

Szabályzat megnevezése	Tartalmi elemek	Tartalmi elemet előíró jogszabályhely	A kérelmező mely szabályzatának mely pontjában szerepel? <sup>1</sup>
I. Számviteli politika	I.1. azok a gazdálkodóra jellemző szabályok, előírások, módszerek, amelyekkel meghatározza, hogy mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, jelentősnek, nem lényegesnek, nem jelentősnek, kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételnek, költségnek, ráfordításnak továbbá meghatározza azt, hogy a törvényben biztosított választási, minősítési lehetőségek közül melyeket, milyen feltételek fennállása esetén alkalmaz, az alkalmazott gyakorlatot milyen okok miatt kell megváltoztatni	A számvitelről 2000. évi C. törvény (Számviteli tv.) 14. § (3)-(4) bekezdés	
	I.2. az eszközök és a források leltárkészítési és leltározási szabályzata, az eszközök és a források értékelési szabályzata, az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat, a pénzkezelési szabályzat	Számviteli tv. 14. § (5) bekezdés	
	I.3. a jelentős összegű és a nem jelentős összegű hibához kapcsolódó értékhatár	Számviteli tv. 3. § (3) bekezdés 3-4. pontok	
	I.4. a fedezeti hatékonyság mérésének (vizsgálatának) módszere és időpontjai	Számviteli tv. 3. § (9) bekezdés 14. pont	
	I.5. az értékvesztés elszámolásának módszere, gyakorisága	Számviteli tv. 88. § (4) bekezdés	
	I.6. a kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások összege, azok jellege	Számviteli tv. 88. § (5) bekezdés	
	I.7. a valós értéken történő értékelés alkalmazása	A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (250/2000. Korm. rendelet) 9/A. §	
	I.8. a pénzügyi intézmény vásárolt követelés értékesítése esetén, a bruttó vagy nettó módon történő elszámolást választotta-e	250/2000. Korm. rendelet 15. § (4) bekezdés	
	I.9. a kamatarányos elhatárolás alkalmazásának ténye és módszere	250/2000. Korm. rendelet 17. § (9) bekezdés	
	I.10. az értékvesztés elszámolás és értékvesztés visszaírás, a céltartalék képzés és céltartalék felszabadítás, illetve felhasználás rendje	250/2000. Korm. rendelet 7. melléklet (1) bekezdés	

<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.

	I.11. a származékos ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzat	250/2000. Korm. rendelet 3. § (7) bekezdés	
	I.12. milyen mérték tekinthető jelentős részarányának a pénzügyi intézmény összes bevételében, ráfordításában	250/2000. Korm. rendelet 3. § (8) bekezdés	
	I.13. Az anyavállalatnak minősülő pénzügyi intézmény esetében: <ul style="list-style-type: none"> <li>• az összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállítására vonatkozó szabályzat</li> </ul>	250/2000. Korm. rendelet 3. § (9) bekezdés	
	I.14. a fióktelep és a központ közötti elszámolásra, illetve a fióktelepek egymás közötti elszámolására vonatkozó szabályzat, mely tartalmazza: <ul style="list-style-type: none"> <li>• milyen tételek (pénzeszközök és egyéb vagyontárgyak) képezik a központ által a fióktelep működéséhez - jegyzett tőke vagy jegyzett tőkén felüli vagyon címén - rendelkezésre bocsátott eszközöket,</li> <li>• milyen jogcímen történnek kifizetések a fióktelep és a központ, illetve a fióktelep és más országban működő fióktelepek között,</li> <li>• hogyan kell a fióktelep -, illetve a központ - könyveiben elkülöníteni a Számviteli tv. 50. §-ának (7)-(8) bekezdése szerinti eszközöket és 78. §-ának (7) bekezdése szerinti szolgáltatások miatti költségeket és az azokból eredő kötelezettségeket, továbbá a 72. §-a (2) bekezdésének b) pontja szerinti bevételeket és az azokból eredő követeléseket,</li> <li>• a központtal, illetve más fiókteleppel