



20/2017. számú IKSZ külső szabályzat

**V.1.~~23~~**

# Tőkeallokációs és pénzügyi segítségnyújtási szabályzat

Hatálybalépés: **2020~~3.10~~.04.01~~3~~**.

Kiadja: **Módszertani és Elemzési Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület**



## Szabályatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

|   |              |
|---|--------------|
| <b>Tőkeallokációs és pénzügyi segítségnyújtási szabályzat</b> | <b>V.1.2</b> |
|---|--------------|

Szabályzatgazda szakterület:

|   |
|---|
| <b><del>Módszertani és Elemzési</del>Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület</b> |
|---|

Jóváhagyás:

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Elfogadó határozat száma és dátuma | Elfogadó testület  |
| <b>89/2020 (09.28.)</b>            | Ügyvezetés   |
| <a href="#">19/2023-K (03.09.)</a> | <a href="#">Igazgatóság, jóváhagyva a Közgyűlés 12/2023 (03.29.) számú határozatával</a> |

Egyeztetések, véleményezések:

| Esemény   | Dátum                            | Megjegyzés |
|---|----------------------------------|------------|
| <a href="#">Felülvizsgálta: Dömötör András</a>          | <a href="#">2022. november</a>   |            |
| <a href="#">Véleményezte: dr. Török Katalin</a>         | <a href="#">2023. február</a>    |            |
| <a href="#">Utoljára módosította: dr. Török Katalin</a> | <a href="#">2023. április 3.</a> |            |

Verzió/státuszkövetés:

| Verzió                | Dátum                            | Módosítás oka                           | Státusz | Megjegyzés |
|-----------------------|----------------------------------|---|---------|------------|
| V.1.0                 | 2017.08.01                       | Első verzió                             |         |            |
| V.1.1                 | 2020.06.04.                      | Rendes felülvizsgálat                   |         |            |
| V.1.2                 | 2020.10.01.                      | Szhitv. változása                       |         |            |
| <a href="#">V.1.3</a> | <a href="#">2023.04.03. ....</a> | <a href="#">Kötelező felülvizsgálat</a> |         |            |

Egyéb megjegyzés:

|  |
|--|
|  |
|--|



## Tartalomjegyzék

|            |   |           |
|------------|---|-----------|
| <b>1.</b>  | <b>Általános rész.....</b>                            | <b>4</b>  |
| 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.....            | 4         |
| 1.4.1.     | <i>Jogszabályok.....</i>                              | <i>4</i>  |
| 1.4.2.     | <i>Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok.....</i>    | <i>5</i>  |
| 1.4.3.     | <i>Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok.....</i>      | <i>5</i>  |
| 1.4.4.     | <i>Kapcsolódó dokumentumok, mellékletek.....</i>      | <i>5</i>  |
| 1.5.       | Fogalmak.....   | 6         |
| <b>2.</b>  | <b>A tőkeallokáció célja.....</b>                     | <b>6</b>  |
| <b>3.</b>  | <b>Üzleti célú tőkejuttatás.....</b>                  | <b>7</b>  |
| <b>4.</b>  | <b>Intézményvédelmi célú tőkejuttatás.....</b>        | <b>7</b>  |
| <b>5.</b>  | <b>Tőkejuttatás típusai.....</b>                      | <b>8</b>  |
| <b>6.</b>  | <b>A tőkeallokáció alapelvei.....</b>                 | <b>8</b>  |
| <b>7.</b>  | <b>Tőkejuttatás kondíciói.....</b>                    | <b>9</b>  |
| <b>8.</b>  | <b>Tőkejuttatás fennállása alatti monitoring.....</b> | <b>9</b>  |
| <b>9.</b>  | <b>A tőkeallokációt jóváhagyó testület.....</b>       | <b>10</b> |
| <b>10.</b> | <b>A tőkejuttatások szerződéses háttere.....</b>      | <b>10</b> |
| <b>11.</b> | <b>Tulajdoni részesedések egyéb szabályai.....</b>    | <b>10</b> |
| <b>12.</b> | <b>Záró és kiegészítő rendelkezések.....</b>          | <b>10</b> |



## 1. Általános rész

### 1.1. A szabályzat célja

Jelen szabályzat célja, hogy

- teljesítse a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 11. § (1) bekezdés e) pontban előírt jogszabályi kötelezettséget;
- meghatározza az Integrációs Szervezet tőkéjének optimális hasznosításával kapcsolatos szabályokat az Integráció prudenciális és üzleti céljainak elérése érdekében;
- meghatározza az üzleti aktivitás növeléséhez, illetve intézményvédelmi célból az Integráció taghitelintézetei részére juttatható tőke lehetséges formáit, a tőkejuttatás módját és folyamatának szabályait.

