

## Segédlet a hitelintézetek alapítási és tevékenységi engedélykérelmének mellékleteként elkészítendő prudenciális szabályzatokhoz

Az MNB a hitelintézetek alapítási és tevékenységi engedélykérelmei összeállításának megkönnyítése céljából elkészített egy segédletet, mely az egyes prudenciális szabályzatok tartalmi elemeinek felsorolását rögzíti.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ezen segédlet csak a jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök által előírt legfontosabb tartalmi elemek felsorolására szorítkozik, a kérelmezőnek azokat egyediesítenie kell saját szervezetének, az általa végezni kívánt tevékenységeknek és üzleti modelljének megfelelően. Amennyiben a kérelmező prudenciális szabályzatai a jogszabályoknak vagy egyéb szabályozó eszközöknek nem felelnek meg vagy a szabályzatok egymással nincsenek összhangban, az MNB hiánypótlási felhívást rendelhet el.

Szabályzat megnevezése	Tartalmi elemek	Tartalmi elemet előíró jogszabályhely	A kérelmező mely szabályzatának mely pontjában szerepel? <sup>1</sup>
<b>I. Számviteli politika</b>	1.1. A számviteli politikának tartalmaznia kell a pénzügyi kimutatások elkészítésére és bemutatására alkalmazott sajátos elveket, alapelveket, konvenciókat, szabályokat és gyakorlatot (számviteli becslés, lényegesség, korábbi időszaki hibák kezelése, visszamenőleges alkalmazás, stb.)	IAS <sup>2</sup> 8.5.	
	1.2. A beszámoló prezentálása	IAS 1.10, 10A, 29, 32, 36, 38, 38A, 54, 55, 55A, 56, 60, 81A, 81B, 82, 85, 106, 112, 113, 117, 125	
	1.3. A konszolidáció alapja		
	1.3.1. A konszolidálandó befektetések azonosításának szabályai	IFRS <sup>3</sup> 10.5-18, 20, 25, 26, B98-99. IFRS 12.7(a), 9(b,c)	
	1.3.2. Az üzleti kombináció vételárának, értékelésének, a goodwill értékének, a nem ellenőrző részesedések értékelési módjának meghatározása	IFRS 3.4, 19, 30, 32, 34, 40, 53, 58, B52, B57-61. IFRS 10.23, B96	
	1.3.3. A konszolidált leányvállalatok egyedi beszámolóban való értékelésének módszere.	IAS 27.10.	
	1.4. Idegen pénzbeli tételek átváltásának szabályai, funkcionális és prezentációs pénznem meghatározása	IAS 21.21, 23, 39, 48 IFRS9 B5 7.3 IFRS 10.B94	
	1.5. A kamatbevételek elszámolása, prezentálása	IFRS 9.A., 5.4.1, 5.4.2, B5.4.7 IFRS 7.21, B5(e)	

<sup>1</sup> A táblázat kitöltése és a kérelem mellékleteként történő benyújtása nem kötelező, de az segítséget jelenthet az MNB számára és felgyorsíthatja az engedélyezési eljárás lefolytatását.

<sup>2</sup> Nemzetközi Számviteli Standard

<sup>3</sup> Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard

1.6. Díjak és jutalékok elszámolása és prezentálása	IFRS9 B5.4.1-3. IFRS 15.7 IFRS 7.21.	
1.7. Osztalékbevételek elszámolása	IFRS.7.21.	
1.8. Lízingek elszámolása, megjelenítése, értékelése lízingbe adóként és lízingbe vevőként	IFRS 16.9, 13-17, 18-21, 22-35, 36-38, 61-67, 81.	
1.9. Jövedelemadók elszámolása	IAS 12.2, 12, 15, 24, 37, 39, 44, 46, 47, 51, 56, 58, 74.	
1.10. Pénzügyi instrumentumok		
1.10.1. Megjelenítés és kezdeti értékelés	IFRS 9.3.1.1-2, 5.7, B5.7	
1.10.2. Besorolás és későbbi értékelés	IFRS 9.4.1, B4.1.	
1.10.3. Kivezetése	IFRS 9.3.2-3, B3.2	
1.10.4. Módosítása	IFRS 9.3.3.2, 5.4.3, B5.5.26.	
1.10.5. Valós értékelése	IFRS 13.9, 24, 42, 48, 61-62, 77, 79, 95	
1.10.6. Értékvesztése	IFRS 9.5.5, A, B5.5	
1.10.7. Fedezeti elszámolása	IFRS 9.4.3.2-3, 6.2-6,	
1.11. Tárgyi eszközök elszámolása	IAS 16.7, 12, 13, 30, 45, 53, 58, 60, 71, 73	
1.12. Befektetési eszközök elszámolása	IAS 40.7, 33, 35, 60, 69, 75	
1.13. Immateriális javak elszámolása	IAS 38.18, 20, 57, 66, 74, 104, 107, 108, 118.	
1.14. Értékesítésre tartott eszközök és megszűnt tevékenységek	IFRS 5.6.12-25, 31-37.	
1.15. Nem pénzügyi eszközök értékvesztésének szabályai	IAS 36.6, 9, 10, 18, 30, 59, 80, 102, 104	
1.16. Céltartalékok megjelenítése	IAS 37.14, 45, 47, 66, 68, 72.	
1.17. Garanciák és hitelezési elkötelezettségek bemutatása	IFRS 9.2.1(g), 4.2.1(c-d)B2.5(a), A.	
1.18. Egy részvényre jutó nyereség bemutatása (Nyrt esetében)	IAS 33.10, 31.	
1.19. Szegmens riport	IFRS 8.5, 25	
1.20. Állami támogatások elszámolása	IAS 20.12, 16, 24-28, 29-31.	
1.21. Az anyavállalatnak minősülő pénzügyi intézmény esetében: az összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállítására vonatkozó szabályzat:	A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet (Éves beszámoló kormányrendelet) 3. § (9) bekezdés A számvitelről 2000. évi C. törvény (Számviteli tv.) VI. Fejezet IAS 27, IFRS 10.	
1.21.1. • Alapfogalmak, definíciók, értelmező rendelkezések • A konszolidált számviteli politika tartalma, célja	Számviteli tv. 3. §. Számviteli tv. II. fejezet	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A konszolidált beszámoló alapelvei, célja</li> <li>• Az ellenőrzés és jelentős befolyás, közös ellenőrzés áttekintése</li> <li>• A goodwill fogalma és elszámolása</li> <li>• A nem ellenőrző részesedés meghatározása, értékelése</li> <li>• Fő konszolidációs korrekciók bemutatása: valós érték korrekció, csoporton belüli tranzakciók kiszűrése, goodwill értékvesztés fogalmának tisztázása</li> <li>• A tőkemódszer bemutatása társult vállalkozások esetében</li> <li>• Külföldi leányvállalatok konszolidálásának alapelvei, átszámítási különbözetek kezelése</li> <li>• A pénzügyi zárás folyamata (beleértve az informatikai rendszereket és a felelős szakterületeket), zárlati, leltározási és számviteli feladatok</li> <li>• Eredménykimutatás, átfogó jövedelemkimutatás, pénzügyi helyzet kimutatásának (mérleg), saját tőke változás kimutatásának, cash-flow kimutatásnak és kiegészítő mellékletnek az összeállítása</li> <li>• Vezető testületek általi jóváhagyás folyamata, közzétételi kötelezettségek</li> <li>• Kapcsolódó irányelvek, jogszabályok, standardok, belső szabályzatok és utasítások felsorolása</li> </ul>		
	<p>1.21.2. További szempontok:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a beszámoló formája,</li> <li>• a mérlegkészítés időpontja,</li> <li>• a naptári évtől eltérő üzleti év alkalmazása,</li> <li>• a mérleg formája, tételeinek összevonása, bővítése,</li> <li>• a kiegészítő melléklet tartalma,</li> <li>• a kamatok elszámolására és függővé tételére vonatkozó szabályok meghatározása,</li> <li>• az amortizációs politika meghatározása,</li> <li>• az 50.000 Ft egyedi bekerülési érték alatti tárgyi eszközök, vagyoni értékű jogok és szellemi termékek bekerülésekor az egyösszegű leírás,</li> <li>• a terven felüli értékcsökkenés leírás,</li> <li>• a piaci értéknél tartósan és jelentősen magasabbnak tekinthető könyv szerinti érték megállapításhoz a jelentős összeg meghatározása,</li> </ul>	<p>Számviteli tv. I., II., III., VIII., IX., X., XI., XII., XIV. fejezet</p> <p>250/2000. Korm. rendelet, különös tekintettel a 17. §-ra</p> <p>A nem teljesítő kitettségekre és az átstrukturált követelésekre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X.11.) MNB rendelet (<b>39/2016. MNB rendelet</b>)</p> <p>Az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X.11.) MNB rendelet (<b>40/2016. MNB rendelet</b>)</p>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• a készletek nyilvántartásának meghatározása, a saját termelésű készletek értékelésének, a közvetlen önköltség meghatározásának a módja, a fajlagosan kis értékű készletek meghatározása az értékvesztés elszámolása szempontjából,</li> <li>• a külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek bekerülési forintértékének meghatározásához szükséges devizaárfolyam választása,</li> <li>• a vevőnként, és adósonként, kis összegűnek tekinthető követelések összegének meghatározása,</li> <li>• a külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek év végi árfolyam-különbözetének elszámolásához a jelentős összeg meghatározása</li> </ul>		
<b>II. Számlarend</b>	2.1. minden alkalmazásra kijelölt számla számjele és megnevezése	Számviteli tv. 161. § (2) bekezdés a) pont	
	2.2. a számla tartalma, ha az a számla megnevezéséből egyértelműen nem következik, to-vábbá a számla értéke növekedésének, csökkenésének jogcímei, a számlát érintő gaz-dasági események, azok más számlákkal való kapcsolata	Számviteli tv. 161. § (2) bekezdés b) pont	
	2.3. a főkönyvi számla és az analitikus nyilvántartás kapcsolat	Számviteli tv. 161. § (2) bekezdés c) pont	
	2.4. a számlarendben foglaltakat alátámasztó bizonylati rend	Számviteli tv. 161. § (2) bekezdés d) pont	
	2.5. a pénzügyi intézmény által végzett tevékenységekhez kapcsolódó számlaösszefüggések	250/2000. Korm. rendelet 12. § (1) bekezdés	
<b>III. Számlatükör</b>	3.1. 1-4. számlaosztály, mely tartalmazza a mérlegszámlákat, az 1-3. számlaosztály az eszközszámlákat, a 4. számlaosztály a forrásszámlákat.	Számviteli tv. 160. § (2) bekezdés	
	3.2. Az 5. és a 8-9. számlaosztály számlái, melyek az eredménykimutatás elkészítéséhez, az adózott eredmény megállapításához szükséges adatokat tartalmazzák.	Számviteli tv. 160. § (3) bekezdés	
	3.3. A 6-7. számlaosztály - a gazdálkodó döntésének megfelelően - használható a vezetői információk biztosítására.	Számviteli tv. 160. § (4) bekezdés	
<b>IV. Kockázatvállalási Stratégia/Szabályzat</b>	<i>(Azon pontok esetén, ahol az adott témakört külön belső szabályozási dokumentum részletezi, csak az általános, alapvető feltételeket, előírásokat kell rögzíteni, a részletes előírásokat tartalmazó belső szabályozási dokumentumra történő áthivatkozással)</i>		

