**KÖZÉRDEKŰ KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK**

**A 2014. ÉVI PÉNZ- ÉS HITELPIACI ELSŐDLEGESEN FELÜGYELETI CÉLÚ ADATSZOLGÁLTATÁSI MNB RENDELETTEL KAPCSOLATBAN**

1. **Általános kérdések és válaszok**
2. **Kérdés:** A rendelet-tervezet 4. §-a megfelelő iránymutatást ad az 575/2013/EU rendelettel összefüggő összevont alapú felügyeleti jelentési kötelezettséget érintőn. Ugyanakkor értelmezésünk szerint ugyanezen EU rendelethez kapcsolódó, egyes egyedi szintű adatszolgáltatások vonatkozásában (pl. Corep, nagykockázat vállalás, stb.) is **szükséges volna rendelkezést kiadni** arra vonatkozólag, hogy a releváns egyedi adatszolgáltatásokat a jelenlegi gyakorlat szerinti HAS alapon, vagy IFRS alapon kell elkészíteni.

**Válasz:**

Az adatszolgáltatási ITS (COREP, nagykockázat vállalás stb.) nem tárgya jelen rendelet-tervezetnek. Az egyedi szintű ITS adatszolgáltatásokat továbbra is a magyar számviteli szabályok alapján (HAS) kell teljesíteni.

1. **Kérdés**: A rendelet-tervezet **8. § szerinti adatszolgáltatására vonatkozólag a 9. §-ban nincs utalás**, hogy milyen csatornán kell továbbítani (KAP vagy EBEAD), ezért ezt kérjük pótolni.

**Válasz:**

A rendelet 9. §-ában foglalt rendelkezés szerint a felügyeleti jelentést a KAP rendszeren keresztül kell teljesíteni.

Az erre vonatkozó részlet a rendelet főszövegéből:

*„****9. §*** *(1)**Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést, valamint a …./2013/EU bizottsági rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettséget az MNB által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva – a (2) bekezdésben foglalt eltéréssel – az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszerén (a továbbiakban: KAP rendszer) keresztül teljesíti.”*

Eltérő rendelkezés hiányában ez vonatkozik a 8. §-ban előírt adatszolgáltatásra is, azaz a tárgyévi javadalmazási adatokat továbbra is a KAP rendszeren keresztül kell a megküldeni.

1. **Kérdés**: II.A.1.1. (6) „az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket”. Kérjük a 3 napos visszakönyvelési szabályt törölni. A tulajdonosi jelentések határideje egyre rövidül, így különösen év közben nehézséget okoz, a 3 napos visszakönyvelési időszak bevárása.

**Válasz:**

Jelen rendeletnek összhangban kell lennie a 23/2013 (XI. 6.) MNB rendelettel, amely kimondja, hogy „- az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.” (23/2013. MNB rendelet 2. melléklet „F01\_F03\_F08\_F09\_F14\_F77-F85\_kitoltesi”fájl)

Megítélésünk szerint a háromnapos visszakönyvelési időszak minimálisan szükséges ahhoz, hogy az analitikus és főkönyvi számlák egyeztetése és a 250/2000. Korm.rendelet 12. §-ában előírt időszak végi zárási feladatok elvégzését követően az adatszolgáltatásban szereplő adatok az elvárt minőségi szinten mutassák az intézmény könyveiben szereplő eszközöket és forrásokat.

1. **Kérdés**: A 10. oldalon a „II.A.1.1 Általános előírások” 1. pontja szerint a fogalmak és rövidítések magyarázatát e melléklet (= 3. számú melléklet) tartalmazza. Véleményünk szerint a fogalmak és rövidítések az 1. számú mellékletben találhatók.

**Válasz:**

Módosítottuk a kitöltési előírást.

1. **Kérdés**: Több táblában (4A, 7F, 8AP…a teljesség igény nélkül), a korábban 0 napos hátralévő lejárat, illetve legrégebbi hátralék eltűnt a táblákból. Mit vár az MNB a 0 napos lejárt hiteleket a nem lejártak között kell jelentenünk?

**Válasz:**

A nulla napos hátralék azt jelenti, hogy nincs hátralék, illetve a nulla napos hátralévő futamidő az, hogy az adott törlesztés esedékessé vált. Egy évvel ezelőtt módosult az említett táblákban a sávok alsó korlátja 0 napról 1 napra. Az esedékesség napját követően egynapos késedelembeesésnek az esedékesség napját követő első nap számít. Hátralévő futamidő tekintetében egy nap van hátra az esedékesség napjáig, ha az adott tétel a jelentés vonatkozási időpontját követő napon válik esedékessé.

