rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (azaz a kötvények és a letéti jegyek) kártalanítási kötelezettség alá tartozó állománya is. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény hatálya alá tartozó lakás-takarékpénztárak esetében a Hpt. 234. § (1a) bekezdése szempontjából figyelembe veendő betétállomány alatt a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 6. § (1) bekezdésében foglaltak szerint teljesített betétbefizetések és azok szerződéses kamatainak kártalanítási kötelezettség alá tartozó összege értendő.
- 2.2.** Tekintettel arra, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 153. § (1) bekezdése szerint – összhangban a Hpt. 259. § (1) bekezdésével – a hitelintézeteknek a tárgyévét megelőző gazdasági év mérlegfordulónapjától számított ötödik hónap utolsó napjáig kell a tárgyévét megelőző gazdasági évre vonatkozó auditált mérlegüket a cégbíróságnál letétbe helyezni, és a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: MNB) megküldeni, ezért az OBA az auditált adatok beérkezését követően szeptember 30-ig állapítja meg az éves díjakat, és ennek megfelelően a díjfizetési időszak október 1-től következő év szeptember 30-ig tart (a továbbiakban: tárgyév).
- 2.3.** Ha a Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet külföldön fióktelepet létesít, az OBA – a Hpt. szabályai szerint – a fióktelepnél elhelyezett betéteket is biztosítja, vagyis a hitelintézetnek a fióktelep betétállománya után is díjat kell fizetnie. Ha a fióktelep létesítésének helye szerinti ország szabályai nem teszik lehetővé, hogy a fióktelepre az OBA által nyújtott biztosítás terjedjen ki, akkor a hitelintézetnek az éves díj alapját képező betétállományából levonandó a fióktelep által gyűjtött betétek összege.
- 2.4.** Ha Magyarország területén külföldi hitelintézet fióktelepet létesít, és a fióktelepnek a Hpt. 209. § (6) bekezdése alapján csatlakoznia kell az OBA-hoz, a fióktelep az általa gyűjtött betétállomány után köteles megfizetni az éves díjat, a jelen Díjfizetési Szabályzat előírásainak megfelelően. Az adatszolgáltatás valódiságáért az anyabank felel.
- 2.5.** A kiegészítő biztosításban részesülő fióktelep díjfizetésének szabályai:
A székhely szerinti betétbiztosító által nem védett, de az OBA által biztosított betétek kártalanítási kötelezettség alá eső része a díjalap.
Abban az esetben, ha az OBA által nyújtott kártalanítás összege magasabb, mint a küldő ország betétbiztosítási rendszere által fizetett legmagasabb összeg, akkor a betét összegének olyan mértéke díjalap, amilyen mértékben meghaladja a Hpt. 214. § (1)–(3) bekezdése szerinti összeghatár a fióktelep székhelye szerinti ország betétbiztosítási rendszere által kifizethető legmagasabb összeget.
Az adatszolgáltatás valódiságáért az anyabank felel.

2.6. A tagintézetek által fizetendő éves díj a Hpt. 234. § (1) bekezdés alapján **alapdíjból és kockázatalapú változó díjból áll.**

2.7. Fogalmi meghatározások

- **Alapdíj:** a tagintézet adott évre vonatkozó minimum befizetése a Hpt. 234. § (1) bekezdés a) pontja alapján. A Hpt. 234. § (1a) bekezdése alapján az önkéntes betétbiztosítási alapon vagy kötelező intézményvédelmi szervezetben – ideértve a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetét (SZHISZ) – fennálló tagságra tekintettel a díjfizetési periódus kezdeti dátumának naptári évére fizetett tagdíj összege az alapdíjba beszámítandó. Abban az esetben, ha az alapdíj összege alacsonyabb, mint a tagdíj összege, a fizetendő OBA alapdíj mértéke nulla.
- **Alapdíj aránya:** a tagintézet adott évre vonatkozó alapdíj százalékos arányban meghatározva a teljes befizetési kötelezettséghez képest.
- **Díjalap:** a tagintézetre vonatkozóan a kártalanítási kötelezettség alá eső biztosított betétrészek összege.
- **Kiigazítatlan hozzájárulási arány (D):** az a százalékos arány, amelyet egy 100%-os (azaz kockázat szerint nem differenciált) összesített kockázati súlyú (ARW) tagintézetnek az éves célszint eléréséhez fizetnie kellene (amennyiben a korrekció együttható 100%), az anticiklikus mutató korrekciója nélkül.
- **Anticiklikus mutató (AI):** a gazdasági ciklus szakaszának megfelelő korrekciós mutató.
- **Hozzájárulási arány (CR):** a kiigazítatlan hozzájárulási arány gazdasági ciklus állapotával összhangban, az anticiklikus mutatóval (AI) korrigált értéke.
- **Korrekciós együttható (μ):** minden tagintézetre egységesen meghatározott együttható, amely biztosítja, hogy a befizetések úgy kerüljenek korrigálásra, hogy összhangban legyenek a Hpt. 234/A. § (1) bekezdése szerinti célszinttel és az adott évi díjbevételei céllal.
- **Összesített kockázati súly (ARW_i):** a tagintézethez rendelt, az egyes kockázati mutatók alapján összesített kockázati súly.
- **Változó díj:** a Hpt. 234. § (1) bekezdés b) pontja szerint fizetendő kockázat alapú változó díj, kiszámítását a 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet szabályozza.

2.8. A változó díj kiszámításához használt változók

- **Likviditásfedezeti ráta (LCR):** a CRR¹-ben meghatározott mutatószám;
- **Meg nem terhelt eszköz:** a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről, valamint a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról szóló MNB ajánlás alapján ekként minősülő eszköz;
- **Tőkeáttételi mutató:**
 - a) a CRR 499. cikke szerinti átmeneti időszakban, a CRR 511. cikke szerinti felülvizsgálat végrehajtásáig, illetve módosítás bevezetéséig a tagintézet alapvető tőkéjének és az összes eszközének arányát kifejező mutatószám,
 - b) az a) pontban meghatározott időszak elteltét, felülvizsgálat végrehajtását, illetve módosítás bevezetését követően a CRR 429. cikke szerint számított mutatószám;
- **Tőkefedezeti mutató:** a tagintézet szavatoló tőkéjének és – a Hpt. 79. § (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott mennyiségeken túl a Hpt. 86–96. §-ai szerinti kombinált puffer-követelményt is tartalmazó – tőkekövetelményének arányát kifejező mutatószám;
- **ROA:** eszközarányos jövedelmezőség (nyereség);
- **Potenciális kártalanítási kötelezettség:** a Hpt. 212–213. §-aiban meghatározott biztosított betéteknek a Hpt. 214. § (1) bekezdése szerinti összeghatárt meg nem haladó része;
- **RWA:** kockázattal súlyozott eszközök.

¹ Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról.

