



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Vezetői körlevél az elektronikus keresetkimutatás alkalmazásáról

A vezetői körlevél címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján Magyarország területén – ideértve a határon átnyúló szolgáltatást is – hitel- és pénzkölcsön, pénzügyi lízing vagy pénzforgalmi szolgáltatás pénzügyi szolgáltatásként való nyújtására jogosult személyek vagy szervezetek (a továbbiakban: hitelnyújtó).

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) kiemelt feladata a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának fenntartása és ellenállóképességének növelése, valamint a betétesek érdekeinek védelme. Felügyelési tevékenysége során a jegybank különös figyelmet fordít az európai uniós, valamint a hazai jogszabályokban foglalt előírások következetes betartására, az azokban megfogalmazott elvek és szempontok, és általában a felelős kockázatvállalás érvényre juttatására és így a felelős hitelezési gyakorlatok kialakulásának ösztönzésére.

A prudens hitelezési tevékenység elősegítése és a hitelezési kockázatok csökkentése érdekében az MNB jó gyakorlatnak tartja azt, ha a hitelnyújtó az ügyfél fizetőképességének, hitelképességének a kockázatvállalás előtti megállapítása¹, valamint a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) számítása² során az ügyfél igazolt havi nettó jövedelmét (jövedelmi helyzetét) elsődlegesen az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 131. § (24) bekezdésben meghatározott elektronikus keresetkimutatás alkalmazásával határozza meg.

Az MNB elvárja ugyanakkor, hogy a hitelnyújtó az ügyfél-, és partnerminősítés során legyen kiemelt figyelemmel a hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 15/2019. (VII.9.) számú MNB ajánlás 79–82. pontjaiban meghatározott adatok és információk beszerzésének és értékelésének szükségességére.

Amennyiben a hitelnyújtó az elektronikus keresetkimutatásból és a más forrásból rendelkezésre álló információk alapján megállapítható havi jövedelem összegek között eltérést, illetve az információk tekintetében egyéb tartalmi ellentmondást tapasztal, elvárt, hogy az ellentmondást feloldja és a belső szabályzatában rögzített, az óvatosság elvét figyelembe vevő, következetes és prudens gyakorlatot biztosító módszerrel határozza meg a JTM számításhoz, az ügyfél fizetőképességének, hitelképességének, illetve ügyfélminősítésének teljeskörű és megalapozott megállapításához figyelembe vehető havi nettó jövedelmet.

Az MNB a vezetői körlevélben foglaltak teljesülését mind a folyamatos felügyelés, mind a helyszíni vizsgálatok során kiemelt figyelemmel fogja kísélni.

Budapest, 2020. február 24.

Dr. Kandrács Csaba s.k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

¹ a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet és az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet

² a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet