



21/2017. számú IKSZ külső szabályzat

V.3.1

Addicionális egyedi tőkekövetelményekről szóló szabályzat

Hatálybalépés: 2023.04.03.

Kiadja: Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület



Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Addicionális egyedi tőkekövetelményekről szóló szabályzat	V.3.1
--	--------------

Szabályzatgazda szakterület:

Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
88/2020 (09.28.)	Ügyvezetés
19/2023-K (03.09.)	Igazgatóság, jóváhagyva a Közgyűlés 12/2023 (03.29.) számú határozatával

Egyeztetések, véleményezések:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Felülvizsgálta: Dömötör András, Tóth László	2023. február	
Véleményezte: dr. Török Katalin	2023. február	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2023. április 3.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Státusz	Megjegyzés
V.1.0	2017.08.01	Első verzió		
V.2.0	2018.03.31.	MNB szabályozási elvárás szerinti módosítás		
V.3.0	2020.10.01.	Rendszeres felülvizsgálat		
V.3.1	2023.04.03.	Rendszeres felülvizsgálat		

Egyéb megjegyzés:

--



Tartalomjegyzék

1.	Általános rész.....	4
1.1.	A szabályzat célja.....	4
1.2.	A szabályzat tárgyi hatálya.....	4
1.3.	A szabályzat alanyi hatálya.....	4
1.4.	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok.....	5
1.4.1	<i>Jogszabályok.....</i>	<i>5</i>
1.4.2	<i>Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok.....</i>	<i>5</i>
1.4.3	<i>Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok.....</i>	<i>6</i>
1.4.4	<i>Kapcsolódó egyéb dokumentumok.....</i>	<i>6</i>
1.5.	Fogalmak.....	6
2.	Egyedi szintű tőke megfelelés.....	7
3.	Addicionális tőkekövetelmény Integrációs Szervezet általi megállapítása.....	7
4.	Záró és kiegészítő rendelkezések.....	9



1. Általános rész

1.1. A szabályzat célja

Jelen szabályzat célja, hogy az Integrációs Szervezet

- teljesítse a szövetségi hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 11. § (1) bekezdésé h) pontban, valamint a 17/C. § (1) pontban előírt jogszabályi kötelezettségét;
- meghatározza a Hitelintézetek Integrációja (a továbbiakban: Integráció) tagintézményeinek egyedi (nem konszolidált) alapon megállapított, a tagintézmény saját szavatoló tőkéje által fedezendő – az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokról szóló irányelv alapján megállapított tőkekövetelmény feletti - addicionális tőkekövetelmény meghatározásának elveit;
- rögzítse a tagintézmények számára egyedi alapon történő – az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokról szóló irányelv alapján megállapított tőkekövetelmény feletti - addicionális tőkekövetelmény megállapításának folyamatát.

1.2. A szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat hatálya kiterjed az Integrációs Szervezet által egyedi alapon megállapított tőkekövetelmény, illetve a tőkemegfelelési mutatók meghatározásának módjára, elveire, illetve folyamatára.

Jelen szabályzat hatálya nem terjed ki

- az Integráció tagintézményeinél bekövetkező tőkehiány megállapítására és kezelésére,
- a tőkekövetelmény számítás módszertanára,
- az integrációs szintű számviteli és prudenciális konszolidációra.

1.3. A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat alanyi hatálya kiterjed

- az Integrációs Szervezetre,
- az integrációs üzleti irányító szervezetre,
- az Szhitv. 1. § (t) bekezdése szerinti integrált hitelintézeti tagintézményre (a továbbiakban: Integrált Hitelintézet).



1.4. Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1 Jogszabályok

jogszabály száma	jogszabály megnevezése
Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete	a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (CRR)
A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete	az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyelet adatszolgáltatása tekintetében végrehajtástechnikai standardok megállapításáról
A Bizottság 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete	az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről
2013. évi CCXXXVII. törvény	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
2013. évi CXXXV. törvény	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (Szhitv.)
Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve	a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 200643/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről
ICAAP kézikönyv	A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk – módszertani útmutató a felügyelt intézmények részére
ICAAP kézikönyv melléklete	Tájékoztatás a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) keretében kiemelten kezelt kockázatos portfóliókról és a hozzájuk tartozó többlettőke előírásáról
Az MNB H-JÉ-I-209/2014. számú határozata (2014. március 3.)	az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa az Integráció egyetemleges felelősségvállalási körbe tartozó tagintézményei vonatkozásában megállapította a prudenciális követelményeknek való megfelelés alóli egyedi mentesség fennállását.

