

Deloitte.



**Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.**

Átláthatósági jelentés

Tartalom

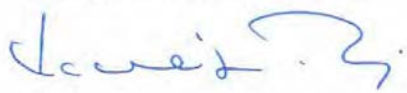
Bevezetés	3
1. A Deloitte Hálózat	4
2. Gazdálkodási forma és tulajdonviszonyok	5
3. A Társaság irányító struktúrája	6
4. Belső minőségellenőrzési rendszer	7
5. Utolsó független minőségellenőrzés dátuma	10
6. Azon közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók felsorolása, amelyek számára a könyvvizsgáló cég az üzleti év során jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végzett	11
7. A függetlenségi gyakorlatról szóló nyilatkozat	12
8. Folyamatos képzés	13
9. Pénzügyi adatok	14
10. A partnerek és a kamarai tag könyvvizsgálók díjazásának elvei	15
Melléklet	16

Bevezetés

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (a továbbiakban „Deloitte Kft.” vagy „Társaság”) többek között közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók tekintetében jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végző könyvvizsgáló cépként a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvénynek megfelelően közzéteszi a jelen éves átláthatósági jelentést.

Más értelmű rendelkezés hiányában a jelentésben foglalt minden információ a Társaság 2016. december 31-i állapotára vonatkozik.

Budapest, 2017. március 31.



Horváth Tamás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.



1. A Deloitte Hálózat

A Deloitte-ről

A "Deloitte" név alatt egymástól független cégekben világszerte több tízezer elkötelezett szakértő működik együtt könyvvizsgálati, üzletviteli tanácsadási, pénzügyi tanácsadási, kockázati és adó-tanácsadási szolgáltatások biztosítása érdekében. Ezek a cégek az Egyesült Királyságban "private company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) tagjai. Az egyes tagvállalatok szolgáltatásaikat az adott földrajzi területen nyújtják, tevékenységüket a működésük helye szerinti ország, illetve országok törvényei és szakmai előírásai alapján végzik. A DTTL saját maga nem nyújt szolgáltatásokat ügyfelek számára. A DTTL és a DTTL egyes tagvállalatai önálló, egymástól független jogi személyek, amelyek nem vállalnak kötelezettséget a többi tagvállalat nevében. A DTTL és a DTTL egyes tagvállalatai kizárólag a saját magatartásukért és mulasztásaikért felelnek. Minden egyes tagvállalat a „Deloitte”, „Deloitte & Touche”, „Deloitte Touche Tohmatsu” vagy más, ezekhez kapcsolódó név alatt működik. A DTTL egyes tagvállalatai az adott országban hatályos jogszabályoknak, más szabályozásnak, illetve a helyi gyakorlatnak és egyéb körülménynek megfelelő struktúrában működnek, és a saját működési területükön belül leányvállalatok, kapcsolt vállalkozások és más cégek útján is nyújthatnak szakmai szolgáltatásokat.

A Deloitte Touche Tohmatsu Limited és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a www.deloitte.com/about link alatt találja.

A Deloitte Central Europe-ről

A Közép-európai Deloitte ("DCE") a Deloitte Central Europe Holdings Limited ernyőszerkezet alá tartozó cégek regionális szervezete. A Deloitte Central Europe Holdings Limited a DTTL közép-európai tagja. A szolgáltatásokat a közép-európai Deloitte leány- és tagvállalatai nyújtják, amelyek különálló és független jogi személyek.

A Deloitte Magyarországon

Magyarországon a szolgáltatásokat a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte Kft.), a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. (Deloitte Zrt.) és a Deloitte CRS Kft. nyújtja (melyek közös neve „Deloitte Magyarország”). Mindhárom társaság a Deloitte Central Europe Holdings Limited tagvállalata. A Deloitte Magyarország könyvvizsgálat, vezetési tanácsadás, valamint adó-, pénzügyi, jogi és kockázati tanácsadási területeken tölt be kiemelkedő szerepet az országban, és kínál szolgáltatásokat több mint 600 hazai és külföldi szakértője segítségével. A jogi szolgáltatásokat a cég együttműködő partnere, a Deloitte Legal Erdős és Társai Ügyvédi Iroda kínálja ügyfeleinek.

