



OPEN CREDIT PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ÜGYLETMINŐSÍTÉSI SZABÁLYZAT

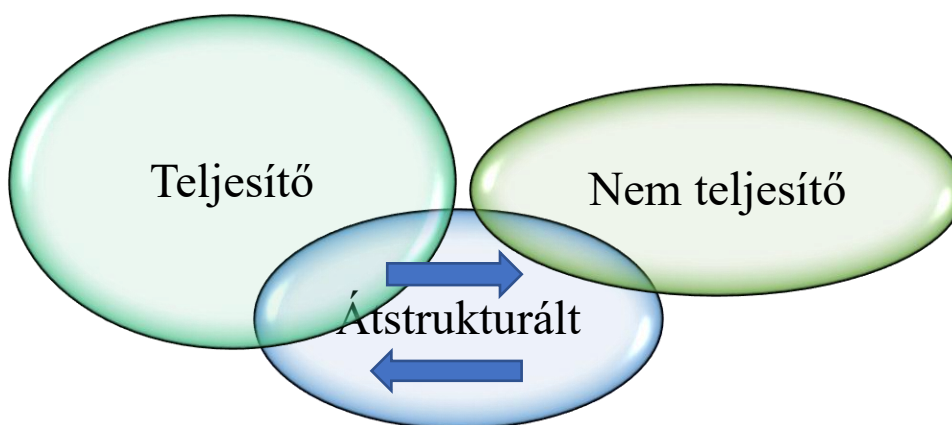
HATÁLYOS: 2019.01.01-TŐL

Tartalom

1. Kitettségek minősítése.....	3
2. A kitettségek értékelése.....	8
3. A minősítés rendje, monitoring a Társaság Kockázatvállalási szabályzata alapján.....	12
I. számú melléklet.....	13

1. Kitettségek minősítése

- 1.1. Jelen szabályzat az OPEN CREDIT Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: **Társaság**) a követelésekre, a követelés jellegű aktív időbeli elhatárolásokra, a befektetési célú és forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, továbbá a mérlegen kívüli kötelezettségekre (továbbiakban: **Kitettségek**) vonatkozó sajátos értékelési előírásokat tartalmazza.
- 1.2. Kitettség:
- a [Hpt.](#) szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységből eredő követelések, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolások (bevétel elhatárolások),
 - a befektetési célú és a forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ezen kitettségeknél értelemszerűen a mögötte álló kibocsátót és a piaci árfolyam),
 - a hitelnyújtási kötelezettségvállalások, pénzügyi garanciavállalások és egyéb kötelezettségvállalások (a továbbiakban együtt: mérlegen kívüli kötelezettségek)
- 1.3. A kitettségeket az alábbiak szerint kell minősíteni, szükség esetén értékvesztést elszámolni, vagy értékvesztést visszaírni
- A Társaság a kitettségeit legalább negyedévente minősíti és besorolja azokat a teljesítő kitettség és a nem teljesítő kitettség kategóriák valamelyikébe, mindkét kategórián belül elkülönítve az átstrukturált követeléseket.
 - A Társaság a kisösszegű kitettségek besorolását csoportos értékelés alapján állapítja meg. A csoportos értékelés alá vont követelések esetében kisösszegűnek tekintendő az eszközminősítés időpontjában 2.000.000,- forintot meg nem haladó, egy ügyféllel szembeni összes mérlegen belüli követelés és mérlegen kívüli kötelezettség.
- 1.4. Kitettségek minősítés szerinti besorolása:



