

A könyvvizsgálók által a PSZÁF részére évente készítendő külön kiegészítő jelentésre vonatkozó ajánlásban bekövetkező 2008. évi változások

**Seregdi László**  
**2008. november 28.**



## Témák

- I. Előzmények**
- II. Új intézménytípusok**
- III. Sztenderdekre hivatkozás**
- IV. CRD implementálás**



## Előzmények

**Külön könyvvizsgálói jelentés célja  
Korábbi PM rendelet helyett felügyeleti  
ajánlás**

**Ajánlások jellege**

**Közös ajánlás Kamarával**

**Hpt, Bszt, Bit**

## Új intézménytípusok

**Árutőzsdei szolgáltatók**

**Viszontbiztosítók**

**Hitelintézettel egyenértékű prudenciális  
szabályozásnak megfelelő pénzügyi  
vállalkozás**

## Sztenderdekre hivatkozás

A kiegészítő jelentések elkészítését részben az éves beszámolóban a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok alapján végrehajtott könyvvizsgálata során elvégzett munka alapozza meg. Azon jelentési kötelezettségeket, amelyeket a kiegészítő jelentéseknek kötelezően tartalmazniuk kell, de amelyeket az éves beszámoló könyvvizsgálata során elvégzett könyvvizsgálati munka hatókörénél fogva nem fed le, az alábbi standardok alapján elvégzett vizsgálatokkal kell megalapozni:

Amennyiben a vizsgálat tárgya múltbeli pénzügyi információ, és

- a könyvvizsgáló kellő bizonyosságot nyújtó véleményt alkot, akkor a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokat kell alkalmazni,

- a könyvvizsgáló korlátozott bizonyosságot nyújtó véleményt alkot, akkor a 2410. témaszámú Átvilágítási Megbízásokra Vonatkozó Standardot kell alkalmazni.

Amennyiben a vizsgálat tárgya múltbeli pénzügyi információkon kívüli információ, akkor a 3000. témaszámú, „Múltbeli időszakra vonatkozó pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatások” című magyar Nemzeti Bizonyosságot Nyújtó Szolgáltatásokra Vonatkozó Standard szerint kell lejárni.

## CRD implementálás

**2006-os változat még nem tartalmazta**

**Releváns információk, problémák kiemelése a jelentésben**

**Tőke megfelelésre vonatkozó szabályok betartása – Hpt. 76.§ (1)**

**Minősítési rendelet megszűnése, szabályok számviteli kormányrendeletbe való átkerülése (eszközminősítési kategóriákhoz hozzárendelés megalapozott-e, fedezetek értékelésének módszerei)**

## CRD implementálás

**Új felügyeleti ajánlásokra hivatkozás  
(belső védelmi vonalak, csoportszintű  
működés)**

**A valós és piaci értéken történő  
értékelés szakmai helyességének  
megítélése**

**Külön melléklet a tőkekövetelmény  
szabályoknak való megfelelés  
értékeléséről**

## CRD implementálás

**Az értékelésnek elsősorban a következő folyamatokra  
szükséges kiterjednie:**

**Hitelezési kockázat: Implementációs terv teljesülése,  
Szegmentáció, Default definíció, Minősítési rendszerek,  
Kockázati paraméterek számszerűsítése, Fedezetek  
kezelése, Tőkekalkuláció, Adatminőség, Banki belső  
validáció**

**Működési kockázat: Üzletági besorolás, Alapmutató számítása,  
AMA modell, Tőkekalkuláció**

**Piaci kockázat: Ld. ajánlás 60-65. pontok**

## CRD módosítási javaslatok

**Nagykockázat vállalás (bankközi hitelek)**

**Szavatoló tőke számítás (hibrid tőkeelemek, veszteségviselő képesség, hosszú távú rendelkezésre állás, limitek)**

**Likviditási kockázat**

**Felügyeletek közötti együttműködés (kollégium, home felügyelet szerepe)**

**Technikai változások**

**Várható ütemezés**

**Nemzeti diszkréciók**

## Nagykockázat vállalás

- **Egységesített szabályozás, diszkréciók számának csökkentése**
- **25% korlát marad, 800% korlát eltörlése**
- **Bankközi kitettségre a korlát 25% és 150 millió EUR közül a nagyobb**
- **Harmonizált jelentés évente 2x, tőkeszámítási módszertől függő tartalom**
- **Csoporton belüli kitettségek felmentése fennmarad, éven belüli bankközi kitettségek felmentése megszűnik**

## Szavatoló tőke számítás

- **Hibrid (tőke és adósság jellemzőkkel is rendelkező) elemek alapvető tőkébe való beszámíthatósága feltételekkel**
- **Feltételek: lejárat nélküli vagy hosszú (30 év) lejáratú, rendelkezésre áll, veszteségviselésbe bevonható, alárendelt**
- **Beszámíthatósági limitek: alapvető tőkeelemek 50%-a kötelezően részvényre váltható elemek, vagy ebből egyéb hibrid 35%, lejáratral rendelkező vagy innovatív elemek 15%**

## Likviditási kockázat

- **Részletes és szigorú kockázatkezelési követelmények**
- **Arányosság elve**
- **Eszközök csoporton belüli átadása**
- **Alternatív forgatókönyvek**
- **Felügyeleti felülvizsgálat**

## Felügyeleti együttműködés

- **EU szintű konszolidált felügyeleti hatóság feladatainak szélesítése, tőkemegfelelés értékelés, többlettőke előírás home-host együttműködésben**
- **Egységes európai adatszolgáltatás tőkekövetelményről, tőkehelyzetről 2012-re**
- **Felügyeleti kollégiumok feladatai**
- **Jelentős fióktelep**
- **Válságkezelési együttműködés(Kp.-i bank)**
- **CEBS növekvő szerepe**

## Technikai változások

- **Részletszabályokat érintő kisebb módosítások**
- **Eddigi szabályozás hiányosságainak pótlása**
- **Inkonzisztenciák kiszűrése**
- **Indokolatlanul túl szigorú előírások lazítása**

## Hitelminősítők

**Direktíva vagy rendelet**

**Kiadás indokai**

**Hitelminősítők engedélyezésére,  
felügyeletére és szankcionálására két  
opció**

**Függetlenség**

**Megfelelő módszerek használata**

**Átlátható működés**

## Egyéb EU szabályozási kérdések

**- Hazai: Akvizíciós direktíva  
implementálása, Pénzforgalmi  
direktíva, Fogyasztási hitelek**

**- EU: betétbiztosítás, Szolvencia II.,  
UCITS, válságkezelés**