4.1 A kockázatvállalási stratégia célja, illeszkedése az intézmény/intézmény csoport üzleti stratégiájához	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 107. § (1) bekezdése	
4.2. A kockázatvállalási stratégia hatálya (időszak, illetve intézmény csoport esetén azon csoporttagok megjelölése, amelyekre a stratégia hatálya kiterjed)	Hpt. 107. §. (1) bekezdése	
4.3. A kockázatvállalási stratégia időbeli hatálya alatt elérendő, kitűzött célok, a célokat meghatározó körülmények (pl. új modellek kidolgozása, alkalmazása, új bírálati rendszerek, monitoring rendszer fejlesztése, ezen új igények felmerülésének tényezői, stb...)	Hpt. 107. §. (1) bekezdése	
4.4. Értelmező rendelkezések	Hpt. 107. §. (1) bekezdése	
4.5. Az intézmény tevékenységére jellemző kockázatok felsorolása (de minimum: hitelezési-, ország-, piaci-, likviditási-, működési kockázat)	Hpt. 107. §. (1) bekezdése	
4.6. Szervezet és irányítás 4.6.1. A stratégiában megjelölt célok megvalósítását és a kockázatok megfelelő kézben tartását szolgáló szervezeti és szabályozási keretek (vezetőség szerepe, feladatai, jogkörei; kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság feladatai és működése; operatív kockázatkezelési funkció, kockázati ellenőrzési funkcióért felelő szervezeti egység megnevezése, feladatai és működése, intézményi csoporttagok egyedi döntési folyamatai, bizottságai, felelősei, stb...) 4.6.2. Csoportirányítás (amennyiben releváns) (egyeztetési fórumok és döntési hierarchia, a kockázatvállalási stratégia által érintett (csoportszintű) szabályzatok felsorolása, folyamatban szabályozott-, illetve külső kontroll funkciók, kockázati kontroll funkciók érdekeltégi rendszere, modellezési keretrendszer, stb...)	Hpt. 107. § (1) és (2) bekezdései, 109. §, 110. §, 111. §, 117. §, A Magyar Nemzeti Bank 3/2017. (II.9.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról ( <b>Javadalmazási ajánlás 2017</b> ), A Magyar Nemzeti Bank 13/2018. (III.6.) számú ajánlása a lakossági banki termékek és szolgáltatások értékesítéséhez kapcsolódó javadalmazási politikáról és az ezzel kapcsolatos belső eljárási szabályokról ( <b>Javadalmazási ajánlás 2018</b> ), A Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról ( <b>Belső védelmi vonalak ajánlás</b> ), A Magyar Nemzeti Bank 11/2019. (V.6.) számú ajánlása a vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről	
4.7. Hitelezési kockázat	A Magyar Nemzeti Bank 15/2019. (VII.9.) számú ajánlása a hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról ( <b>Hitelkockázati ajánlás</b> ) 24. pont	
4.7.1. Definíció		
4.7.2. Kockázati étvágy	Hpt. 107. § (3) bekezdés b) pontja	
4.7.3. Kockázatvállalásra vonatkozó általános alapelvek	Hpt. 79. §, 85. §, 97. § (1), 108. §, 109. §	
4.7.4. A kockázatvállalásokra vonatkozó jogszabályi és intézményi korlátozások	Hpt. 98. §, 99. §, 106. §, 100. §, 101. §, 102. § (1) bekezdése, a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013. EU rendelet ( <b>CRR</b> ) 392. cikk és 395. cikk), Hitelkockázati ajánlás 42.-51. pontjai	

