

**Az új hitelintézeti törvény
Magyarországon
Jogi hírlevél**



Az új hitelintézeti törvény Magyarországon

2014. január 1-jén hatályba lépett Magyarországon a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, amely a korábbi 1996-os hitelintézeti törvény helyébe lép.

„A törvény célja, hogy uniós elvárásokat is megvalósító, a korábbinál áttekinthetőbb és logikusabb szabályozást teremtsen a pénzügyi szektorban.”

A törvény célja, hogy uniós elvárásokat is megvalósító, a korábbinál áttekinthetőbb és logikusabb szabályozást teremtsen a pénzügyi szektorban. Az átláthatóságot elősegíti, hogy az új hitelintézeti törvény szerkezetileg átalakult, illetve a pénzforgalmi intézményekre és az elektronikuspénz-kibocsátó intézményekre vonatkozó kivételek az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben kerültek szabályozásra, ezzel az új hitelintézeti törvény koherens rendszert teremtett.

A mostani új szabályok közül ismertetjük a prudenciális szabályokra vonatkozó rendelkezéseket.

Az új hitelintézeti törvény **legjelentősebb változása** azon az uniós követelményen **alapul, hogy Magyarország köteles volt a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáféréstől és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről szóló európai uniós irányelvet** (2013/16/EU irányelv) **implementálni**, illetve az Európai Unió által támogatott **prudenciális követelményeknek való megfelelést biztosítani**, melyet az ún.

„**Tőkekövetelmény-rendelet**” (575/2013/EU rendelet) szabályoz.

Az alábbiakban a Tőkekövetelmény-rendeletben előírt és az új hitelintézeti törvényben megjelenő, a tőkepufferekre vonatkozó legfontosabb elemeket részletezzük.

Az új hitelintézeti törvény VI. Fejezete (Prudens működésre vonatkozó követelmények) rögzíti a lenti, különböző **tőkepufferekre vonatkozó előírásokat, amelyek azon fontos kívánalmat segítik elő, hogy a pénzügyi intézmények képesek legyenek a fizetőképesség megfelelő biztosítására.** Így az új hitelintézeti törvény bevezeti:

- a **fix mértékű tőkefenntartási puffert**, melyet a pénzügyi intézmény a minimális tőkeelőíráson és a pénzügyi szektor felügyelete (MNB) által esetlegesen előírt többlettőke-követelményen túl köteles képezni. Mértéke a teljes kockázati kitettség 2,5 százaléka. A hitelintézetek 2016. január 1-jével kezdődően kötelesek a tőkefenntartási puffer képzésére, melynek mértéke 2019. január 1-jétől kezdődően kell, hogy a 2,5 százalékos mértéket elérje;
- az **anticiklikus tőkepuffert**, melynek célja, hogy a hitelintézet a gazdasági növekedés időszakában elegendő tőkét halmozzon fel ahhoz, hogy egy esetleges válságos időszakban el tudja viselni a veszteségeket. Ezt az anticiklikus tőkepuffer rátát az intézményeknek a minimális tőkekövetelményen, az MNB által esetlegesen előírt többlettőke-követelményen és a tőkefenntartási pufferen felül kell képeznie. Mértékét az MNB határozza meg és az a teljes kockázati kitettség 2,5 százalékában került maximalizálásra. Az anticiklikus tőkepuffert legkésőbb 2019. január 1-jétől kötelesek a hitelintézetek képezni;
- az előzőekben felsorolt tőkerátákon felül az úgynevezett **pótlólagos tőkepuffert** egyes hitelintézetek számára, melyek különös kockázatot jelentenek az európai, illetve nemzetközi pénzügyi rendszerre nézve. Az MNB határozza meg a globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetek körét és ezen túlmenően a rájuk alkalmazandó pótlólagos tőkepuffer mértékét is,

