



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE
HUNGARIAN FINANCIAL
SUPERVISORY AUTHORITY

Tájékoztatás

**a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) keretében kiemelten kezelt
kockázatos portfóliókról és a hozzájuk kapcsolódó többlet-tőke előírásáról**

2010. június 11.

A Felügyeleti Felülvizsgálati Folyamat (SREP) útmutató részét képezi az 1. számú melléklet, amely áttekinti azokat a kockázatvállalásokat, kockázatos portfóliókat, amelyek tekintetében a Felügyelet az intézmények belső tőkeszükségletének számításakor többlet tőkét vár el, illetve amelyek vonatkozásában a SREP során ezt fokozott figyelemmel ellenőrizni fogja. Az itt közzétett kockázatos portfóliókat a Felügyelet évente felülvizsgálja, illetve szükség esetén egyéb esetben is módosítja.

A 2. pillér keretében nyilvánosságra hozott kockázatos portfóliók mindig kapcsolódnak a [Felügyelet meghirdetett prioritásaihoz](#) is.

A kockázatos portfóliók közé a Felügyelet olyan kockázatokat emel be, melyek az elemzési – felügyelési információk alapján a magyar piacon jelen lévő és különös felügyeleti aggodalomra okot adó kockázatok, és kezelésükhöz a SREP alapján elvárható és indokolt a többlettőke tartása az érintett intézményektől. Az előírással több felügyeleti célt kívánunk elérni:

- Egyes kockázatok tekintetében fel kívánjuk hívni az érintett intézmények figyelmét arra, hogy a tevékenység kockázatát olyan jelentősnek találjuk, hogy fedezésükhöz indokoltnak tartjuk többlettőke képzését, amit azonban az alkalmazott kockázatkezelési módszerek színvonalához kötötten 0-100% közötti sávban határozunk meg. Azon intézmények esetében, amelyeknél az alkalmazott kockázatkezelési módszerek magas szintűek, a vonatkozó felügyeleti ajánlásoknak megfelelnek, 0%-os a többlettőke előírás, a gyenge színvonalú kockázatkezelés esetén 100%-os az előírás.
- Egyes kockázatok (termék, tevékenység, gyakorlat) esetében felügyeleti cél a piac védelme a kockázat kontrollálatlan terjedésétől. Ebben az esetben a kockázatot olyan jelentős mértékűnek találjuk, amely még fejlett kockázatkezelési módszerek mellett is komoly veszélyeket hordoz az adott intézmény, az intézmény ügyfelei, és az egész piac tekintetében. E kockázatok esetében az alkalmazott kockázatkezelés színvonalának megfelelően 50-100%-os pótlólagos tőke előírást alkalmazunk a kockázatok megfelelő tőkével való fedezettségének biztosítása érdekében.
- Egyes kockázatok esetében a piaci folyamatok alapján tartjuk szükségesnek egységesen, valamennyi érintett piaci szereplőre nézve felhívni a figyelmet a kockázatok növekedésére, és az ennek megfelelő tőkeszükséglet biztosítására. Ezekben az esetekben a többlet tőkeszükséglet számítására egységes módszert adunk meg.

Az itt megjelölt kockázatokon kívül a Felügyelet a CRD mellékletében megjelölt kockázatos portfóliókat az 1. pillér keretében figyelemmel kíséri, amennyiben ezekre a portfóliókra az 1. pillér alatt kell a CRD és ennek megfelelően a Hkr. 16§ (1) –(2) bekezdése alapján tőkét képezni.

Jelen, 2010. június 11-től érvényes tájékoztatóban kitérünk arra is, hogy az egyes kockázatvállalásokat, kockázatos portfóliókat mely kockázathoz, illetve azon belül az inherens kockázathoz vagy a kockázat kontrollhoz sorolja a Felügyelet, segítve az intézmények ICAAP elemzéseit.

A piaci folyamatok és a jogszabályi előírások változásával SREP keretében kockázatosnak ítélt portfóliók köre többször módosult. A vizsgálatok során a Felügyelet elvárja, hogy az érintett intézmény részletesen be tudja mutatni, hogy az ICAAP során hogyan kezelte a Tájékoztatóban megjelölt kockázatos portfóliókat. A Felügyelet minden esetben a portfóliók

felépülésekor¹ hatályban lévő Tájékoztatóban megfogalmazottak szerint jár el. A korábban közzétett Tájékoztatók a Felügyelet honlapján a Szabályozó eszközök/Felügyeleti módszertanok menüpont [Archív](#) mappájában találhatóak.

A körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII.30.), illetve a pénzügyi szolgáltatást közvetítő közvetítői díjáról szóló 109/2010. (IV.9.) Kormányrendelet számos olyan feltételt jogszabályi szinten szabályoznak, melyek az intézményeket prudensebb eljárások követésére készítik. A többlettőke előírására vonatkozó követelményeket a Kormányrendeletben foglalt hatályok figyelembevételével kell alkalmazni.

A Felügyelet a versenysemlegesség és az egyenlő elbírálás elvét alkalmazva, az elvárásokat továbbra is a közjó² részének is tekinti, éppen ezért azokat egységesen alkalmazza minden érintett piaci szereplővel szemben. Ez azt is jelenti, hogy a hazai összevont alapú felügyelet alá nem tartozó pénz- és tőkepiaci szereplők (beleértve a Magyarországon tevékenykedő fióktelepeket is) esetében is elvárja a hivatkozott Kormányrendeletekben foglaltaknak, valamint az alábbi feltételeknek megfelelő piaci viselkedést, amelyeknek egyéb felügyeleti eszközökkel, illetőleg a Felügyelet nemzetközi együttműködésében szerez érvényt.

A Felügyelet által kiemelten kezelt kockázatok, melyek a CRD hatálya alá tartozó intézményeknél felmerülhetnek

Hitelezési feltételek fellazulása

Kapcsolódó 2010-re meghirdetett felügyeleti prioritás: likviditás, hitelkockázat, felelős hitelezés

Kockázati besorolás: hitelkockázat, inherens kockázat

A Felügyelet a hitelfeltételek lazulásának tekinti, ha a termék kondíciói, illetve a folyósítás körülményei között a következő feltételek előfordulnak:

1. a finanszírozott eszköz élettartamával nem harmonizáló futamidő hosszabbodás;
2. több éves, kamatra és tőkére kiterjedő türelmi idő;
3. futamidő végi egyösszegű visszafizetés éven túli hitelek esetében.

A hitelezési feltételek lazulása esetében a felügyeleti cél a piac védelme a kockázat kontrollálatlan terjedésétől. Az állományokra a kockázatos portfóliókról szóló releváns tájékoztató nyilvánosságra hozatalát követően érvényesíti a Felügyelet.

¹ felépülésnek tekintendő az egyes Tájékoztatók hatályba lépése utáni bármilyen új jogi szerződés (új hitel-, hitelkeret szerződés, prolongáció, átütemezés, megújítás, stb.)

² Az EU Bizottsága [97/209/6. számú magyarázata](#) szerint közjó védelmének tekintendő: „Az ügyfelek, a munkavállalók, a társadalombiztosítás, a fogyasztók, a hazai pénzügyi szektor megítélésének, a társadalmi rend, a szellemi tulajdon, a kultúrpolitika, a nemzeti történelmi és művészeti örökség, az adórendszer egységességének, a közúti forgalom biztonságának, a hitelezők, az igazságszolgáltatás védelme, a csalások megelőzése.”

Többszörös tőkeszükséglet előírható mértéke az egyes intézmények konkrét adatainak ismeretében: az érintett portfólió 1. pillér alatti tőkeszükségletének 50-100%-a.

Jelzáloghitelt nyújtó, illetve work-out tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások tevékenységének refinanszírozása

Kapcsolódó 2010-re meghirdetett felügyeleti prioritás: hitelkockázat/felelős hitelezés, ügyfelek védelme

Kockázati besorolás: hitelkockázat, kockázatkontroll

A magyar pénzügyi szektorban a pénzügyi vállalkozások a bankok gyakorlatától eltérő hitelbefogadási, minősítési, kockázat monitoring eljárásainak különbözősége miatt a hitelfeltételek lazulása megnövekedett kockázatot eredményezett a pénzügyi vállalkozások eszközminőségében, de áttételesen a forrást biztosító (refinanszírozó) hitelintézeteknél is. Az eszközminőség romlásának kockázata mellett, azzal párhuzamosan, jelentősen emelkedtek a fogyasztóvédelem területéhez tartozó ügyfél panaszok, a fogyasztóvédelmi törvény előírásainak megsértései.

