

**Tőkekövetelmények és azok  
számítása a pénz és tőkepiaci  
szervezeteknél -  
könyvvizsgálói teendők**

**Seregdi László  
PSZÁF  
2009. november 24.**



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

**Témakörök**

- 1. Tőkekövetelmény számítás szabályozása**
- 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján**
- 3. Várható hazai és EU jogszabály változások**



PSZÁF

## Tőkekövetelmény számítás szabályozása

### Szavatoló tőke – Tőkekövetelmény kapcsolata

#### Régebben tőkemegfelelési mutató

#### Hpt. 5. számú melléklet

**Saját tőke fogalom korrekciói (3 szintű tőkeelemek, kölcsöntőke, immateriális javak, könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény év közben, céltartalék, értékvesztés hiány, visszavásárolt saját részvények, más pénzügyi intézménybe való befektetések stb.)**

**Szavatoló tőke számítás: bonyolult, de egységes**

## Tőkekövetelmény számítás szabályozása

### Hibrid tőkeelemek

- kölcsön és tőke közös jellemzők
- alapvető és járulékos tőke
- EU feltételek: lejárat nélküli vagy legalább 30 éves, ténylegesen rendelkezésre áll, veszteség fedezet folyamatosan illetve felszámolás esetén, kifizetések törlésének lehetősége, limitek, felügyeleti hatóság engedélye a korai visszafizetéshez

## Tőkekövetelmény számítás szabályozása

**Tőkekövetelmény számítás: még bonyolultabb, és nem egységes**

**3 pillér szerinti megközelítés**

**Hitelezési kockázat: sztenderd, IRB**

**Működési kockázat: alapmutató, sztenderdizált, fejlett mérési módszer**

**Piaci kockázat: kereskedési könyvből (pozíciókockázat, partnerkockázat, nagykockázat vállalás) + árukockázat, deviza árfolyam kockázat**

## 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján

134. § (1) A pénzügyi intézmény által választott könyvvizsgáló a vizsgálatának eredményéről a pénzügyi intézménnyel egyidejűleg a Felügyeletet - írásban - haladéktalanul tájékoztatja, ha olyan tényeket állapított meg, amelyek alapján

- a) a könyvvizsgálói záradék korlátozása vagy megtagadása válhat szükségessé,
  - b) bűncselekmény elkövetésére vagy a pénzügyi intézmény belső szabályzatának súlyos megsértésére, illetőleg az előzőekben említettek súlyos veszélyére utaló körülményeket észlel,
  - c) e törvény vagy más jogszabályok, illetve az MNB rendelkezéseiben foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,
  - d) a pénzügyi intézmény kötelezettségeinek teljesítését, a rábízott vagyoni értékek megőrzését nem látja biztosítottnak, vagy
  - e) a pénzügyi intézmény belső ellenőrzési rendszereinek súlyos hiányosságait vagy elégtelenségét állapítja meg,
  - f) jelentős véleménykülönbség alakult ki közte és a pénzügyi intézmény vezetése között a pénzügyi intézmény fizetőképességét, jövedelmét, adatszolgáltatását vagy könyvvizsgáló érintő, a pénzügyi intézmény működését lényegesen érintő kérdésekben.
- (2) A pénzügyi intézmény összevont (konszolidált) éves beszámolóját felülvizsgáló könyvvizsgáló írásban haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet, ha a pénzügyi intézménnyel ellenőrző befolyás miatt szoros kapcsolatban álló vállalkozásnál olyan tényeket állapít meg, amelyek a pénzügyi intézmény folyamatos működését kedvezőtlenül érintik, vagy az (1) bekezdés a), c) pontjában foglaltak fennállására utalnak.

## 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján

136. § (1) A könyvvizsgálónak a hitelintézet éves beszámolójának vizsgálata mellett az alábbiakat is meg kell vizsgálnia:

- a) az értékelés szakmai helyességét,
- b) az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzését,
- c) az előírt és szükséges tartalékok képzésének megtörténtét,
- d) a szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartását,
- e) az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, illetőleg a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a devizajogszabályok, illetve felügyeleti és jegybanki határozatok betartását, valamint
- f) a megfelelő ellenőrzési rendszerek működését.

(2) A könyvvizsgálónak az (1) bekezdésben foglaltakra vonatkozó megállapításait külön kiegészítő jelentésben kell rögzítenie, és ezt az igazgatóságnak, az ügyvezetőnek, a felügyelő bizottság elnökének, a Felügyeletnek, valamint az MNB-nek legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-éig meg kell küldenie.

