

Gyakori kérdések és válaszok hitelintézetek számviteli és prudenciális szabályzataival kapcsolatban

1.) Hitelintézet esetében a belső ellenőrzési szabályzat mit tartalmazzon a felügyelő bizottságra vonatkozóan?

Egyértelműen meg kell határozni, hogy mi a hitelintézet felügyelő bizottságának szerepe a hitelintézet belső ellenőrzési folyamataiban (pl. Hpt. 152. § (3) bekezdés db) pontja vonatkozásában ki a kompetens?)

2.) Csoporthoz tartozó hitelintézet esetén mire kell figyelni a hitelintézet javadalmazási politikájának kidolgozása-kor?

A Szabályzatban utalni kell a Csoport által alkalmazott javadalmazási politikára és annak a hitelintézettel való viszonyára, az esetleges összefüggésekre, továbbá szükséges meghatározni a Csoport definícióját is.

3.) Mely munkavállalókra kell a javadalmazási politikát kidolgozni?

*A javadalmazási politikának a teljes személyzetre ki kell terjednie, de kiemelten kell kezelnie a vezető állású személyeket és a pénzügyi intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló személyeket. További információ: <https://www.mnb.hu/letoltes/3-2017-jav-politika.pdf>
(Lásd: az Ajánlás III. 4-6. pontjai)*

4.) Szerepelnie kell-e a javadalmazási politikában annak a javadalmazásnak, amelyet a munkavállaló részére megállapítottak, de még nem rendelkezik vele?

*Igen, a javadalmazási politikáról szóló 3/2017. számú MNB ajánlás szerint ez a halasztott javadalmazás. A javadalmazási politikában a teljesítményjavadalmazás halasztott részét, a halasztási időszak hosszát és a juttatás ütemezését is rögzíteni kell. További információ: <https://www.mnb.hu/letoltes/3-2017-jav-politika.pdf>
(Lásd: az Ajánlás VI. 15.1. pont 221-223. alpontja)*

5.) Lehet-e úgy rendelkezni a javadalmazási politikában, hogy a munkavállaló részére juttatott eszközökkel egy meghatározott ideig nem rendelkezhet szabadon a munkavállaló?

*Igen, a javadalmazási politikáról szóló 3/2017. számú MNB ajánlás szerint ez a visszatartási időszak. A teljesítményjavadalmazás céljára megállapított eszközök tekintetében legalább egyéves visszatartási időszakot kell meghatározni. További információ: <https://www.mnb.hu/letoltes/3-2017-jav-politika.pdf>
(Lásd: az Ajánlás II. 1. pont 1.26. alpontja és VI. 15.6. pont 249-253. alpontja)*

6.) Rendelkezni kell-e a javadalmazási politikában a kifizetésre vonatkozó szabályokról?

*Igen, a kifizetési szabályokat rögzíteni kell a szabályzatban. <https://www.mnb.hu/letoltes/3-2017-jav-politika.pdf>
(Lásd: az Ajánlás III. 3. pontja)*

7.) A hitelintézet Számviteli politikájának, részletes számviteli rendszere tervezetének kialakításakor mely jogszabályok szerint kell eljárni?

Elsősorban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szmt.) szabályainak megfelelően kell eljárni. Javasolt külön figyelmet fordítani az Szmt. 14. § (4) bekezdés szerinti jelentős fogalmának meghatározására, valamint arra, hogy a Szám-larend tartalmazza az abban foglaltakat alátámasztó bizonylati rend ismertetését. Továbbá fontos a mérlegen kívüli tételek értékelésének és az értékvesztés képzés szabályainak a feltüntetése is.

Az MNB elvárja a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet) 3. § (3) bekezdésében meghatározott értékelési szempontok feltüntetését. (Pl.: átstrukturálás, tőkésített kamat, egyedi, csoportos év határ, minősítési módszertan, fedezetek nyilvántartása 0. számlaosztályban)

8.) Hitelbiztosítéki érték-megállapítási szabályzat módosítása

A termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet 2. § (8) bekezdése alapján lakóingatlanok, építés alatt álló lakóingatlanok,

*valamint beépítetlen lakótelkek esetében meghatározott értékhatár alatt megengedhető egyetlen értékelési módszer alkalmazása. Mit tartalmazzon a szabályzat, ha nem él vele a jelzálog-hitelintézet?
Amennyiben a jelzálog-hitelintézet ezzel a lehetőséggel nem kíván élni, ezt a tényt rögzíteni kell a szabályzatban.*

9.) Meghatározható-e az ingatlan fedezet hitelbiztosítéki érték maximuma az alapján, hogy az ügylet lakossági vagy vállalati hitel?

Nem, az ingatlan fedezet hitelbiztosítéki érték maximumát a fedezet típusa alapján kell meghatározni.

10.) Az értékbecslőkre vonatkozóan mit kell rögzíteni a fedezetértékelési szabályzatban?

Rögzíteni kell az értékeléssel megbízott féllel és az értékeléssel szemben támasztott általános, minimális elvárásokat, az értékbecslők kiválasztásának és a pénzügyi szervezet általi utólagos értékelésének folyamatát és eljárásrendjét. Ezen felül rögzíteni kell az értékbecslő kapcsán a megkövetelt szakképesítés pontos megnevezését, azt, hogy mi tekintendő „megfelelő szakmai referenciának” vagy „értékelhető szakmai múlttal” való rendelkezésnek, valamint az összeférhetlenség eseteit és kizáró tényezőit.