2.9. Az alkalmazott kockázati mutatók

Mutató megnevezése	A mutató számításához használt jelentésszolgálati tábla sor és oszlop kódjai (2018. december 31-i auditált adatok alapján)
1. Tőkeáttételi mutató	C.47.00340,1
2. Tőkefedezeti mutató [±]	C.01.00010,1/(C.02.00010,1 * 8% + C.04.00820,1 + C.04.00740,1)
3. LCR	(C_76.00.A030,1)
4. NPL-ráta (nem teljesítő hitelek aránya)	(SF1801050,7 + SF1801150,7 + SF1801190,7)/ (SF1801050,1 + SF1801150,1 + SF1801190,1) vagy (KNPE1,5 + KNPE2,5 + KNPE4,5 + KNPE5,5)/ (KNPE1,1 + KNPE2,1 + KNPE4,1 + KNPE5,1) [†]
5. Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)/Eszközök	C_02.00010,1/1AB0,4 vagy C_02.00010,1/12A0,4 [†] vagy C_02.00010,1/SF0101380,1 [‡]
6. Eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	[(2A11,2 ₂₀₁₇ /1AB0,4 ₂₀₁₇) + (2A11,2 ₂₀₁₈ /1AB0,4 ₂₀₁₈)]/2 vagy [(12D74,1 ₂₀₁₇ /12A0,4 ₂₀₁₇) + (12D74,1 ₂₀₁₈ /12A0,4 ₂₀₁₈)]/2 [†] vagy [(SF02610,1 ₂₀₁₇ + SF02650,1 ₂₀₁₇)/SF0101380,1 ₂₀₁₇] + [(SF02610,1 ₂₀₁₈ + SF02650,1 ₂₀₁₈)/SF0101380,1 ₂₀₁₈]/2 vagy [(2A11,2 ₂₀₁₇ /1AB0,4 ₂₀₁₇) + ((SF02610,1 ₂₀₁₈ + SF02650,1 ₂₀₁₈)/SF0101380,1 ₂₀₁₈)]/2 [‡]
7. Meg nem terhelt eszközök/ Potenciális kártalanítási kötelezettség	F_32.01010,6 / BETET_2_1,1

[±] Csoporthoz tartozó tagintézet esetén a magyarországi csoportra vonatkozó konszolidált értékek és mutató alkalmazása.

[†] A 19/2016. (V. 25.) MNB rendelet 5. § (1) bekezdése alapján az egy tagintézetként kezelendő egyetemleges felelősségi körbe tartozó szövetkezeti hitelintézetekre és az Integrációs Szervezetre vonatkozik.

[‡] IFRS adatszolgáltatás esetén.

2.10. A változó díj mértékének kiszámítása

A modell által alkalmazott mutatókhoz skálázott kockázati pontszámok (IRS) kerülnek hozzárendelésre (lásd 2.11. pont). Az így kapott pontszámokat az adott mutatók súlyával (IW) megszorozva, majd ezen értékeket összegezve kapjuk meg a tagintézet összesített kockázati pontszámát (ARS).

2.11. A kockázati mutatókhoz rendelt kockázati pontok (IRS) és a mutatóhoz tartozó súly (IW)

	Mutató	Mutató súlya a modellben (IW)	Érték tartomány	Kockázati pont (IRS)
Tőke	1. Tőkeáttételi mutató	12%	≤ 0% – 6,5% <	100
			≤ 6,5% – 9,0% <	66
			≤ 9,0% – 15,0% <	33
			≤ 15,0% –	0
	2. Tőkefedezeti mutató	12%	–100% <	100
			≤ 100% – 200% <	50
			≤ 200% –	0
Likviditás	3. LCR	24%	≤ 0% – 60% <	100
			≤ 60% – 100% <	50
			≤ 100% –	0
Eszközök minősége	4. NPL-ráta	18%	≤ 0% – 10% <	0
			≤ 10% – 21% <	50
			≤ 21% –	100

	Mutató	Mutató súlya a modellben (IW)	Érték tartomány	Kockázati pont (IRS)
Üzleti modell és vezetés	5. RWA/Eszközök	8,5%	$\leq 0\% - 20\% <$	0
			$\leq 20\% - 50\% <$	33
			$\leq 50\% - 60\% <$	66
			$\leq 60\% -$	100
	6. ROA	8,5%	$- -3\% <$	100
			$\leq -3\% - 2\% <$	50
			$\leq 2\% -$	0
Betétbiztosítás potenciális vesztesége	7. Meg nem terhelt eszközök/ Potenciális kártalanítási kötelezettség	17%	$\leq 0 - 150\% <$	100
			$\leq 150\% - 400\% <$	50
			$\leq 400\% -$	0

Képlettel kifejezve:

$$ARS = \sum_{j=1}^n IW_j \times IRS_j$$

ahol:

ARS: Összesített kockázati pontszám

IW_j : $A_{„j”}$ -edik mutató súlya a modellben

IRS_j : $A_{„j”}$ -edik mutatóhoz tartozó kockázati pontszám

Az összesített kockázati pontszám (ARS) alapján a hitelintézet besorolható a megfelelő kockázati kategóriába (ARW).

ARS-hez rendelt ARW értékek		
Kockázati osztály	Összesített kockázati pontszám (ARS)	Összesített kockázati súly (ARW)
1	$\leq 0 - 30 <$	75%
2	$\leq 30 - 50 <$	100%
3	$\leq 50 - 61 <$	125%
4	$\leq 61 -$	150%

Amennyiben a kockázati mutató nem számolható ki a jelen és a 2.9.-es pontok alapján, akkor az OBA ügyvezető igazgatójának jóváhagyásával a kockázat alapú díjra semleges hatást gyakorló, 100% értékű ARW alkalmazandó.

2.12. A korrekciós együttható (μ) számítási módszere

$$\mu = \frac{CD}{\sum_i ARW_i \cdot CD_i}$$

$$CD = \sum_i CD_i$$

ahol:

CD: Teljes kártalanítási kötelezettség

ARW_i : Tagintézet kockázati súlya

2.13. A teljes díjfizetés kiszámítása

A kártalanítási kötelezettség alá eső betétek összege (CD) alapján az alapidj (BC) és változó díj (C_v) összegeként meghatározható a teljes díjfizetési kötelezettség (TC).

$$TC = BC + C_v$$

$$CR = D * (1 + AI)$$

$$BC = [CR * CD * \text{Alapidj aránya}] - (\text{Egyéb tagdíj})^2$$

$$C_v = (CR * CD * ARW * \mu) * (1 - \text{Alapidj aránya})$$

ahol:

TC: Teljes díj

BC: Alapidj

C_v : Változó díj

CR: Hozzájárulási arány

D: Kiigazítatlan hozzájárulási arány

Egyéb tagdíj: Önkéntes betétbiztosítási alapon vagy kötelező intézményvédelmi szervezetben fennálló tagságra tekintettel fizetett tagdíj összege a díjfizetési periódus kezdő időpontjának naptári évében. Az alapidj (BC) nem lehet 0-nál kevesebb.

AI: Anticiklikus mutató

CD: Kártalanítási kötelezettség alá eső betétek összege (díjalap)

ARW: Összesített kockázati súly

μ : Korrekciós együttható

2.14. A 2019. október 1. és 2020. szeptember 30. közötti díjfizetési periódusban (tárgyév) a következő paraméterek érvényesek:

- kiigazítatlan hozzájárulási arány (D): 0,095%,
- alapidj aránya: 20%,
- korrekciós együttható (μ): 123%.

2.15. Az anticiklikus mutató (AI) értékét az OBA igazgatótanácsa legalább negyedévente felülvizsgálja és dönt a mutató mértékéről és bevezetésének idejéről. Amennyiben az anticiklikus mutató (AI) értékében a fenti döntés következtében változás áll be, a teljes díj mértéke a változtatás utáni törtidőszakra vonatkozóan módosul.

2.16. Az Anticiklikus mutató (AI) értéke 2019. október 1-től 0%, így a Hozzájárulási arány (CR) mértéke 0,095%.

3. A díjfizetés rendje

3.1. Az éves díjfizetési kötelezettséget a tagintézetek adatszolgáltatása alapján az OBA állapítja meg.

3.2. Az éves díjfizetési kötelezettség a Hpt. 234. § (1)–(2) bekezdései, illetve a jelen Díjszabályzat 2. pontja alapján kerül megállapításra.