szembeni elszámolásokból eredően milyen követeléseket és kötelezettségeket lehet a fióktelepnél, annak beszámolójában nettósítani (beszámítani) a 250/2000. Korm. rendelet 12. § (6) bekezdése, valamint a Számviteli tv. 43. §-ának (3) bekezdése szerint,</li> <li>• milyen követelések és kötelezettségek tekintetében nem lehet a nettósítást a fióktelep nyilvántartásaiban és beszámolójában alkalmazni,</li> <li>• hogyan kell a halmozódásokat a központ könyveiből és beszámolójából kiszűrni,</li> <li>• milyen módon és gyakorisággal történik a fióktelep és a központ közötti bizonylatolás, adatszolgáltatás, egyeztetés, valamint belső ellenőrzés,</li> <li>• az adózás szempontjából milyen tételeket tekintenek belső elszámolásaikban külföldön adózó tételnek, léteznek-e menedzsmentszolgáltatási vagy más díj címén meghatározott összegek, amelyek a fióktelep beszámolójában, mint a központot megillető bevétel (költségként vagy bevételcsökkentő tételként) jelennek meg, míg a központnál adóalapot képeznek,</li> <li>• milyen tételeket kell a fióktelepnek, illetve a központnak az éves beszámoló kiegészítő mellékletében a fióktelep működése és az egymással való elszámolás miatt kimutatni.</li> </ul>	25/2000. Korm. rendelet 3. § (10) bekezdés	

	I.15. ha a pénzügyi vállalkozás a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásnak minősül, ennek ténye	250/2000. Korm. rendelet 3. § (11) bekezdés	
	I.16. További szempontok: <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> <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>	Számviteli tv. I., II., III., VIII., IX., X., XI., XII., XIV. fejezet  250/2000. Korm. rendelet, különös tekintettel a 17. §-ra  A nem teljesítő kitettségekre és az átstrukturált követelésekre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X.11.) MNB rendelet <b>(39/2016. MNB rendelet)</b>  Az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X.11.) MNB rendelet <b>(40/2016. MNB rendelet)</b>	
<b>Számlarend</b>	II.1. minden alkalmazásra kijelölt számla számjele és megnevezése	Számviteli tv. 161. § (2) bekezdés a) pont	
	II.2. a számla tartalma, ha az a számla megnevezéséből egyértelműen nem következik, továbbá a számla értéke növekedésének, csökkenésének jogcímei, a számlát érintő gazdasági események, azok más számlákkal való kapcsolata	Számviteli tv. 161. § (2) bekezdés b) pont	
	II.3. a főkönyvi számla és az analitikus nyilvántartás kapcsolat	Számviteli tv. 161. § (2) bekezdés c) pont	
	II.4. a számlarendben foglaltakat alátámasztó bizonylati rend	Számviteli tv. 161. § (2) bekezdés d) pont	
	II.5. a pénzügyi intézmény által végzett tevékenységekhez kapcsolódó számlaösszefüggések, továbbá a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott tételek bemutatása	250/2000. Korm. rendelet 12. § (1) bekezdés	
<b>Számlatükör</b>	III.1. 1-4. számlaosztály, mely tartalmazza a mérleg számlákat, az 1-3. számlaosztály az eszközszámlákat, a 4. számlaosztály a forrásszámlákat:	Számviteli tv. 160. § (2) bekezdés	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Az 1. számlaosztály az immateriális javak, a tárgyi eszközök (ideértve a rendeltetésszerűen használatba nem vett, üzembe nem helyezett beruházásokat is), valamint a befektetett pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló számlákat foglalja magában.</li> <li>• A 2. számlaosztály a vásárolt és a saját előállítású készleteket foglalja magában.</li> <li>• A 3. számlaosztály tartalmazza a készletek kivételével a forgóeszközök (a pénzeszközök, az értékpapírok, a vevőkkel, az adósokkal, a munkavállalókkal és a tagokkal, az állami költségvetéssel és az egyéb szervezetekkel szembeni követelések), továbbá az aktív időbeli elhatárolások számláit.</li> <li>• A 4. számlaosztályban kell kimutatni az eszközök forrásait. Idetartoznak a saját tőke, a céltartalékok, a hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek, valamint a passzív időbeli elhatárolások számlái.</li> </ul> <p>E számlaosztályok számlái biztosítják a mérleg elkészítéséhez szükséges adatokat.</p>		