4.7.5.	A hitelkockázat intézményre jellemző típusai (pl. koncentrációs kockázat, országgkockázat, értékpapírosítási kockázat, stb...)	A tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk, valamint az üzleti modell elemzés (BMA) kézikönyv (ICAAP-ILAAP Kézikönyv) V. fejezet 2. pontja	
4.7.6.	Az intézmény által vállalt finanszírozás típusai (pl. projekt hitel, forgóeszköz hitel, garancia nyújtás, sztenderd hiteltermékek stb...)	15/2019 . (VII.9.) számú MNB ajánlás	
4.7.7.	Az 6. pontban bemutatott finanszírozási típusokra vonatkozó alapvető kockázatvállalási feltételrendszer (pl. megcélzott ügyfélkör, elvárt önerő mértéke, típusa, felhasználása, beruházások elvárt műszaki tartalma, a nyújtott forrás és a visszafizetési forrás devizanemének összhangja, elvárt fedezettség mértéke, elvárt fedezet típusok, maximális futamidő, rendelkezésre tartási idő és türelmi idő, speciális hitelnyújtás (projekt hitelek és szindikált hitelek, stb... alapvető feltétel rendszere))	A Magyar Nemzeti Bank 10/2017. (VIII.08.) számú ajánlása a speciális hitelezési kitétségek és a spekulatív ingatlanfinanszírozás definiálásáról, A Magyar Nemzeti Bank 12/2018. (II.27.) számú ajánlása az ingatlanfinanszírozási projekthitelek értékeléséről és kezelésének egyes kérdéseiről, 32/2014. (IX.10.) számú MNB rendelet a jövedeleमारányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról	
4.7.8.	Ügyfél szegmensek felsorolása (lakosság, működő vállalkozások (kkv-k és nagyvállalatok), projektársaságok, önkormányzatok, alapítványok, egyházak, partnerek, munkavállalók, stb...)	CRR. 112. cikk	
4.7.9.	A 8. pontban bemutatott ügyfél szegmensekkel szembeni alapvető kockázatvállalási feltételrendszer	CRR. 113-134. cikk	
4.7.10.	A 6. és a 8. pontok tekintetében releváns ügylet típusokhoz és/vagy ügyfél típusokhoz kapcsolódó sztenderd termékek és azok alapvető kockázatvállalási feltételrendszerének bemutatása	CRR. 113-134. cikk	
4.7.11.	Finanszírozást kizáró tényezők bemutatása (pl. megindult csőd eljárás vagy felszámolás, negatív KHR információ, stb...)	Hpt. 107. §. (1) és (2) bekezdés	
4.7.12.	Belső hitelek	Hpt. 106. §	
4.7.13.	Munkavállalói kölcsönök	Hpt. 106. §.	
4.7.14.	Közvetítők alkalmazásának szabályai (amennyiben releváns)	Hpt. 10. §, Hpt. 69-74. §, Javadalmazási ajánlás 2018	
4.7.15.	Vásárolt követelésekre vonatkozó előírások	CRR 184. cikk	
4.7.16.	A befektetésekre vonatkozó előírások <ul style="list-style-type: none"> <li>• milyen típusú befektetések az intézmény célpontjai (tevékenységek)</li> <li>• mi a befektetési tevékenység célja</li> <li>• közvetetten és közvetlenül tulajdonolt befektetések megoszlása</li> </ul>	Hpt. 100.-102. §.	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• milyen típusú és mértékű kockázatok elfogadhatóak az intézmény számára a megvásárolni kívánt befektetésekhez kapcsolódóan</li> <li>• az intézmény által alkalmazott kockázat mérséklési eszközök a megcélzott befektetési szerkezet eléréséhez és fenntartásához (pl. limitek, mutatók meghatározása, meghatározott jóváhagyói szintek, megvételre kerülő befektetések ügyfelekhez hasonló elemzése, értékelése, stb...)</li> </ul>		
	<p>4.7.17. Limitrendszerek és azok szabály rendszerének, alkalmazásának bemutatása (intézményi, illetve amennyiben releváns, bankcsoporti limitek is)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ügyfél limitek</li> <li>• ügyfélcsoport limitek</li> <li>• ügylet típus limitek</li> <li>• ágazati limitek</li> <li>• földrajzi limitek</li> <li>• ország limitek</li> <li>• partner limitek</li> <li>• egyéb, az intézmény által alkalmazott limit</li> </ul>	Hitelkockázati ajánlás 42.-51. pontjai	
	4.7.18. Árazási politika	Hitelkockázati ajánlás 62. és 63. pont ICAAP-ILAAP Kézikönyv. V.2.3. pont	
	4.7.19. Fedezetekre vonatkozó általános elvárások megfogalmazása	Az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet ( <b>Ügyfél- és partnerminősítési rendelet</b> ), a Hitelkockázati ajánlás 52.-61. pontjai, az MNB 11/2018. (II.27.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek ingatlanokkal összefüggő kockázatainak kezeléséről ( <b>Ingatlanokkockázati ajánlás</b> ) Hpt. 85/A. §	
	<p>4.7.20. Devizahitelezési kockázat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• definíció</li> <li>• devizában fennálló kitettség elérni kívánt aránya a teljes hitelportfolión belül</li> <li>• deviza kitettségek szegmentálása (pl. biztosítékokkal fedezett és nem fedezett kitettség)</li> </ul>	ICAAP-ILAAP Kézikönyv <sup>4</sup> V.2.1.19. pont	

<sup>4</sup> A tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelésének belső értékelési folyamata (ILAAP)

<ul style="list-style-type: none"> <li>• az intézmény által a deviza hitelezéshez kapcsolódó kockázatok elfogadható szintjének kialakítására és fenntartására szolgáló eszközök (pl. limitek, mutatók, korrekciós tényezők meghatározása eltérő deviza nemben fennálló kitétség és biztosíték esetén, követendő eljárások esetleges limit túllépések esetén, árfolyammozgások ellenőrzésének időpontjai stb....)</li> </ul>		
<p>4.7.21. Reziduális kockázat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• definíció</li> <li>• reziduális kockázat kezelésének eszközei (fedezetek elfogadásának szempontjai, fedezetek értékelése, nyilvántartása, fedezetek felülvizsgálati szempontjai és rendszeressége)</li> </ul>	ICAAP-ILAAP Kézikönyv V.2.1.20. pont	
<p>4.7.22. Koncentrációs kockázat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• definíció, koncentrációs kockázat típusai</li> <li>• hitelezési koncentráció (nagykockázatvállalások kezelése, beleértve a nagykockázatvállalási limitek túllépése esetén alkalmazott eljárásokat is)</li> <li>• ágazati koncentráció</li> <li>• földrajzi koncentráció</li> <li>• adott külföldi devizanemben fennálló koncentráció</li> <li>• hitelkockázat csökkentő eszközök fajtájának vagy kibocsátójának koncentrációja</li> <li>• egyéb, az intézményre/intézmény csoportra jellemző koncentrációs kockázat</li> </ul>	Hitelkockázati ajánlás 172.-173. pontjai, CRR 392. cikk és 395. cikk, A Magyar Nemzeti Bank 28/2018. (XII.10.) számú ajánlása az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontja szerinti kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügycsoport) fogalmának meghatározásáról ( <b>Ügycsoport ajánlás</b> )	
<p>4.7.23. Országkockázat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• definíció, országkockázat alkotóelemei (pl. gazdasági, politikai helyzetből fakadó kockázat, stb...)</li> </ul> <p>Ország limitek</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• megállapításához figyelembe vett tényezők (különböző devizanemekben fennálló kitétségek minősítése, különböző központi kormányzatokkal szembeni kitétségek minősítése és információforrások)</li> <li>• megállapításáért felelős személy vagy szervezeti egység</li> <li>• elfogadásáért felelős személy vagy szervezeti egység</li> </ul>	Hitelkockázati ajánlás 170.-171. pontjai  CRR 114. cikk	
<p>4.7.24. Partnerkockázat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• definíció</li> <li>• megcélzott partneri kör</li> <li>• partnerekkel kötött ügyletek típusai és célja</li> </ul>	CRR 272. cikk	



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• az egyes ügylettípusokhoz kapcsolódó kockázatok</li> <li>• az intézmény által elfogadható mértékű kockázat elérésének és fenntartásának eszközei (pl. limitek, árazás, partner minősítések, fedezetek bevonásának szükségessége stb...)</li> </ul>		
	4.7.25. Egyéb, az intézményre (intézmény csoportra) jellemző hitelezési kockázat	Hitelkockázati ajánlás 28. és 45. pont ICAAP-ILAAP Kézikönyv V.2.1.26	
	4.7.26. Kockázatvállalás folyamata <ul style="list-style-type: none"> <li>• döntés előkészítés (banktitok és üzleti titok, pénzmosság és terrorizmus megelőzésére vonatkozó szabályok, hitelkérelem, ügyfélminősítés, ügyfélcsoport képzés, fedezetértékelés, előterjesztés)</li> <li>• döntéshozatal</li> <li>• kockázatellenőr feladatai (szerződés-kötési feltételek és folyósítási feltételek ellenőrzése)</li> <li>• monitoring (folyamatos monitoring és eseti monitoring folyamata és feladatai, EWI rendszerek, nemteljesítő ügyfelek/ügyletek, átstrukturálás, követelés érvényesítés ill. értékesítés, stb...)</li> </ul>	Hitelkockázati ajánlás 63.-84. pontjai, Hpt. 159. §, 160. §, 165. §, a pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, A Magyar Nemzeti Bank 7/2019. (IV.01.) számú ajánlása a pénzügyi intézmények pénzmossági és terrorizmus finanszírozási kockázatainak értékeléséről, és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról, Ügyfél- és partnerminősítési rendelet, Ingatlankockázati ajánlás, Ügyfélcsoport ajánlás Hitelkockázati ajánlás 85.-87. pontjai Hitelkockázati ajánlás 88.-89. pontjai Hpt. 107. § (3) a), CRR 178. cikk, a nem teljesítő kivettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet ( <b>Nem teljesítő kivettségek rendelet</b> ), Hitelkockázati ajánlás 96.-105. pontjai, A Magyar Nemzeti Bank 10/2018. (II.27.) számú ajánlása a magas nem teljesítő kivettség állományok leépítéséről, A Magyar Nemzeti Bank 2/2019. (II.13.) számú ajánlása a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységről, A Magyar Nemzeti Bank 6/2017. (V.30.) számú ajánlása az együttesen finanszírozott vállalati adósokkal szembeni követelések megegyezésen alapuló átstrukturálási folyamatáról	
	4.7.27. Az intézmény által megcélzott mértékű kockázat elérésének és fenntartásának eszközei (pl. limitek, koncentráció, árazás, scoring rendszerek, fedezetek bevonásának szükségessége, kockázati költség tervezés, visszamérés, jelentési rendszerek, stb...)	Hpt. 107. §. (1) és (2) bekezdés	