3.3. A 2019. január 1. és 2019. szeptember 30. közötti három negyedéves átmeneti időszakra vonatkozó díjak a 2018. december 31-i auditált adatok és a 2.9–2.14. pontok alapján kerülnek véglegesítésre. A fenti átmeneti időszakra vonatkozóan megfizetett díjelőlegekből származó túlfizetés a tagintézetek következő negyedéves díjaiba kerül beszámításra egészen addig, amíg a túlfizetés meg nem szűnik. A túlfizetés megszűnésének negyedévében a negyedévre eső díjrészlet és a fennmaradó túlfizetés különbözetét kell megfizetni.

3.4. Az 5000 Ft-ot meg nem haladó negyedéves, valamint elszámolásból származó díjfizetési kötelezettséget nem kell megfizetni.

3.5. Ha a tagintézet a díjfizetési kötelezettségének a Hpt. 234. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti határidőre nem tesz eleget, az OBA az alábbi intézkedéseket alkalmazza:

3.5.1. Az OBA a késedelem első napjától késedelmi kamatot számít fel, amelynek mértéke a Ptk. 6:48. §-ában előírtaknak felel meg. Tizenöt napos fizetési késedelem után a Hpt. 237. § (1) bekezdésének megfelelően az OBA felszólítja a tagintézetet a mulasztás haladéktalan megszüntetésére és erről az MNB-t is tájékoztatja. A késedelmi kamatot az OBA a tárgynegyedév végén kivetí, megfizetése a tárgynegyedévet követő hónap 15-ig – a következő díjfizetéssel (díjelőleg fizetéssel) együtt – esedékes. A késedelmi kamat egyszeri, legkisebb kivethető összege 5000 Ft.

- 3.5.2.** Negyvenöt napnál hosszabb fizetési késedelem esetén (a 3.5.1. pontban említett felszólítást követő harminc nap elteltével) a késedelmi kamat felszámításán felül az OBA – a Hpt. 237. § (2) bekezdése szerint – további intézkedéseket kezdeményez az MNB-nél.
- 3.6.** Valótlan vagy megtévesztő adatok közlése esetén – a Hpt. 237. § (1) és (2) bekezdése alapján – az OBA a tagintézet kizárását kezdeményezheti.
- 3.7.** A betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatását a tagintézet csak az adatszolgáltatás újbóli elkészítésével módosíthatja (önrevízió). Az OBA az elévülés általános szabályai szerint fenntartja magának a tagintézeti adatszolgáltatás felülbírálatára és új adatszolgáltatás készíttetésére vonatkozó jogát. Nem minősül önrevíziónak az adatszolgáltatás módosítása, ha az a felügyeleti ellenőrzés megkezdését követően történt, vagy azt az OBA rendelte el.
- 3.8.** Az új adatszolgáltatás alapján felmerülő többletfizetési kötelezettség összege után a tagintézet az eredeti esedékességtől számítva a Ptk. 6:48. §-a szerinti mindenkorai késedelmi kamatot is köteles fizetni a 3.5.1. pontban meghatározott összehatár figyelembevételével.
Az új adatszolgáltatás alapján keletkező többletfizetési kötelezettség legkisebb kiszámlázott összege 5000 Ft. Az új adatszolgáltatás alapján keletkező túlfizetés esetén a túlfizetés a tagintézet következő negyedéves díjaiba kerül beszámításra egészen addig, amíg a túlfizetés meg nem szűnik.
- 3.9.** Az adatszolgáltatási kötelezettségét nem megfelelő minőségben és/vagy nem az előírt határidőre [Hpt. 234. § (4) bekezdés] teljesítő tagintézetek esetében az OBA a Hpt. 237. § (1) és (2) bekezdésében foglaltak szerint jár el.
- 4. Tagintézetek átalakulása, közöttük létrejött betétállomány-átruházás, tagság megszűnése esetén követendő eljárás**
- 4.1.** A tárgyévben alakult, illetve már korábban is működő, de az OBA-hoz a hatályos törvények szerint csak a tárgyévben csatlakozó (a továbbiakban: taggá vált) hitelintézetek betétgyűjtési tevékenységük kezdetétől a Hpt. 234. § (5) bekezdése értelmében időarányos éves díjat kötelesek fizetni. A tárgyévben alakult, vagy taggá vált hitelintézet a következő negyedév végére vonatkozó, az OBA biztosítása alá eső betétállomány kártalanítási kötelezettség alá eső része alapján díjelőleget fizet. Az OBA betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatásának beküldési határideje az alakulás, vagy OBA taggá válást követő negyedév első hónapjának utolsó napja.
- Az első díjelőleg összege a 2.13–2.16. pontok, valamint 100% értékű ARW alapján megállapított éves díjelőleg háromszázhatvanötödének és a vonatkozó időszakban az OBA által biztosított napok számának szorzata, amely megfizetésének határideje az alakulás, vagy taggá válást követő negyedév második hónapjának 15. napja.
 - A tagintézet további, a 2.13–2.16. pontok, valamint 100% értékű ARW alapján megállapított éves díjelőleg negyedével megegyező összegű negyedéves díjelőleget fizet az alakulást, vagy OBA taggá válást követő december 31-i vonatkozású, auditált betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatása alapján megállapított éves díj megállapításáig a 6.1. pont szerinti határidőben.
- A megfizetett díjelőlegek az alakulást, vagy OBA taggá válást követő december 31-i vonatkozású, auditált betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatás alapján megállapított éves díj első negyedéves részletének megfizetése során kerülnek elszámolásra.
- 4.2.** Tagintézetek összeolvadását, beolvadását, kiválását, valamint tagintézet betétállományának átruházását követően az általános szabály az, hogy az érintett betétállomány után az a tagintézet köteles megfizetni az éves díjat (díjrészletet), amelynek az OBA betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatásának alapjául szolgáló mérlegében szerepel a betétállomány az említett eljárásokat követően.
- 4.3.** A tagintézetek összeolvadását, beolvadását követően esedékes díjrészletet a jogutód tagintézet(ek) köteles(ek) megfizetni, az átalakulást megelőzően számolt díjak (díjrészletek) összeadódnak. Amennyiben az összeolvadásra, beolvadásra tárgyév január 1. és a december 31-i vonatkozású, auditált betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatása (7.4. pont) beküldési határideje között kerül sor, a jogutód tagintézet a december 31-i vonatkozású, auditált betétadatokra vonatkozó adatszolgáltatását (7.4. pont) a jogelődj tagintézettel/ tagintézetekkel együttes adattal köteles benyújtani, és a rendszeres díjszámítására a benyújtott adatszolgáltatás alapján kerül sor.
- 4.4.** Amennyiben teljes vagy részleges betétállomány-átruházásra kerül sor két tagintézet között, az átadó és az átvető egybehangzó nyilatkozatot köteles benyújtani az OBA részére a tranzakciót követő 15 munkanapon belül. Az egybehangzó nyilatkozat a következőket tartalmazza az átruházás napjára vonatkozóan:
- az átadó teljes betétállományának összege, ezen belül a tranzakcióban érintett betétek vonatkozásában az átadó teljes betétállományának összege, valamint aránya a teljes betétállományának összegén belül,

- az átadó OBA által biztosított betétállományának összege, ezen belül a tranzakcióban érintett betétek vonatkozásában az átadó OBA által biztosított betétállományának összege, valamint aránya az OBA által biztosított teljes betétállományának összegén belül,
- az átadó OBA kártalanítás alá tartozó betétállományának összege, ezen belül a tranzakcióban érintett betétek vonatkozásában az átadó OBA kártalanítás alá tartozó betétállományának összege, valamint aránya az OBA kártalanítás alá tartozó teljes betétállományának összegén belül,
- nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a fentiek szerinti, az átadó tranzakcióban érintett OBA kártalanítás alá tartozó betétállományának és az átadó OBA kártalanítás alá tartozó teljes betétállományának aránya szerinti díjalap hozzáadódik az átvevő díjalapjához, és az átvevő ez alapján fizeti meg az átadó tranzakcióban érintett betétállományára vonatkozóan megállapított, átruházás dátumát követő törtidőszakra eső díjrészeket a tranzakciót követő december 31-i auditált betéttadatokra vonatkozó adatszolgáltatás alapján fizetendő éves díj megállapításáig,
- részleges átruházás esetén nyilatkozatot arra vonatkozóan is, hogy az átadó tranzakcióban nem érintett OBA kártalanítás alá tartozó betétállományának és az átadó OBA kártalanítás alá tartozó teljes betétállományának aránya szerinti díjalap alapján az átadó a tranzakcióban nem érintett betétekre vonatkozóan megállapított, átruházás dátumát követő törtidőszakra eső díjrészeket a tranzakciót követő december 31-i auditált betéttadatokra vonatkozó adatszolgáltatás alapján fizetendő éves díj megállapításáig megfizeti.