	<p>III.2. Az 5. és a 8-9. számlaosztály számlái, melyek az eredménykimutatás elkészítéséhez, az adózott eredmény megállapításához szükséges adatokat tartalmazzák.</p>	<p>Számviteli tv. 160. § (3) bekezdés</p>	
	<p>III.3. Az 5. számlaosztály, mely a költségeket költségnemek szerint csoportosítva tartalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• anyagköltség, igénybe vett szolgáltatások költségei, egyéb szolgáltatások költségei, bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok, értékcsökkenési leírás.</li> </ul>	<p>Számviteli tv. 160. § (3a) bekezdés</p>	
	<p>III.4. A 8. számlaosztály, mely az összköltség eljárással készülő eredménykimutatáshoz tartalmazza az anyagjellegű ráfordításokat - ezen belül az anyagköltséget, az igénybe vett szolgáltatások értékét, az egyéb szolgáltatások értékét, az eladott áruk beszerzési értékét, az eladott (közvetített) szolgáltatások értékét - , a személyi jellegű ráfordításokat (ezen belül a bérköltséget, a személyi jellegű egyéb kifizetéseket, a bérjárulékokat) és az értékcsökkenési leírást, valamint az egyéb ráfordításokat, a pénzügyi műveletek ráfordításait, az eredményt terhelő adót; a forgalmi költség eljárással készülő eredménykimutatáshoz tartalmazza az értékesítés elszámolt közvetlen önköltségét, az eladott áruk beszerzési értékét, az eladott (közvetített) szolgáltatások értékét, az értékesítés közvetett költségeit (ezen belül az értékesítési, forgalmazási, az igazgatási, az egyéb általános költségeket), valamint az egyéb ráfordításokat, a pénzügyi műveletek ráfordításait, az eredményt terhelő adót.</p>	<p>Számviteli tv. 160. § (3b) bekezdés</p>	
	<p>III.5. A 9. számlaosztályban kell kimutatni az értékesítés árbevételét, az egyéb bevételeket, a pénzügyi műveletek bevételeit.</p>	<p>Számviteli tv. 160. § (3c) bekezdés</p>	

	<p>III.6. A 6-7. számlaosztály - a gazdálkodó döntésének megfelelően - használható a vezetői információk biztosítására.</p>	Számviteli tv. 160. § (4) bekezdés	
	<p>III.7. A 0. számlaosztály, mely az alábbiakat tartalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• azokat a nyilvántartási számlákat tartalmazza, amelyeken kimutatott tételek az adott üzleti év adózott eredményét, a mérlegfordulónapi saját tőke összegét közvetlenül nem befolyásolják,</li> <li>• a mérlegen kívüli tételeket: a függő kötelezettségeket, a biztos (jövőbeni) kötelezettségeket, külön kiemelve a határidős, az opciós ügyletek és swap ügyletek határidős részének szerződés szerinti értékét mindaddig, amíg a kötelezettség, az ügylet teljesítése (lezárása) meg nem történt, szerződés szerint le nem járt, továbbá a határidős, az opciós ügyletek és swap ügyletek határidős ügyletrésze miatt fennálló követeléseket.</li> </ul>	Számviteli tv. 160. § (5) bekezdés	
	<p>III.8. További szempontok:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• azon számlák és számlaösszefüggések, amelyek az engedélyezett tevékenységek (pénzügyi szolgáltatások) könyvviteli elszámolásához és nyilvántartásához szükségesek,</li> <li>• a számlatükör és a számlarend ne tartalmazzon olyan számlaszámokat, számlaösszefüggéseket, amelyeket a pénzügyi vállalkozás által - a végezhető tevékenységek kizárólagossága miatt - nem kerülhetnek alkalmazásra (mint például, export, import tevékenység és/vagy félkésztermékek).</li> </ul>	Számviteli tv. 250/2000. Korm. rendelet	