A magyar pénzügyi szektorban a jelzáloghitel portfólió növelése érdekében az elmúlt évek során, olyan dinamikus expanzió volt tapasztalható a jelzáloghitelt nyújtó pénzügyi vállalkozásoknál, melyet a gyengébb minőségű adósok hitelezhetőségi körének kiszélesítésével és a hitelfeltételek fellazításával érték el.

A Felügyelet célja az, hogy a hitelintézetek olyan pénzügyi vállalkozásokat finanszírozzanak, akik felelősen hiteleznek, illetve betartják a törvényekben és a Magatartási Kódexben foglaltakat. A Felügyeletnek nem célja, hogy az előírások betartói versenyhátrányban legyenek, sem az, hogy a szektor jól működő, óvatos, körültekintő, gondos pénzügyi vállalkozásainak üzleti növekedését lassítsa.

Ugyanakkor a Felügyelet a refinanszírozás elérhetőségén keresztül meg kívánja nehezíteni a felelőtlen, illetve hitelezői pozíciójával, erőfölényével visszaélő jelzáloghitelezést folytató pénzügyi vállalkozások működését, azzal, hogy többszörös tőkeszükségletet ír elő a refinanszírozást nyújtó hitelintézetek számára.

A banksoporthoz tartozó pénzügyi vállalkozások esetében csak azon intézmények kaphatnak a Hpt. 76/A. § (7)-ben megfogalmazott nulla százalékos kockázati súlyozású besorolásra Felügyeleti engedélyt, amelyek a jogszabályban meghatározott feltételeken túl teljesítik a Magatartási Kódexben megfogalmazottakat is. A már kiadott engedélyek visszavonhatók.

A work-out finanszírozáshoz kapcsolódóan a Felügyelet negatív tapasztalati alapján meg kívánja nehezíteni, hogy az ilyen cégekbe történő befektetésekkel, illetve ezek finanszírozásával a tényleges problémák kezelése, feltárása és könyvekben történő valós bemutatása elhúzódjon. Nem cél azonban a tevékenység ellehetetlenítése, így többszörös előírásra mindig csak az egyedi esetek és körülmények mérlegelése alapján fog sor kerülni. A Felügyelet ezen portfóliók kezelésére a tőkeszükséglet felülvizsgálati folyamatban kiemelt figyelmet kíván fordítani.

Többszörös tőkeszükséglet előírható mértéke az egyes intézmények konkrét adatainak ismeretében: az érintett portfólió 1. pillér alatti tőkeszükségletének 50-100%-a.

Pénzügyi vállalkozások tevékenységének refinanszírozása az egymilliárd forintnál alacsonyabb tőkeerővel rendelkező hitelintézeteknél

Kapcsolódó 2010-re meghirdetett felügyeleti prioritás: hitelkockázat/felelős hitelezés

Kockázati besorolás: hitelkockázat, kockázatkontroll

Tekintettel a pénzügyi vállalkozások tevékenységéhez köthető kockázatokra, illetve ezek kontrollálhatóságára, amennyiben egymilliárd forintnál alacsonyabb tőkeerővel rendelkező hitelintézetek refinanszíroznak pénzügyi vállalkozást, akkor a Felügyelet elvárja és ellenőrzi, hogy ezek a hitelintézetek csak a kockázatkezelési eljárásaikkal és kockázatfelmérő tevékenységükkel arányos kockázatot vállaljanak.

Többlet tőkeszükséglet előírható mértéke az egyes intézmények konkrét adatainak ismeretében: az érintett portfólió 1. pillér alatti tőkeszükségletének 0-100%-a.

Hitelnyújtás Magyarországnál alacsonyabb szuverén hitelminősítésű országban rezidens adós számára

Kapcsolódó 2010-re meghirdetett felügyeleti prioritás: likviditás, hitelkockázat/felelős hitelezés

Kockázati besorolás: hitelkockázat, inherens

A feltörekvő piaci státuszú országokba történő hitelezés mind az elérhető volumennövekedés, mind a kamatmarzs szempontjából kedvezőnek tűnő lehetőség a magyar hitelezők számára. A gyors hitelexpanzió azonban a makrogazdasági és pénzügyi stabilitás szempontjából kockázatokat hordoz, a magas kamatmarzs pedig alacsonyabb szuverén kockázati besorolású célországok esetén a hitel közvetlen kereskedelmi kockázatán felül további kockázati tényező – a célország makrogazdasági stabilitását és az adósságszolgálati fizetésekhez kapcsolódó transzferkockázatot jellemző országgkockázat – jelenlétére utal. Ebből a szempontból a Magyarországnál rosszabb szuverén hitelkockázati besorolású célországok rezidenseivel szemben fennálló hitelkövetelés a hasonló kereskedelmi kockázatú magyarországi követeléseknél magasabb hitelkockázati szintet képvisel.