A negyedév közbeni átruházás esetén a negyedéves törtidőszakra vonatkozó díjat a következő negyedéves díjjal köteles megfizetni az átvevő.

Amennyiben a tranzakcióra január 1. és az előző év december 31-i vonatkozású auditált betéttadatokra vonatkozó adatszolgáltatás (7.4. pont) beküldési határideje között kerül sor és az átadó nem lesz köteles december 31-i vonatkozású, auditált betéttadatokra vonatkozó adatszolgáltatást (7.4. pont) beküldeni, mert OBA tagsága megszűnik (hitelintézeti tevékenységi, illetve betétgyűjtési engedélye visszavonásra kerül), az átvevő a nyilatkozatban szereplő, tranzakcióban érintett OBA kártalanítás alá tartozó betétállomány aránya szerinti legutolsó jelentett díjalap alapján köteles megfizetni az átvett állomány utáni díjat.

- 4.5.** Abban az esetben, ha összeolvadásra, beolvadásra betétállomány-átruházást követően kerül sor és az átvevő nyilatkozott az átruházás dátumát követő törtidőszakra eső díjfizetés átvállalásáról, a nyilatkozat szerinti kötelezettségvállalás az összeolvadás, beolvadás jogutódját terheli.
- 4.6.** Amennyiben nem tagintézet ruhazza át a betétállományát (egészben vagy részlegesen) tagintézetre, úgy az átruházás megtörténtét követő 15 munkanapon belül a tagintézetnek nyilatkoznia kell az átvett betétállomány teljes összegéről, ezen belül az OBA által biztosított betétek összegéről (benne megbontva a kártalanítási kötelezettség alá eső részt). Ebben az esetben az OBA az átvett betétállomány után járó díjat az átvétel napjától időarányosan állapítja meg és megküldi az átvevő tagintézetnek, az alábbiak szerint:

- Negyedéves díj mértékének megállapítása:

TC_{qi} : egy negyedévre vonatkozó tagintézeti díj mértéke

$$TC_{qi} = \left[\frac{TC_i}{4} \right]$$

ahol: TC_i : a tagintézet átvett összeg után fizetendő éves díj összege a jelen Díjszabályzat 2.13. pontjának képlete alapján.

- Részidőszakra fizetendő díj mértékének megállapítása:

$$C_{pi} = \left[\frac{TC_i}{365} * N \right] - \left[\frac{TC_i}{4} * N_e \right]$$

C_{pi} : a részidőszakra fizetendő díj mértéke tagintézetenként,

TC_i : a tagintézet által átvett / beolvasztott összeg után fizetendő éves díj összege a Díjfizetési Szabályzat 2.13. pontjának képlete alapján,

N: adott díjfizetési időszak (tárgyév) végéig (szeptember 30.) hátralévő napok száma az átvételtől / kijelöléstől számolva és

Né: adott díjfizetési időszak (tárgyév) végéig (szeptember 30.) hátralévő egész negyedévek száma.

- 4.7.** A betétgyűjtésre vonatkozó tevékenységi engedély visszavonásával, visszaadásával, illetve a tagintézet kizárásával kapcsolatos szabályokat a Hpt. 32–33. és 35. §-ai, valamint a 239. § (2) bekezdése és a 234. § (10) bekezdése állapítja meg. A tagintézet köteles a megfelelő dokumentumokat az OBA rendelkezésére bocsátani, a nyilvántartásaiba az OBA-nak betekintést engedni. A végelszámolástól, felszámolástól eltérő esetben a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnéséig terjedő időszakra vonatkozóan köteles időarányos éves díjat fizetni.

5. Emelt díjfizetés

Az emelt díj a Hpt. 234. § (6) és (7) bekezdése alapján a tagintézet – 5.1. és 5.2. pontokban meghatározott – kockázatos tevékenységéhez kapcsolódó, a 2.13. pont alapján kiszámított normál díjon felül fizetendő díj.

5.1.

- a)** Az OBA igazgatótanácsa – az 5.3. a) pontban meghatározott mértékű – emelt díjfizetési kötelezettséget ír elő azon tagintézet számára, amely az alábbi feltételek valamelyikének nem felel meg:
- A Hpt. 80. § (1) bekezdése szerinti saját tőke követelmény.
 - A Hpt. 79. § (2) bekezdése a) pontja szerinti szavatoló tőke követelmény.
 - A Hpt. 79. § (2) bekezdése b) pontja szerinti többlettőke-követelmény.

A tőkekövetelménynek való meg nem felelést az OBA az MNB-től kapott, a negyedévi adatokra vonatkozó információ alapján állapítja meg.

- b)** Mentessül az emelt díjfizetés alól a tagintézet, ha:

- (i) a mérési időpontot megelőző hat hónapon belül hatályba lépett, a hitelintézetek prudens működését szabályozó, közvetlenül a hitelintézetek tőkekövetelményét érintő jogszabályváltozás miatt a mérési időpontban a jogszabályváltozás hatálya alá tartozó tagintézetek többsége nem felel meg a Hpt. 80. § (1) bekezdésében, 79. § (2) bekezdés a) pontjában, illetve a 79. § (2) bekezdése b) pontjában meghatározott tőkekövetelmény bármelyikének, és a hiányt az adott tagintézet – a mérési időponttól számított – három hónapon belül, vagy ha jogszabály eltérő időpontot állapít meg a rendezésre, akkor a jogszabály által megállapított határidőn belül – rendezzi. Vagy
- (ii) az MNB a tagintézet számára a mérési időpontot megelőző három hónapon belül többlettőke követelményt írt elő, és a tagintézet ezen többlettőke megfelelési követelménynek a mérési időponttól számított három hónapon belül – vagy, ha az MNB eltérő határidőt szab a megfelelésre, akkor az MNB által előírt határidőn belül – eleget tesz.

A fenti (i) és (ii) pontban a hiánynak a tagintézet általi rendezésével egy tekintet alá esik, ha azt a rendezésre nyitva álló időtartamon belül a tagintézet tulajdonosai, vagy ha a tagintézet az SZHISZ tagja, akkor az SZHISZ teszi meg.

- 5.2.** Az OBA igazgatótanácsa - az 5.3. b) pont szerinti mértékű – emelt díjat szabhat ki továbbá arra a tagintézetre, amellyel szemben az MNB a Hpt. 189-192. §-ában meghatározott kivételes intézkedés alkalmazását írta elő. Az OBA igazgatótanácsa a kivételes intézkedés MNB általi alkalmazását megalapozó kockázatos tevékenység értékelése alapján dönt az emelt díjfizetésről.