4.7.28. Tőke számítás elemei, módszere (beleértve az ICAAP keretében figyelembe vett, plusz tőkeképzést generáló tényezőket is)	CRR. 2. fejezet	
4.8. Piaci kockázat	ICAAP-ILAAP Kézikönyv. V.2.3. pont	
4.8.1. Definíció	ICAAP-ILAAP Kézikönyv. V.2.3. pont	
4.8.2. Kockázati étvágy	ICAAP-ILAAP Kézikönyv. V.2.3. pont	
4.8.3. Piaci kockázat elemei (pozíció kockázat (kereskedési könyvi kamat- és árfolyamkockázat), devizaárfolyam-kockázat, áru kockázat)	ICAAP-ILAAP Kézikönyv. V.2.3. pont	
4.8.4. Kereskedési könyv vezetésére vonatkozó előírások	CRR harmadik rész 102. cikk – 106. cikk	
4.8.5. Pozíció kockázatra vonatkozó előírások (hitelviszonyt és tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok egyedi és általános kockázata, értékpapírosítási és korreláció kereskedési pozíciók egyedi kockázata, saját számlás részvénypozíció tartásának célja és indoka, a pozícióként birtokban tartható részvények és részvénnyel kapcsolatos derivatívák köre, a saját számlás portfólió nagysága és összetétele, a spekulációs tevékenység jövedelmezőségi célkitűzései és nyereségességi elvárásai)	ICAAP-ILAAP Kézikönyv. V.2.3. pont	
4.8.6. Devizaárfolyam-kockázatra vonatkozó előírások (a kockázat keletkezésének és a kockázatvállalás módjának meghatározása, a főbb devizakockázatokat okozó ügyletek azonosítása, a devizaárfolyam-kockázatot befolyásoló mérlegen kívüli tevékenységek, a devizapozíciók értékelése (különös tekintettel a deviza opciók), a felvállalható devizapozíciók mértéke)	ICAAP-ILAAP Kézikönyv. V.2.3. pont	
4.8.7. Piaci kockázatokhoz tartozó limitrendszerek (volumenlimitek, a kockázat és a veszteség mértékének keretek közt tartására szolgáló limitek, napon belüli és overnight limitek)	ICAAP-ILAAP Kézikönyv. V.2.3. pont	
4.8.8. Az intézmény által megcélzott mértékű kockázat elérésének és fenntartásának eszközei	ICAAP-ILAAP kézikönyv V.1.5.2. és 1.5.3.pont Hpt. 107. (1) d). és 108.	
4.8.9. Tőke számítás elemei, módszere (beleértve az ICAAP keretében figyelembe vett, plusz tőkeképzést generáló tényezőket is)	ICAAP-ILAAP kézikönyv V.5., 5.1., és 5.2.pont ICAAP-ILAAP kézikönyv I.2.1.	
4.9. Banki könyvi kamatláb kockázat	A Magyar Nemzeti Bank 23/2015. (XII.29.) számú ajánlása a nem kereskedési könyvi kivettségek kamatláb kockázatának méréséről, kezeléséről és kontrolljáról	
4.9.1. Definíció, banki könyvi kamatláb kockázat tételei		
4.9.2. Banki könyv kamatszerkezete (fix, változó)		
4.9.3. Limitek, küszöb értékek		
4.10. Likviditási kockázat	CRR Hatodik rész,	
4.10.1. Definíció, likviditási kockázatok típusai (pl. lejárat, strukturális)		

	4.10.2. Forrásbevonási tevékenység (forrásbevonási terv, forrásbevonási instrumentumok, koncentráció meghatározása, stb...)	A Magyar Nemzeti Bank 12/2015. (VIII.24.) számú ajánlása a likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról	
	4.10.3. Eszközök és források devizális összetétele		
	4.10.4. Likviditási tartalékpolitika		
	4.10.5. A likviditási kockázatok fedezésére és mérséklésére vonatkozó előírások (pl. limitek)		
	4.10.6 Korai figyelmeztető jelek rendszere		
	4.11. Működési kockázat		Hpt. 114. §, Belső védelmi vonalak ajánlás, A Magyar Nemzeti Bank 3/2019. (II.18.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások által kötelezően elkészítendő helyreállítási tervről
	4.11.1. Definíció		
	4.11.2. Működési kockázat altípusai		
	4.11.3. Működési kockázat csökkentésének eszközei (pl. folyamatba épített kontrollok, vezetői információs rendszer, stb...)		
	4.11.4. Kritikus szintek meghatározása kockázat típusonként		
	4.11.5. BCP (üzletmenet folytonossági terv)		
	4.11.6. Tőke számítás elemei, módszere		
	4.12. Az adott intézményt (intézmény csoportot) jellemző további releváns kockázatok		
<b>V. Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat</b>	5.1. a szabályzat kialakításának és működésének célja	Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 5. § a) pont	
	5.2. ügyfél- és partnerminősítési rendszer meghatározásának, jóváhagyásának, felülvizsgálatának módja	Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 5. § b) pont	
	5.3. ügyfél- és partnerminősítési eljárásrend, a minősítése felülvizsgálatának gyakorisága, a felelősségi és hatásköri szabályok, a minősítések esetleges magasabb szintű felülbírlására vonatkozó szabályok	Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 5. § c) pont Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 6. §, 12-13. §	
	5.4. ügyfél és partnerminősítési kategóriák meghatározása, és amennyiben a rövid, közép és hosszú távú hitelképesség jelölésére eltérő kategóriák kerülnek kialakításra, azok meghatározása	Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 5. § d) pont	
	5.5. az ügyfél- és partnerminősítés során figyelembe veendő számszerűsíthető adatok, objektív szempontok, a nem számszerűsíthető, szubjektív megítélésű információk és egyéb körülmények meghatározása, az alkalmazott mutatószámok	Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 5. § e) pont	
	5.6. amennyiben releváns, a külső hitelminősítő minősítésének figyelembevételére, az alkalmazott modellek vagy csoporthoz tartozó vállalkozás esetén az anyavállalati minősítési rendszer használatára, és e modellek, rendszerek felülvizsgálatára vonatkozó előírások,	Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 5. § f) pont Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 7. § (2) bekezdés Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 11. §	