Az alacsonyabb szuverén hitelminősítésű országban rezidens adós számára nyújtott hitelek esetén a felügyeleti cél a tevékenység magas kockázatára való figyelemfelhívás. A magas kockázat mellé az ICAAP logikája szerint indokolt a többlettőke tartása. Mivel az ICAAP útmutató részletesen foglalkozik az országgkockázat kezelésével, a többlet tőkeszükséglet előírható mértéke két módszer szerint számolható:

1. Az ICAAP-SREP útmutatóban az országgkockázati tőkekövetelményre vonatkozó előírásoknak megfelelően.
2. Az ettől eltérő, de a Felügyelet által elfogadott saját módszert használó intézmények esetében szükséges, hogy többlet tőkeszükséglet nagysága a saját módszer esetén is elérje vagy meghaladja az ICAAP-SREP útmutatóban leírtak alapján számított tőkeszükséglet 30-100%-át.

A devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményének számítása a volatilis piaci körülmények fennállásáig

Kapcsolódó 2010-re meghirdetett felügyeleti prioritás: likviditás, hitelkockázat/felelős hitelezés

Kockázati besorolás: piaci kockázat, inherens

A Felügyelet megítélése szerint a közgazdaságilag szükséges tőkekövetelményt jelenleg a VaR alapú számítás tükrözi megfelelően, ezért szükségesnek tartjuk, hogy a SREP felülvizsgálat keretében minden bank egy egységesen képletezett, azonos időszaki adatokon számolt (felügyeleti) modell segítségével is határozza meg az árfolyamkockázat tőkekövetelményét, és a modell szerinti számítási eredmény sztenderd módszer szerinti eredmény feletti többlete a SREP keretében meghatározott többlet tőkekövetelményként jelenjen meg a bankok számára. Az említett (felügyeleti) modell a Felügyelet honlapjáról letölthető.

A kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 39. § (3) bekezdésével összhangban, ha a hitelintézet említett rendelet szerinti nyitott devizapozíciója kisebb, mint az intézmény túllépések levonása előtti szavatoló tőkéjének 2%-a, akkor a devizaárfolyam kockázatnak nincs tőkekövetelménye a 2. pillérben sem.

A szövetkezeti hitelintézetek esetében nem tartjuk szükségesnek az előírás kötelező alkalmazását, mivel a kockázatuk pillanatnyilag ezen a téren nem jelentős.

Országhatáron átnyúló szolgáltatások, illetve fióknyitás külföldön az egymilliárd forintnál alacsonyabb tőkeerővel rendelkező hitelintézeteknél

Kapcsolódó 2009-re meghirdetett felügyeleti prioritás: stratégia

Kockázati besorolás: vállalatirányítás, kontroll

A Felügyelet megítélése szerint az országhatáron átnyúló szolgáltatások, illetve a külföldi fióknyitás jelentős szakmai és infrastrukturális többlet erőforrásokat igényel, melyet csak a jogszabályban minimálisan meghatározott tőkeszintnél magasabb tőkeerővel rendelkező hitelintézetek képesek megfelelő szinten biztosítani. A Felügyelet ezért az egymilliárd forintnál alacsonyabb szavatoló tőkével rendelkező hitelintézetek esetében nem tartja kívánatosnak a határon átnyúló szolgáltatások beindítását, vagy a külföldön történő fióknyitást.

Többlet tőkeszükséglet előírható mértéke az egyes intézmények konkrét adatainak ismeretében: az érintett portfólió 1. pillér alatti tőkeszükségletének 50-100%-a.

