**TÁJÉKOZTATÓ**

**a Magyar Nemzeti Bank hitelintézeti könyvvizsgálókkal folytatott**

**kommunikációjának új gyakorlatáról**

Az Európai Parlament és Tanács 537/2014/EU Rendeletének[[1]](#footnote-1) (továbbiakban: Audit Rendelet) 12. cikk (2) bekezdése szerint a hitelintézeteket felügyelő illetékes hatóságok és a hitelintézet könyvvizsgálatát végző könyvvizsgálók, könyvvizsgáló cégek között tényleges párbeszédet kell kialakítani. A párbeszéd elősegítése érdekében az Európai Bankhatóság (továbbiakban: EBA) hatályba léptette a hitelintézeteket felügyelő illetékes hatóságok, valamint a hitelintézetek könyvvizsgálói és könyvvizsgáló társaságai közötti kommunikációról szóló, EBA/GL/2016/05. számú Iránymutatásokat (továbbiakban: Iránymutatások).

A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vállalta az Iránymutatásokban foglaltak alkalmazását. Ennek megfelelően az **MNB Hitelintézeti felügyeleti igazgatósága** a hitelintézetek könyvvizsgálóival folytatott kommunikációja során a **2018. évtől új gyakorlat szerint jár el.**

A pénzügyi közvetítő rendszerben jelentősebb szerepet betöltő hitelintézetek[[2]](#footnote-2) könyvvizsgálóival az MNB ún. „részletekbe menő kommunikációt”[[3]](#footnote-3) folytat, amelynek részeként évente legalább egy alkalommal – az év második felére tervezett – személyes találkozót kezdeményez. Ezen intézményi kör könyvvizsgálóit az MNB az első negyedévben írásban értesíti.

Emellett az MNB – mérlegelése alapján – a teljes felügyelési folyamat alatt (pl. az ellenőrzések során) több hitelintézeti könyvvizsgálót is bevonhat a szóbeli kommunikációba, illetve továbbra is lehetősége van írásbeli tájékoztatást kérni.

A könyvvizsgálókkal való személyes kapcsolattartásban változást jelent, hogy az MNB előzetesen írásban tájékoztatja a könyvvizsgálót az egyeztetni tervezett témakörökről,[[4]](#footnote-4) amelyek kiegészítését a könyvvizsgáló kezdeményezheti. A személyes megbeszélésekre a könyvvizsgálóval történő előzetesen egyeztetett időpontban kerül sor. Az MNB törekszik a kommunikációs gyakorlatába beépített határidők[[5]](#footnote-5) egységes kezelésére, azonban a felügyelési érdekekre tekintettel azokban lehetnek eltérések.

A személyes megbeszélések elsődleges és elengedhetetlen résztvevője a fő könyvvizsgálati partner (könyvvizsgálati feladat elvégzéséért felelős, illetve az aláíró könyvvizsgáló), de célszerű a helyszíni auditot vezető könyvvizsgáló, illetve munkatárs részvétele is. A fő könyvvizsgáló partner igényétől függően a személyes megbeszélésen jelen lehet a könyvvizsgáló cég képviselője, illetve a helyettes könyvvizsgáló is. Lehetőség van továbbá – az MNB mérlegelésétől függően – háromoldalú, az érintett auditált hitelintézet szakértőjének, vezetőinek jelenlétében tartott könyvvizsgálói megbeszélésre is.

A közérdeklődésre számot tartó hitelintézet könyvvizsgálója az MNB-vel, mint felügyeleti hatósággal folytatott párbeszéd során – a Kamarai tv.[[6]](#footnote-6) alapján – mentesül a titoktartási kötelezettsége alól. Az MNB a hatályos jogszabályok alapján a könyvvizsgáló részére bank-, értékpapír-, üzleti titok körébe tartozó adatot nem adhat át, kizárólag a hitelintézet és ügyfelének egyedi azonosítására nem alkalmas információt oszthat meg. A könyvvizsgálói személyes megbeszélésről jegyzőkönyv készül, amelynek egy példányát az MNB az érintett könyvvizsgáló rendelkezésére bocsátja.

Az új gyakorlat bevezetése nem érinti a könyvvizsgálók MNB felé fennálló, jogszabályban rögzített haladéktalan tájékoztatási -, illetve a külön jelentés keretében történő adatszolgáltatási kötelezettségét. Az MNB-vel történtő felügyeleti konzultáció kezdeményezésének lehetősége ugyanakkor a jövőben is biztosított a hitelintézetek könyvvizsgálóinak.

Az Audit Rendelet 12. cikkének (2) bekezdése alapján a hitelintézet könyvvizsgálója és az MNB közötti párbeszéd kialakítása mindkét fél felelőssége. Az MNB a hitelintézetek könyvvizsgálóit – konstruktív együttműködésüket feltételezve – szakmai partnernek tekinti, azonban az együttműködést elutasítókkal szemben hatósági eszközökkel fogja elősegíteni a felügyelési célok elérését.

Budapest, 2018. január 26.

Magyar Nemzeti Bank

1. a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről és a 2005/909/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről [↑](#footnote-ref-1)
2. Az Iránymutatások 22.pontja alapján a globálisan rendszerszinten jelentős, az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetek, valamint a hitelintézet méretének, belső szervezetének, tevékenységének jellegét, nagyságrendjét mérlegelő felügyeleti döntés alapján. Az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetek körét az MNB a [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu) honlapon teszi közzé. [↑](#footnote-ref-2)
3. A részletekbe menő kommunikáció az Iránymutatások 11. pontja alapján a könyvvizsgálóval folytatott gyakoribb, hivatalos formában, dokumentált alapon zajló kommunikáció. [↑](#footnote-ref-3)
4. Többek között az Iránymutatások Mellékletéből, az MNB-nél rendelkezésére álló adatokból, információkból (pl. könyvvizsgálói különjelentés, kiegészítő jelentés, felügyeleti vizsgálati megállapítások, intézményi adatszolgáltatás) megfogalmazódó, az intézményi sajátosságok figyelembe vételével összeállított témakörök. [↑](#footnote-ref-4)
5. Pl. Az MNB törekszik arra, hogy a könyvvizsgálói személyes megbeszélés időpontját legalább 30 nappal megelőzően a könyvvizsgálóval egyeztesse és felé írásban megerősítse; a könyvvizsgáló az MNB értesítő levelének kézhezvételét követő 8 munkanapon belül megküldheti az MNB részére a megbeszélés témaköreinek kiegészítésére irányuló javaslatát. A határidők pl. ellenőrzés esetén módosulhatnak. [↑](#footnote-ref-5)
6. A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67. § (6) bekezdés [↑](#footnote-ref-6)