- 1.5. A Társaság nem teljesítő kitétséggként kezeli
- a 90 napon túli késedelemben lévő kitétséget, ha a késedelmes rész jelentős,
 - az olyan kitétséget, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn,
 - azon kitétséget, amely 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](#) (a továbbiakban: [CRR](#)) [178. cikke](#) (lásd. 1. számú melléklet) szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül,
 - vagy amellyel kapcsolatban az alkalmazott számviteli szabályozás szerint értékvesztés került elszámolásra, ide nem értve azt a kitétséget, amellyel összefüggésben a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint a felmerült, de még be nem jelentett veszteségekre csoportos értékvesztést képeztek.
- 1.6. Amennyiben a nem teljesítő kitétséggként történő kezelés 1. pont szerinti valamely feltétele teljesül, a Társaság a kitétség teljes összegét nem teljesítőként kezeli.
- 1.7. Valamely kitétség késedelmes, ha az esedékesség napján a tőkeösszeg, kamat vagy díj (törlesztendő összeg) bármely része nem került kifizetésre. A késedelmes napok számítása a törlesztendő összeg első késedelmes napján indul.
- 1.8. Jelentősen késedelmes kitétség (90 napon túli késedelemben lévő kitétségek esetén):
- lakossággal szembeni kitétség esetén jelentősnek minősül, ha a késedelmes rész:
 - a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi [minimálbért](#), vagy
 - az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát vagy az egy havi törlesztő részletet meghaladja.
 - az a) pontban meghatározott kitétségi osztályba tartozó kitétségen kívül bármely más kitétség esetén:
 - a kétszázötvenezer forintot, vagy
 - az ügyfél szerződés szerinti összes kötelezettségének kettő százalékát meghaladja.
- 1.9. A Társaság a kitétségeket a [CRR 178. cikk \(1\) bekezdésének](#) figyelembe vételével ügylet vagy ügyfél alapon sorolja be és kezeli nem teljesítő kitétséggként.
- 1.10. A kitétségek ügylet szintű besorolása során a Társaság az egy ügyféllel szemben fennálló valamennyi mérlegben kimutatott követelését és mérlegben kívüli kötelezettségvállalását nem teljesítőnek tekinti, ha az adott ügyféllel szembeni, 90 napon túli késedelemben lévő, mérlegben kimutatott követeléseinek bruttó értéke meghaladja az adott ügyféllel szembeni összes, mérlegben kimutatott követelése bruttó értékének 20%-át.
- 1.11. Amennyiben az ügyfél a [CRR 4. cikk \(1\) bekezdés 39. pontja](#) (lásd. 1. számú melléklet) szerinti ügyfélcsoporthoz tartozónak minősül, a Társaság megvizsgálja, hogy a csoporthoz tartozó többi személlyel, szervezettel szembeni kitétségeit nem teljesítőnek kell-e tekinteni.

- 1.12. Valamely nem teljesítő kitettséget a Társaság a következő feltételek együttes megvalósulása esetén tekinthet újra teljesítőnek:
- a) az értékvesztés nulla, és a kitettség a továbbiakban már nem minősül nem teljesítő kitettségnek,
 - b) valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy a módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
 - c) az adósnak nincs az intézménnyel szemben semmilyen, 90 napot meghaladó fizetési késedelme.
- 1.13. A Társaság átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett) vagy a Társaság kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést, továbbá az olyan hitelnújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalást, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek.
- 1.14. Átstrukturált követelésként a Társaság az olyan engedményt tartalmazó követelést tartja nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- 1.15. Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, az intézménnyel szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- 1.16. Az átstrukturált követelésként történő nyilvántartás szempontjából a Társaság engedménynek tekinti:
- a) a szerződés korábbi feltételeinek módosítását annak érdekében, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő kötelezett az adósságszolgálati kötelezettségének eleget tudjon tenni, és amelyet a Társaság nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
 - b) a problémás kölcsönszerződés részleges vagy teljes újrafinanszírozását, amelyet a Társaság nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
 - c) pénzügyi nehézségekkel küzdő kötelezett számára olyan záradék alkalmazásának jóváhagyását, amely szerint a kötelezett - saját döntése alapján, egyéni igényeit és érdekeit figyelembe véve - módosíthatja a szerződés feltételeit (a továbbiakban: beépített átstrukturálási záradék)
 - d) abban az esetben, ha a korábbi és a módosított feltételek közötti eltérések a kötelezett javát szolgálják, és a módosított feltételek kedvezőbbek, mint azok, amelyeket a Társaság más, hasonló kockázati sajátosságokkal rendelkező ügyfele részére biztosítana.