Factoring állományok az egymilliárd forintnál alacsonyabb tőkeerővel rendelkező hitelintézeteknél

Kapcsolódó 2010-re meghirdetett felügyeleti prioritás: hitelkockázat/felelős hitelezés

Kockázati besorolás: hitelkockázat, kontroll

A factoring állományok kiemelt kezelését az indokolja, hogy a hitelintézetek és azon belül is elsősorban a relatív kisebb tőkeerővel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek jelentős veszteségeket szenvedtek el a faktor üzletágban az elmúlt években. Nem cél azonban az

üzletágot prudensen, „klasszikus módon” művelő intézményeket ebben az egyébként fontos üzletágban versenyhátrányba hozni.

Többlet tőkeszükséglet előírható mértéke az egyes intézmények konkrét adatainak ismeretében: az érintett portfólió 1. pillér alatti tőkeszükségletének 0-100%-a.

Retail gépjármű-finanszírozás

Kapcsolódó 2010-re meghirdetett felügyeleti prioritás: hitelkockázat/felelős hitelezés

Kockázati besorolás: hitelkockázat, kontroll

A Felügyelet kockázatosnak tekinti a retail gépjármű-finanszírozási ügyletet (mind a hitel-, mind a lízing esetében) a Tájékoztató 3. oldalán szereplő Hitelezési feltételek lazulásánál megjelölt kockázatok fennállása esetén, valamint ha a következők bármelyike fennáll:

1. a személygépjárművek életkora a finanszírozás időtartama alatt meghaladja a szerződéskötés előtti évre vonatkozóan a KSH által közzétett átlagos életkort, amely 2009-ben 11 év³ volt. 11 és 15 év között a kötelezően előírt többlettőke nagysága az érintett portfólió 1. pillér alatti tőkeszükségletének 50%-a, 15 év felett pedig 100%-a;
2. a tehergépjárművek életkora a finanszírozás időtartama alatt meghaladja a szerződéskötés előtti évre vonatkozóan a KSH által közzétett átlagos életkort, amely 2009-ben 10 év volt. 10 és 12 év között a kötelezően előírt többlettőke nagysága az érintett portfólió 1. pillér alatti tőkeszükségletének 50%-a, 12 év felett pedig 100%-a;
3. a finanszírozó nem kapott a hitelbírálat során az ügyfél fizetőképességének megállapításához szükséges dokumentumok közül legalább egyet:
 - jövedelemigazolás;
 - legutóbbi két hónapra vonatkozó bankszámlakivonat, amely tartalmazza a jövedelemátutalást is;
 - APEH által kibocsátott – legutóbbi lezárt adóévre vonatkozó – „APEH jövedelemigazolás”.
4. a finanszírozó intézmény az alkalmazott ügynökeit rendszeresen, évente legalább egyszer, dokumentumokkal alátámasztott módon nem ellenőrzi,
5. a finanszírozó intézmény által végzett ügynöki ellenőrzés nem terjed ki legalább
 - az ügyfél tájékoztatásra, így különösen a jogszabály által előírt tájékoztatásra,
 - a finanszírozó felé kötelezően teljesítendő dokumentumok hitelességére, teljességére,
 - a felügyeleti tájékoztatóban foglaltak maradéktalan betartására,
 - ügyfél panaszok kivizsgálására;
6. előtörlesztés esetén a fennmaradt futamidőre is történik jutalékfizetés vagy ezt helyettesítő egyéb díj kerül felszámolásra,
7. az ügylet, konstrukció időtartama során az ügyfél által felvett kölcsön tőkeösszege nem arányos módon csökken, (kivéve az annuitás szabályai szerint kialakított konstrukciók),

³ European Environment Agency adatai alapján az Unió 27 országának, valamint Norvégia, Svájc és Törökország, valamint Horvátország adatai alapján az európai átlag 2008-ban 8 év volt.