	a külső hitelminősítővel és az általa alkalmazott minősítéssel szembeni elfogadási követelmények, a minősítés beszerzésének módja (megbízason alapú hitelminősítés, megbízás nélküli hitelminősítés), az egyes minősítések közötti választás elve több minősítés esetén, a minősítés felülvizsgálatának módja és gyakorisága, a külső hitelminősítő által átadott információk dokumentálására vonatkozó előírások		
	5.7. amennyiben releváns, az egyszerűsített minősítési eljárás, valamint az általánostól eltérő minősítési szempontok alapján történő értékelés szabályai	Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 5. § g) pont Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 9-10. §, 14. §	
	5.8. az ügyfél- és partnerminősítéshez kapcsolódó információszolgáltatási előírások, az ügyfél, a partner, az intézménnyel azonos csoporthoz tartozó vállalkozás által szolgáltatandó információk köre és gyakorisága	Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 5. § h) pont	
	5.9. a minősítési eljárás eredményei felhasználásának módja, a limitrendszerrel és a kitétségek minősítésével való összefüggések meghatározása, az általános szabályoktól való eltérés lehetősége, és az ilyen esetben érvényesítendő előírások	Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 5. § i) pont	
	5.10. az ügyfél- és partnerminősítés nyilvántartási és dokumentációs követelményei	Ügyfél- és partnerminősítési rendelet 5. § j) pont	
<b>VI. Hitelbiztosíté ki érték- megállapítási szabályzat</b>	6.1. az értékelőkkel szemben támasztott szakmai követelményeket, az értékelő személye kiválasztásának módját	A termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet ( <b>PM rendelet</b> ) 15. § (1) bekezdés a) pont a termőföld hitelbiztosítéki értéke meghatározásának módszertani elveiről szóló 54/1997. (VIII.1.) FM rendelet ( <b>FM rendelet</b> ) 7. § (1) bekezdés f) pont	
	6.2. az értékelő díjazását, melynek mértéke nem függhet az általa megállapított értéktől	PM rendelet 15. § (1) bekezdés b) pont	
	6.3. az értékelések ellenőrzésének rendjét, módszerét	PM rendelet 15. § (1) bekezdés c) pont FM rendelet 7. § (1) bekezdés a) pont	
	6.4. az értékelő által javasolt hitelbiztosítéki érték elfogadásának szabályait	PM rendelet 15. § (1) bekezdés d) pont FM rendelet 7. § (1) bekezdés e) pont	
	6.5. a belső értékfigyelési rendszer feladatmeghatározását, amely magában foglalja az ingatlanpiaci folyamatok nyomon követését, valamint az ingatlanok újraértékeltetésének eseteit	PM rendelet 15. § (1) bekezdés e) pont FM rendelet 7. § (1) bekezdés b) pontja és (2) bekezdés	

	A belső értékgfigyelési rendszer feladata egyrészt az ingatlanpiaci irányzatok nyomon követése, másrészt azon esetekben, ha az ingatlanon, az infrastrukturális, a gazdasági, a piaci stb. környezetben olyan lényeges változás jelentkezik, amely az ingatlan értékét csökkentheti, utasítást ad az érintett ingatlanok értékének aktualizálására.		
	6.6. az ingatlan értékelési módszerek részleteit, azok alkalmazásának eseteit	PM rendelet 15. § (1) bekezdés f) pont FM rendelet 7. § (1) bekezdés c) pont	
	6.7. az értékelési szakvélemények tartalmi, formai, dokumentációs követelményeit	PM rendelet 15. § (1) bekezdés g) pont FM rendelet 7. § (1) bekezdés d) pont és (3) bekezdés	
	6.8. A hitelezőnek – lakóingatlanra vonatkozó értékelés kivételével – egységes tartalmi, formai és dokumentációs követelményeket kell előírnia. A Szabályzat lakóingatlan tekintetében egyszerűsített adattartalmú értékelési lap alkalmazását rendelheti el.	PM rendelet 15. § (2) bekezdés	
	6.9. A hitelező Szabályzatát úgy készíti el, hogy annak alapján az értékelést vagy annak felülvizsgálatát bármely megfelelően felkészült ingatlanértékelő el tudja végezni	PM rendelet 15. § (3) bekezdés FM rendelet 7. § (4) bekezdés	
<b>VII. Ügyletminősítési szabályzat</b>	7.1. Nemteljesítő kategória feltételrendszere, a jelentősnek minősülő késedelmes rész határértéke	Nem teljesítő kitettségek rendelet 5. § (1)-(2) bekezdései	
	7.2. a nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés fogalmának – kockázatkezelési, éves beszámoló készítési és adatszolgáltatási szempontból – konzisztens alkalmazását biztosító előírások	Nem teljesítő kitettségek rendelet 4. § a) pont Nem teljesítő kitettségek rendelet 5-6. §	
	7.3. Az átstrukturált követelés fogalmának – kockázatkezelési, éves beszámoló készítési és adatszolgáltatási szempontból – konzisztens alkalmazását biztosító előírások	Nem teljesítő kitettségek rendelet 8-11. §	
	7.4. a nem teljesítő és átstrukturált követeléssé történő minősítés eljárásrendje, a felelősségi és hatásköri szabályok, a minősítések esetleges magasabb szintű felülbírálása	Nem teljesítő kitettségek rendelet 4. § b) pont Nem teljesítő kitettségek rendelet 3. §	
	7.5. a csoportos értékelés szempontjából az intézmény által kisösszegűnek tekintett kitettség értéke, aránya	Nem teljesítő kitettségek rendelet 4. § c) pont	
	7.6. a 90 napon túli késedelemben lévő kitettség nem teljesítő kitettség kategóriába sorolása szempontjából az intézmény által jelentősnek tekintett késedelmes rész értéke, aránya	Nem teljesítő kitettségek rendelet 4. § d) pont	

	7.7. a nem teljesítő kitettség és átstrukturált követelés kategóriából történő kivezetés eljárásrendje, a felelősségi és a hatásköri szabályok	Nem teljesítő kitettségek rendelet 4. § e) pont Nem teljesítő kitettségek rendelet 7. §, 12-16. §	
	7.8. az átstrukturált követelés kategóriából történő kivezetés szempontjából a jelentéktelennél nagyobb mértékű tőke és kamattörlesztés értéke és aránya	Nem teljesítő kitettségek rendelet 4. § f) pont	
	7.9. belső és külső információszolgáltatási előírások, az ügyfél, partner, valamint az intézménnyel azonos csoporthoz tartozó vállalkozás által szolgáltatandó információk köre és gyakorisága	Nem teljesítő kitettségek rendelet 4. § g) pont	
	7.10. pénzügyi beszámolási célú értékelési követelmények	Nem teljesítő kitettségek rendelet 4. § h) pont	
	7.11. nyilvántartási és dokumentációs követelmények, a nem teljesítő kitettség valamint az átstrukturált követelés kategóriából való kivezetést megalapozó döntés dokumentumai	Nem teljesítő kitettségek rendelet 4. § i) pont	
	7.12. az óvatosság elve alapján történő értékvesztés elszámolás intézményen belüli gyakorlata és annak a kitettségek minősítésével való összefüggései	Nem teljesítő kitettségek rendelet 4. § j) pont Nem teljesítő kitettségek rendelet 5. § (1) bekezdés d) pont da) alpont	
<b>VIII. Értékvesztésképzésre vonatkozó szabályozás</b>	8.1. Az értékvesztés és céltartalékképzés általános elvei, rendelkezései	IFRS9 Pénzügyi eszközök standard (IFRS9) 5.5.1-5.5.8	
	8.2. Nemeteljesítés, illetve default fogalom meghatározása	IFRS9 standard B5.5.36- B5.5.37 CRR 178. cikk, Nem teljesítő kitettségek rendelet 5. § A Magyar Nemzeti Bank 13/2019. (VII.2.) számú ajánlása az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról	
	8.3. Az IFRS-9 háromkosaras besorolási és értékelési modellje	IFRS9 5.5.5, 5.5.3, IFRS9 5.5.13 Appendix A IFRS9 5.5.1. Appendix A IFRS9 5.5.10 B5.5.9-10, BC5.173-BC5.174 Vezetői körlevél az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről	
	8.4. 12 havi várható hitelezési veszteségre tekintettel történő értékvesztés elszámolása	A Magyar Nemzeti Bank 12/2017. (XI.6.) számú ajánlása az IFRS 9 értékvesztési előírásainak alkalmazásával összefüggő kérdésekről (IFRS9 ajánlás) III. fejezet	