- 1.17. Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás
- a) vonatkozhat többek között a visszafizetések (kamat-, illetve a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, átárazására (például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futam idejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezet, biztosíték mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére;
 - b) alapján sor kerülhet a felek vagy a kötelezett és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra vagy új szerződés megkötésére, amely a felmondott vagy a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozás (tőke-, illetve kamattartozás) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkozik, amely esetben ezen kiegészítő megállapodás, illetve kapcsolódó új szerződés miatt a Társaságnál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.
- 1.18. A Társaság átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:
- a) a módosított szerződés nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
 - b) a szerződésmódosítás részleges vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,
 - c) a nem teljesítőnek minősülő kötelezett vagy azon kötelezett részére, aki nem teljesítőnek minősülne a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül, a Társaság beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá,
 - d) más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós az intézménnyel szemben fennálló, a nem teljesítő kitettség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
 - e) a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.
- 1.19. A Társaság csak az ellenkezőjét hitelt érdemlő módon alátámasztó bizonyítéokra alapozva tekinthet el a következő adósságeszközök átstrukturált követelésnek történő minősítésétől:
- a) a módosított szerződés tekintetében a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljes vagy részleges 30 napot meghaladó késedelem állt fenn, vagy a módosítás nélkül fennállt volna,
 - b) más adósság tekintetében nyújtott kedvezménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban a kötelezett az intézménnyel szemben fennálló, a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződése tekintetében kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,

- c) a Társaság beépített átstrukturálási záradék alkalmazását hagyja jóvá a 30 napot meghaladó késedelemben levő kötelezettnek vagy olyan kötelezettnek, amely a beépített átstrukturálási záradék alkalmazása nélkül 30 napos késedelembe esne.
- 1.20. A Társaság akkor tudja hitelt érdemlő módon bizonyítani, hogy a 30 napos késedelem ellenére a követelést nem szükséges átstrukturált követelésként nyilvántartani, amennyiben a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján egyértelműen arra a következtetésre lehet jutni, hogy a késedelem ideiglenes vagy technikai jellegű.
- 1.21. A Társaság a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálatánál legalább a következő elemeket vizsgálja:
- új fedezet bevonhatósága,
 - rövid lejáratú követelések és kötelezettségek aránya,
 - a várható cash-flow alakulása.
 - A késedelem akkor tekinthető technikai jellegűnek, ha annak okai a következők:
 - adathiba vagy az informatikai rendszerek hibája,
 - a fizetési rendszer nem megfelelő működése,
 - rendkívüli külső esemény következménye (például katasztrófa, háború).
- 1.22. A Társaság valamely követelés átstrukturált követelésként történő nyilvántartását az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén szüntetheti meg:
- a követelés teljesítőnek minősül, beleértve azt az esetet is, amikor a követelés átminősítésére a kötelezett pénzügyi helyzetét figyelembe véve, annak a nem teljesítő kategóriából teljesítővé történő visszaminősítésére tekintettel került sor,
 - az átstrukturált követelés teljesítővé minősítésétől legalább két éves próbaidőszak eltelt,
 - a b) pont szerinti próbaidőszak minimum felében a jelentéktelennél nagyobb mértékű rendszeres tőke- vagy kamattörlesztés történt, és
 - a próbaidőszak végén a kötelezett egyetlen kötelezettsége tekintetében sincs 30 napnál hosszabb késedelemben.
- 1.23. Ha egy átstrukturált követelés kötelezettje megváltozik, új kötelezettje lesz, akkor a Társaság a követelést új eszköznek tekintheti, nem kell azt a továbbiakban átstrukturált követelésnek minősítenie, és azt besorolhatja az új kötelezett fizetőképességének figyelembevételével, feltéve, ha
- az új kötelezettel a piaci feltételek szerint kerül sor a szerződésmódosításra,
 - a megállapított értékvesztés teljes mértékben visszairásra kerül az átstrukturálás megvalósulásával,
 - valós átstrukturálásra kerül sor, azzal nem csak egy késedelmes követelésnek a kötelezett kapcsolt vállalkozása részére történő átadása valósul meg, és
 - az új kötelezett hitelképessége, fizetőképessége (tőke- és kamattörlesztő képessége) megfelelő.
- 1.24. A Társaság valamely átstrukturált követelést az átstrukturálási intézkedés alkalmazásának időpontjától kezdve teljesítő kitétségnak tekinthet, ha