### 1.2. A szabályzat tárgyi hatálya

Jelen szabályzat hatálya kiterjed

- a taghitelintézetek egyedi üzleti céljai elérését gátló tőkekorlát oldására;
- a tőkemegfelelési válságba került vagy más okból pénzügyi segítségnyújtásra szoruló taghitelintézet válságkezelésére, tőkemegfelelésének előírt mértékre történő emelésére és a részére történő tőkejuttatás nyújtására.

### 1.3. A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat alanyi hatálya kiterjed

- az Integrációs Szervezetre,
- az Integrációs Üzleti Irányító Szervezetre,
- az Szhitv. 1. § (1) bekezdés (t) pont szerinti integrált hitelintézetre.

### 1.4. Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

#### 1.4.1. Jogszabályok

| jogszabály száma  | jogszabály megnevezése   |
|---|--|
| 2013. évi CXXXV. törvény                                    | a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról                             |
| 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.  |
| 37/2011. (III. 22.)<br>Kormányrendelet                          |                            |  | az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatással kapcsolatos eljárásról és regionális támogatási térképről.   |
| Az MNB<br>832/2014.<br>határozata<br>(2014. október 28.)        | H-EN-I-<br>számú<br>(2014. |  | Az MNB az egyetemleges felelősségvállalási körbe tartozó intézmények vonatkozásában meghatározta a prudenciális konszolidáció módszerét.  |
| Az Európai Parlament és a<br>Tanács<br>575/2013/EU<br>rendelete |                            |  | a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (CRR)   |
| 2013. évi<br>törvény  | CCXXXVII.                  |  | a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)   |
| Az MNB<br>1237/2013.<br>határozata                              | H-EN-I-<br>számú           |  | az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa jóváhagyta, az IKSZ egységes, az intézményvédelmi rendszer kockázatainak megfigyelését és minősítését biztosító rendszerét és erre tekintettel jóváhagyta, hogy az IKSZ azon tagjai, melyek összevont felügyelet alá tartoznak, az egymással szembeni – a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget nem eredményező – kitettségeik esetében nulla százalékos kockázati súlyt alkalmazzanak. |

#### 1.4.2. Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

| szabályzat azonosítója | szabályzat megnevezése |
|------------------------|------------------------|
| -                      | -                      |

#### 1.4.3. Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

| szabályzat azonosítója | szabályzat megnevezése |
|------------------------|------------------------|
| -                      | -                      |

#### 1.4.4. Kapcsolódó dokumentumok, mellékletek

| dokumentum azonosító   | dokumentum megnevezése  |
|------------------------|---|
| 3/2019.                | Az MTB Zrt. által kibocsátott Kockázati Politika                              |
| <del>26/2015.</del>    | <del>Az MTB Zrt. által kibocsátott Tőkeemfelelés Módszertani Szabályzat</del> |
| 17/2019.               | Az MTB Zrt. által kibocsátott Integrációs Helyreállítási Terv Szabályzat      |
| 15/2017. IKSZ irányelv | Irányelv az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokról     |



## 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

A takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet, és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet, amelyet az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes egyetértését, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.

## 2. A tőkeallokáció célja

A taghitelintézetek üzleti céljainak eléréséhez igazodó kockázatvállalást az Integrációs Szervezet elsődlegesen azzal támogatja, hogy az Integráció egészére előírt szabályozói (SREP+kombinált puffer+P2G) tőkekövetelmény teljesítéséhez az Integrációs Szervezet a rendelkezésre álló tőkéjével



hozzájárul. A taghitelintézeteknek ezért csak az Integrációs Szervezet által egyedi szinten meghatározott tőkekövetelményt<sup>1</sup> kell teljesíteniük.

A tőkeallokáció célja az Integráció prudenciális és üzleti céljainak elérése az Integrációs Szervezet tőkéjének optimális hasznosításával, amely magában foglalja a taghitelintézetek, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet egyedi üzleti céljainak elérését gátló tőkehiány megszüntetését is. A tőkejuttatás konkrét formája, volumene, árazása és egyéb feltételei az Integrációs Szervezet és az integrált hitelintézet, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet közötti egyedi megállapodás alapján határozható meg.

Az Integrációs Szervezetnek az Integráció konszolidált szavatoló tőkéjébe beszámítható vagyona felhasználható:

- méretgazdaságosabb működést támogató céllal (üzleti célú tőkejuttatás), illetve
- intézményvédelmi céllal (intézményvédelmi célú tőkejuttatás).