1.4.2 Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése
15/2017. IKSZ Irányelv	Az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokról
18/2017. IKSZ Irányelv	A veszélyeztető magatartás megállapításának alapjául szolgáló tevékenységek és mulasztások köréről



1.4.3 Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése
-	-

1.4.4 Kapcsolódó egyéb dokumentumok

dokumentum azonosító	dokumentum megnevezése
20/2017. IKSZ külső szabályzat	Tőkeallokációs és Pénzügyi segítségnyújtási Szabályzat
3/2019. Integrációs szabályzat	Az MTB Zrt. által kibocsátott Kockázati Politika
17/2019. Integrációs szabályzat	Az MTB Zrt. által kibocsátott Integrációs Helyreállítási Terv Szabályzat

1.5. Fogalmak

Felügyelet

a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank

Integrációs Szervezet

az integrált hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet

Integrációs Szervezet tagja

az integrált hitelintézet, az Integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény

Integrációs üzleti irányító szervezet

az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában az Szhitv. felhatalmazása alapján közreműködő, az Integrációs Szervezet tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény



Integrált Hitelintézet

az Szhitv. 1. § (t) bekezdése szerinti hitelintézet

2. Egyedi szintű tőke megfelelés

Az Szhitv. 1. § (5) bekezdése, illetve a CRR 10. cikke alapján az MNB az Integráció egyetemleges felelősségvállalási körbe tartozó tagintézményei esetén a H-JÉ-I-209/2014. számú határozatában megállapította a CRR második-nyolcadik részében foglalt prudenciális követelményeknek való megfelelés alóli egyedi mentesség fennállását. Az egyedi mentességet azonban az Szhitv.-ben foglalt kötelezettség korlátozza.

Az Integrációs Szervezet egyedi alapon is folyamatosan nyomon követi az integrációs üzleti irányító szervezet és az integrált hitelintézet fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását.

Az integrált hitelintézetek, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet által egyedi szinten tartandó belső szavatoló tőke szintjét az Integrációs Szervezet állapítja meg. Az integrált hitelintézetnek, illetve az integrációs üzleti irányító szervezetnek egyedi alapon teljesítenie kell a szavatoló tőkére, illetve a tőke megfelelésre az Integrációs Szervezet által egyedileg megállapított szavatoló tőke szintet.

Az Integrációs Szervezet az integrált hitelintézet, illetve az Integrációs üzleti irányító szervezet fizetőképességét és tőkeellátottságát mind helyszínen kívüli, mind pedig helyszíni ellenőrzés keretében is nyomon követheti. A helyszínen kívüli nyomonkövetés elsősorban az egyedi felügyeleti jelentések felhasználásával üzemeltetett korai figyelmeztető rendszer keretében történik, melyet szükség esetén egyedi rendkívüli adatszolgáltatások is kiegészíthetnek.

3. Addicionális tőkekövetelmény Integrációs Szervezet általi megállapítása

Annak érdekében, hogy az integrált hitelintézet egyedi alapú szavatolótőke-követelmény szintjét az Integrációs Szervezet az egyedi kockázatokkal arányosan tudja megállapítani, az Integrációs Szervezet egyedileg is figyelemmel kíséri az egyes intézmények működését, kockázatait. Ennek alapján az Integrációs Szervezet értékeli az egyes tagintézmények működéséből eredő, az Integráció egészének működésére gyakorolt kockázatokat és amennyiben úgy ítéli meg, erre többlet-tőkekövetelmény tartását írhatja elő az integrált hitelintézetnek.

Az integrált hitelintézet kockázatainak értékelése a tagintézményekről az Integrációs Szervezet rendelkezésre álló kvalitatív és kvantitatív információk áttekintésén és elemzésén alapul.

Az integrált hitelintézet az értékeléshez szükséges információkat az Integrációs Szervezet által kért tartalommal, struktúrában és határidőre köteles átadni az Integrációs Szervezet részére. A kapott információkat az Integrációs Szervezet összehasonlítja a rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatásaiból, valamint a lefolytatott helyszíni és nem helyszíni ellenőrzésekből származó információkkal. Az értékelés során az Integrációs Szervezet figyelembe vesz és értékeli minden olyan tényt és körülményt, amely rendelkezésére áll.



Az egyedi szintű szavatolótőke-követelmény szint meghatározása során az Integrációs Szervezet értékeli az integrált hitelintézet magatartása által az Integráció egészére gyakorolt hatást, kockázatokat. Amennyiben az Integrációs Szervezet úgy ítéli meg, hogy az intézmény magatartása veszélyezteti az Integráció reputációját, gátolja az Integráció céljainak megvalósítását, úgy erre a kockázatra többlet-tőkekövetelményt írhat elő.