- a. az átstrukturálás időpontjában a kitettség nem minősült nem teljesítő kitettségnek, és
 - b. az átstrukturálás nem eredményezte a kitettség nem teljesítővé minősítését.
- 1.25. A Társaság a nem teljesítő kitettségnek minősülő átstrukturált követelést csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén tekintheti teljesítőnek
- a. a kitettség nem minősül értékvesztettnek vagy a [CRR 178. cikke](#) szerinti nem teljesítő kitettségnek (defaulted),
 - b. az átstrukturálás időpontjától legalább háromszázhatvanöt nap eltelt, és
 - c. az átstrukturálást követően nem áll fenn késelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné.
- 1.26. A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha
- a. a kötelezett az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késelemben volt (ha volt késelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késelem), vagy
 - b. a kötelezett egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.
- 1.27. Nem teljesítő kitettségnek minősülő átstrukturált követelésnek tekintendő az átstrukturálás időpontjában nem teljesítőnek minősülő kitettség mellett az a kitettség is, amely az átstrukturálással vagy azt követően vált nem teljesítővé.
- 1.28. Amennyiben valamely nem teljesítő kitettség kategóriából a teljesítő kitettség kategóriába átsorolt átstrukturált követelés tekintetében az 1.4.6. pont szerinti próbaidőszak alatt újabb átstrukturálásra került sor, vagy az adós ezen időszak alatt 30 napnál hosszabb késelemben esett, a Társaság a követelést újra nem teljesítő kitettségnek tekinti.

2. A kitettségek értékelése

- 2.1. A kitettségeket értékelés szempontjából I.-V.-ig terjedő kategóriába sorolja a Társaság.
- I. Azok a kitettségek tartoznak ide, amelyen teljesítőnek minősülnek és nem átstrukturáltak, továbbá amelyről dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az megtérül, és veszteséggel nem kell számolni (0 %), vagy tőke-, illetve kamattörlesztésének vagy egyéb törlesztési kötelezettségének fizetési késedelme a harminc napot nem haladja meg.
 - II. Azok a kitettségek tartoznak ide, amelyen teljesítőnek minősülnek, de a kötelezett pénzügyi problémáinak következtében a kölcsönszerződést/pénzügyi lízing szerződést, illetve a faktoring szolgáltatásból eredő követelés, egyéb szerződést át kellett strukturálni. Ilyen esetekben a követelés – ha egyéb tényezők nem indokolnak szigorúbb kategóriát – a II. kategóriába sorolandó.

Az ilyen kintlévőségek minősítésénél különös figyelemmel kell lenni az adós várható jövőbeni pénzügyi helyzetére, az eredeti hitelkérelemben vállalt fizetési képességére és készségére, a követelést biztosító fedezetek minőségére, a fedezetek pénzügyi realizálhatóságára és minden olyan körülményre, amely befolyásolja a kintlévőség teljesítését, illetőleg érvényesítését.

- a) *Prolongáció*: kintlévőségek (a tőkekövetelés egy részének vagy egészének) végső lejáratának vagy időközbeni esedékességének egy alkalommal történő meghosszabbítása az Adós kérelmére. Prolongáció esetén a követelés csak külön figyelendő kategóriába kerülhet.

