

A CRD hazai implementációja

Seregdi László
2007. november 28.

A CRD hazai implementációja

- 1. CRD implementáció – alapelvek**
- 2. Már megjelent jogszabályok**
- 3. Megjelenés előtt álló jogszabályok**
- 4. Felügyeleti ajánlások, módszertani útmutatók**
- 5. EU direktívák tervezett módosításai**

CRD implementáció – alapelvek

Kritikák:

**az eddigi eljárás túlságosan rugalmatlan,
nem kockázat érzékeny,
hitelintézetek ennél jóval fejlettebb módszereket használnak
hitelderivatívák
értékpapírosítás**

CRD implementáció – alapelvek

Bázel II. és CRD kapcsolata

**A hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló
2006/48/EK irányelv**

**A befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőke megfeleléséről szóló
2006/49/EK irányelv**

Tervezett szabályozás új elemei:

- 3 pillérré épülő rendszer
- Választható módszerek
- Működési kockázat
- Felügyeleti felülvizsgálati folyamat
- Belső tőkekövetelmény számítás
- Nyilvánosságra hozatal
- Felügyeletek közötti együttműködés
- Nemzeti diszkréciók
- Hitelminősítők figyelembe vétele

CRD implementáció – alapelvek

Nyilvánosságra hozatali követelmények

Nem csak mennyiségi, hanem minőségi információk is

Kockázatkezelés, Csoport, Szavatoló tőke

összetevői, I. pillér, Belső tőkekövetelmény, Partnerkockázati kitettségek, Portfólió minősége, szerkezete, Kereskedési könyv tőkekövetelménye, Működési kockázat tőkekövetelménye, Kamatláb kockázat, Értékpapírosítás, Belső minősítési módszerre vonatkozó információk, Hitelkockázat csökkentő eszközök

Már megjelent jogszabályok

Fő rendelkezések törvényi szinten:

(eltérések a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra!)

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv.
- A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. (eltérések a Hpt.-től!)
- A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 1999. évi CXXIV. tv.

Kormányrendeletek:

(külön lesz a befektetési vállalkozásokra!)

- A **hitelkezési kockázat** kezeléséről és tőkekövetelményéről 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet
- A **működési kockázat** kezeléséről és tőkekövetelményéről 200/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet
- A hitelintézetek **nyilvánosságra hozatali** követelményének teljesítéséről 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet

PM rendeletek:

(hitelintézetekre)

- A hitelintézetek befektetési szabályzatáról 27/2007. (IX. 15.)

Megjelenés előtt álló jogszabályok

Kormányrendeletek:

(hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra közösen)

- A kereskedési könyvben nyilvántartott **pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok** fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása
- A **partnerkockázat**ról szóló Korm. rendelet (befektetési vállalkozásokra külön)
- **Értékpapírosítási tőkekövetelmény** Korm. rendelet

Megjelenés előtt álló jogszabályok

- A befektetési vállalkozásokra vonatkozó Korm. és PM rendeletek
- A 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- A 23/2003. (X. 3.) PM rendelet az összevont alapú szavatoló tőke és összevont alapon számított fizetőképességi mutató számításáról
- Szavatoló tőkére és nagykockázat vállalási szabályokra vonatkozó felülvizsgálat
- Adatszolgáltatási rendeletek

Felügyeleti ajánlások, módszertani útmutatók

- A sztenderd módszert alkalmazó intézmények felkészülési munkálatairól
- A banki könyvi kamatláb-kockázat kezeléséről
- A hitelminősítő szervezetek nyilvántartásba vételéről
- A speciális hitelek „slotting” kategóriákba sorolásának kritériumairól
- A hitelkockázat kezeléséről és a hitelkockázat-kezelés hatékonyságának növeléséről
- A befektetési szolgáltatók kockázatkezelési rendszereiről
- A hitelintézetek eszköz-forrás gazdálkodásáról és a piaci kockázatok kezeléséről
- A könyvvizsgálók által a PSZÁF-nak évente készítendő külön kiegészítő jelentés szerkezetéről és tartalmáról
- A pénzügyi csoportok összevont alapú irányításáról és kockázatkezeléséről

Tervezett CRD módosítások

- **Nagykockázat vállalási szabályok a CEBS által a Call for Advice-ra adott válaszokkal összhangban**
- **Közös szabályok a hibrid tőkelemek szavatoló tőkébe való beszámíthatóságának feltételeiről**
- **Válságkezelés**
- **Kereskedési könyv (incremental default risk)**
- **Technikai jellegű módosítások**
- **Nemzeti diszkréciók számának csökkentése?**