2. Gazdálkodási forma és tulajdonviszonyok

Jogi és irányítási forma:

A Deloitte Kft. a magyar törvények szerint működő korlátolt felelősségű társaság, amelynek székhelye 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C szám alatt található, cégjegyzékszáma 01-09-071057.

Tulajdonosi struktúra:

2016. december 31. napján a Társaság tulajdonosai és a szavazati jogok alakulása:

- Deloitte Magyarország Korlátolt Felelősségű Társaság: 74,22%, amely 370 darab szavazatra jogosít
- Deloitte Pannonadria Holdings Limited (Máltán bejegyzett holding társaság): 24,28%, amely 120 szavazatra jogosít;

valamint a következő magánszemélyek:

- Gion Gábor (kamarai tag könyvvizsgáló, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja): 0,75%, amely 270 szavazatra jogosít;
- Horváth Tamás (kamarai tag könyvvizsgáló, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja): 0,45%, amely 120 szavazatra jogosít;
- Bodor Kornél (kamarai tag könyvvizsgáló, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja): 0,3%, amely 120 szavazatra jogosít.



3. A Társaság irányító struktúrája

A Társaságot az ügyvezetők irányítják, akiket a taggyűlés választ meg. Az ügyvezetők viselik a felelősséget a Társaság általános stratégiájáért, az éves beszámoló elkészítéséért és a Társaság általános irányításáért. A Társaság napi irányítása az ügyvezetők feladata.

A Társaság ügyvezetői:

- Gerard Lucey
- Alastair Guy Beaumont Teare
- Gion Gábor (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)
- Horváth Tamás (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)
- Bodor Kornél (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)
- Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)
- Molnár Gábor (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)
- Pádár Péter (a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja)

Igazgatóság, felügyelő bizottság a Társaságnál nem működik.

A Társaság legfőbb szerve a Taggyűlés, amely évente minimum egyszer ülészik.



4. Belső minőségellenőrzési rendszer

A Társaság szabályzatai és eljárásai a minőségi szemlélet fontosságát kiemelő üzleti kultúrát erősítik a megbízások tervezése és teljesítése során. A társaság működésének középpontjában a szakmai kiválóság áll, amellyel célja, hogy következetesen kiemelkedő színvonalú könyvvizsgálati szolgáltatásokat nyújtson. A Társaság a belső minőségellenőrzési rendszerének irányítására, az etikai követelményekre, az ügyfél- és megbízásfogadási és -fenntartási szabályokra, a humán erőforrásokra, illetve a megbízások teljesítésére és nyomon követésére vonatkozó szabályzatokat és eljárásokat alkalmaz..

A belső minőségellenőrzési rendszer két monitoring rendszerrel rendelkezik:

- a megbízások minőségellenőrzési vizsgálata, valamint
- a minőségellenőrzési vizsgálat („practice review”).

A megbízások minőségellenőrzési vizsgálata

Többek között a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók éves beszámolója vagy konszolidált éves beszámolója könyvvizsgálatáról szóló könyvvizsgálói jelentéseket még azok kiadása előtt egy megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal rendelkező partner vagy menedzser által elvégzett minőségellenőrzési vizsgálatnak kell alávetni. A megbízás minőségellenőrzési vizsgálatát végző személyt esetenként a DCE nevezheti ki, hogy a Társaság felelősségi körében dolgozzon, de nem része a megbízási munkacsoportnak, és sem ténylegesen, sem látszólag nem tüntették fel, mint a megbízási munkacsoport tagja.

A vizsgálatot végző személy a könyvvizsgálati munkacsoporttól minden szükséges információt megkap, és a vizsgálat lefolytatása során minden olyan adatot és információt beszeres, amely a következtetések levonásához szükséges. A vizsgálatot végző személy feladata a könyvvizsgálati, számviteli és pénzügyi beszámolási kérdések objektív felülvizsgálata, az általa lefolytatott eljárások dokumentálása, valamint az általa ismert releváns tények és körülmények alapján annak megállapítása, hogy nem jutott tudomására olyan tény, amely arra engedne következtetni, hogy a jelentős megítélések és a levont következtetések az adott körülmények között nem voltak megfelelőek.