<b>IV. Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata</b>	<p>IV.1. a könyvek év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez, a mérleg tételeinek alátámasztásához olyan leltárt kell összeállítani (és megőrizni), amely tételesen, ellenőrizhető módon tartalmazza a pénzügyi vállalkozás a mérleg fordulónapján meglévő eszközeit és forrásait, mennyiségben és értékben</p>	Számviteli tv. 69. §	
	<p>IV.2. a leltározás ütemezése, módja (mennyiségi feltétel, egyeztetés), lebonyolítása, a leltár eltérések megállapítása (leltárértékelés) és főkönyvi elszámolása, a leltározás bizonylati rendje</p>		
<b>V. Eszközök és források értékelési szabályzata</b>	<p>V.1. Sajátos értékelési előírások címen, elkülönítetten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• a követelések, követelés jellegű aktív időbeli elhatárolások, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztése elszámolásának és céltartalék képzésének rendje,</li> <li>• az általános kockázati céltartalék felhasználásának rendje,</li> </ul>	250/2000. Korm. rendelet 3. § (3) bekezdés 250/2000. Korm. rendelet 7. melléklet (2) bekezdés	

<p><b>Értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a követelésekre, a követelés jellegű aktív időbeli elhatárolásokra, a befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, továbbá a mérlegen kívüli kötelezettségekre olyan értékelési előírások meghatározása, amelyek összhangban vannak a 39/2016. és a 40/2016. MNB rendeletek szabályaival,</li> <li>a mérlegen kívüli kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék,</li> <li>minden olyan céltartalék képzésének és felhasználásának rendje, amelyet a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatásokkal összefüggésben keletkezett tételekhez kapcsolódóan a Hpt., a Számviteli tv., egyéb jogszabály, illetve a 250/2000. Korm. rendelet előírnak</li> </ul>		
	<p>V.2. Az általános előírásai között:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>az eszközök és források értékelésével (értékvesztésével és értékvesztésének visszaírásával, értékhelyesbítésével, értékcsökkenésével, a terven felüli értékcsökkenés visszaírásával, időarányos elszámolásával stb.) kapcsolatos további előírások</li> </ul>	250/2000. Korm. rendelet 3. § (6) bekezdés	
	<p>V.3. A következő céltartalékok képzésének és felhasználásának, illetve felszabadításának rendje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázati céltartalék,</li> <li>az általános kockázati céltartalék esetében kizárólag a felhasználás rendje,</li> <li>a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek és tandíjhitelek halasztott, tőkésített kamatára képzett céltartalék.</li> </ul>	250/2000. Korm. rendelet 7. melléklet (3) bekezdés	
	<p>V.4. Az általános kockázati céltartalék felhasználása egyedi tételek kapcsán jelentkező veszteségekhez rendeltel hogyan történik.</p>	250/2000. Korm. rendelet 7. melléklet (4) bekezdés	
	<p>V.5. A céltartalékok részletezése:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>az adott céltartalék képzésére és felülvizsgálatára milyen gyakorisággal kerül sor,</li> <li>a képzés mértéke milyen módon kerül meghatározásra, ahhoz milyen szempontokat, tényezőket és azok változását veszik figyelembe,</li> <li>milyen esetben és mértékben történik meg azok felhasználása, illetve felszabadítása,</li> <li>milyen dokumentációk támasztják alá a céltartalék képzés, illetve felhasználás, felszabadítás mértékének meghatározását.</li> </ul>	250/2000. Korm. rendelet 7. melléklet (5) bekezdés	