- 5.3.** A normál díjon felül – figyelemmel a Hpt. 234. § (7) bekezdésében meghatározott maximális mértékre – a tárgyévben fizetendő emelt díj mértéke a következő:

Feltétel	Emelés mértéke az éves normál díj százalékában
a) a tagintézet nem felel meg a saját tőke, a szavatoló tőke, vagy – az MNB által előírt – többlet-tőkekövetelménynek	a tőkekövetelmény előírt mértékétől történő eltérés arányával megegyező mérték, két tizedes jegyre történő kerekítés pontosságával, több mutató megsértése esetén a legmagasabb összegű emelt díj fizetendő.

Feltétel	Emelés mértéke az éves normál díj százalékában
b) Az MNB által alkalmazott kivételes intézkedéstől függően:	
1. 1.1. a Hpt. 189. § (1) bekezdés aa)–ab) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 1.2. a Hpt. 189. § (1) bekezdés d) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 1.3. a Hpt. 189. § (1) bekezdés f) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén	25
2. 2.1. az 1) pontban meghatározott kivételes intézkedések közül kettő, vagy több egyidejűleg történő alkalmazása esetén 2.2. a Hpt. 191. § (1) bekezdése szerinti kivételes intézkedés esetén 2.3. a Hpt. 192. §-a szerinti kivételes intézkedés esetén	50
3. 3.1. a Hpt. 189. § (1) bekezdés ba)–bc) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén 3.2. a Hpt. 189. § (1) bekezdés e) pontja szerinti kivételes intézkedés esetén	75
4. a 3) pontban meghatározott kivételes intézkedések együttes, vagy más kivételes intézkedéssel egyidejűleg történő alkalmazása esetén	100

5.4. Az emelt díj éven belüli részidőszakra is kivethető, de ez a részidőszak nem lehet rövidebb egy negyedévnél. Az emelt díjfizetési kötelezettség legkisebb kivethető összege 5000 Ft.

5.5. Az 5.1. és az 5.2. pont szerinti emelt díjfizetési kötelezettség megállapítására vonatkozó javaslatról az OBA ügyvezető igazgatója a Hpt. 234. § (6) bekezdés b) pontja alapján értesíti az érintett tagintézetet. A tagintézet az értesítés kézhezvételétől számított 8 munkanapon belül észrevételt tehet. Az észrevételt – indoklással – az OBA ügyvezető igazgatójához kell – a fenti határidőn belüli kézhezvétellel – benyújtani. Az OBA a határidő leteltét követően az emelt díjfizetésre vonatkozó javaslatot, valamint – amennyiben érkezett ilyen – az érintett tagintézet észrevételeit előzetes véleményezésre az MNB-nek megküldi. Az MNB előzetes véleménye, valamint az érintett tagintézet észrevétele alapján az OBA igazgatótanácsa dönt az emelt díj kivetéséről. A döntésről az OBA a tagintézetet kiértesíti.

5.6. Emelt díjfizetés az év folyamán bármikor elrendelhető.

5.7. Nem köteles az emelt díjat a tagintézet attól a negyedévtől kezdődően időarányosan megfizetni, amelyet megelőző negyedévtől betéteket már nem fogad el. Az ezen időpontig megfizetett emelt díjat a tagintézet nem követelheti vissza.

6. Díjfizetési kötelezettség teljesítése

6.1. Az éves befizetés összegét a Hpt. 234. § (3) bekezdés alapján a tagintézet minden évben negyedéves részletekben, legkésőbb a tárgynegyedév tizenötödik napjáig, az emelt díjat pedig a díjfizetési értesítőben feltüntetett fizetési határidőre köteles átutalni az OBA MNB-nél vezetett 19017004-00220246 számú számlájára.

6.2. A díjakat forintba kerekítve (a kerekítés általános szabályai szerint) kell befizetni.

6.3. A késedelmi kamat akkor is megilleti az OBA-t, ha a díj átutalása még a felszólítást megelőzően, de már a törvényes határidőn túl történik meg.

6.4. Az OBA a díjakról díjfizetési értesítőt, a díjfizetés késedelme esetén pedig késedelmi kamat értesítőt küld.

7. Egyéb információk

7.1. Amennyiben a tagintézetnek díjgyenlege áll fenn, a naptári év végéig a díjak egyenlegéről az OBA egyenlegközlő levelet küld elektronikus formában.

7.2. Az OBA-ba a jelen Díjszabályzat alapján befizetett összegek a Hpt. 235. §-a értelmében egyéb ráfordításként számolandók el.

7.3. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 25. § 5. pontja alapján a mérleg kiegészítő mellékletének tartalmaznia kell az OBA-ban való tagságot és a hozzájárulás összegét.

- 7.4.** A 2020. október 1. – 2021. szeptember 30. közötti tárgyévi díj alapjának meghatározása céljából az OBA a tagintézetek részére a **2020. május 20-ig** az ERA rendszeren keresztül, továbbá az OBA honlapján (tagintézetek menü pont, azon belül díjfizetés) hozzáférhetővé teszi az OBA betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatásának kitöltéséhez szükséges dokumentumokat (ún. táblázat minta és kitöltési útmutató). A tagintézeteknek az OBA betétdatokra vonatkozó adatszolgáltatását **2020. június 15-ig** kell kitölteniük, és az OBA által meghatározott formában és módon benyújtaniuk.

8. Hatálybalépés

A jelen Díjszabályzat az OBA igazgatótanácsának 71/5/2019. (IX. 23.) számú határozata alapján **2019. október 1-jén** lép hatályba. Ezzel egyidejűleg a Díjfizetési Szabályzat korábbi szövege hatályát veszti.

dr. Windisch László s. k.,
az igazgatótanács elnöke

dr. Nagy Gábor Péter s. k.,
vezető jogtanácsos

II. FOGLALKOZTATÁS

JOGSZABÁLY	226/2019. (IX. 25.) Korm. rendelet	A munkaerőpiaci mobilitást elősegítő munkásszállás építéséhez nyújtható támogatásról szóló 23/2017. (II. 3.) Korm. rendelet módosításáról	1409
A PÉNZÜGYMINISZTER KÖZLEMÉNYE		A pénzügyminiszter közleménye az EU Kék Kártyával foglalkoztatott harmadik országbeli állampolgár részére fizetendő kötelező legkisebb munkabér megállapításáról, valamint egyes munkaügyi tárgyú miniszteri rendeletek módosításáról szóló 44/2011. (XII. 16.) NGM rendelet 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti legkisebb munkadíj 2020. évi mértékéről	1414

