

Kérdés száma	1/2023
Hivatkozási alap	575/2013 EU rendelet (CRR)
Cikk	431. cikk (3) bekezdés
Témakör	Vállalatirányítási kockázat
Kérdés	A hivatkozott bekezdés kimondja, hogy „Az e résznek megfelelően nyilvánosságra hozandó információkat ugyanolyan mélységű belső ellenőrzésnek kell alávetni, mint a pénzügyi beszámoló részét képező gazdálkodási jelentést.” A nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét elegendő a Hpt-vel összhangban a könyvvizsgálónak ellenőrizni vagy belső ellenőri vizsgálatnak is alá kell vetni? A CRR-ben hivatkozott "belső ellenőrzés" mint tevékenységet kell érteni vagy mint szervezetet?
Kérdés háttere, javasolt válasz	A Bank megítélése szerint a hivatkozott bekezdés "ugyanolyan mélységű belső ellenőrzésnek kell alávetni" úgy kell értelmezni, hogy a könyvvizsgálónak kell ilyen ellenőrzést lefolytatni. A CRR-ben leírt belső ellenőrzés nem a belső ellenőrzésre, mint szervezetre utal.
MNB álláspont	<p>A CRR 431. cikk (3) bekezdése az alábbiak szerint rendelkezik:</p> <p>„(3) A vezető testületnek vagy felsővezetésnek hivatalos szabályokat kell elfogadnia az e részben megállapított nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés érdekében, és belső eljárásokat, rendszereket és kontrollokat kell létrehoznia és fenntartania annak ellenőrzésére, hogy az intézmények általi nyilvánosságra hozatal megfelelő-e és eleget tesz-e az ebben a részben meghatározott követelményeknek. A vezető testület vagy felsővezetés legalább egy tagjának írásban nyilatkoznia kell arról, hogy az érintett intézmény a hivatalos szabályoknak és belső eljárásoknak, rendszereknek és kontrolloknak megfelelően teljesítette az ebben a részben előírt nyilvánosságra hozatali kötelezettségét. Az írásbeli nyilatkozatot és az intézmény által a nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés érdekében elfogadott hivatalos szabályok legfontosabb elemeit szerepeltetni kell az intézmény által nyilvánosságra hozott tájékoztatásban.</p> <p>Az e résznek megfelelően nyilvánosságra hozandó információkat ugyanolyan mélységű belső ellenőrzésnek kell alávetni, mint a pénzügyi beszámoló részét képező gazdálkodási jelentést.</p> <p>Az intézményeknek szabályokkal kell rendelkezniük annak ellenőrzésére is, hogy a nyilvánosságra hozott információk átfogó képet nyújtanak-e kockázati profiljukról a piaci szereplőknek. Ha az intézmények azt állapítják meg, hogy az e részben előírtak szerint nyilvánosságra hozandó információk nem adnak átfogó képet a kockázati profiljukról a piaci szereplőknek, úgy az e rész alapján nyilvánosságra hozandó információt kiegészítő információkat is közzé kell tenniük. Mindazonáltal csak olyan információk nyilvánosságra hozatala írható elő az intézményeknek, amelyek lényegesek és a 432. cikkben említettek szerint nem minősülnek védett vagy bizalmas információknak.”</p> <p>Az MNB álláspontja szerint a CRR 431. cikk (3) bekezdését egyben szükséges értelmezni, a második albekezdés nem ragadható ki a szöveggörnyezetéből. A nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés során a fent idézett (3) bekezdés értelmében a második albekezdés szerinti, a beszámoló részét képező gazdasági jelentéssel azonos mélységű belső ellenőrzést nem a könyvvizsgálónak kell lefolytatnia. Az az intézményen belül kijelölt valamely kontroll funkciót ellátó terület vagy több terület feladata, az intézmény belső szabályzatában rögzített módon.</p>

Fel szükséges ugyanakkor hívni a figyelmet egyrészt arra, hogy az intézménynek a belső kontroll funkcióit a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII. 11.) MNB ajánlás figyelembevételével szükséges kialakítania és működtetnie.

Másrészt pedig arra, hogy az intézmény általi belső ellenőrzés mellett a könyvvizsgálónak is vizsgálnia kell a nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítését. Erről rendelkezik a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 236.§ (3) bekezdése: „(3) A hitelintézet könyvvizsgálata keretében a könyvvizsgáló ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.”

A nyilvánosságra hozatali könyvvizsgáló általi ellenőrzése tekintetében a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által kiadott 6100. témaszámú, a könyvvizsgálói különjelentés összeállításáról szóló standard határozza meg a követendő szempontokat:

„41. A nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalma és értékbeli helyessége vizsgálatának a következőkre kell kiterjednie:

41.1 A hitelintézet által a CRR 431-455. cikkei alapján nyilvánosságra hozott információk megfelelősége és megbízhatósága, teljes körűségének és értékbeli helyességének vizsgálata a következő szempontok szerint:

- a) Nyilvánosságra hozatali politika áttekintése abból a szempontból, hogy abban meghatározták-e a vonatkozó felügyeleti ajánlás előírásait is figyelembe véve azon információk körét, hogy a közzététel szempontjából mely információk minősülnek nem lényegesnek, védettnek vagy bizalmasnak
- b) Annak ellenőrzése, hogy a nyilvánosságra hozatal határidőben megtörtént-e és az adatok köre megfelel-e a CRR rendelet nyolcadik részében meghatározott körnek, figyelembe véve a szabályzatban meghatározott adatminősítéseket is (nem lényeges, védett és bizalmas információk).
- c) A nyilvánosságra hozott adatok szűrőpróbaszerű egyeztetése a számviteli nyilvántartások adataival és a feltárt lényeges eltérések bemutatása.”

A könyvvizsgáló a fentieket figyelembe véve nyilvánít véleményt, illetve foglal a jelentésbe „leíró jellegű” tényeket a nyilvánosságra hozatal tekintetében.