

Kérdés száma	10/2017.
Témakör	Szavatoló tőke
Cikk	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének (CRR) 26. és 28. cikkei
EBA TS vagy GL	
Kérdés	Amennyiben az intézmény részvényesei úgy döntenek, hogy a Ptk. 3:183. §-a szerint pótbefizetést teljesítenek, vagy valamely részvényes pótbefizetést teljesít az intézmény részére veszteségei pótlására, illetve rendezése érdekében, akkor az így teljesített pénzüsszeg annak visszafizetéséig az IFRS-t alkalmazó bank esetében az intézmény CET1 tőkéjébe tőkeinstrumentumként beszámítható-e?
Kérdés háttere	
MNB álláspont	<p>A kérdés megválaszolásához egyidejűleg kell mérlegelni az IFRS számviteli szabályokat és a CRR-ben a szavatoló tőke elemek beszámíthatósági feltételeire vonatkozó előírásokat.</p> <p>1. A pótbefizetés számviteli kezelése</p> <p>Az MNB részletesen megvizsgálta a Nemzetközi Számviteli Standardoknak (IAS) a saját tőke elemek elismerésére vonatkozó előírásait és az alapján arra a következtetésre jutott, hogy a pótbefizetést kötelezettségként és nem saját tőke elemként kell kimutatni az IFRS-t alkalmazó intézményeknek.</p> <p>Az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló, a BIZOTTSÁG 2008. november 3-i 1126/2008/EK RENDELETE (Bizottsági Rendelet) IAS 32 nemzetközi számviteli standardja rendelkezik arról, hogy egy pénzügyi instrumentumot kötelezettségként vagy saját tőke elemként lehet/kell-e kezelni.</p> <p>Az IAS 32.19 pontja értelmében – figyelembe véve az IAS 32. 16A, 16B, 16C, 16D, 17 és 25. pontjait is – ha egy gazdálkodó egységnek nincs feltétel nélküli joga arra, hogy egy szerződéses kötelelem pénzeszköz vagy egyéb pénzügyi eszköz átadásával való kiegyenlítését elkerülje, a kötelelem kimeríti a pénzügyi kötelezettség fogalmát.</p> <p>Az intézménynek a pótbefizetés esetében nincs feltétel nélküli joga arra, hogy elkerülje annak pénzbeli kiegyenlítését, mivel a Ptk. 3:183. § (5) bekezdése szerint a veszteség pótlásához nem szükséges pótbefizetést vissza kell fizetni. Tekintettel arra, hogy a Ptk. feltételhez köti a visszafizetést, azt is szükséges megvizsgálni, hogy lehetőséget ad-e az IAS 32. egy feltételes visszafizetési kötelezettségű pénzügyi instrumentum saját tőkeként való elismerésére:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Az IAS 32.19 (a) pontja kimondja, hogy ha a kifizetést valamely felügyeleti hatósággal engedélyeztetni kell, az nem teszi semmissé a gazdálkodó egységnek az instrumentum alapján fennálló kötelmét. Így még az a feltétel sem változtatná meg

a pótbefizetés kötelezettség jellegét, ha alapszabály vagy más szerződéses feltétel kimondaná, hogy a pótbefizetés visszafizetéséhez az MNB hozzájárulása is szükséges.

- Az IAS 32.25 pontja értelmében pedig, amennyiben a pénzbeli kiegyenlítési kötelezettség olyan meghatározott bizonytalan jövőbeni események bekövetkezésétől vagy be nem következésétől függ, amelyek mind a kibocsátó, mind pedig az instrumentum birtokosának ellenőrzési körén kívül esnek, mint például többek közt a kibocsátó jövőbeni árbevételének, nettó bevételének vagy hitel/saját tőke arányának változása, akkor az ilyen instrumentum kibocsátójának nincs feltétel nélküli joga arra, hogy elkerülhesse pénzeszköz vagy egyéb pénzügyi eszköz átadását. Ezért az intézmény tőkehelyzetétől függő visszafizetési feltétel sem változtatja meg a pótbefizetés kötelezettség jellegét.

A fentiek alapján az MNB álláspontja szerint a pótbefizetés az IFRS szempontjából nem saját tőke elemnek, hanem pénzügyi kötelezettségnek minősül, tehát az nem jeleníthető meg a saját tőke részeként.

2. A pótbefizetés CRR szerinti feltételeknek való megfelelésének vizsgálata

A fentiekben kifejtetteknek megfelelően, mivel az IFRS alapján a pótbefizetést nem lehet a saját tőke elemek között kimutatni, hanem az pénzügyi kötelezettségnek minősül, ezért a pótbefizetés, mint instrumentum nem felel meg a CRR 28. cikk (1) bekezdés ci) alpontjában foglalt azon feltételnek, hogy csak olyan tőkeinstrumentum ismerhető el CET1 tőkeelemként, amely az alkalmazott számviteli szabályok szerint a saját tőke elemek között van nyilvántartva.

A fentiek alapján a pótbefizetés az IFRS szerint készített pénzügyi beszámolók alapján nem ismerhető el a CET1 tőke részeként.