	8.5. Jelentős hitelkockázati romlás, élettartami értékvesztés elszámolás, egyúttal Stage2 átsorolási indikátorok meghatározása	IFRS9 standard 5.5.9- 5.5.11 az IFRS9 ajánlás IV. fejezete	
	8.6. IFRS-9 értékvesztés- és céltartalékképzés az egyes Stage kategóriákban	IFRS9 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5, IFRS9 5.5.13 IFRS9 5.5.17-5.5.20 IFRS9 B5.5.7-5.5.14 Vezetői körlevél az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről	
	8.7. Az IFRS-9 értékvesztés- és céltartalékképzés alapjául szolgáló kockázati paraméterek és modellek követelményei	35F- 35G	
	8.8. Az IFRS-9 értékvesztés- és céltartalékképzés folyamata Az elszámolandó értékvesztés, céltartalék számszerűsítésére vonatkozó ügyviteli szabályok	Általános prudenciális elvárás	
<b>IX. MNB Adatszolgáltatási szabályzat tartalmára vonatkozó elvárások</b>	9.1. Adatszolgáltatási terület szervezeti felépítése, a területen belüli munkamegosztás bemutatása.	Hpt. 67. §.	
	9.2. Adattáblákhoz tartozó a társterületeknél kijelölt adatfelelősök bemutatása (felelős területek/személyek felsorolása táblánként).	Hpt. 67. §.	
	9.3. Az adatszolgáltatási terület és az adatfelelősök közötti információáramlás bemutatása.	Hpt. 67. §.	
	9.4. Az adatszolgáltatások elkészítésének módszere, teljesítésének határideje, beküldésének módja, folyamatba épített kontrollok leírása (táblánként).	Hpt. 67. §.	
	9.5. Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felelősségének bemutatása.	Hpt. 108.§ (4) bekezdés b) pont	
	9.6. Adatszolgáltatási kötelezettségek (rendszeres, eseti) bemutatása, kapcsolódó jogszabályi helyek (EU-s és magyar rendeletek) felsorolása (mely jogszabályok alapján, milyen típusú hatósági adatszolgáltatásokat kell az intézménynek teljesítenie).	jogszabályi háttér (mindenkor hatályos MNB rendelet, EU rendeletek: COREP/FINREP jelentések)	
	9.7. Adatszolgáltatások input adatait biztosító, támogató forrásrendszerek.	Hpt. 20. §. (2) bekezdés h) pont	
	9.8. Adattáblák, táblaképek elkészítését támogató IT rendszerek, hibakezelési/javítási folyamatok bemutatása.	Hpt. 20. §. (2) bekezdés h) pont	

	9.9. Adatigények, adatáramlások bemutatása, adattárházzal való kapcsolat, adatminőségi kontrollok leírása (validációs szabályokon felül).	Hpt. 20. §. (2) bekezdés h) pont	
	9.10. Manuális munkafolyamatok ismertetése és a kialakított addicionális kontrollok.	Hpt. 20. §. (2) bekezdés h) pont	
	9.11. Adattáblák módosulása, új adattábla kialakítása során követendő eljárások, folyamatok (pl. fejlesztés, specifikáció, tesztelés stb..) bemutatása.	Hpt. 20. §. (2) bekezdés h) pont	
	9.12. A rendkívüli adatszolgáltatások esetén követendő eljárások	Hpt. 167. §, 169. §	
<b>X. Kereskedési könyv vezetésére vonatkozó szabályzat</b>	10.1. Kereskedési pozíciók vezetése, értékelése.	CRR III. rész 3. fejezet Kereskedési könyv 102-106. cikk	
	A pozíciók kereskedési könyvbe történő besorolásának és onnan történő kivezetésének szempontjai	CRR 104. cikk	
	10.1.2. Kereskedési könyvi pozíciói megállapításának módja.	CRR 105. cikk	
	10.1.3. A kereskedési könyvi pozíciók értékelésének elvei és módszerei	CRR 105. cikk	
	10.1.4. A deviza hozamgörbék meghatározásának módja.	Hpt. 107. § (1) bekezdés d)	
	A Tőkekövetelmény meghatározása.	(Lásd: külön az egyes kockázatok vonatkozásában)	
	10.2.1. A pozíciókockázat tőkekövetelménye.	CRR 326. cikk	
	10.2.1.1. Egyedi kockázat tőkekövetelménye.	CRR 326., 335-336. cikk	
	10.2.1.2. Általános pozíciókockázatok tőkekövetelménye.	CRR 339-340.	
	10.2.1.2.1. Kamatpozíció.	CRR 339-340.	
	10.2.1.2.2. A részvénytőkepozíció.	CRR 341-344.	
	10.2.1.2.3. Az opciók tőkekövetelménye.	528/2014 (EU) RTS; CRR 329. cikk, 352. cikk	
	10.2.1.2.4. A kollektív befektetési forma tőkekövetelménye.	CRR 348-350., 353.	
	10.2.1.2.5. Az egyéb értékpapírok pozícióinak tőkekövetelménye.	CRR 339-340.	
	10.2.2. A partnerkockázat tőkekövetelménye.	CRR 299. cikk	
	10.2.2.1. Nyitva szállítás.	CRR 379.	
	10.2.2.2. Az elszámolási kockázat	CRR 378.	
	10.2.2.3. A kereskedési és banki könyvbe tartozó partnerkockázatok.	CRR 102-106. (kerkönyvbe sorolás); partnerkocka: CRR 271. cikktől	
	10.2.2.4. Központi szerződő féllel szembeni kitettséghoz kapcsolódó tőkekövetelmény	CRR 303.	
10.2.2.5. A szerződéses nettósítás kockázatcsökkentésként való elismerése.	CRR 295. cikk		



	10.2.2.6. Biztosítékok hatása a kitettség értékére.	CRR 276., 279., 282. (8), (+pl. 283. után belső modell alkalmazása esetén a kapcsolódó cikkek – ez nem releváns)	
	10.2.3. A hitelértékelési korrekciós kockázat tőkekövetelménye	CRR 381-385.	
	10.2.4.1. A kereskedési könyvi nagykockázat pótlólagos tőkekövetelményének meghatározása.	CRR 397. cikk	
	10.2.5. A devizakockázat tőkekövetelménye.	CRR 351-352.	
	10.2.6. Az árukockázat tőkekövetelménye.	CRR 355.	
	10.2.7. Tőkekövetelménynek való megfelelés.	CRR 92. cikk + egyes piaci kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmény	
	10.3. Konszolidált alapú tőkekövetelményének meghatározása.	CRR 325.	
	10.4. A kereskedési könyv vezetésének szervezeti háttere.	CRR 102-104.	
	10.5. Limitrendszer	Hpt. 108. § (6) h)	
<b>XI. Befektetési szabályzat</b>	11.1. Az összes, a közvetlen banküzemi célt szolgáló ingatlanba történő befektetése nem haladja meg a szavatoló tőke öt százalékát	Hpt. 101. § (1) bekezdés	
	11.2. A tevékenység során - a hitel-ingatlan csereügylet, - a Cstv. 56. § (2) bekezdése, és - a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény  alapján megszerzett ingatlanokat hat éven belül elidegeníti	Hpt. 101. § (2) bekezdés	
	11.2. A hitelintézet - nettó értéken számított - összes befektetése nem haladja meg szavatoló tőkéjének százhuszonöt százalékát	Hpt. 102. § (1) bekezdés	
	11.3. A hitelintézet nem szerezhetsé részesedést és nem lehet tag olyan vállalkozásban, amelynek tartozásaiért a részesedés mértékére való tekintet nélkül a hitelintézetre tagként korlátlan felelősség hárulhat.	Hpt. 102. § (3) bekezdés	
	11.4. Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek és a pénzügyi holding társaságnak gondoskodnia kell arról, hogy a Hpt. szerinti ellenőrző befolyása alatt álló pénzügyi intézmények az e rendeletben meghatározott szabályzatok elkészítésekor prudenciális szempontból azonos elveket alkalmazzanak.	A hitelintézetek befektetési szabályzatáról szóló 42/2013. (IX. 30.) NGM rendelet ( <b>Befektetési rendelet</b> ) 3. § (1) bekezdés	
	11.5. A befektetési célú részesedésekkel kapcsolatos eljárásrend, amelynek magában kell foglalnia: - mind a közvetett, mind a közvetlen befektetések kezelésének szabályait,	Befektetési rendelet 4. § (1) bekezdés a) pont	