A magasabb kockázati besorolású megbízások esetén bevonásra kerül egy szakértő felülvizsgálati partner, aki szakértelmével és objektív hozzáállásával támogatja a megbízás tervezését és végrehajtását. A szakértő felülvizsgálati

partnert esetenként a DCE nevezheti ki, hogy a Társaság felelősségi körében dolgozzon, de a megbízástól függetlenül tevékenykedik. Ez a partner rendszerint mélyreható iparági ismeretekkel és szakmai tudással rendelkezik az adott megbízáshoz kapcsolódóan, és bizonyos esetekben az érintett irodától független, így speciális szakértelmével és objektív hozzáállásával is elősegíti a megbízás sikerét.

A könyvvizsgálói jelentés csak akkor bocsátható ki, ha a minőségvizsgálatot végző személy megállapította, hogy a megbízási munkacsoport megállapításai és következtetései megfelelőek voltak és a munka megfelelt a vonatkozó standardoknak és jogszabályi előírásoknak.

Minőségellenőrzés

A könyvvizsgáló irodát minőségellenőrzési vizsgálatnak (közismert nevén „practice review”) kell alávetni legalább három évente.

Az ellenőrzés rendszerint magában foglalja minden könyvvizsgálati partner teljesítményének értékelését a hároméves ciklus alatt az általuk vezetett megbízásokból kiválasztott legalább egy minta alapján. A vizsgálat tekintettel van a menedzserek teljesítményének értékelésére is, különösen a partnerjelöltek esetén.

A Társaság felelős a minőségellenőrzésért. Az ellenőrzés megtervezését és folyamatait a DCE támogatja és felülvizsgálja. A minőségellenőrzési program általános koordinációja és vezetése a minőségellenőrzési igazgató feladata.

A minőségellenőrzési tervet, valamint a minőségellenőrzés folyamatát és eredményeit minden évben egy másik tagvállalat partnere ("felülvizsgáló partner") is ellenőrzi. A feladattal megbízott felülvizsgáló partner szorosan együttműködik a minőségellenőrzési igazgatóval a minőségellenőrzési folyamat tervezésének és lebonyolításának felügyelete során.

Felülvizsgálatra kiválasztott megbízás típusok

Felülvizsgálatra olyan megbízások kerülnek kiválasztásra, mint például belföldi megbízások, befelé/kifelé irányuló nemzetközi megbízások (olyan pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata, melyeket nemzetközileg is felhasználnak/felhasználhatnak), közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók, valamint számos magas kockázatú megbízás. Néhány érzékeny és komplex megbízás (pl. első megbízások, irányításban bekövetkező változások, romló pénzügyi feltételek) is kiválasztásra kerül. A kiválasztás során minden főbb iparágot figyelembe vesznek.

A minőségellenőrzések hatóköre

A minőségellenőrzést végző személy megbízatását tudása, iparági ismerete és nemzetközi megbízásokkal kapcsolatos tapasztalata alapján kapja.

Az egyes megbízások ellenőrzése magában foglalja a megbízásért felelős partnerrel, illetve menedzszerrel történő megbeszéléseket, valamint a kapcsolódó jelentések és munkalapok, és az audit dokumentáció további elemeinek áttekintését.

A megbízások vizsgálatának célja:

- A minőségellenőrzési eljárások megfelelő alkalmazásának felülvizsgálata a megbízások esetében
- A könyvvizsgálati módszer megfelelő alkalmazásának felülvizsgálata, beleértve a Társaság szabályzataiban foglalt alapelvek és eljárások betartásának vizsgálatát
- A vonatkozó helyi jogszabályok betartásának ellenőrzése, és
- Az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások általános minőségének ellenőrzése.

Sor kerül továbbá a tagvállalat irodái által alkalmazott általános kockázatkezelési és minőségellenőrzési irányelvek, illetve eljárások vizsgálatára is, különös tekintettel az alábbi területekre:

- Kockázatkezelési rendszer (ideértve többek között a megbízások kezelését és megtartását)
- Függetlenség
- Munkaerő-toborzás és előléptetés
- Szakmai fejlődés
- Közzétételek más országokban
- Informatikai szakértői vizsgálatok
- A könyvvizsgálati megbízásokon dolgozó szakértők kijelölése
- Konzultáció a Társaság szakértőivel
- Konzultáció külső szakértőkkel
- Megbízások minőségellenőrzése.