**A Kormány 226/2019. (IX. 25.) Korm. rendelete
a munkaerőpiaci mobilitást elősegítő munkásszállás építéséhez nyújtható támogatásról szóló
23/2017. (II. 3.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 40. § (4) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** (1) A munkaerőpiaci mobilitást elősegítő munkásszállás építéséhez nyújtható támogatásról szóló 23/2017. (II. 3.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 23/2017. Korm. rendelet) 1. §-a a következő 2a. ponttal egészül ki:
(*E rendelet alkalmazásában:*)
„2a. áttelepítés: ha
a) a kérelmet benyújtó beruházó vagy a kérelmet benyújtó beruházóval egy vállalatcsoportba tartozó beruházó azonos vagy hasonló tevékenységet vagy annak egy részét az EGT megállapodás egyik szerződő felének területén található létesítményből az EGT megállapodás egy másik szerződő felének területén található azon létesítménybe helyezi át, ahol a támogatott beruházásra sor kerül,
b) az eredeti, valamint a támogatott létesítményben előállított termék vagy nyújtott szolgáltatás legalább részben ugyanazokat a célokat szolgálja, és ugyanazon fogyasztói típus keresletét vagy igényeit elégíti ki, és
c) a kérelmet benyújtó beruházó vagy a kérelmet benyújtó beruházóval egy vállalatcsoportba tartozó vállalkozás valamely, az EGT-n belüli eredeti létesítményében folytatott azonos vagy hasonló tevékenység körében munkahelyek szűnnek meg;”
- (2) A 23/2017. Korm. rendelet 1. §-a a következő 6a. ponttal egészül ki:
(*E rendelet alkalmazásában:*)
„6a. induló beruházás: a 651/2014/EU bizottsági rendelet 2. cikk 49. pontja szerinti beruházás;”
- (3) A 23/2017. Korm. rendelet 1. §-a a következő 7a. és 7b. pontokkal egészül ki:
(*E rendelet alkalmazásában:*)
„7a. munkavállaló: az a személy, aki munkaviszonyban áll;
7b. munkaviszony: a magyar jog hatálya alá tartozó munkaviszony, közszolgálati jogviszony, kormányzati szolgálati jogviszony, közalkalmazotti jogviszony, a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti hivatásos szolgálati jogviszony, rendvédelmi igazgatási szolgálati jogviszony, a honvédelmi alkalmazottak jogállásáról szóló törvény hatálya alá tartozó honvédelmi alkalmazotti jogviszony, valamint a pályakezdő fiatalok, az ötven év feletti munkanélküliek, valamint a gyermek gondozását, illetve a családtag ápolását követően munkát keresők foglalkoztatásának elősegítéséről, továbbá az ösztöndíjas foglalkoztatásról szóló törvény szerinti ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony;”
- (4) A 23/2017. Korm. rendelet 1. §-a a következő 8a. ponttal egészül ki:
(*E rendelet alkalmazásában:*)
„8a. nagyberuházás: az az induló beruházás vagy új gazdasági tevékenység végzésére irányuló induló beruházás, amelyhez kapcsolódóan az elszámolható költségek összege, az összeszámtíási szabályt figyelembe véve, jelenértéken meghaladja az 50 millió eurónak megfelelő forintösszeget;”
- (5) A 23/2017. Korm. rendelet 1. §-a a következő 9a–9d. pontokkal egészül ki:
(*E rendelet alkalmazásában:*)
„9a. összeszámtíási szabály: a nagyberuházás elszámolható költségei kiszámításakor egyetlen beruházásnak kell tekinteni a kérelemben szereplő beruházást és a kérelmet benyújtó beruházó, valamint a kérelmet benyújtó beruházóval egy vállalatcsoportba tartozó beruházó által a kérelemben szereplő beruházás megkezdésétől számított háromszor háromszázhatvanöt napos időszakon belül a kérelemben szereplő beruházással azonos megyében megkezdett, regionális beruházási támogatásban részesülő beruházást;
9b. regionális beruházási támogatás: a 651/2014/EU bizottsági rendelet 2. cikk 41. pontja szerinti támogatás;
9c. támogatási intenzitás: az Atr. 2. § 15. pontja szerinti intenzitás;
9d. támogatástartalom: az Atr. 2. § 19. pontja szerinti tartalom;”

- 2. §** (1) A 23/2017. Korm. rendelet 2. § (2) bekezdés e) pont ed) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A támogatás annak a helyi önkormányzatnak, önkormányzati társulásnak, helyi önkormányzat 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaságnak, valamint önkormányzati társulás 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaságnak nyújtható, amely kötelezettséget vállal arra, hogy)
„ed) a támogatással megvalósuló munkásszálláson a (4) bekezdés szerinti munkavállaló számára szállást nyújt, és erre vonatkozóan a munkaadóval előszerződést köt,”
- (2) A 23/2017. Korm. rendelet 2. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:
„(2a) A támogatás annak a gazdasági társaságnak is nyújtható, amely
a) teljesíti a (2) bekezdés a) pontjában, c)–d) pontjában, e) pont ea)–ec) és ee) alpontjában, valamint f) pontjában foglalt feltételeket,
b) kötelezettséget vállal arra, hogy a támogatással megvalósuló munkásszálláson a vele munkaviszonyban álló, (4) bekezdés szerinti munkavállaló számára szállást nyújt,
c) a munkásszállást az Atr. 25. § (1) bekezdésében meghatározott régiókban, illetve településeken létesíti, és
d) a beruházás költségeinek az Atr. 25. §-ában meghatározott mértéket meghaladó részét, de legalább 25%-át önerőként, saját forrásból biztosítja.”
- (3) A 23/2017. Korm. rendelet 2. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Anyagi biztosítékként helyi önkormányzat, önkormányzati társulás, helyi önkormányzat 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság, valamint önkormányzati társulás 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság esetén:
a) a támogatást igénylő valamennyi – jogszabály alapján beszédési megbízással megterhelhető – fizetési számlájára vonatkozó, az állami foglalkoztatási szervként eljáró fővárosi és megyei kormányhivatal (a továbbiakban: kormányhivatal) javára szóló beszédési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó nyilatkozata a pénzügyi fedezethiány miatt nem teljesíthető fizetési megbízás esetére a követelés legfeljebb harmincöt napra való sorba állítására vonatkozó rendelkezéssel együtt és
b) a kormányhivatal javára szóló jelzálogjog bejegyzése fogadható el.”
- (4) A 23/2017. Korm. rendelet 2. §-a a következő (3a)–(3c) bekezdésekkel egészül ki:
„(3a) Anyagi biztosítékként a (2a) bekezdés szerinti gazdasági társaság esetén:
a) a támogatást igénylő valamennyi – jogszabály alapján beszédési megbízással megterhelhető – fizetési számlájára vonatkozó, a kormányhivatal javára szóló beszédési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó nyilatkozata a pénzügyi fedezethiány miatt nem teljesíthető fizetési megbízás esetére a követelés legfeljebb harmincöt napra való sorba állítására vonatkozó rendelkezéssel együtt és
b) hitelintézet által vállalt, feltétel nélküli és visszavonhatatlan garancia fogadható el.
(3b) A biztosíték mértéke
a) a (3) bekezdés a) pontja és a (3a) bekezdés a) pontja esetén a biztosított költségvetési támogatás összegének 100%-a,
b) a (3) bekezdés b) pontja és a (3a) bekezdés b) pontja esetén a biztosított költségvetési támogatás összegének 50%-a.
(3c) A (3a) bekezdés b) pontja szerinti biztosíték több – legalább 5 éves időtartamra szóló – bankgarancia-szerződés megkötésével is teljesíthető, amennyiben a biztosíték a támogatási jogviszony alapján fennálló kötelezettségek megszűnéséig folyamatosan rendelkezésre áll.”
- (5) A 23/2017. Korm. rendelet 2. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) A (2) bekezdés e) pont ed) alpontjában meghatározott előszerződésben és a (2a) bekezdés b) pontja szerinti nyilatkozatban a munkaadó kötelezettséget vállal arra, hogy
a) olyan személlyel létesít határozatlan idejű vagy legalább egy évre szóló határozott idejű munkaviszonyt, akinek nincs a támogatás folyósításának időpontjában saját tulajdonú lakása vagy lakásra vonatkozó haszonélvezeti joga a munkavégzés helyén vagy olyan településen, amelynek a munkavégzés helyétől való távolsága nem éri el az 50 km-t, és
aa) akit állskeresőként tartanak nyilván vagy
ab) akinek állandó lakóhelye és a munkavégzés helye legalább 50 km-re található egymástól, vagy a köztük lévő útvonalon tömegközlekedési eszköz nem jár, és
b) az a) pontban meghatározott feltételekkel rendelkező jövőbeni munkavállalót, valamint a már alkalmazásában álló és az a) pontban meghatározott feltételeknek – az aa) alpontban foglalt esetet kivéve – megfelelő munkavállalót a támogatással létrehozott munkásszálláson szállásolja el.”