1. **Az egyes táblákhoz kapcsolódó kérdések és válaszok**

**1AB FELÜGYELETI MÉRLEG (ESZKÖZÖK KÖNYV SZERINTI BRUTTÓ ADATOKKAL)**

**Kérdés**: 1AB5 Hitelek

A folyószámlahitelek között kell jelenteni a határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő (rulírozó, rollover) hitelek, a Széchenyi Kártyahitelek állományát, továbbá azokat a hitelkártyához kapcsolódó követeléseket, ahol a bank kamatmentes periódust biztosít. Azokat a hitelkártya-konstrukciókat, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, az áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelek között kell kimutatni. A folyószámlahitelek között kell jelenteni az értékpapír fedezettel rendelkező folyószámlahitelek állományát is.

Abban az esetben, ha egy hitelkeret terhére folyósított kölcsön nem elégíti ki az újratöltődő (rulírozó, rollover) hitelnek az e melléklet I. 3. rész 83. pontjában meghatározott fogalmát, akkor azt nem a folyószámlahitelek között, hanem a hitelcélnak megfelelő soron kell szerepeltetni. Amennyiben a hitel célja nem ismert, úgy a hitelt lakossági ügyfelek esetében a fogyasztási hitelek – személyi hitelek között, míg a többi szektor esetében az egyéb hitelek között, az eredeti lejáratnak megfelelő soron kell kimutatni.

Kérjük ne töröljék a „határozott futamidővel nem rendelkező” meghatározást, mivel az ilyen típusú ügyletek nem minősülnek folyószámla hitelnek, ezek forgóeszköz hitelek. Nem találtuk az I.3. rész 83. pontját.

**Válasz:**

Az „Újratöltődő (rulírozó, rollover) hitel” 1. melléklet 141. pontjában szereplő fogalma az EKB irányelvéhez igazodóan négy alapvető kritériumon alapul, a 23/2013 (XI. 6.) MNB rendelet 2. mellékletével egyezően. A futamidő a feltételek között nem szerepel, ezért ezt a jellemzőt a kitöltési előírásból töröljük.

Az „Újratöltődő (rulírozó, rollover) hitel” fogalma helyesen az 1. melléklet 142. pontjában szerepel. A 3. mellékletben az I.3. rész 83. pontra való hivatkozást javítjuk.

**7F PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELEK**

**Kérdés:** Mi a kiegészítő projekt hitel definíciója (7F-ben)?

**Válasz:**

Az 1. mellékletet kiegészítjük a „kiegészítő projekt hitel” fogalmával az alábbiak szerint:

„Amennyiben a vállalkozás az Új Magyarország Fejlesztési Terv, az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program vagy egyéb nemzeti, illetve külföldi finanszírozású beruházási tárgyú pályázati kiíráshoz kérelmet nyújt be, akkor projekt kiegészítő hitel keretében igényelhet hitelt, önerejét és az elnyert vissza nem térítendő támogatást kiegészítő banki társfinanszírozás formájában. (Irányadó jogszabály: pl. az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program finanszírozásához igénybe vehető projekt kiegészítő hitelről szóló 78/2009. (VI. 30.) FVM rendelet”)

**7K HITELINTÉZETEK ÁLTAL NYÚJTOTT GYŰJTŐSZÁMLAHITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ADATOK**

**Kérdés**: A 7K01-7K02 sorokban kizárólag csak a 2012. április 1. utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök adatait kell szerepeltetni. Jól érjük, hogy a 7K táblában a 7K01-7K02 soron az új gyűjtőszámla konstrukciót együtt kell szerepeltetni a korábban ezen a soron jelentett adatokkal?

**Válasz:**

Igen, együtt kell szerepeltetni. A 7K01-7K02 sorokban továbbra is a 2012. április 1. után kötött összes gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönt szerepeltetni kell.

**8C ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA**

**Kérdés:** A táblába belekerült új oszlop - *„12 (l) Állományi számlával szemben elszámolt értékvesztés eszköz értékesítés miatt„* - **tartalmi követelményeit kérjük bővebben, részletesebben kifejteni**. Mivel eszközértékesítés esetén értékvesztés visszaírására kerül sor, ennek vannak is  külön oszlopai a 8C táblában, az *„5(e) Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével - Eszköz értékesítés miatt”* és a *„9(i) Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt) - Eszköz értékesítés miatt”.* Az új oszlop elnevezésében található „elszámolt értékvesztés”kifejezés viszont arra utal, hogy a megképzett értékvesztés összegét kell megadnunk. Az 5(e) és 9(i) oszlopok kitöltésénél is a Hitkr. 9. § (18) bekezdésére történt hivatkozás a részletes kitöltési előírásokban.

