

Gyakori kérdések és válaszok tőkepiaci intézmények számviteli és prudenciális szabályzataival kapcsolatban

1.) Mik a javadalmazási politika kötelező tartalmi elemei?

A javadalmazási politika kötelező tartalmi elemeit a Kbftv. 13. számú mellékletében foglalt minimumkövetelményekben kodifikálták. Ezeket mindenképpen rendezni kell e szabályzatban.

2.) Előfordul-e tipikusan mondható hiba, hiányosság a javadalmazási politika összeállítása során?

Gyakorlati tapasztalatok szerint a javadalmazás és a juttatások kiszámításának módja, a javadalmazás és a juttatások megállapításáért felelős személyek – amennyiben javadalmazási bizottság létezik –, a javadalmazási bizottság tagjainak megnevezése és a halasztott kifizetésekre vonatkozó szabályok hiánya tekinthetők tipikusan előforduló hibáknak.

3.) Előfordulnak-e tipikusan mondható hibák, hiányosságok a likviditáskezelési politika összeállítása során? Ha igen, melyek azok?

Igen, ilyenek tipikusan az ABA likviditási kockázatának kezelésének, visszaváltási jogok és a befektetőkkel kötött visszaváltási megállapodások leírásának hiánya.

4.) Minden befektetési alapkezelőnek rendelkeznie kell javadalmazási politikával és likviditáskezelési politikával?

Csak a limit feletti ABAK-nak kell ezekkel a szabályzatokkal rendelkezniük figyelemmel a Kbftv. 2. § (2) bekezdésében foglaltakra.

5.) Vannak-e az MNB részéről az általános kockázatkezelési politika esetében minimális tartalmi elvárások?

A Kbftv. 35. §-ban foglaltak teljesítése mellett elvárás, hogy e szabályzatban rögzítésre kerüljenek legalább az ABAK-rendelet 40-41., 43-45. cikkeiben foglaltaknak való megfelelés.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a limit alatti ABAK-nak kizárólag a Kbftv. 35. § (2) bekezdésében foglaltaknak kell megfelelnie e körben.

6.) Mik az összeférhetlenségi politika kötelező tartalmi elemei?

A Kbftv. 34. §-ban foglaltakon túl a szabályzatban rögzíteni kell az ABAK-rendelet 24. cikkének, illetve a 30-38. cikkeiben foglalt minimumkövetelményeknek való megfelelést.

7.) Előfordulhatnak tipikus hibák az összeférhetlenségi politika összeállítása során?

Eddigi tapasztalatok alapján e szabályzattól hiányozni szokott az ABAK-rendelet „releváns személy” fogalmának rögzítése, a befektetők felé történő tájékoztatási kötelezettség leírása, a Kbftv. 34. §-val való összhang.