

**A Pénz- és Tőkepiaci Tagozat könyvvizsgálóit érintő intézményi kör minősítési és felelősségbiztosítási követelménye
2018. június 1-től hatályos verzió (praktikusan a 2018. december 31-én záródó üzleti évekre)**

Inztémény típusa	Vonatkozó alapvető törvény	Könyvvizsgáló minősítése	IFRS beszámoló készítés (4)	Közérdeklődésre számotartó gazdálkodó? (1)	Szükséges felelősségbiztosítás (2)
Pénzügyi intézmény					
<i>Pénzügyi intézmény</i>					
Hitelintézet	Hpt.	Pénzügyi intézményi és IFRS (5)	Kötelező	Igen	500 MFt vagy 100 MFt
Hitelintézet, ha bef. szolg. tevékenységet is végez	Hpt. és Bszt.	Pénzügyi intézményi és befektetési vállalkozási és IFRS (5)	Kötelező	Igen	500 MFt vagy 100 MFt
Hitelintézettel egyenértékes pénzügyi vállalkozás	Hpt.	Pénzügyi intézményi és IFRS	Kötelező	Nem	50 MFt
Pénzügyi vállalkozás	Hpt.	Pénzügyi intézményi	Választható	Nem	50 MFt
<i>Nem pénzügyi intézmény</i>					
Elektronikus- pénz kibocsátó intézmény	Hpt.	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Független pénzügyi közvetítő	Hpt.	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Pénzfeldolgozó	Hpt.	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Utalványkibocsátó	Hpt.	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Kiemelt közvetítők	Hpt.	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Pénzforgalmi intézmény	Hpt.	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Tőkepiaci					
Befektetési vállalkozás	Bszt.	Befektetési vállalkozási	Választható	Igen	500 MFt vagy 100 MFt
Kbftv. szerinti közvetítő	Kbf.	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Árutőzsdei szolgáltató	Bszt.	Befektetési vállalkozási	Választható	Nem	50 MFt
Függő ügynök	Tpt.	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Alapkezelő	Kbf.	n/a	Választható	Nem, kivételekkel (3)	500 MFt vagy 100 MFt vagy 50 MFt
Befektetési alap	Kbf., Tpt.	(Pénzügyi intézményi vagy befektetési vállalkozási) ES Kibocsátói (8)	Nem készíthet	Nem	50 MFt
EU elismert tőzsdén jegyzett vállalkozó (9)	Tpt. és Kib tv.-ek	IFRS és kibocsátói	Kötelező	Igen	500 MFt vagy 100 MFt
Egyéb szabályozott piacra (MTF) bevezetett értékpapír kibocsátó (9)	Tpt. és Kib tv.-ek	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Biztosítási piac					
Biztosítói intézet	Bit.	Biztosítói	Választható	Igen (7)	500 MFt vagy 100 MFt
Független biztosításközvetítők	Bit.	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Biztosítási szaktanácsadó	Bit.	n/a	Választható	Nem	50 MFt
Pénztári piac					
Magánnyugdíjpénztár	Pénztár tv.	Pénztári	Nem készíthet	Nem	50 MFt
<i>Önkéntes pénztár</i>					
Önkéntes nyugdíjpénztár	Pénztár tv.	Pénztári	Nem készíthet	Nem	50 MFt
Önkéntes önszegélyező pénztár	Pénztár tv.	Pénztári	Nem készíthet	Nem	50 MFt
Önkéntes egészségpénztár	Pénztár tv.	Pénztári	Nem készíthet	Nem	50 MFt

Magyarázat:

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

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

Megjegyzések:

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