### 3. Üzleti célú tőkejuttatás

A méretgazdaságosabb működést támogató tőkejuttatás célja, hogy lehetőséget teremtsen a taghitelintézeteknek, illetve az integrációs üzleti irányító szervezetnek az egyedi üzleti céljainak és tőke terveinek teljesítésére. A taghitelintézetek kockázatvállalásának támogatása érdekében az Integrációs Szervezet a rendelkezésére álló vagyonából üzleti célú tőkét bocsáthat az integrált hitelintézetek, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet rendelkezésére.

### 4. Intézményvédelmi célú tőkejuttatás

Az Integrációs Szervezet által nyújtott pénzügyi segítség (intézményvédelmi célból nyújtott tőke) célja, hogy lehetővé váljon az Integrációs Szervezet hitelintézeti tagjának gazdálkodásában esetleg kialakuló tőkehelyzetet érintő válsághelyzet megelőzése, elkerülése.

Amennyiben az integrált hitelintézet, ~~illetve az integrációs üzleti irányító szervezet~~ szavatoló tőkéje az Integrációs Szervezet által időről-időre meghatározott szint alá süllyed, az Integrációs Szervezetnek lehet és kell döntenie a tőke rendezésről és az esetleges egyéb intézkedések megtételéről az Szhitv.-ben meghatározott intézkedések figyelembevételével. Ezek egyike az intézményvédelmi célból az Integrációs Szervezet által nyújtott tőkejuttatás. Bármely integrált hitelintézetnél, illetve az integrációs üzleti irányító szervezetnél bekövetkezett, vagy előre láthatóan bekövetkező, tőkemegfeleléssel kapcsolatos válsághelyzetben az Integrációs Szervezet törekszik arra, hogy az integrált hitelintézet, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet pénzügyi

---

<sup>1</sup> Az Integrációs Szervezet által egyedi szinten meghatározott tőkekövetelmény meghatározásának elveit és folyamatát az IKSZ által kiadott Egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokról szóló irányelv, illetve az addicionális egyedi tőkekövetelményekről szóló szabályzat tartalmazza.



egyensúlyának, tőke megfelelésének helyreállítása érdekében átmeneti tőkejuttatás formájában nyújtson segítséget, az egyedi körülmények alapján meghatározott formában.

## 5. Tőkejuttatás típusai

A tőkejuttatás típusa lehet:

- I. **Tulajdonviszonyt megtestesítő részesedések vásárlása**
  - részvény;
  - részjegy.
- II. **Szavatoló tőkébe beszámítható, hitelviszonyt megtestesítő eszközök tartása:**

jellege lehet:

  - alapvető;
  - alárendelt;

formája lehet:

  - kölcsön (hitel);
  - kötvény;
  - átváltoztatható kötvény
- III. **Integrációs Szervezet által belső szavatoló tőkeként elismert elem juttatása.**

## 6. A tőkeallokáció alapelvei

A tőkeallokáció keretében az alábbi alapelveket kell figyelembe venni:

- Tőkeproblémák esetén az Integrációs Szervezet által nyújtott tőkejuttatás előtt az adott integrált hitelintézetnek, ~~illetve az integrációs üzleti irányító szervezetnek~~ fel kell mérnie a külső tőke bevonásának lehetőségét és törekednie kell arra, hogy a tőkeproblémákat részben ennek révén oldja meg.
- Kiemelt szempontként kezelendő, hogy az Integrációs Szervezet vagyonával a jogszabályi előírások keretei között úgy kell gazdálkodni, hogy a vagyon értéke megőrződjön, az Integrációs Szervezet feladatainak ellátása ne legyen veszélyeztetve, mindenkor megfelelő mennyiségű likvid forrás álljon rendelkezésre.
- Az Integráció Szhitv-ben meghatározott céljainak elérése érdekében nyújtott üzleti célú tőkejuttatás csak a törvényben konkrétan meghatározott célok elérésének érdekében nyújtható.
- Az üzleti, illetve az intézményvédelmi célt szolgáló tőkejuttatás esetén is kerülendő a túlzott mértékű tőke juttatása. A tőkejuttatás mértéke mindig akkora, amekkora a rendelkezésre álló információk alapján szükséges ahhoz, hogy az adott integrált hitelintézet, ~~illetve az~~





- ~~integrációs üzleti irányító szervezet~~ rövid távon a tőkével kapcsolatos előírások betartását (Integrációs Szervezet által megállapított minimum tőkekövetelményt) biztosítani tudja. A tőkejuttatás mértékét kellő részletességgel, megfelelően dokumentálva alá kell támasztani.
- Amennyiben a tőkejuttatásra intézményvédelmi céllal és az 5. fejezet I-II. pontja szerinti típusban kerül sor, úgy a válságkezelésben érintett integrált hitelintézetnek, ~~illetve az integrációs üzleti irányító szervezetnek~~ tervet kell készítenie a tőkehelyzetének hosszú távú rendezésére.
  - Az Integrációs Szervezet által biztosított, és az aktuálisan fennálló tőkeállományról elkülönített, tagszervezetekre lebontott nyilvántartást kell vezetni.

## 7. Tőkejuttatás kondíciói

A tőkejuttatás konkrét formája, volumene, árazása és egyéb feltételei az Integrációs Szervezet és az integrált hitelintézet, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet közötti egyedi megállapodás alapján határozható meg.

A kamatozó instrumentum formájában nyújtott intézményvédelmi célú tőke kamata a piaci összehasonlító árazás alapján, a más hasonló futamidejű és összegű tulajdonosi alárendelt kölcsöntőke juttatásra elérhető nyilvános információk alapján kerül meghatározásra. Amennyiben ilyen nem áll rendelkezésre, úgy az alkalmazandó kamatláb referencia kamat (BUBOR) + kamatfelár összegéből tevődik össze. A kamatfelár mértéke legalább 5 százalékpont p.a. Az árazás során az Integrációs Szervezetnek figyelembe kell vennie a 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet szabályait az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről.

## 8. Tőkejuttatás fennállása alatti monitoring

Az intézményvédelmi célú tőkejuttatásban részesülő integrált hitelintézet, illetve integrációs üzleti irányító szervezet vonatkozásában az Integrációs Szervezet fokozott kockázati monitoringot folytat.

Ennek része:

- a korai figyelmeztető rendszer indikátorai alapján az integrált hitelintézet, illetve integrációs üzleti irányító szervezet tőkehelyzetének folyamatos nyomon követése;
- az Integrációs Szervezet által végzett helyszínen kívüli vagy helyszínen történő vizsgálat eredményeinek elemzése;
- a felügyeleti funkciót ellátó MNB által végzett vizsgálatok eredményeinek feldolgozása;
- az integrált hitelintézet illetve az integrációs üzleti irányító szervezet belső ellenőrzése által végzett vizsgálatok és az integrált hitelintézet és az integrációs üzleti irányító szervezet testületei és közgyűlése által végzett tevékenység nyomon követése;



- az Integrációs Szervezet által elrendelt adat és információnyújtás keretében beérkezett információk kiértékelése.

## 9. A tőkeallokációt jóváhagyó testület

Az Integrációs Szervezet vagyonának különböző célokra történő elkülönítéséről az Integrációs Szervezet Igazgatósága dönt.

## 10. A tőkejuttatások szerződéses háttere

Amennyiben a tőkejuttatásra az 5. fejezet I. vagy III. pontja szerinti típusban kerül sor, abban az esetben az érintett taghitelintézetet tájékoztatni kell írásban az Integrációs Szervezet Igazgatóságának döntéséről és a tőkejuttatás feltételeiről.

Amennyiben a tőkejuttatásra az 5. fejezet II. pontja szerinti típusban kerül sor, úgy a tőkejuttatást írásbeli szerződésbe kell foglalni. A tőkejuttatási szerződést az Integrációs Szervezet és az érintett taghitelintézet-integrált hitelintézet, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet közötti egyedi megállapodás alapján – az Integrációs Szervezet Igazgatósága döntésének megfelelően - kell tartalommal megtölteni.

A tőkejuttatási szerződésnek, annak formájától függően tartalmaznia kell:

- tőkejuttatás konkrét formáját,
- volumenét,
- futamidejét,
- árazását,
- egyéb feltételeket.

## 11. Tulajdoni részesedések egyéb szabályai

Az Integrációs Szervezet - intézményvédelmi céllal - végrehajtott intézkedés vagy intézkedések sikertelensége esetén tőkeemeléssel tulajdont szerezhet az integrált hitelintézetben. Az integrált hitelintézetben intézményvédelmi céllal szerzett tulajdonosi részesedések elidegenítése esetén - a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kivételével - az adott integrált hitelintézet tulajdonosainak elővásárlási joga van.

## 12. Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen szabályzat hatálybalépésének dátuma: 2020.10.13.

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–Módszertani és Elemzési Szakterület felelős, a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább kétfévente esedékes.