Az integráció tagintézménye különösen az alábbi magatartásformákkal akadályozhatja az Integrációt a közös célok megvalósítása érdekében:

- a jogszabályban foglalt kötelezettségek, vagy az Integráció központi szerveinek döntéseiben előírtak késedelemmel történő teljesítése;
- a jogszabályban foglalt kötelezettségek, vagy az Integráció központi szerveinek döntéseiben előírtak nem teljesítése;
- az Integrációs Szervezet által kiadott irányelvekben, illetve az Integrációs Szervezet vagy az integrációs üzleti irányító szervezet által kiadott szabályzatokban vagy körlevelekben előírt kötelezettségek késedelemmel történő teljesítése;
- az Integrációs Szervezet által kiadott irányelvekben, illetve az Integrációs Szervezet vagy az integrációs üzleti irányító szervezet által kiadott szabályzatokban vagy körlevelekben előírt kötelezettségek nem teljesítése;
- az integrációs üzleti irányító szervezet által előírt adatszolgáltatási kötelezettségek késedelemmel történő teljesítése;
- az integrációs üzleti irányító szervezet által előírt adatszolgáltatási kötelezettségek nem teljesítése;
- az integrációs üzleti irányító szervezet által előírt adatszolgáltatások többszöri nem megfelelő adattartalommal való kitöltése;
- az Integrációs Szervezettel, illetve az integrációs üzleti irányító szervezettel való kapcsolattartás mellőzése, az Integráció központi szerveinek megkeresésére való reagálás hiánya;
- az Integrációs Szervezet által lefolytatott helyszíni vagy helyszínen kívüli vizsgálatok akadályozása vagy megghiúsítása.

A fenti felsorolás nem teljes körű, az értékelés során az Integrációs Szervezet további magatartásformákat is az Integrációs célok megvalósítását hátráltatónak, az Integráció hírnevét rontónak minősíthet (a részletszabályokat a veszélyeztető magatartás megállapításának alapjául szolgáló tevékenységek és mulasztások köréről szóló irányelv tartalmazza).

Az Integrációs Szervezet, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet minden esetben dokumentálják az adott integrált hitelintézet nem együttműködő magatartását tanúsító tényállásokat.



Az értékelési folyamat végén az Integrációs Szervezet Ellenőrzési és Felügyelési Szakterülete előterjesztést készít az Igazgatóság részére a javasolt addicionális tőkeszint pontos mértékének megjelölésével, amely részletesen tartalmazza az addicionális tőkekövetelmény meghatározásának indoklását is. Az integrált hitelintézet egyedi alapú addicionális tőkekövetelményének előírásáról az Integrációs Szervezet Igazgatósága határozatban dönt.

Az addicionális tőkekövetelmény előírásáról szóló értesítést – amely tartalmazza az előírás indoklását is – valamint a határozatot az Integrációs Szervezet Ellenőrzési és Felügyelési Szakterülete a határozathozatalt követő 5 munkanapon belül megküldi az integrált hitelintézet, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet kijelölt szakterülete és a Magyar Nemzeti Bank részére, mely az igazgatóság döntésének ERA rendszerbe feltöltésével történik meg.

Az Integrációs Szervezet az egyedi alapú addicionális tőkekövetelmény szintjét előíró határozat kísérelvelelben intézkedési javaslatokat fogalmazhat meg a tagintézmény számára a kockázatok csökkentése érdekében.

A tagintézmény az Integrációs Szervezet határozata ellen az Szhitv. 11. § (8) bekezdésében biztosított jogorvoslati jog alapján fellebbezhet.

Amennyiben a tagintézmény megítélése szerint a számára meghatározott addicionális tőkekövetelmény előírásának okai megszűntek, akkor az intézmény írásban kérheti az Integrációs Szervezetet az értékelési eljárás újbóli lefolytatására. A kérelemben az intézménynek részletesen meg kell indokolnia, hogy az Integrációs Szervezet által meghatározott addicionális tőkekövetelmény előírásának okai miért nem állnak már fenn. Az Integrációs Szervezet a kérelem beérkezését követő 10 munkanapon belül – mely határidőbe az esetleges pótlólagos adatkérés nem számít bele - lefolytatja az újbóli értékelést, melynek előterjesztése és érintettekkel való közlése a normál eljárással azonos módon történik.

4. Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen szabályzat hatálybalépésének dátuma: 2023.04.03.

A hatályba lépéssel a jelen szabályzatban foglalt szabályok betartása a szabályzat személyi hatálya alá tartozók számára kötelező.

A jelen szabályzat karbantartásáért az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület felelős, a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább két évente esedékes.