- 3. §** A 23/2017. Korm. rendelet 6. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) Az a gazdasági társaság, amely nem áll valamely helyi önkormányzat vagy önkormányzati társulás 100%-os tulajdonában a munkásszállás építéséről, felújításáról szóló támogatási igényét a beruházás tervezett megvalósítási helye szerint illetékes kormányhivatalhoz nyújtja be, amely azt a támogatásra vonatkozó javaslatával együtt továbbítja a foglalkoztatáspolitikáért felelős miniszter részére.”
- 4. §** (1) A 23/2017. Korm. rendelet 7. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A támogatásban részesülő helyi önkormányzatot, önkormányzati társulást vagy gazdasági társaságot éves gyakoriságú beszámolási kötelezettség terheli, valamint megkeresés alapján adatot szolgáltat a támogatás rendeltetésszerű felhasználásáról, a beruházással érintett ingatlan hasznosításáról, továbbá a 2. § (2) bekezdés f) pontjában foglaltak teljesüléséről.”
- (2) A 23/2017. Korm. rendelet 7. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A támogatásban részesülő bérleti szerződést köt azzal
a) a munkavállalóval, amely a munkásszállást igénybe veszi, vagy
b) a munkaadóval, amelynek munkavállalói a munkásszállást igénybe veszik.”
- 5. §** (1) A 23/2017. Korm. rendelet 8. § (3) bekezdése a következő d) és e) pontokkal egészül ki:
(*Nem ítéltető meg támogatás*)
„d) csőd-, felszámolási eljárás vagy végelszámolás alatt álló szervezetnek,
e) azon szervezet részére, amely nem tett eleget az Európai Bizottság által hozott, európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatás visszafizettetésére irányuló, Magyarországnak címzett határozat alapján fennálló visszafizetési kötelezettségének.”
- (2) A 23/2017. Korm. rendelet 8. §-a a következő (3a)–(3c) bekezdésekkel egészül ki:
„(3a) Nem nyújtható támogatás annak a támogatást igénylő gazdasági társaságnak
a) amelynek foglalkoztatotti létszáma a támogatási igény benyújtását megelőző lezárt üzleti évben a 12 000 főt meghaladta, és
b) amely nem rendelkezik legalább három lezárt teljes üzleti évvel.
(3b) Ha a támogatást igénylő gazdasági társaság elismert vállalatcsoport részeként tevékenykedik, a foglalkoztatotti létszám meghatározása során a vállalatcsoport valamennyi tagjának együttes foglalkoztatotti létszámát szükséges figyelembe venni.
(3c) Ha a támogatást igénylő gazdasági társaság elismert vállalatcsoport részeként tevékenykedik, a támogatás abban az esetben is biztosítható, ha a támogatást igénylő vagy az elismert vállalatcsoport bármely tagja rendelkezik legalább három lezárt teljes üzleti évvel.”
- 6. §** A 23/2017. Korm. rendelet a következő 8/A. §-sal egészül ki:
„8/A. § E rendelet alapján helyi önkormányzat, önkormányzati társulás, helyi önkormányzat 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság, valamint önkormányzati társulás 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság részére helyi infrastruktúra fejlesztéséhez nyújtott beruházási támogatás, nem helyi önkormányzat vagy önkormányzati társulás 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság részére regionális beruházási támogatás biztosítható.”
- 7. §** A 23/2017. Korm. rendelet 9. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Az Atr. 18. § (2) bekezdés a) pontja szerint előzetesen be kell jelenteni az Európai Bizottság részére az egyedi támogatást, ha a támogatás összege helyi infrastruktúra fejlesztéséhez nyújtott beruházási támogatás esetén meghaladja egyazon infrastruktúra esetén a 10 millió eurónak megfelelő forintösszeget vagy a 20 millió eurónak megfelelő forintösszeget meghaladó összköltséget, regionális beruházási támogatás esetén a beruházáshoz igényelt összes állami támogatással együtt – figyelembe véve a nagyberuházásokra vonatkozó rendelkezéseket – meghaladja azt az összeget, amelyet ugyanazon településen egy jelenértéken 100 millió eurónak megfelelő forintösszeget meghaladó elszámolható költségű beruházás az adott régióban kaphat.”
- 8. §** A 23/2017. Korm. rendelet a következő 9/A. §-sal egészül ki:
„9/A. § (1) Regionális beruházási támogatás az induló beruházáshoz vagy új gazdasági tevékenység végzésére irányuló induló beruházáshoz nyújtható az Atr. 25. §-ában meghatározott régiókban vagy településeken.
(2) A támogatási intenzitás mértéke – beleértve a más államháztartási forrásokból kapott állami támogatásokat – nem haladhatja meg az Atr. 25. §-ában meghatározott százalékos mértéket.”

- (3) Ha a beruházás két vagy több támogatott területen helyezkedik el, a maximális támogatási intenzitást azon támogatott terület szerint kell számítani, ahol a legmagasabb összegű elszámolható költségek merültek fel.
- (4) Regionális beruházási támogatás keretében – e rendelet alapján – a beruházáshoz kapcsolódó tárgyi eszközök és immateriális javak beruházási költsége számolható el.
- (5) Regionális beruházási támogatás keretében beszerzett eszközöknek újaknak kell lenniük.
- (6) Nagyvállalkozások esetében az immateriális javak költségei csupán az induló beruházás teljes elszámolható beruházási költségeinek 50%-áig számolhatók el.
- (7) Regionális beruházási támogatás esetén a támogatás odaítélését megelőzően – a támogatási kérelemben és a támogatási szerződésben – a kedvezményezett a támogatás visszafizetésének terhe mellett nyilatkozik arról, hogy a támogatási kérelem benyújtását megelőző két évben nem valósított meg áttelepítést abba a létesítménybe, amelyben a támogatási kérelem tárgyát képező induló beruházást meg kívánja valósítani, és kötelezettséget vállal arra, hogy a támogatási kérelem tárgyát képező induló beruházás befejezését követő legalább két évig nem kerül sor a létesítmény áttelepítésére abba a létesítménybe, amelyben a támogatási kérelem tárgyát képező induló beruházást meg kívánja valósítani.
- (8) Nagyberuházás esetén az odaítélhető összes állami támogatás összegéből le kell vonni a beruházás megkezdését megelőző háromszor háromszázhatvanöt napos időszakban a kedvezményezett által vagy a kedvezményezettől független harmadik félnek nem minősülő beruházó által azonos megyében megkezdett beruházáshoz vagy beruházásokhoz odaítélt állami támogatás jelenértéken meghatározott összegét. Ha az összeszámitási szabály figyelembevétele nélkül az adott beruházáshoz nyújtható állami támogatás jelenértéken kisebb, mint az annak alkalmazásával meghatározott támogatási összeg, akkor ez a kisebb összeg az odaítélhető állami támogatás felső korlátja. Ellenkező esetben állami támogatás az összeszámitási szabály alkalmazásával meghatározott összegig nyújtható. Annak kiszámításakor, hogy egy nagyberuházás elszámolható költsége eléri-e a jelenértéken 50 000 000 eurónak megfelelő forintösszeget, a beruházás elszámolható költségeibe tartozó tételek vagy a létrehozott új munkahelyek személyi jellegű ráfordításai közül a nagyobb értékűt kell elszámolható költségként figyelembe venni.
- (9) Az elszámolható költség a következők szerint határozható meg:
- a) a tárgyi eszköznek az Sztv. 47. §-a, 48. §-a és 51. §-a szerinti költsége,
 - b) immateriális javak esetén a vagyoni értékű jogok és a szellemi termékek (a továbbiakban: támogatható immateriális javak) Sztv. 47. §-a, 48. §-a és 51. §-a szerinti költsége.
- (10) Tárgyi eszköz esetén az elszámolható költséget a szokásos piaci áron kell figyelembe venni, ha az a beruházó és a beruházótól nem független harmadik vállalkozás között a szokásos piaci ártól eltérő áron kötött szerződés alapján merült fel.
- (11) Az immateriális javak költsége elszámolható, ha
- a) azokat kizárólag a támogatásban részesült létesítményben használják fel,
 - b) az az Sztv. előírásai szerinti terv szerinti értékcsökkenési leírás alá esik,
 - c) azokat szokásos piaci feltételek mellett, a vevőtől független harmadik féltől vásárolják meg,
 - d) azok kis- és középvállalkozás esetén legalább három évig a beruházó eszközei között szerepelnek, és ahhoz a projekthez kapcsolódnak, amelyhez a támogatást nyújtották,
 - e) azok nagyvállalkozás esetén legalább öt évig a beruházó eszközei között szerepelnek, és ahhoz a projekthez kapcsolódnak, amelyhez a támogatást nyújtották, és
 - f) azok költsége nagyvállalkozás esetén az elszámolható költségek legfeljebb 50%-át teszik ki.
- (12) Nem minősül elszámolható költségnek
- a) a szinten tartást szolgáló tárgyi eszköz és immateriális javak költsége,
 - b) a korábban már használatba vett olyan tárgyi eszköz és támogatható immateriális javak költsége, amelyre a beruházó, más társaság vagy egyéni vállalkozó állami támogatást vett igénybe,
 - c) az olyan tárgyi eszköz és támogatható immateriális javak költsége, amelyet a beruházó nehéz helyzetben lévő vagy csődeljárás, felszámolás vagy kényszerterelési eljárás alatt álló beruházótól szerzett be,
 - d) a kérelem benyújtásának napja előtt felmerült költség, ráfordítás,
 - e) a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 4. § 31/c. pontja szerinti személygépkocsi költsége és
 - f) nagyvállalkozásnál a korábban már bárki által használatba vett tárgyi eszköz költsége, kivéve létesítmény felvásárlása esetén a beszerzett eszköz vételárát.