**Válasz:**

Az egyértelműség érdekében rövid példával mutatjuk be, hogy saját követelés értékesítése esetén a megképzett értékvesztésből milyen összeg jelentendő a 12 l) (Új neve: „Értékvesztés kivezetés eszközértékesítés miatt”) oszlopban és milyen összeget kell kimutatni értékvesztés visszaírásaként:

bekerülési érték: 500

értékvesztés: 140 (előző évben)

könyv szerinti érték: 360

befolyt érték: 410

1) „Értékvesztés kivezetés eszközértékesítés miatt” l) oszlop: 500-410=90 (mérlegben);

2) Előző évben képzett értékvesztés visszaírása i) oszlop: 140-90= 50 (bevétel)

[Egyéb könyvelések:

saját követelés - értékesítésből származó realizált bevétel: 410

könyv szerinti érték kivezetése realizált ráfordításként: 410]

(vásárolt követelés értékesítésénél a bevételek és ráfordítások nettó módon jelennek meg a pénzügyi szolgáltatás bevételei vagy ráfordításai között)

**8PBF FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK ÉS EGYÉB MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK**

**Kérdés:** A mérleg alatti tételként kimutatott megvásárolt követelések sorhoz tartozó szürke **cellák aktívvá tétele kapcsán a c és b oszlopban kimutatandó adatokra vonatkozóan a kitöltési útmutatóban pontosítani javasoljuk az elvárásokat.**

**Válasz:**

Tekintettel arra, hogy a hitelintézetek egyedi szintű adatszolgáltatása 2014-ben átfogó felülvizsgálatra kerül, eltekintünk az új adatok bekérésétől. A szóban forgó két cellát visszaállítjuk nem töltendő szürke cellává.

**9AA-9AG KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS**

**Kérdés:** A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti nettó értéken kell kimutatni.

Kérjük az újonnan betett „nettó” kifejezést törölni, hiszen vannak olyan ügyletek, melyek 100%-ban értékvesztettek, és nem lejártak, így hordoznak kamatkockázatot, de az új kitöltési szerint nem kerülnek majd be a 9A táblába.

**Válasz:**

Kérjük, hogy a továbbiakban a 9A táblákban a mérlegen belüli tételeket nettó könyv szerinti értéken szíveskedjenek szerepeltetni.

Valóban a nem lejárt 100%-ban értékvesztett ügyletek is hordoznak valamekkora kamatkockázatot, de biztosan nem annyit, mint azok, amelyeknél a bankok nem kényszerültek értékvesztés leírására. Véleményünk szerint a kamatkockázatról pontosabb képet kapunk, ha nem a bruttó, hanem a nettó könyv szerinti értéken szerepelnek az ügyletek a 9A táblában.

**C12H MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK**

**Kérdés:** A standard módszerben érintett hitelintézetek számára eddig a C11 H tábla volt érintett. Az új jelentéscsomagban e helyett már csak a C12 H jelentés szerepel, ugyanakkor a **kitöltési útmutató nem tartalmaz kiegészítést, pontosítást a nem IRB módszert alkalmazó jelentés összeállítás esetén**. A függő és jövőbeni kötelezettségek Jelenleg a COREP táblák között van a C11H (Sztenderd módszert alkalmazó intézmények esetén) és C12H (IRB módszert alkalmazó intézmények esetén) tábla. Beemelésre került a nem COREP jelentések közé a C12H tábla? A C11H tábla nem? Ez az új tábla tartalmazza a C11H táblában lévő adatokat is? Milyen összefüggés van a nem COREP C12H tábla és a COREP C11H és C12H táblák között?

**Válasz:**

A mérlegen kívüli kötelezettségek kimutatására a felügyeleti adatszolgáltatási rendeletbe a C12H táblát emeltük be, mivel ez a tábla magában foglalja a sztenderd C11H tábla sorait is, a hitelezési kockázatkezelés IRB módszerét alkalmazó hitelintézetekre jellemző sorokon túl. Az egyesített új táblában a továbbiakban nem számít, hogy az adatszolgáltató milyen módszerrel számolja ki a mérlegen kívüli kötelezettségek tőkekövetelményét.

**KÖZÉRDEKŰ KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK A 2014. ÉVI BIZTOSÍTÁSI PIACI SZERVEZETEK ELSŐDLEGESEN FELÜGYELETI CÉLÚ ADATSZOLGÁLTATÁSÁRÓL SZÓLÓ MNB RENDELETTEL KAPCSOLATBAN**

**Független biztosításközvetítők**

**Kérdés**: Mit kell jelenteni a 48B1A tábla 2. és 3., valamint a 8. és 9. oszlopában?

**Válasz**: A 48B1A tábla 2. és 3. oszlopában továbbra is a tárgyévben kiszámlázott bruttó jutalékbevételt (a sztornó tételek figyelembevétele nélkül) kell jelenteni. A 8. és 9. oszlopban a tárgyévben visszaírásra került jutalékok összegét kell jelenteni, függetlenül a jutalék kiszámlázás évétől.