A minőségellenőrzés eredményeit és javaslatait a minőségellenőrzési tervben összefoglalva a Társaság és a DCE vezetése kapja. A minőségellenőrzési terv a minőség növelése érdekében fejlesztési javaslatokat tartalmaz az észrevételek tükrében. A Társaság a megfogalmazott problémákat részletes akciótervben vázolja, melyben ismerteti a szükséges intézkedéseket, felelős(öke)t, valamint a javaslatok megvalósításának idejét.

A Társaság a minőségellenőrzés során esetlegesen azonosított hiányosságokról, valamint azok korrekciójára vonatkozó javaslatokról az érintett partnert és más érintett munkatársakat is tájékoztatja. A Társaság partnereit és más érintett munkatársait szintén tájékoztatja a minőségellenőrzés eredményeiről, illetve a minőségellenőrzési rendszer folyamatos aktualizálásáról és értékeléséről

Az Ügyvezetés nyilatkozata a minőségellenőrzési rendszer működésének hatékonyságáról

A Társaság ügyvezetői meg vannak győződve arról, hogy a fent ismertetett belső ellenőrzési rendszer hatékonyan működik, és elfogadható bizonyosságot ad arra nézve, hogy a könyvvizsgáló cég és munkavállalói betartják a vonatkozó szakmai standardokat, illetve szabályozói és jogi előírásokat, továbbá, hogy a kiadott könyvvizsgálói jelentések mindenkor megfelelnek az adott körülményeknek.

5. Utolsó független minőségellenőrzés dátuma

Az utolsó éves minőségellenőrzési vizsgálatot ("practice review") 2016-ban végezték.

A Könyvvizsgálói Közfelügyeleti Hatóság 2015-ben folytatott le minőségellenőrzési eljárást a Deloitte Kft.-nél 2014 évre vonatkozóan.



6. Azon közérdeklődésre számot tartó gazdálkodók felsorolása, amelyek számára a könyvvizsgáló cég az üzleti év során jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenységet végzett

A jelentéshez mellékletként csatolva.



7. A függetlenségi gyakorlatról szóló nyilatkozat

A DCE írásos függetlenségi szabályzattal és eljárásokkal rendelkezik, amely magában foglalja bizonyos függetlenségi megfelelési vizsgálatok éves rendszerességgel történő elvégzését a Társaság esetén is, mint a DCE része.

- Minden egyes munkatárs köteles minden évben egyedi függetlenségi nyilatkozatot tenni. Hasonló függetlenségi nyilatkozatot töltenek ki az új, illetve kilépő munkavállalók is.
- Minden legalább menedzser szintű munkatárs köteles minden pénzügyi érdekeltségét egy pénzügyi érdekeltség-nyilvántartó rendszerben (globális függetlenségi monitoring rendszer) rögzíteni. Minden munkatárs portfólióját összevetjük a könyvvizsgálati ügyfelek elektronikus listájával annak megállapítása érdekében, hogy az érdekeltség megengedhető-e a vonatkozó összeférhetetlenségi szabályok alapján;
- Minden munkatárs köteles elvégezni a függetlenségi szabályokkal kapcsolatos e-learning továbbképzést;
- A függetlenség biztosítása érdekében ügyfél- és megbízás elfogadási eljárásokat alkalmazunk.

A függetlenségi szabályoknak való megfelelés folyamatos monitorozásán túl a szakmai alkalmazottak és vezető tisztségviselők egy kiválasztott csoportján évente függetlenségi felülvizsgálatokat és tesztelési eljárásokat végzünk.

A Társaság munkavállalói 2016. május 31-ei fordulónappal kitöltötték a belső függetlenségi nyilatkozatokat, továbbá 2016. november 30-ig egy belső függetlenségi megfelelési teszt és vizsgálat is végrehajtásra került egyes kiválasztott munkavállalók vonatkozásában.



8. Folyamatos képzés

A Társaság összes könyvvizsgálója folyamatosan fejleszti szakmai tudását, részben belső továbbképzéseken, részben pedig szakmai képzéseken keresztül.