	<p>V.6. Peresített követelések, illetve a peres ügyek miatti függő kötelezettségek esetében a peresély meghatározásához használt szempontok.</p>	250/2000. Korm. rendelet 7. melléklet (12) bekezdés	
	<p>V.7. További tartalmi elemek:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>az egyes eszköz tételek bekerülési értékének meghatározására,</li> </ul>	Számviteli tv. 14. § (5) bekezdés, 41. §, 42. § 250/2000. Korm. rendelet 9. §	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• a források értékelésére, a céltartalék képzés elvei (pl. hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések értékelése),</li> <li>• sajátos értékelési eljárások (pl. kisösszegű követelések, egyszerűsített csoportos minősítés, követelés fejében kapott készletek értékelése),</li> <li>• mérlegen kívüli tételek (függő és biztos követelések és kötelezettségek,)</li> <li>• az értékelés dokumentumai,</li> <li>• az értékelés bizonylati rendje.</li> </ul>	39/2016. MNB rendelet 40/2016. MNB rendelet	
<b>VI. Költségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat</b>	VI.1. a saját vállalkozásban megvalósított beruházások, a saját vállalkozás keretében működtetett jóléti intézmények, a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások közvetlen és közvetett költségeinek meghatározása	250/2000. Korm. rendelet 3. § (8) bekezdés	
	VI.2. azon pénzügyi és befektetési szolgáltatások díjainak megállapítása, amelyek bevétele a pénzügyi intézmény összes bevételeiben, ráfordításában jelentős részarányt képvisel, feltüntetve ezen szolgáltatások típusait		
	VI.3. További szempontok: <ul style="list-style-type: none"> <li>• összhangban a kondíciós listában, hirdetményben feltüntetett díjakkal és költségekkel,</li> <li>• az ügyfelek felé felszámított díjak és költségek kiszámítási módszere.</li> </ul>		
<b>VII. Pénz- és értékkezelési szabályzat</b>	VII.1. a pénzforgalom (készpénzben, illetve bankszámlán történő) lebonyolításának rendje, a pénzkezelés személyi és tárgyi feltételei, felelősségi szabályai, a készpénzben és a bankszámlán tartott pénzeszközök közötti forgalom, a készpénzállományt érintő pénzmozgások jogcímei és eljárási rendje, a napi készpénz záró állomány maximális mértéke, a készpénzállomány ellenőrzésekor követendő eljárás, az ellenőrzés gyakorisága, a pénzszállítás feltételei, a pénzkezeléssel kapcsolatos bizonylatok rendje és a pénzforgalommal kapcsolatos nyilvántartási szabályok	Számviteli tv. 14. § (8) bekezdés A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet.	
<b>VIII. Bizonylati szabályzat</b>	VIII.1. a szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezelése, nyilvántartása és elszámoltatásuk rendje és azok ellenőrzése	250/2000. Korm. rendelet 3. § (5) bekezdés	
	VIII.2. További szempontok: <ul style="list-style-type: none"> <li>• a bizonylatok kiállításának módja,</li> <li>• a bizonylatok aláírásának jogosultsága,</li> <li>• a bizonylatok alaki és tartalmi követelményei,</li> <li>• a bizonylatok megőrzési helye és ideje.</li> </ul>	Számviteli tv. 165-169. §	

<b>IX. Kockázatvállalási szabályzat</b>	IX.1. a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felméréseinek ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő eljárások, eszközök	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 98. § (1) bekezdés	