(13) Ha a tárgyi eszköz és az immateriális javak beszerzéséhez a vásárlást megelőzően már nyújtottak támogatást, e tárgyi eszköz és immateriális javak költségét le kell vonni a létesítmény felvásárlásához kapcsolódó elszámolható költségekből. Ha egy kisvállalkozást az eredeti tulajdonos családtagjai vagy korábbi munkavállalók vesznek át, a tárgyi eszköznek és az immateriális javaknak a vevőtől független harmadik féltől való megvásárlására vonatkozó feltételnek nem kell teljesülnie.”

9. § A 23/2017. Korm. rendelet a következő 9/B. §-sal egészül ki:

„9/B. § E rendelet alapján helyi infrastruktúra fejlesztéséhez nyújtott beruházási támogatás esetén 2021. június 30-ig, regionális beruházási támogatás esetén 2020. december 31-ig lehet támogatási döntést hozni.”

10. § A 23/2017. Korm. rendelet

- a) 1. § 8. pontjában a „számvitelről szóló 2000. évi C. törvény” szövegrész helyébe a „számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Sztv.)” szöveg,
- b) 2. § (1) bekezdésében a „helyi önkormányzat, önkormányzati társulás, helyi önkormányzat 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság, valamint önkormányzati társulás 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság” szövegrész helyébe a „helyi önkormányzat, önkormányzati társulás, valamint gazdasági társaság” szöveg,
- c) 5. § (2) bekezdésben a „fővárosi és megyei kormányhivatal (a továbbiakban: kormányhivatal)” szövegrész helyébe a „kormányhivatal” szöveg,
- d) 6/A. § (1) bekezdésében a „helyi önkormányzat, önkormányzati társulás, helyi önkormányzat 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság, valamint önkormányzati társulás 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság a székhelye szerint illetékes” szövegrész helyébe a „helyi önkormányzat, önkormányzati társulás, helyi önkormányzat 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság, valamint önkormányzati társulás 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság a székhelye szerint, nem helyi önkormányzat vagy önkormányzati társulás 100%-os tulajdonában álló gazdasági társaság a beruházás tervezett megvalósítási helye szerint illetékes” szöveg,
- e) 8. § (3) bekezdés b) pontjában a „dedikált infrastruktúra” szövegrész helyébe az „a 651/2014/EU bizottsági rendelet 56. cikke alapján dedikált infrastruktúra” szöveg,
- f) 11. §-ában a „valamint 56. cikkének” szövegrész helyébe a „14. és 56. cikkének” szöveg,
- g) 12. §-ában a „valamint 56. cikke” szövegrész helyébe a „14. és 56. cikke” szöveg lép.

11. § A 23/2017. Korm. rendelet a következő 10/A. §-sal egészül ki:

„10/A. § E rendeletnek a munkaerőpiaci mobilitást elősegítő munkásszállás építéséhez nyújtható támogatásról szóló 23/2017. (II. 3.) Korm. rendelet módosításáról szóló 226/2019. (IX. 25.) Korm. rendelettel (a továbbiakban: Módr.) megállapított rendelkezéseit a Módr. hatálybalépését követően indult eljárásokban kell alkalmazni.”

12. § Ez a rendelet a kihirdetését követő 15. napon lép hatályba.

13. § Ez a rendelet a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőségétől való nyilváníthatóságról szóló, 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet I. és II. fejezetének, valamint 14. és 56. cikkének végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

14. § A 2–9. § a Szerződés 107. és 108. cikke alkalmazásában bizonyos támogatási kategóriáknak a belső piaccal összeegyeztethetőségétől való nyilváníthatóságról szóló, 2014. június 17-i 651/2014/EU bizottsági rendelet I. és II. fejezete, valamint 14. és 56. cikke hatálya alá tartozó támogatást tartalmaz.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A pénzügyminiszter közleménye

az EU Kék Kártyával foglalkoztatott harmadik országbeli állampolgár részére fizetendő kötelező legkisebb munkabér megállapításáról, valamint egyes munkaügyi tárgyú miniszteri rendeletek módosításáról szóló 44/2011. (XII. 16.) NGM rendelet 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti legkisebb munkadíj 2020. évi mértékéről

Az EU Kék Kártyával foglalkoztatott harmadik országbeli állampolgár részére fizetendő kötelező legkisebb munkabér megállapításáról, valamint egyes munkaügyi tárgyú miniszteri rendeletek módosításáról szóló 44/2011. (XII. 16.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet) 3. § (1) bekezdése szerinti legkisebb havi munkadíj mértéke 494 900 forint, az NGM rendelet 3. § (2) bekezdése szerinti legkisebb havi munkadíj mértéke 395 900 forint 2020-ban.

Varga Mihály s. k.,
pénzügyminiszter

A szerkesztésért felel a Pénzügyminisztérium, Pénzügyi Közlöny Szerkesztősége.

Szerkesztőség: 1051 Budapest, József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.

Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft. 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu

Felelős kiadó: Papp Tibor ügyvezető.

Hirdetések felvétele a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.-nél (1085 Bp., Somogyi Béla utca 6.) történik.

Amennyiben a megrendelő a hirdetésében emblémát is kíván alkalmazni, tartozik azt fotózásra alkalmas módon megrendeléséhez mellékelni.

HU ISSN 2631-0228