A folyamatos továbbképzés a Társaság egyik legfontosabb vezérelve, hiszen segítségével fejleszthetők a szakmai ismeretek, és fenntartható, illetve továbbfejleszthető a szolgáltatásaink színvonala. A képzési intranet egy olyan kiindulópontként szolgál, amelyen keresztül elérhetők különféle szakmai továbbképzések, vezetési és kommunikációs készségek fejlesztésére irányuló képzések, valamint üzleti és iparág-specifikus tanfolyamok.

A folyamatos továbbképzési program részben a Deloitte által szervezett kurzusokból, részben pedig más szervezetek által kínált tanfolyamokból áll. Egyes kurzusok elvégzése kötelező, mások választhatók, így minden könyvvizsgáló vagy gyakornok a saját igényei szerint alakíthatja ki tanulási programját.

Az első években a képzés javarészt szakmai témájú kötelező kurzusokból áll, például a Deloitte módszertanai és folyamatai tárgykörében, de később -- tekintettel az egyéni igények sokféleségére -- megnő a választható tanfolyamok részaránya. Nagyjából négy év szakmai gyakorlatot követően van lehetőség egyéni képzési program kialakítására.

A tapasztaltabb könyvvizsgálóktól a cég elvárja, hogy frissítsék és elmélyítsék szakmai ismereteiket. A vezetési és kommunikációs készségek fejlesztése szintén igen fontos ebben a csoportban. Lehetőség van továbbá hosszabb távú kurzusokon, pl. MBA képzéseken való részvételre is. Létezik egy külön akkreditációs rendszer, melynek értelmében a könyvvizsgálónak el kell végeznie egy tanfolyamot ahhoz, hogy bizonyos feladatokat elláthasson.

DCE szintű automatizált nyilvántartási rendszerünk segítségével nyomon követhetjük, hogy az egyes könyvvizsgálók hogyan haladnak az általuk megkezdett belső és külső tanfolyamokkal. A képzések eredményeit figyelembe vesszük a könyvvizsgálók éves teljesítményértékelése és Társaságon belüli előrelépési lehetőségeik felmérése során is.



9. Pénzügyi adatok

A Könyvvizsgáló cég nem auditált 2016. évi nettó árbevételének megoszlása:

eFt

Jogsabályi kötelezettségen
alapuló könyvvizsgálat*

Egyéb bizonyosságot nyújtó
szolgáltatások

Egyéb

Total:

*A jogsabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálat tartalmazza mind a magyar előírások szerinti könyvvizsgálatokat, mind pedig a Magyarországon kívüli anyavállalatok által a saját beszámolási kötelezettségeik teljesítése érdekében megkívánt és általunk elvégzett könyvvizsgálatokat és átvilágításokat.

A Deloitte Kft. adótanácsadói szolgáltatást nem végez.



10. A partnerek és a kamarai tag könyvvizsgálók díjazásának elvei

A partnerek értékelésére évente egyszer kerül sor, amikor az értékelés eredménye alapján díjazásukat növelik vagy csökkentik. A partneri értékelésnél a következőket veszik figyelembe: minőség, szakértelem, feddhetetlenség, professzionalizmus, innováció, függetlenség és jogszabályoknak való megfelelés.

A nem partneri szinten, de a Deloitte Kft. alkalmazásában álló bejegyzett könyvvizsgálók díjazása az éves teljesítmény-értékelési folyamat során kerül meghatározásra, amely – többek között – a partnerek értékelésénél fent felsorolt tényezőket vizsgálja.



Melléklet

A 2016. üzleti évben a Deloitte Kft. által a magyar törvényes előírások szerint auditált közérdeklődésre számot tartó társaságok listája

ANY Biztonsági Nyomda Nyrt.
ALTEO Energiaszolgáltató Nyrt.
Alapforgalmazó Zrt.
B3 TAKARÉK Szövetkezet.
Concorde Alapkezelő Zrt.
Concorde Értékpapír Zrt.
FHB Jelzálogbank Nyrt.
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.
Gránit Bank Zrt
Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zrt.
MKB Alapkezelő Zrt.
MKB Bank Zrt.
OTP Alapkezelő Zrt.
OTP Bank Nyrt.
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.
OTP Jelzálogbank Zrt.
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.
UniCredit Bank Hungary Zrt.
UniCredit Jelzálogbank Zrt.
WINGHOLDING Zrt.