„A tőkepufferekre vonatkozó előírások azt segítik elő, hogy a pénzügyi intézmények képesek legyenek a fizetőképesség megfelelő biztosítására.”

mely a teljes kockázati kitétség 2 százalékban került maximalizálásra. Ezen hitelintézetek 2016. január 1-jével kezdődően kötelesek a tőkefenntartási puffer képzésére;

- az előzőekben felsorolt tőkerátákon felül a **rendszerkockázati tőkepuffer**, melynek az alkalmazása azonban az MNB döntésén alapul. A tőkepuffer elsődleges célja, hogy azon hosszú távú, nem ciklikus, rendszerszintű vagy makroprudenciális kockázatok megelőzhetőek és csökkenthetőek legyenek, amelyek a pénzügyi rendszer zavarának veszélyét hordozzák, és esetlegesen súlyos kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak egy adott állam pénzügyi rendszerére és realgazdaságára nézve. A rendszerkockázati tőkepuffert a hitelintézet egyedi, szubkonszolidált vagy összevont alapon képzeti, mértékét és az érintettek kitétségének körét az MNB határozza meg.

„A tőkemegfelelési szabályok alkalmazásához szükséges, hogy a hitelintézetek áttekinthető szervezeti felépítéssel és vállalatirányítással rendelkezzenek.”

A fenti tőkemegfelelési szabályok alkalmazásához **szükséges, hogy a hitelintézetek áttekinthető szervezeti felépítéssel és vállalatirányítással rendelkezzenek** ahhoz, hogy a fenti módszereket megalapozottan, felkészülten és megfelelően tudják az intézmény működésének egészében alkalmazni. **Az új hitelintézeti törvény szigorú szabályokat ír elő a vállalatirányítási rendszerekre és eljárásokra vonatkozó követelmények tekintetében.** Olyan szabályokat vezet be, amelyek **célja a vezető testület által végzett kockázatellenőrzés hatékonyságának fokozása, valamint a kockázatkezelési funkció javítása.** A szabályozás célja továbbá **a vezető testület megfeleléségének és sokszínűségének előírása**, valamint ennek elősegítése érdekében **az arányossági elvek alapján jelölő bizottság felállításának szabályozása**, továbbá **kockázatkezelő bizottság felállítása**, ha a hitelintézet piaci részesedése magas.

A Deloitte Legal

A Deloitte Legal 55 országban található 125 iroda 1100 tapasztalt ügyvédjének egyedülálló hálózata, amely széleskörű jogi szolgáltatásokat kínál. Közép-Európa 17 országában a helyi és nemzetközi ügyfeleket magasan képzett, több mint 150 főből álló, egyebek mellett a pénzügyi szektorra, illetve a termelő és gyártó cégek működésére kiterjedő, széleskörű iparági tapasztalatokkal rendelkező ügyvédcsoport segíti. A hálózat tagjaként működő irodák, szükség esetén a Deloitte más szakértőivel együttműködve, tapasztalataikkal és ismereteikkel a komplex feladatok megoldásában is hatékonyan segítik egymást ügyfeleik nemzetközi képviselői során.

Magyarországon a globális Deloitte Legal hálózat tagjaként végzi tevékenységét a Deloitte Legal Szarvas, Erdős és Társai Ügyvédi Iroda, amely a Deloitte Magyarország együttműködő partnere.

További információ: www.deloittelegalce.com és www.deloittelegal.hu.

