

Átstrukturált hitelek/kockázatvállalások szabályzata

Jogsabályi háttér:

„A számvitelről” szóló 2000. évi C. törvény,
A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról” szóló 1996. évi CXII. törvény,
„A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól” szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet.

1./ Az átstrukturált hiteket (követeléseket) nem lehet az átstrukturálást megelőzően érvényes besorolás szerinti minősítésnél jobb kategóriába vagy értékelési csoportba sorolni.

2./ Nem lehet átstrukturált hitelnek (követelésnek) tekinteni az olyan hiteket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá az adós fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni.

3./ Ha az átstrukturált hitel (követelés) kötelezettje (adós) megváltozik, új kötelezettje lesz, akkor a követelés tekinthető új eszköznek, nem kell azt a továbbiakban átstrukturált hitelnek minősíteni és besorolható az új kötelezett (adós) fizetőképességének figyelembevételével, feltéve, hogy

- a) az új kötelezett (adóssal) a piaci feltételek szerint kerül sor a szerződésmódosításra,
- b) a megállapított értékvesztések teljes mértékben visszaírásra kerülnek az átstrukturálás megvalósulásával,
- c) valós átstrukturálásra kerül sor, az nem pusztán egy késedelmes követelésnek az adós kapcsolt vállalkozásai közötti átadására irányul,
- d) az új kötelezett (adós) hitelképessége, fizetőképessége (tőke- és kamattörlesztő képessége) megfelelő.

4./ Az átstrukturált hitelt (követelést) külön figyelendő kategóriába vagy olyan értékelési csoportba lehet sorolni, amelyhez hozzárendelt értékvesztés eléri az egy százalékot, de nem haladja meg a tíz százalékot a következő feltételek fennállásával:

a) Az átstrukturálás eredményeképpen a késedelembe lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy teljes mértékben fedezettel ellátottak (új fedezet bevonása, illetve a meglévő fedezet értékének növekedése miatt) és a jövőben esetlegesen várható - az átstrukturálás időpontjában még nem valószínűsíthető - veszteségek teljes mértékben fedezettek, így a korábban elszámolt értékvesztések fenntartása - teljes összegében - már nem indokolt.

b) Az adós az átstrukturálást követő száznyolcvan napon keresztül nem esik tizenöt napot meghaladó, illetve lakossági hitel esetén harminc napot meghaladó késedelembe.

c) Az adósnak a felülvizsgált, új törlesztési feltételek melletti jövőbeni tőke- és kamattörlesztési képessége megfelelő.

5./ Az átstrukturált hitelt (követelést) problémamentes kategóriába vagy olyan értékelési csoportba lehet sorolni, amelyhez hozzárendelt értékvesztés nulla százalékos mértékű, ha teljesülnek a 4./ a) és c) pontjában foglalt feltételek és az adós az átstrukturálást követő háromszázhatvanöt napon keresztül nem esik tizenöt napot meghaladó, illetve lakossági hitel esetén harminc napot meghaladó késedelembe.

6./ Az átstrukturált hitelnek a külön figyelendőnél rosszabb kategóriák vagy az olyan értékelési csoportok közötti átsorolása tekintetében, amely értékelési csoportokhoz rendelt értékvesztés mértéke a tíz százalékot meghaladja az általános minősítési szabályok szerint kell eljárni.

7./ Az átstrukturált hitelek (követeléseket) elkülönítetten kell nyilvántartani.

8./ Az átstrukturált hitelek (követelések) meghatározására, besorolására és értékelésére vonatkozó további részletes szabályokról a számviteli politika Eszközök és források értékelési szabályzatának Sajátos értékelési előírásai között rendelkezik a Takarékszövetkezet.

Feladatkörök

Az átstrukturált hitelek szerződésmódosítási döntései az engedélyezési jogköri szinthez tartoznak a kockázati összeg szerint. A szerződésmódosítást kiváltó okot dokumentálni kell. A dokumentumot a hitelaktában kell tárolni.
A dokumentációban fel kell tüntetni, hogy mely szerződéses feltételek kerültek módosításra.

Az átstrukturált kölcsönök szerződéseit a központi könyvelés tudomására kell hozni havi rendszerességgel.

Az átstrukturáltság megjelölése ügyintézői hatáskör az informatikai nyilvántartásban.
(Attribútummal történő megjelölés a BOSS rendszerben)

Ellenőrzési feladatok

Az Átstrukturált hiteleknek (követeléseknek) a minősítése a Takarékszövetkezet központjában történik, negyedévente az ügyletminősítéssel egyidejűleg.

Felelős: Ügyvezetők, Főkönyvelő, Központi hitelügyi előadók, ..

Az Átstrukturált hitelek (követelések) kezelése és minősítésének az ellenőrzése célvizsgálatokkal történik.

Felelős: Belső ellenőr.

A fenti szabályzatot az Igazgatóság a 2012.01.30-án tartott ülésén a 3/3/2012.01.30. számú határozatával jóváhagyta.

.....
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet (ügyvezetők)