A Deloitte név az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”) társaságra, tagvállalatainak hálózatára és kapcsolt vállalkozásaira utal. A DTTL és valamennyi tagvállalata önálló, egymástól elkülönülő jogi személy. A DTTL (vagy „Deloitte Global”) nem nyújt szolgáltatásokat ügyfelek számára. A DTTL és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja: www.deloitte.hu/magunkrol.

Magyarországon a szolgáltatásokat a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Deloitte Kft.), a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Zrt. (Deloitte Zrt.) és a Deloitte CRS Kft. nyújtja (melyek közös neve "Deloitte Magyarország"). Mindhárom társaság a Deloitte Central Europe Holdings Limited tagvállalata. A Deloitte Magyarország négy szakmai területen - könyvvizsgálat, tanácsadás, adó- és jogi valamint kockázati tanácsadási területeken - tölt be kiemelkedő szerepet az országban, és kínál szolgáltatásokat több mint 500 hazai és külföldi szakértője segítségével. (Ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, a Deloitte Legal Szarvas, Erdős és Társai Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat.)

A jelen dokumentum és a benne foglalt valamennyi információ a Deloitte Magyarország társaságaitól származik és célja, hogy bizonyos témakör(ök)ben általános információkkal szolgáljon, de nem tárgyalja az adott témakör(öke)t annak teljességében. A jelen dokumentumban megadott információk nem minősülnek számviteli, adóügyi, jogi, befektetési, tanácsadási illetve egyéb szakmai szolgáltatásnak. Ezek az információk nem képezhetik ügyfeleink üzleti döntéseinek kizárólagos alapját. Ügyfeleinket arra kérjük, hogy pénzügyeiket vagy üzletvitelüket befolyásoló bármely döntésük meghozatala, vagy a döntésnek megfelelő magatartás tanúsítása előtt kérjék képzett szakmai tanácsadóink véleményét.

Jelen anyagok és a bennük foglalt információk tájékoztató jellegűek és esetlegesen hibákat is tartalmaznak, amelyekért a Deloitte Magyarország sem kifejezetten, sem hallgatólagosan nem vállal felelősséget, és amelyek nem minősülnek a Deloitte Magyarország állásfoglalásának. Az előzőek érintése nélkül a Deloitte Magyarország nem garantálja az anyagoknak és / vagy a bennük foglalt információknak a hibamentességét, továbbá a teljesítés vagy a minőség valamennyi egyedi kritériumának való megfelelést sem. A Deloitte Magyarország cégei nem felelnek a szolgáltatásaik piacképességére, vagy adott célra való alkalmassága, jogtisztasága, versenyképessége, biztonsága és pontossága vonatkozásában.

Ügyfelünk a jelen anyagot és a benne foglalt információkat a saját felelősségére használja, és teljes mértékben felelősséget vállal a jelen dokumentum és a benne foglalt információk használatából eredő következményekért, esetleges veszteségekért. A Deloitte Magyarország cégei nem vonhatók felelősségre jelen dokumentum, vagy a benne foglalt információk felhasználásával kapcsolatosan felmerülő közvetlen, közvetett, járulékos, következményes, büntető jellegű vagy bármilyen egyéb kárért, valamint egyéb veszteségekért sem, legyen az szerződéses, jogszabály szerinti vagy magánjogi (például gondatlanságból fakadó).

A fent írtaktól eltérően amennyiben az információk és az anyagok kifejezetten az Ügyfél és a Deloitte Magyarország között létrejött szerződés végleges teljesítéseként kerülnek átadásra, a Deloitte Magyarország felelősséget vállal azért, hogy a szolgáltatásnyújtás és - amennyiben van - az elkészült termék szerződésszerű. A Deloitte Magyarország rögzíti, hogy az anyagok és az információk kizárólag a szerződésben meghatározott személyek / szervezetek számára készülnek és célokra alkalmasak. A Deloitte Magyarország minden felelősséget kizár az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott dokumentumokból, anyagokból, információkból és adatokból fakadó vagy azokkal összefüggő károk vonatkozásában. Minden itt nem szabályozott kérdésre a vonatkozó szerződés irányadó.

Ha a fenti rendelkezések bármelyike bármilyen okból nem érvényesíthető, a többi rendelkezés továbbra is hatályban marad és alkalmazandó.