Elérhetőségek

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban bármilyen észrevétele, hozzáfűzni valója van, kérjük, vegye fel a kapcsolatot szakértőinkkel az alábbi elérhetőségeken:



Dr. Erdős Gábor

Ügyvéd – Partner Associate

Deloitte Legal Szarvas, Erdős és Társai Ügyvédi Iroda

Tel : +36-1-428- 6813

Email : gerdos@deloitteCE.com



Dr. Szarvas Júlia

Ügyvéd – Partner Associate

Deloitte Legal Szarvas, Erdős és Társai Ügyvédi Iroda

Tel : +36-1-428-6465

Email: jszarvas@deloitteCE.com



Dr. Papp Anna Katalin

Ügyvéd – Managing Associate

Deloitte Legal Szarvas, Erdős és Társai Ügyvédi Iroda

Tel : +36-1-428-6736

Email : apapp@deloitteCE.com



Dr. Baracsi Anita

Ügyvéd – Senior Associate

Deloitte Legal Szarvas, Erdős és Társai Ügyvédi Iroda

Tel : +36-1-428-6844

Email : abaracsi@deloittece.com

A jelen dokumentum és a benne foglalt valamennyi információ a Deloitte Magyarország társaságaitól származik és célja, hogy bizonyos témakör(ök)ben általános információkkal szolgáljon, de nem tárgyalja az adott témakör(öke)t annak teljességében.

A jelen dokumentumban megadott információk nem minősülnek számviteli, adóügyi, jogi, befektetési, tanácsadási illetve egyéb szakmai szolgáltatásnak. Ezek az információk nem képezhetik ügyfeink üzleti döntéseinek kizárólagos alapját. Ügyfeinket arra kérjük, hogy pénzügyeiket vagy üzletvitelüket befolyásoló bármely döntésük meghozatala, vagy a döntés szerint történő lépés megtétele előtt kérjék képzett szakmai tanácsadóink véleményét.

A jelen dokumentum és a benne foglalt információk tájékoztató jellegűek és társaságaink aktuális helyzetét tükrözik, de nem szolgálnak a Deloitte Magyarország cégei által tett jognyilatkozatként és társaságaink nem vállalnak felelősséget sem a jelen dokumentummal sem a benne foglalt információkkal, illetőleg semminemű teljesítési vagy minőségi megfeleléssel kapcsolatban. A Deloitte Magyarország cégei nem felelnek a szolgáltatásaik piacképességére, vagy adott célra való alkalmassága, jogtisztasága, versenyképessége, biztonsága és pontossága vonatkozásában.

Ügyfelünk a jelen dokumentumot és a benne foglalt információkat a saját felelősségére használja, és teljes mértékben felelősséget vállal a jelen dokumentum és a benne foglalt információk használatából eredő következményekért, esetleges veszteségekért. A Deloitte Magyarország cégei nem vonhatók felelősségre jelen dokumentum, vagy a benne foglalt információk felhasználásával kapcsolatosan felmerülő sem közvetlen sem közvetett károkért, egyéb veszteségekért.

Ha a fenti rendelkezések bármelyike bármilyen okból nem érvényesíthető, a többi rendelkezés továbbra is hatályban marad és alkalmazandó.

A Deloitte számos iparágban nyújt könyvvizsgálati, valamint adó-, vezetési, pénzügyi tanácsadási és jogi szolgáltatásokat (ügyfeleinknek együttműködő ügyvédi irodánk, a Deloitte Legal Szarvas, Erdős és Társai Ügyvédi Iroda nyújtja a jogi tanácsadási szolgáltatásokat) állami és magáncégek részére egyaránt. Több mint 150 országban jelen lévő hálózatán keresztül a Deloitte világszínvonalú szakértelemével és minőségi szolgáltatásaival segíti ügyfeleit abban, hogy megfeleljenek az előttük álló üzleti kihívásoknak. A Deloitte mintegy 200 000 szakértője egytől egyig arra törekszik, hogy a kiválóság mércéjévé váljon.

A Deloitte név az Egyesült Királyságban "company limited by guarantee" formában alapított Deloitte Touche Tohmatsu Limited társaságra és tagvállalatainak hálózatára utal, melyek mindegyike önálló, egymástól elkülönülő jogi személy. A Deloitte Touche Tohmatsu Limited és tagvállalatai jogi struktúrájának részletes bemutatását a következő link alatt találja:

www.deloitte.hu/magunkrol.