



**PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE**

A PSZÁF szövetkezeti hitelintézeteknél végzett átfogó vizsgálatainak tapasztalatai

A tőkeszükséglet meghatározásának vizsgálati tapasztalatai

Fekete Jánosné
vezető felügyelő
Pénzpiaci vizsgálati főosztály

Budapest, 2012. május 16-17.

Előszó helyett

Az előadás során ismertetésre kerülő megállapítások nem tartalmazzák a szövetkezeti hitelintézetek vizsgálata során tett valamennyi hiányossággal kapcsolatos megállapítást, az anyagok összeállítása során elsősorban a lényegesebb, több intézményt érintő problémák kigyűjtésére törekedtünk. A helyszíni vizsgálatok ugyanakkor természetesen nem csak negatív, hanem sok területen pozitív gyakorlatot is tapasztalnak, tehát a következőkben bemutatott megállapításokból nem lehet egyértelműen következtetni egyes kockázati kategóriák megítélésére, a szektor tevékenységének kockázatosságára. A hiányosságok bemutatása elsősorban azok megszüntetésére, elkerülésére való figyelem felhívást, és egymás hibájából való okulás célját szolgálja.



A tavalyi konzultáció „eredményei”, azaz amire már figyelnek 1.

- Mérlegen kívüli tételek állományi összhangja az egyes jelentésekben (C11H és CS)
- Adatrögzítési szabályzat - általában van már, de
 - helyenként elnagyolt
 - nem tér ki az adatmódosításra
(monitoring eredményeinek rögzítése)



A tavalyi konzultáció „eredményei”, azaz amire már figyelnek 2.

- lakottság [Hkr. 12.§ (3) bek. a) pont] dokumentálása,
DE: formális
- fedezetül felajánlott ingatlan értéke és az adóminősítés függetlensége [Hkr. 12. § (3) bek. b) és (5) bek. b) pontjai] ⇒ adóminősítési szabályzat és/vagy adatlap módosítása



Amit érdemes megismételni 1.

- A jelentőszolgálat működését megalapozó informatikai rendszerek üzemeltetése az intézmények zöménél kiszervezés keretében történik, **DE: az intézmény felelős a megfelelő adattartalomért és a főkönyv teljes körűségéért** ⇒ elfogadhatatlan, ha nem tudják, jó-e, amit a rendszer előállít



Elengedhetetlen a rendszer tesztelése



Adatok
köre



Adatok
konzisztenciája



Rögzítés
módja



Lekérdezések (listák)
helyessége



Amit érdemes megismételni 2.

- hasznos az intézmények közötti kommunikáció, tapasztalatcsere
- kötelezettségek rögzítésének határideje
- rögzítés során folyamatba épített ellenőrzés rendszere
- súlyozási feltételek monitoringja, ennek rögzítése
- nélkülözhetetlen az üzleti terület és az adatszolgáltató (számviteli) terület együttműködése



Jellemző hiányosságok 1.

- ugyanazon biztosíték fedezete mellett újabb hitel
⇒ a rendszerben elmarad az előző kitettség(ek) fedezettségének módosítása
- garanciával fedezett hitelek esetében elmulasztják megosztani a kiegészítő biztosítékok összegét a garantőr és a hitelintézet között (van, hogy a döntésnél is, de jellemzően „csak” a rögzítés során)
⇒ milyen dokumentum alapján rögzítik a fedezettségre vonatkozó információkat?



Jellemző hiányosságok 2.

- ingatlan biztosítottsága [Hkr. 115. § (1) bek. f) pont]
- alárendelt kölcsöntőke szerződések kikötései
- késedelmes tételek: lényegességi feltételek beállítása
nem teljes körű



Jellemző hiányosságok 3.

- granularitás:

OTIVA módszertan \Rightarrow keretszabály



csatlakozási nyilatkozat \Rightarrow „testre szabási”

kötelezettség



Köszönöm a figyelmet!