8. a konstrukció nem tartalmazza a jogszabályban előírt dokumentált módon az ügynököt megillető jutalék/⁴díj minden elemét figyelembe vevő mértéket,
9. az ügylet, konstrukció nem tartalmazza dokumentált módon a gépjármű készpénzes fizetés esetén érvényes árát, illetőleg az egyes hitel- és lízingkonstrukciók (módozatok) futamidő során felmerülő kapcsolódó költségei részletes, összehasonlító bemutatását, különösen a törlesztő részletek mértékét, a THM nagyságát és a hiteltörlesztések/lízingdíjak kifizetendő teljes összegét, valamint az önrész összegét,
10. fix törlesztőrészletes (un. fixáras) konstrukció keretében az árfolyam változás ügyfelek részére kedvezőtlen és kedvező hatásai nem egyaránt érvényesülnek.
11. fix törlesztőrészletes konstrukciók esetében amennyiben a hitel- és lízingszerződések megkötésekor a hitel futamidejének meghatározása oly módon történik, hogy az esetlegesen bekövetkező negatív változások hatására az ügyfél terheinek csökkentése érdekében meghozott intézkedések következtében a hitel teljes futamideje meghaladja a 361/2009. Kormányrendeletben meghatározott 84 hónapot;
12. a mindenkori tőketartozás összeg a futamidő során bármikor meghaladja a 361/2009. Kormányrendelet 7.§ (5) bekezdése szerinti futamidővel és egyenletes (annuitásos) havi törlesztőrészletekkel, azonos ügyleti kamatlábbal számított konstrukció alapján az adott időpontra számított tőketartozás összegét.

Többlet tőkeszükséglet előírható mértéke az egyes intézmények konkrét adatainak ismeretében (ahol nem lett külön feltüntetve): az érintett portfólió 1. pillér alatti tőkeszükségletének 50-100%-a lehet.

⁴ A Felügyelet korábbi Tájékoztatóiban a speratív jutalék előlegre vonatkozó előírásokat a 2010. április 9-i 109/2010. Kormányrendelet felülírta. A Kormányrendelet 6.§ kimondja, hogy a személy- és kishaszon-gépjármű hitel-, pénzügyi lízing- és gépjármű fedezet mellett nyújtott hitelszerződések (a továbbiakban együtt: gépjármű finanszírozási szerződések) esetében a fenntartási jutalékot a teljes közvetítői díj legalább 70%-ában kell megállapítani, és a teljes futamidő alatt folyamatosan, a közvetített pénzügyi szolgáltatás **ügyfél általi szerződészerű teljesítésével arányosan kell kifizetni**. Amennyiben az ügynök felé teljesítendő kisösszegű jutalékhoz kapcsolódó kifizetési költségek aránytalanul magasak, a Felügyelet elfogadja az **utólagosan történő**, összevont jutalék-kifizetéseket is.

Piaci érték meghatározása során alkalmazott EUROTAX eladási ár

A 361/2009. Kormányrendelet 2.§ 3. pontjában meghatározásra került a gépjármű piaci értéke:

- új gépjármű esetén a gépjármű bruttó vételára, ami a Felügyelet értelmezésében a gépjármű hivatalos listaára, csökkentve a szerződéshez csatolt, dokumentált kedvezményekkel (a dokumentálásnak biztosítania kell az árnyilvántartás visszakereshetőségét)
- használt gépjármű esetén a nemzetközi kereskedelmi járműadatbázissal rendelkező, Európában és Magyarországon is a teljes gépjárműszegmens által használt és elfogadott gépjármű értékelő rendszer felhasználásával számított eladási érték. Ehhez kapcsolóan a Felügyelet által elvárt ármeghatározás az alábbi.

EUROTAX eladási ár: a gépjármű bruttó eladási ára, melyet külön ÁFA tétellel növelni nem lehet.

A finanszírozási ajánlat/kérelem bírálatakor használatos EUROTAX verziónak, kizárólag a finanszírozási ajánlat/kérelem befogadásának időpontjára vonatkozó, illetve maximum az ajánlat/kérelem beadását megelőző 2 hónappal korábban érvényes verziójú EUROTAX adatbázis/katalógus fogadható el.

EUROTAX eladási árként „Eurotax eladási teljeskörű értéként” az

- állapot osztálybeli besorolás, első forgalomba helyezés dátuma,
- eladási árat növelő extra tartozékok, valós futás teljesítmény
- alapján elkészített eladási ármeghatározás vehető figyelembe.

Árkorrekciós tényezőként nem vehető figyelembe a helyi keresettség, az értékesítés helye, illetve egyéb érték növelő korrekciók.

Az Eurotax Autó érték program által nem beazonosítható gépjárművek eladási árának meghatározása elfogadható az EUROTAX-tól / Eredetvizsgáló állomástól kapott egyedi értékeléssel.

Az ármegállapításra szolgáló dokumentumnak visszakereshetőnek kell lennie.

Szakmai szövetség, független szervezet ennél részletesebb szabályokat is meghatározhat, melynek közzététele esetében - részletszabályok szintjéig menően - a szigorúbbat veszi figyelembe a Felügyelet.