## 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján

**A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Felügyeleti Tanácsa és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara közös ajánlása a könyvvizsgálók által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének évente készítendő külön kiegészítő jelentés szerkezetéről és tartalmáról  
(FT 10/2006 - XI.30. számú ajánlás)**

## 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján

**Javasolt, hogy a kiegészítő jelentések elkészítése során a könyvvizsgáló a jogszabályi előírásokon túlmenően vegye figyelembe a Felügyelet által a pénzügyi szervezetek számára kiadott jogsegédleteket (ajánlások, irányelvek, módszertani útmutatók, Validációs Kézikönyv, ICAAP, SREP útmutatók) is.**

## 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján

**13. A Bsztv.-ben és 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. Korm. rendeletben meghatározott könyvvizsgálói feladatokkal összefüggésben ajánlott, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységet is végző hitelintézet esetében a könyvvizsgáló mind a Hpt.-ben mind a Bsztv.-ben meghatározott szempontokat vizsgálja, de a jelentést célszerű egységes formátumban elkészíteni.**

## 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján

**15. Elvárt, hogy az összevont felügyelet alá tartozó intézmények esetében a könyvvizsgáló a külön jelentésben mutassa be a csoport egészének tőkehelyzetét is**

## 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján

**29. A hitelintézet tőkehelyzetének értékelése keretében annak vizsgálata, hogy a hitelintézet belső folyamatai milyen módon teszik lehetővé a tőkemegfelelés számításával kapcsolatos jogszabályi előírások betartását, valamint hogy a folyamatba épített ellenőrzési pontok biztosítják-e a készülő jelentések teljességét és pontosságát. A vizsgálat során a könyvvizsgáló a mellékletben foglaltaknak megfelelően értékeli a jogszabályi előírásoknak való megfelelést.**

## 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján

30. Annak bemutatása, hogy a könyvvizsgáló milyen, jogszabályi felhatalmazás alapján lehetővé tett, feladatokat lát el az intézménynél a tőkekövetelmény számításával kapcsolatban. A működési kockázat kezeléséről szóló 200/2007. kormányrendelet 7.§ (5) bekezdésében, illetőleg az értékpapírosítás tőkekövetelményéről szóló 380/2007. számú kormányrendelet 39.§ (1) bekezdésében meghatározott feladatokat a könyvvizsgáló annál a hitelintézetnél ellátja-e, amelyek pénzügyi beszámolóját auditálja. A tőkekövetelmény számításával kapcsolatosan ellátott kiegészítő könyvvizsgálói tevékenység tapasztalatai, értékelése.

31. A könyvvizsgálat során a könyvvizsgáló tudomására jutott, a hitelintézet likviditását, tőkehelyzetét, jövőbeni biztonságos működését, jövedelmezőségét veszélyeztető tételek és folyamatok bemutatása.

## 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján

**A tőkehelyzet értékelése során az alábbi jogszabályoknak való megfelelést szükséges**

**vizsgálni:**

- 196/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről,
- 200/2007. (VII.30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről,
- 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól,
- 380/2007. (XII.23.) Korm. rendelet a hitelintézetek értékpapírosítási tőkekövetelményéről,
- 381/2007. (XII.23.) Korm. rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről,
- 27/2007. (XII. 20.) PM rendelet az összevont alapú szavatoló tőke és összevont alapon számított tőkekövetelmény számításáról,
- 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről.

## 2. Könyvvizsgálói feladatok a Hpt. és a felügyeleti ajánlás alapján

**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**

## 3. Várható hazai és EU jogszabály változások

**Parlament előtt levő javaslatok:**

**1. Hpt.:**

- jó üzleti hírnév, engedélyezési feltételek
- magatartási kódexről tájékoztatás
- panaszkezelés
- betétes nyilvántartás
- THM maximalizálás
- egyoldalú szerződésmódosítás



## Várható hazai és EU jogszabály változások

### 2. Psztv:

- autonóm közigazgatási szervezet
- Felügyelet szervezeti felépítésének átalakítása
- Pénzügyi Stabilitási Tanács
- rendelet alkotási jogkör (elutasítva)
- bírságtételek emelése
- fogyasztóvédelmi eljárás

## Várható hazai és EU jogszabály változások

### 3. Fogyasztási hitelről szóló törvény

- EU direktíva implementálás
- Felelős hitelezés
- Tájékoztatás
- Elállási jog
- Előtörlesztés lehetősége, felszámított költségek maximalizálása

## Várható hazai és EU jogszabály változások

### 4. További lépések:

- **Hitelintézeti ügynök szabályozás**
- **Felügyeleti beavatkozási eszközök**
- **Számviteli kormányrendelet: újratárgyalt hitelek**

## Várható hazai és EU jogszabály változások

### **EU**

**CRD II: Hibrid tőke, Nagykockázat-vállalás,  
Felügyeleti együttműködés, Likviditás,  
Értékpapírosítás**

**CRD III: Kereskedési könyv, Értékpapírosítás,  
Javadalmazás**

**CRD IV: Dinamikus tartalékolás, FX lakóingatlan  
többlettőke, Nemzeti diszkréciók, Fiók közzététel**

**Felügyeleti rendszer átalakítása  
Bázeli tőkedefiníció újragondolása**