	<p>- a közvetett és közvetlen befektetésekre vonatkozó döntéshozattal kapcsolatos alapelveket és eljárásrendet és</p> <p>- a felmerülő kockázatok kezelésére vonatkozó eljárásrendet</p>		
	Azok a kockázatfelmérési módszerek és szempontok, amelyek a hitelintézet befektetési döntéseinek megalapozásául szolgálnak	Befektetési rendelet 4. § (1) bekezdés b) pont	
	A hitelintézet befektetési rendszere, évi legalább egy alkalommal történő részletes felülvizsgálatának szabályai és a felülvizsgálat eredményéhez kapcsolódó konzekvenciák, valamint a befektetések értékesítésére vonatkozó döntési rend és eljárásrend	Befektetési rendelet 4. § (1) bekezdés c)-d) pontok	
	A Hpt. befektetési korlátozásainak figyelemmel kísérésével kapcsolatos, valamint a korlátozások túllépése esetén alkalmazott eljárásrend a közvetett és közvetlen befektetések tekintetében egyaránt	Befektetési rendelet 4. § (1) bekezdés e) pont	
	A befektetések értékelésével kapcsolatos sajátos szabályok vagy eljárásrendek, ha ezeket az értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat nem tartalmazza	Befektetési rendelet 4. § (1) bekezdés f) pont	
	Ingatlanalapban fennálló közvetett tulajdon esetén a közvetett tulajdon kezelésének alapelveit és eljárásrendjét	Befektetési rendelet 4. § (1) bekezdés g) pont	
	Mind a közvetett, mind a közvetlen befektetések tekintetében a Hpt.-ben foglalt, a befektetések korlátozására vonatkozó rendelkezéseknek való megfelelés ellenőrzésének eljárásrendje és döntési rendje	Befektetési rendelet 4. § (1) bekezdés h) pont	
	<p>A forgatási célú részesedésekkel, valamint a kapcsolódó mérlegen kívüli tételekkel és származtatott ügyletekkel kapcsolatosan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a kialakított ügyletcsoporthoz és a tranzakciós célok felsorolása,</li> <li>- a kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelvek, módszerek, eljárásrendek, limitek megállapítása, figyelését és felfüggesztését meghatározó belső szabályok és a kereskedési könyvet nem vezető hitelintézetek esetében a származtatott ügyletek kezelése, valamint</li> </ul> <p>- a forgatási célú részesedésekkel, valamint kapcsolódó mérlegen kívüli tételek és a származtatott ügyletek értékelésével kapcsolatos eljárásrend, ha ezt az értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat nem tartalmazza.</p>	Befektetési rendelet 4. § (2) bekezdés	
	<b>12.1.Fogalom meghatározások</b>	1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről (Jht.) 14. §	

<b>XII.</b> <b>Fedezetnyilvántartási szabályzat</b>	fedezet, rendes fedezet, pótfedezet, fedezet-nyilvántartás, vagyonellenőr, arányossági követelmények, jelzáloglevél túlfedezettségével vállalt speciális követelmények (ha van ilyen), fedezet-nyilvántartó, külső szolgáltató		
	<i>12.1.1. Fedezet meghatározása</i>		
	<i>12.1.2. Rendes fedezet meghatározása, elemei</i> Jogszabályban meghatározottak szerint.	Jht. 8. §	
	<i>12.1.3. Pótfedezet meghatározása, elemei</i> A jogszabályban felsorolt eszközök.	Jht. 14.§ (11) bekezdés	
	<i>12.1.4. Fedezet-nyilvántartás</i> A jogszabályban elvárt a jelzáloglevelek nominális és jelentértéken történő kimutatása, az erre szolgáló nyilvántartási rendszer meghatározása.	Jht. 14. § (2) és (4) bekezdés	
	<i>12.1.5. Vagyonellenőr jogszabályban meghatározott feladatai</i>	Jht. 17. §	
	<i>12.1.6. A jogszabályban előírt arányossági követelmények</i> - A teljes hitelállományban az öt évnél hosszabb futamidejű hitelek aránya - A teljes hitelállományban EGT jelzáloghitelek aránya - Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések és a fedezetül szolgáló hitelbiztosítéki érték aránya - Jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének és kamatának fedezettsége - Rendes fedezetek és pótfedezetek aránya - Derivatív ügyletekből fennálló követelések és kötelezettségek aránya	Jht. 3/A. §. (7) bekezdés, 5.§ (1) és (3) bekezdés, 14.§ (1), (2), (6), (7), (8) és (12) bekezdések	
	<i>12.1.7. A jelzáloglevelek túlfedezettségével vállalt speciális követelmények</i> Amennyiben a külső hitelminősítő ezt elvárja/javasolja a jelzálog-hitelintézet számára.		Ez nem jogszabályi követelmény, de jellemzően a külföldi hitelminősítők elvárják a jelzálog-hitelintézetekől.. Ezért azt gondoljuk, jogosan várjuk el mi is, hogy legyen megjelenítve a szabályzatban.
	<b>12.1.8. Fedezet-nyilvántartó</b> Az SZMSZ szerint a fedezet-nyilvántartás feladatát ellátó felelős terület, vezető.	Hpt. 67.§ (1)	

	12.1.9. Külső szolgáltató: amennyiben a fedezet-nyilvántartási rendszer működéséhez szükséges infrastruktúrát kiszervezett tevékenységként külső szolgáltató végzi.	Hpt. 68.§	
	<p><b>12.2. A fedezet-nyilvántartás kimutatásai</b></p> <p><i>12.2.1. Állományi szintű kimutatás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- összesített fedezet-nyilvántartás adatai (jelzáloghitelből, refinanszírozott jelzáloghitelből eredő követelés tőke és kamata, kapcsolódó kölcsönrész tőke és kamata, összesített biztosítéki adatok, előírt arányossági követelmények,</li> <li>- összesített jelenérték kimutatás adatai)</li> </ul> <p><i>12.2.2. Egyedi szintű kimutatás</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a rendes fedezetek egyedi kimutatása (beleértve a hitelkövetelés adatok mellett a rendes fedezet biztosítékául szolgáló ingatlanok egyedi adatait, a hitelbiztosítéki értéket, az ingatlan típusát, a figyelembe vehető fedezet adatait is)</li> </ul> <p>a pótfedezetek egyedi kimutatása (a jogszabályban szerinti eszközök)</p>	Jht. 14. § (14) bekezdés	
	<p><i>12.2.3. A kimutatások elkészítésének gyakorisága</i></p> <p>A kimutatásokat úgy kell elkészíteni, hogy azok biztosítsák a forgalomban lévő jelzáloglevelek fedezettségének és az előírt arányossági követelmények teljesítésének folyamatos ellenőrzéséhez az egyedi adatok nyilvántartásának naprakészességét. Az összesített fedezet-nyilvántartást, az összesített jelenérték kimutatást minden banki napon el kell készíteni. Az egyedi kimutatásokat minden naptári negyedévet követő hónap első munkanapján a tárgy-negyedév utolsó napjának megfelelő állapot szerint kell elkészíteni.</p> <p><i>12.2.4. Tájékoztatási kötelezettség</i></p> <p>A jelzálog-hitelintézet a jogszabály rendelkezése alapján a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozó vagyonellenőri nyilatkozat alapján köteles</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) a Magyar Nemzeti Bank részére a Vagyonellenőr által igazolt fedezetek értékét jelenteni,</li> <li>b) egy országos napilapban és a tőzsde lapjában közzétenni: <ul style="list-style-type: none"> <li>• a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének és kamatának összegét,</li> <li>• a rendes fedezetek értékét,</li> </ul> </li> </ol> <p>a pótfedezetként figyelembe vett eszközök Jht. 14. § (11) bekezdés szerint részletezett értékét.</p>	A jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól szóló 40/2005. (XII.9.) PM rendelet (Jr.) 2. §, Jht. 18. §	
	12.2.5. A nominális arányossági követelmények ellenőrzése, intézkedések	Jht. 14.§ (2), (12) és (13) bekezdések	