	IX.2. a hitelkockázat vállalással kapcsolatban: <ul style="list-style-type: none"> <li>• a hitelkockázat vállalással és kezeléssel kapcsolatos folyamatok, eljárások, feladatok, szervezeti rendszer, felelősségi, döntési és ellenőrzési jogkörök,</li> <li>• a hitelkockázat azonosítására, értékelésére, mérésére, folyamatos nyomon követésére és kontrolljára (ideértve a potenciálisan nem teljesítővé váló kitettségek beazonosítását lehetővé tevő korai jelzőrendszert és a követelések minősítését is) használt belső rendszerek, eljárások és módszerek, és az azok rendszeres felülvizsgálatára vonatkozó rendelkezések,</li> <li>• a szervezeti egységek feladatai a hitelkockázat azonosítását, értékelését, mérését, folyamatos nyomon követését, a kockázati kontroll funkció működtetését, illetve a várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés elszámolást illetően,</li> <li>• a hitelkockázat azonosítását, értékelését, mérését, folyamatos nyomon követését, a kockázati kontroll funkció működtetését, illetve a várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés elszámolást illetően a szervezeti egységek és funkciók közötti együttműködés keretei,</li> <li>• a hitelkockázat vállalást és kezelést, hitelkockázati monitoring tevékenységet és kontroll feladatokat ellátó személyekre vonatkozó szakmai, képzettségi követelmények, összeférhetetlenségi és javadalmazási előírások,</li> <li>• a hitelkockázat elvárt szinten tartásának, csökkentésének eszközei, az eszközök meghatározásának, jóváhagyásának rendje,</li> <li>• amennyiben a pénzügyi szervezet a hitelkockázat kezeléséhez, a várható hitelezési veszteség megállapításához, valamint a belső tőkeallokációhoz modelleket használ, a modell leírása, feltételezései, a (stressz-) teszteléshez kiválasztott módszerek és feltételek, alkalmazott scenáriók,</li> <li>• a hitelkockázat vállalási, kezelési és kontroll tevékenységgel kapcsolatos jelentési rendszer (ki készíti a jelentéseket, milyen gyakorisággal, formai és tartalmi követelmények, jelentési utak stb.),</li> <li>• a hitelkockázat kezelés és a várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés elszámolás összefüggései (inputok, eltérések, stb.),</li> </ul>	A Magyar Nemzeti Bank 14/2021. (IX.16.). számú ajánlása a hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról	



	<ul style="list-style-type: none"> <li>• a hitelkockázat vállalással kapcsolatos nyilvánosságra hozatali gyakorlat (a nyilvánosságra hozatal célja, mélysége, módja és gyakorisága),</li> <li>• a hitelkockázat vállalásához, kezeléséhez és kockázati kontrolljához kapcsolódó belső ellenőrzési feladatok, eljárások, rendszerek (folyamatba épített, vezetői ellenőrzési és belső ellenőri).</li> </ul>		
<b>X. Ügyfél- és partnerminősítési szabályzat</b>	X.1. a szabályzat kialakításának és működésének célja	40/2016. MNB rendelet 5. § a) pont	
	X.2. ügyfél- és partnerminősítési rendszer meghatározásának, jóváhagyásának, felülvizsgálatának módja	40/2016. MNB rendelet 5. § b) pont	
	X.3. ügyfél- és partnerminősítési eljárásrend, a minősítése felülvizsgálatának gyakorisága, a felelősségi és hatásköri szabályok, a minősítések esetlegesen magasabb szintű felülbíráására vonatkozó szabályok	40/2016. MNB rendelet 5. § c) pont 40/2016. MNB rendelet 6. §, 12-13. §	
	X.4. ügyfél és partnerminősítési kategóriák meghatározása, és amennyiben a rövid, közép és hosszú távú hitelképesség jelölésére eltérő kategóriák kerülnek kialakításra, azok meghatározása	40/2016. MNB rendelet 5. § d) pont	
	X.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	40/2016. MNB rendelet 5. § e) pont	
	X.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, 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	40/2016. MNB rendelet 5. § f) pont 40/2016. MNB rendelet 7. § (2) bekezdés 40/2016. MNB rendelet 11. §	