Ebbe a kategóriába kell sorolni a Társaságnak azokat a kintlévőségeit, amelyekkel kapcsolatosan veszteség a minősítés időpontjában még nem valószínűsíthető, de olyan információ birtokába került, amely következtében az adott kockázatvállalás az általánostól eltérő kezelést igényel. Ebben a kategóriába tartozhatnak azok a tételek is, amelyek esetében a kölcsön/pénzügyi lízing/factoring szolgáltatás típusa, az adós személye vagy a kapcsolódó egyéb feltételek (futamidó, törlesztés ütemezése, stb.) következtében különleges kezelést igényelnek, de a minősítés időpontjában konkrét, veszteségre utaló tényező még nem jelentkezett.

A várható jövőbeni veszteség a minősítés időpontjában 0-10 % közötti mértékűnek valószínűsíthető, vagy jelentősen késedelmes a kintlévőség.

- III. Ebben a kategóriába tartoznak azok a nem teljesítő kintlévőségek, amelyek a rendelkezésre álló információk alapján a szokásosnál magasabb kockázatúnak minősülnek, illetve minősítés időpontjában a várható jövőbeni veszteség 11-30% közötti mértékűnek valószínűsíthető, vagy jelentősen késedelmes a kintlévőség.

- IV. Ebben a kategóriába tartoznak azok a nem teljesítő kintlévőségek amelyek esetében

- egyértelműen megállapítható, hogy a Társaságnak veszteséget okoznak, de a veszteség mértéke a minősítés időpontjában még nem ismert, illetve
- a törlesztési késedelem tartós (legalább kilencven napot meghaladó) vagy rendszeres,
- a várható jövőbeni veszteség nagysága 31-70 % közötti.

- V. Ebben a kategóriába tartoznak azok a nem teljesítő kintlévőségek amelyek esetében

- a keletkező jövőbeni veszteség a kockázatvállalás összegének 70%-át előreláthatóan meghaladja, és az adós törlesztési kötelezettségének többszöri felszólítás után sem tesz eleget,
- felszámolási eljárás indult meg,
- az Adós szerződése felmondásra kerül.

- 2.2. A peresített követeléseket és peres ügyeket a pereséyek alapján kell minősíteni. A peresített követelések, illetve a peres ügyekhez kapcsolódó függő kötelezettségek IV-esnél jobb minősítését külön indokolni kell. A peresély meghatározása és figyelembe vétele a kintlévőségek minősítése során:

a) Új peres eljárás esetén:

- meg kell vizsgálni, hogy az ügy jellegét figyelembe véve van-e precedens értékű döntés, és annak megfelelően kell a minősítési kategóriába sorolást elvégezni,
- a permentesség és/vagy pervesztesség esélyét mérlegelni kell, 50-50% esély esetében külön figyelendő kategóriába lehet sorolni a peres ügyeket mindaddig, amíg a pernyertesség esélyeit rontó negatív információk nem jutnak tudomásunkra.

b) Folyamatban lévő perek esetében:

- amennyiben már van első fokú bírósági ítélet az ügyben, akkor ennek alapján kell minősítési kategóriába sorolni a kintlévőséget, pervesztést tartalmazó elsőfokú döntés esetében rossz minősítési kategóriába kell sorolni a kintlévőséget,
- amennyiben még nincs az ügyben bírósági ítélet az a) pontban leírtakat kell alkalmazni.

2.3. Egyedi minősítések végzésének szabályai

- Valamennyi kintlévőséget minősíteni kell függetlenül attól, hogy határidőn túlia-e, vagy sem.
- A minősítések végzésekor a kintlévőség teljes összegét szerződésenként egy minősítési kategóriába kell sorolni.
- Elsősorban azt kell vizsgálni, hogy az Adós által felajánlottak hogyan valósultak meg. A jövedelmi alapú kölcsönnyújtás esetén vizsgálandó az Adós jövedelmében, körülményeiben bekövetkezett esetleges változások (üggyfél,- partnerminősítés).