	<p>A jelzálog-hitelintézetnek az arányossági követelmények teljesítésének folyamatos ellenőrzéséhez rendelkeznie kell a folyamatokat és a folyamatba épített ellenőrzést is magába foglaló eljárásrenddel, valamint a követelmények megsértése esetére alkalmazandó intézkedési tervvel.</p>		
	<p><i>12.2.6. A jelenértéken számított fedezettségi követelmény ellenőrzése, intézkedések</i></p> <p>A jelzálog-hitelintézetnek a jelenértéken számított fedezettségi követelmények teljesítésének folyamatos ellenőrzéséhez rendelkeznie kell a folyamatokat és a folyamatba épített ellenőrzést is magába foglaló eljárásrenddel, valamint a követelmények megsértése esetére alkalmazandó intézkedési tervvel.</p>	<p>Jht. 14.§ (1) és (4) bekezdések</p>	
	<p><b>12.3. A rendes és pótfedezetek nyilvántartása vétele és törlése</b></p> <p><i>12.3.1.</i> A jelzálog-hitelintézet szabályozásának tartalmaznia kell a rendes fedezetek (jelzáloghitelek és kapcsolódó kölcsönrész, önálló zálogjog és kapcsolódó kölcsönrész, refinanszírozási jelzáloghitel és kapcsolódó kölcsönrész) és a pótfedezetek nyilvántartásba vételének, törlésének, cseréjének feltételrendszerét, a nyilvántartásba vétel, törlés és csere folyamatát és folyamatba épített ellenőrzésének eljárásrendjét, a fedezetbe vonási eljárás szabályait.</p> <p><i>12.3.2.</i> A szabályozásnak tartalmaznia kell a jogszabályban előírt folyamatos vagyonellenőri ellenőrzést biztosító szabályokat és eljárásrendet.</p> <p><i>12.3.3.</i> Szabályozni kell a derivatív ügylet rendes fedezetként történő nyilvántartásba vételének, törlésének és a derivatív partner értesítésének módját.</p> <p><i>12.3.4.</i> A származtatott (derivatív) ügyletek rendes fedezetbe vonásának és nyilvántartásba vételének szabályai.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A rendes fedezetbe vonás feltételei.</li> <li>- A derivatív ügyleteket nominális és jelentértéken is nyilván kell tartani.</li> <li>- A nominális értéken és a jelentértéken történő nyilvántartásba vétel módszerei.</li> </ul> <p>A deviza vagy deviza alapú fedezetek, vagy devizában denominált jelzáloglevelek értékének kimutatása, módosításának szabályai.</p>	<p>Jht. 14. §, 14/A. §, 17. §., A származtatott (derivatív) ügyletek fedezetbe vonásáról és nyilvántartásáról szóló 5/2007. (III.28.) PM rendelet (DFr.) 2. §, 4. §, 5. §.</p>	
	<p><b>12.4. A rendes és pótfedezeti érték</b></p> <p><i>12.4.1.</i> A jelzálog-hitelintézetnek a rendes fedezeti értéket nominális és jelenértéken is szükséges meghatározni.</p>	<p>Jr. 2. §. és 3. §., DFr. 1. § (2). bekezdés</p>	

	<p>12.4.2. A nominális érték meghatározása</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a tőkekövetelés összegénél figyelemmel kell lennie a jogszabályban előírt arányok betartására, az eltérő ingatlantípusokra,</li> <li>- a rendes fedezet értékének magállapításánál figyelemmel kell lenni az értékvesztésre és annak szabályaira,</li> <li>- a származtatott (derivatív) ügyletből származó követelések vagy kötelezettségek esetében a nominális és nettósított érték meghatározása,</li> <li>- a derivatív ügyleteket elemi pénzáramokra kell bontani, a pénzáramokat pedig azok tőke vagy kamat jellegétől függően kell besorolni.</li> </ul> <p>12.4.3. A jelenérték meghatározása</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A jelenérték megállapításának szabályai, alulfedezettség esetén követendő eljárások.</li> <li>- A jelenérték számításhoz az adott devizára alkalmazott eljárás és piaci hozamgörbe meghatározása.</li> </ul> <p>12.4.4. A rendes fedezetek módosítása A szabályozás térjen ki a módosítások lehetséges eseteire és eljárásának szabályaira.</p>		
	<p>12.4.5. A pótfedezeti érték meghatározása A szabályozásnál figyelemmel kell lenni a jogszabályi arányok betartására, a bevont eszközök cseréjének szabályozására.</p>	<p>Jht. 14.§ (11), (12)</p>	
	<p><b>12.4.6. Kamat és árfolyam-érzékenységi vizsgálat (Stressz Teszt)</b> 12.4.6.1.A kamat-és árfolyam érzékenységvizsgálatok (stressz teszt) elvégzésének szabályait, mely magában foglalja a</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a vizsgálatok módszereket (statikus, dinamikus)</li> <li>- a vizsgálatok elvégzésének gyakoriságát</li> <li>- az érzékenységvizsgálatok adatait</li> </ul> <p>az érzékenységvizsgálatok eredménye alapján szükséges intézkedéseket.</p>	<p>Jr. 4. §, 5. §. 6. §.,7. § és 8. §</p>	
	<p>12.4.6.2. A származtatott (derivatív) ügyletek értékelésének módszere, az átlagos elmozdulás számításának eljárása, illetve a dinamikus módszer szerinti interpolációs eljárás, a statikus eljárás szerinti átlagos elmozdulás megállapításának módja. A választott számítási módszer módosításának eljárásrendje, módosítások esetei.</p>	<p>Jr. 9. § és 10. §</p>	
	<p>12.4.6.3. A jelentéérték számítás informatikai támogatottsága</p>	<p>Hpt. 67/A. §</p>	

	12.4.7. A szabályzat módosításainak és archiválásának eljárásai	Jr. 9. § (2) bekezdés	
<b>XIII. Javadalmazási politika</b>	13.1. a javadalmazási politika személyi hatálya	Hpt. 117. § (2) bekezdés, Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja, Arányos alkalmazás kapcsán a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. Rendelet ( <b>Javadalmazási kormányrendelet</b> ) 3. § a) pontja. A Javadalmazási ajánlás 2018 alapján a lakossági banki termékeket és szolgáltatásokat értékesítő személyek javadalmazásának kialakításával kapcsolatos specialitások is megjelenhetnek a politika szintjén is, de egyéb javadalmazási belső eljárási szabályokban is tartalmazhatják. Előbbi esetben a személyi hatály kiterjed az értékesítőkre is.)	
	13.2. a javadalmazási politika alkalmazási körének, szervezeti hatályának meghatározása (csoporttag intézmények bevonása)	Hpt. 117. § (4) bekezdés	
	13.3. a javadalmazási politika elfogadásának, felülvizsgálatának, ellenőrzésének felelősei	Hpt. 110. § (4) bekezdés és 117. § (5) bekezdés	
	13.4. a javadalmazási bizottság feladata (csak arra kötelezett intézmények esetén)	Hpt. 117. § (6)-(7) bekezdései	
	13.5. az intézmény által alkalmazott javadalmazási elvek	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja	
	13.6. a javadalmazási politika arányos alkalmazásának módja és indokai	Hpt. 117. § (1) bekezdés, Javadalmazási kormányrendelet 2. § (2) bekezdés	
	13.7. a javadalmazási politika végrehajtása során alkalmazott juttatási formák	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja	
	13.8. az egyes juttatások meghatározására vonatkozó előírások	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja. Arányos alkalmazás kapcsán a Javadalmazási kormányrendelet 3. § e) pont	
	13.9. a teljesítményjavadalmazás és alapjavadalmazás arányának meghatározása	Hpt. 118. § (1)-(5) bekezdései, Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja	
	13.10. teljesítmény célkitűzések rendszere az intézményre, az egyes üzleti egységekre és a munkavállalókra nézve	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja	

13.11. a teljesítménymérés módszerei, beleértve a teljesítménykritériumokat	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja, Javadalmazási ajánlás 2018. Arányos alkalmazás kapcsán a Javadalmazási kormányrendelet 3. § b) pont	
13.12. a teljesítményértékelési módszerek	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja	
13.13. a teljesítményjavalmazás szerkezete, beleértve azon eszközöket, amelyekben a teljesítményjavalmazást nyújtja az intézmény	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja. Arányos alkalmazás kapcsán a Javadalmazási kormányrendelet 3. § c) pontja	
13.14. a teljesítményjavalmazás előzetes és utólagos kockázat szabályozási eszközei	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja és 143. pontja, Hpt. 118. § (13)-(14) bekezdései és a Hpt. 120. § (4) bekezdése szerinti szabályokra figyelemmel. Arányos alkalmazás kapcsán a Javadalmazási kormányrendelet 3. § b) pont	
13.15. a teljesítményjavalmazással kapcsolatos halasztási és visszatartási szabályok	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja. Arányos alkalmazás kapcsán a Javadalmazási kormányrendelet 3. § c)-d) pontjai	
13.16. a javalmazás kifizetésére alkalmazandó szabályok	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja	
13.17. a javalmazáshoz kapcsolódó nyilvánosságra hozatal módja	Javadalmazási ajánlás 2017 III.3. pontja. Arányos alkalmazás kapcsán a Javadalmazási kormányrendelet 3. § f) pontja	