	X.7. amennyiben releváns, az egyszerűsített minősítési eljárás, valamint az általánostól eltérő minősítési szempontok alapján történő értékelés szabályai	40/2016. MNB rendelet 5. § g) pont 40/2016. MNB rendelet 9-10. §, 14. §	
	X.8. az ügyfél- és partnerminősítéshez kapcsolódó információszolgáltatási előírások, az ügyfél, a partner, az intézménnyel azonos csoporthoz tartozó vállalkozás által szolgáltatandó információk köre és gyakorisága	40/2016. MNB rendelet 5. § h) pont	

	X.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	40/2016. MNB rendelet 5. § i) pont	
	X.10. az ügyfél- és partnerminősítés nyilvántartási és dokumentációs követelményei	40/2016. MNB rendelet 5. § j) pont	
<b>XI. Fedezetértékelési szabályzat</b>	XI.1. fedezetértékelés – beleértve a kockázatvállalás során, a biztosíték elfogadása előtt történő értékelést, valamint a fedezetek rendszeres, utólagos értékelését – eljárásrendje, felelősségi és hatásköri szabályok	40/2016. MNB rendelet 15. § a) pont	
	XI.2. az elfogadható fedezettípusok, elkülönítve az ingó, ingatlan vagyontárgyakat, követeléseket, jogi kikötéseket, szerződéseket	40/2016. MNB rendelet 15. § b) pont	
	XI.3. a fedezetek elfogadhatóságának értékelésénél figyelembe veendő tényezők és szempontok (például jogi érvényesíthetőség, az azt korlátozó tényezők, hozzáférhetőség, likviditás, mobilizálhatóság) fedezeti típusonként	40/2016. MNB rendelet 15. § c) pont	
	XI.4. a különféle fedezetek együttes alkalmazásának gyakorlata, a fedezetek bevonásának sorrendje	40/2016. MNB rendelet 15. § f) pont	
	XI.5. a fedezetek értékének meghatározásakor alkalmazott módszerek fedezet típusonkénti bontásban	40/2016. MNB rendelet 15. § e) pont 40/2016. MNB rendelet 16. §	
	XI.6. az alkalmazott ügyfél- és partner, valamint ügylet kockázati kategóriák fedezettségi követelményei	40/2016. MNB rendelet 15. § d) pont	
	XI.7. az értékeléssel megbízott harmadik féllel és az értékeléssel szemben támasztott általános, minimális elvárások	40/2016. MNB rendelet 15. § j) pont	
	XI.8. az értékelési szakvélemény, értékbecslés, értékelési jelentés tartalmi és formai követelményeit,	40/2016. MNB rendelet 15. § g) pont	
	az értékelő által adott értékelés felülvizsgálatának és esetleges korrekciójának folyamatát és eljárásrendjét,	40/2016. MNB rendelet 15. § h) pont	
	esetek, amikor a fedezet értékelését csak külső értékelő bevonásával lehet lefolytatni (például összeférhetlenség miatt vagy kockázatkezelési megfontolásból)	40/2016. MNB rendelet 15. § i) pont	
	XI.8. a fedezetek utólagos értékelésének gyakorisága fedezet típusonkénti bontásban	40/2016. MNB rendelet 15. § k) pont	
XI.9. a fedezetek értékében, meglétében, hozzáférhetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkező változások esetén alkalmazandó eljárás	40/2016. MNB rendelet 15. § l) pont		
XI.10. a fedezetek érvényesítésére, értékesítésére vonatkozó előírások (feltételek, időpontok, felelősök)	40/2016. MNB rendelet 15. § m) pont		
XI.11. a fedezetekre vonatkozó nyilvántartási és dokumentációs követelmények	40/2016. MNB rendelet 15. § n) pont		

<b>XII. Ügyletminősítési szabályzat</b>	XII.1. a nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés fogalmának – kockázatkezelési, éves beszámoló készítési és adatszolgáltatási szempontból – konzisztens alkalmazását biztosító előírások	39/2016. MNB rendelet 4. § a) pont 39/2016. MNB rendelet 5-6. § 39/2016. MNB rendelet 8-11. §	
	XII.2. a nem teljesítő és átstrukturált követeléssé történő minősítés eljárásrendje, a felelősségi és hatásköri szabályok, a többszörös szerződésmódosítások kezelése és a minősítések esetleges magasabb szintű felülbírálása	39/2016. MNB rendelet 4. § b) pont 39/2016. MNB rendelet 3. §	