2.4. A kintlévőségek minősítése során, együttesen kell vizsgálni és mérlegelni:

- az összkintlévőség bármely elemének törlesztési/fizetési kötelezettsége során keletkezett tőke-, és kamattörlesztési késedelmeket (törlesztési rend betartása),
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értékében, mobilizálhatóságában és hozzáférhetőségben bekövetkezett romlásokat.

2.5. A minősítések elvégzésekor a kintlévőségek azon fennálló teljes részét minősíteni kell, amellyel kapcsolatosan a veszteség keletkezésének kockázata fennáll. Meg kell vizsgálni, mekkora a tétellel összefüggésben várható jövőbeni veszteség, a megtérülés hiánya, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség, valamint a fedezet érvényesítésének várható költségei miatt. Ezt követően a valószínűsíthető jövőbeni veszteségből le kell vonni az adott tételhez kapcsolódó fedezetek értékét, azok érvényesítésének sorrendjét követve, és a fennmaradó, valószínűsíthető veszteségnek a tétel bekerülési értékéhez (törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékéhez) való viszonya alapján határozódik meg alapvetően, hogy az melyik súlysávhoz tartozó eszközminősítési kategóriába, illetve melyik százalékos mértékhez tartozó értékelési csoportba sorolható.

- 2.6. Az eszközminősítési kategóriákhoz az 2.1 pont szerinti súlysávokat rendeli a Társaság, az adott kategóriába sorolt tétel után az adott sávban meghatározott mértékben kell **értékvesztést** elszámolni:

Minősítési kategória	Értékvesztés %-a
I.	0%
II.	1% - 10%
III.	11% - 30%
IV.	31% - 70%
V.	71% felett

- 2.7. Fedezetek figyelembevétele az egyedi minősítéseknél
- a) A fedezetül szolgáló biztosítékokat vizsgálni kell abból a szempontból, hogy a biztosítékokból mennyi idő alatt és milyen összegű megtérülésre lehet számítani. A biztosítékokat a Fedezetértékelési szabályzatban meghatározott elvek és módszerek alapján kell vizsgálni. A biztosítékok értékét a fedezetek nyilvántartási/hitelbiztosítéki értéke szerint kell figyelembe venni a minősítés során a vállalt kockázatok teljes összegével szemben.
 - b) Nem vehető figyelembe a kintlévőség minősítésekor az olyan biztosíték,
 - amely esetében a Társaság a biztosíték érvényesítését megkísérelte, de azt 24 hónapon belül realizálni nem tudta,
 - amelynél a bejegyzett jelzálogjogok összege meghaladja a könyv szerinti, vagy az értékbecslő által megállapított (ha ez utóbbi alacsonyabb) érték 80%-át.
- 2.8. Az átstrukturált (egyedi vagy csoportos értékelésű) követelést az átstrukturálást követő első minősítés során nem lehet az átstrukturálást megelőző minősítésnél jobb kategóriába vagy értékelési csoportba sorolni.
- 2.9. Az átstrukturált egyedi értékelésű követelés I. kategóriába sorolható vissza, ha:
- a) az átstrukturálás eredményeképpen a késedelemben lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és b) az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem – amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejártát követően számítandó, és c) az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.
 - b) Az átstrukturált csoportos értékelésű követelés II. értékelési csoportba sorolható vissza, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem. Amennyiben az

átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a besorolás feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejárát követően számítandó.

- c) Az átstrukturált csoportos értékelésű követelés I. értékelési csoportba visszatorolható, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem. Amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a besorolás feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejárát követően számítandó.