	XII.3. a csoportos értékelés szempontjából az intézmény által kisösszegűnek tekintett kitettség értéke, aránya	39/2016. MNB rendelet 4. § c) pont	
	XII.4. a 90 napon túli késelemben lévő kitettség nem teljesítő kitettség kategóriába sorolása szempontjából az intézmény által jelentősnek tekintett késedelmes rész értéke, aránya	39/2016. MNB rendelet 4. § d) pont	
	XII.5. a nem teljesítő kitettség és átstrukturált követelés kategóriából történő kivezetés eljárásrendje, a felelősségi és a hatásköri szabályok	39/ 2016. MNB rendelet 4. § e) pont 39/2016. MNB rendelet 7. §, 12-15. §	
	XII.6. az átstrukturált követelés kategóriából történő kivezetés szempontjából a jelentéktelennél nagyobb mértékű tőke és kamattörlesztés értéke és aránya	39/ 2016. MNB rendelet 4. § f) pont	
	XII.7. belső és külső információszolgáltatási előírások, az ügyfél, partner, valamint az intézménnyel azonos csoporthoz tartozó vállalkozás által szolgáltatandó információk köre és gyakorisága	39/ 2016. MNB rendelet 4. § g) pont	
	XII.8. pénzügyi beszámolási célú értékelési követelmények	39/ 2016. MNB rendelet 4. § h) pont	
	XII.9. nyilvántartási és dokumentációs követelmények, a nem teljesítő kitettség valamint az átstrukturált követelés kategóriából való kivezetést megalapozó döntés dokumentumai	39/ 2016. MNB rendelet 4. § i) pont	
	XII.10. az óvatosság elve alapján történő értékvesztés elszámolás intézményen belüli gyakorlata és annak a kitettségek minősítésével való összefüggései	39/2016. MNB rendelet 4. § j) pont 39/2016. MNB rendelet 5. § (1) bekezdés d) pont da) alpont	
<b>XIII. Követeléskezelési szabályzat</b>	XIII.1. a követeléskezelés eljárásrendje, melynek részei: <ul style="list-style-type: none"> <li>• az adóssal történő kapcsolatfelvételre, kapcsolattartásra és az adós részére nyújtandó tájékoztatásra vonatkozó szabályok,</li> <li>• a kapcsolatfelvétel alkalmával történő azonosítás szabályozása,</li> <li>• az adóssal telefonon folytatott beszélgetés írásbeli rögzítésére, a hangfelvétel rögzítésére, valamint annak kiadására vonatkozó szabályok,</li> <li>• az adós teherviselő képességének felmérésével kapcsolatos eljárás szabályozása,</li> <li>• az egyes követelésérvényesítési eszközökre vonatkozó részletes szabályozás,</li> <li>• a teljesítési megállapodásra vonatkozó részletes szabályozás,</li> </ul>	A Magyar Nemzeti Bank fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységéről szóló 2/2019. (II.13.) számú ajánlásának 73. pontja	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>a követeléskezelési tevékenységgel – különösen az egyes követelésérvényesítési eszközök igénybevitelével és a teljesítési megállapodással – kapcsolatos döntési kompetenciák, mechanizmusok szabályozása,</li> </ul>		
	<p>XIII.2. azon releváns jövedelmi és egyéb adatok, információk köre, valamint beszerzésük, igazolásuk módja és formája, amelyek az egyes követeléstípusok esetében az adós teherviselő képességének, fizetőképességének felméréséhez és az egyes követelésérvényesítési eszközök igénybevitelével, illetve a teljesítési megállapodással kapcsolatos döntéshozatalhoz szükségesek</p>		
	<p>XIII.3. a követeléskezelési tevékenységről vezetett nyilvántartás tartalmára, vezetésére vonatkozó rendelkezések</p>		
	<p>XIII.4. a követeléskezeléssel kapcsolatos panaszkezelésre vonatkozó szabályok vagy hivatkozás a követeléskezelő panaszkezelési szabályzatára</p>		
	<p>XIII.5. a megbízott követeléskezelők megbízásának és ellenőrzésének szabályai</p>		
	<p>XIII.6. a követeléskezelési tevékenység belső ellenőrzésének rendje</p>		

Utolsó módosítás: 2024 április