3. A minősítés rendje, monitoring a Társaság Kockázatvállalási szabályzata alapján

A Társaság a Kockázatvállalási szabályzat 5. számú Monitoring tevékenység című fejezetében foglalt szabályok alapján felülvizsgálja az ügyleteket, az abból származó kitettségeket és jelen szabályzat 2. számú melléklete alapján elvégzi a kategóriákba sorolást, összesíti az átsorolásokat, az átstrukturálásokat és az elszámolandó, visszaírandó értékvesztéseket, ez utóbbit továbbítja és egyezteteti a Könyveléssel. A monitoring, a minősítés elvégzése az Ügyvezető feladata, felelőse az Igazgatóság.

I. számú melléklet

575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR)

1. cikk

Fogalommeghatározások

39. „kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügycsoport)”: a következők bármelyike:
- két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek – az ellenkező bizonyításáig – egyetlen kockázati tényezőt képeznek, mivel egyikük közvetlen vagy közvetett ellenőrzése alatt áll a másik vagy a többi;
 - két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek között nincs az a) pontban leírt ellenőrzést jelentő kapcsolat, mégis egyetlen kockázati tényezőnek tekintendők, mivel olyan keresztkapcsolatok állnak fenn közöttük, amelyek alapján ha egyikük pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – nehézségbe ütközne, a másiknak vagy a többinek is valószínűleg finanszírozási vagy visszafizetési gondokkal kellene megküzdenie;

az a) és b) pont ellenére, ha a központi kormányzat közvetlenül ellenőriz vagy közvetlen kapcsolatban áll több természetes vagy jogi személlyel, a központi kormányzat és az általa az a) pontnak megfelelően közvetlenül vagy közvetve ellenőrzött, illetve a b) pontnak megfelelően a központi kormányzattal kapcsolatban álló természetes vagy jogi személyek összességét nem kötelező egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának tekinteni. A központi kormányzat és más természetes vagy jogi személyek által alkotott, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának fennállása külön vizsgálható minden egyes, a központi kormányzat által az a) pontnak megfelelően közvetlenül ellenőrzött vagy a központi kormányzattal a b) pontnak megfelelően közvetlen kapcsolatban álló természetes vagy jogi személy esetében, valamint minden olyan természetes és jogi személy esetében, akit/amelyet az adott személy az a) pontnak megfelelően közvetlenül ellenőriz, vagy akivel/amellyel a b) pontnak megfelelően kapcsolatban áll, a központi kormányzatot is ideértve. Ugyanez alkalmazandó azon regionális kormányzatok és helyi hatóságok esetében, amelyekre a 115. cikk (2) bekezdése alkalmazandó;

40. „illetékes hatóság”: az a nemzeti jog által hivatalosan elismert közjogi hatóság vagy szervezet, amelyet a nemzeti jog felhatalmaz arra, hogy az adott tagállamban működő felügyeleti rendszer részeként felügyelje az intézményeket;

178. cikk

Az ügyfél nemteljesítése

(1) Egy adott ügyfél nemteljesítését akkor kell megtörténtnek tekinteni, ha a következők közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

- az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;

- b. a ügyfeleknek az intézménnyel, anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes. Az illetékes hatóságok a lakossággal szembeni kitétségi osztályba tartozó, lakóingatlanl vagy kkv kereskedelmi célú ingatlanával biztosított kitétségek esetében, valamint a közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek esetében a 90 napos időtartamot 180 nappal helyettesíthetik. A 180 napos időtartam a 127. cikk esetében nem alkalmazandó.

Lakossággal szembeni kitétségeknél az intézmények a nemteljesítésnek az első albekezdés a) és b) pontjában foglalt fogalom meghatározását alkalmazhatják az egyes ügyletek szintjén, nem pedig az adott hitelfelvevő teljes kötelezettségállománya tekintetében.

(2) Az (1) bekezdés b) pontjának alkalmazásában:

- a. folyószámlahitel esetében a késedelem azzal a nappal indul, amikor az ügyfél egy meghatározott limitet túllép, vagy olyan limitet határoztak meg számára, mely a jelenleg fennálló tartozásánál kisebb, vagy jóváhagyás nélkül hív le hitelt, és a mögöttes összeg jelentős;
- b. az a) pont alkalmazásában a limit az intézmény által megállapított olyan hitelkeret, amelyről az intézmény tájékoztatja az ügyfelet;
- c. hitelkártyák esetében a késedelem a minimálisan törlesztendő összeg esedékességének napjával kezdődik;
- d. azt, hogy a hitelkötelezettség-teljesítési késedelem jelentősnek minősül-e, az illetékes hatóságok által meghatározott határérték alapján kell meghatározni. Ez a határérték tükrözi az illetékes hatóság által elfogadhatónak tartott kockázat szintjét;
- e. az intézményeknek dokumentált előírásokkal kell rendelkezniük a késedelmes napok számának meghatározására vonatkozóan, különösen a hitelek újbóli elévülése, futamidő hosszabbítás, módosítás vagy fizetési halasztás biztosítása, megújítás és a meglévő számlák nettósítása tekintetében. Ezeket az előírásokat mindig következetesen kell alkalmazni, és azoknak összhangban kell lenniük az intézmény belső kockázatkezelési és döntési folyamataival.

(3) Az (1) bekezdés a) pontjának alkalmazásában a nemfizetés valószínűségét jelző tényezők közé tartoznak az alábbiak:

- a. az intézmény a hitelkötelezettség kamatait be nem folytként könyvelje el;
- b. az intézmény a kitétség átvétele után bekövetkező jelentős, észlelt hitelminőségromlás nyomán egyedi hitelkiigazítást ismer el;
- c. az intézmény a hitelkötelezettséget lényeges, hitelhez kapcsolódó gazdasági veszteséggel adja el;
- d. az intézmény beleegyezik a hitelkötelezettség kényszerű átstrukturálásába, amennyiben ez előreláthatóan ahhoz vezet, hogy a pénzügyi kötelezettség a tőke, a kamat vagy adott esetben a díjak jelentős részének elengedéséből vagy azok halasztásából adódóan csökkent. Ez a PD-/LGD-módszerrel értékelt részvényjellegű kitétségek esetében magában foglalja magának a részvényjellegű kitétségeknek a kényszerű átstrukturálását is.
- e. az intézmény felszámolási eljárást indított vagy ehhez hasonló intézkedést tett a ügyfélnek az intézménnyel, anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni hitelkötelezettségével kapcsolatban;

f. az ügyfél felszámolási eljárást kezdeményezett vagy hasonló védelmet igényelt, hogy ezáltal az intézménnyel, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni hitelkötelezettséget elkerülhesse vagy a visszafizetést elhalaszthassa.

(4) Azoknak az intézményeknek, amelyek olyan külső adatokat alkalmaznak, amelyek nincs összhangban a nemteljesítésnek az (1) bekezdésben meghatározott fogalmával, megfelelő korrekciókat kell végrehajtaniuk annak érdekében, hogy azokat széleskörűen megfeleltessék a nemteljesítés fogalmának.

(5) Ha az intézmény úgy tekinti, hogy egy előzőleg nem teljesítő kitettségre vonatkozóan a nemteljesítést kiváltó esemény nem érvényes többé, akkor az intézménynek az ügyfelet vagy az ügyletet teljesítő kitettségeként kell minősítenie. Amennyiben a nemteljesítés fogalmának megfelelő esemény a későbbiekben újra felmerül, ez újabb nemteljesítésnek tekintendő.

(6) Az EBH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki azon feltételek pontos meghatározása céljából, amelyek alapján az illetékes hatóságnak meg kell állapítania a (2) bekezdés d) pontjában említett határértéket.

Az EBH az említett szabályozástechnikai standardtervezetet 2014. december 31-ig benyújtja a Bizottsághoz.

A Bizottság felhatalmazást kap az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardoknak az 1093/2010/EU rendelet 10–14. cikkével összhangban történő elfogadására.

(7) Az EBH iránymutatásokat bocsát ki e cikk alkalmazására vonatkozóan. Az említett iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének megfelelően kell elfogadni.