

VKK II. KÖTET 2. MELLÉKLET¹: AZ ÜZLETÁGI BESOROLÁS SORÁN ALKALMAZHATÓ PÉLDÁK

VÁLLALATI PÉNZÜGYEK- CORPORATE FINANCE

Az Irányelv táblázatában (X. melléklet 2. rész 2. táblázat) említett tevékenységi körökbe besorolhatónak tartjuk a vállalati ügyfélkör mellett az önkormányzatok, állam(-ok) számára nyújtott, az Irányelv táblázatában itt szereplő szolgáltatásokat.

A corporate finance üzletágba tartozhatnak:

- ◆ Szindikált hitelezés szervezési díjai, jutalékai;
- ◆ Privatizációs tanácsadás;
- ◆ Értékpapírosítási tanácsadás;
- ◆ Kockázati tőkebefektetéssel kapcsolatos tanácsadás, kockázatvállalás (Venture capital);
- ◆ Az üzleti tanácsadás, mert szorosan kapcsolódik a vállalatnak nyújtott szolgáltatásokhoz. Így ha jól leválasztható, kereskedelmi banki üzletágba, és nem a vállalati pénzügyekbe tehető. A besorolásról rendelkezni kell dokumentációval;
- ◆ Ügyfelek értékpapír kibocsátásában (jegyzési garanciával, vagy anélkül) való közreműködés díjai;
- ◆ Nem lakossági ügyfeleknek nyújtott befektetési elemzés és tanácsadás, pénzügyi elemzés díjai, amennyiben külön tételként megjelennek.

KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS - TRADING AND SALES

- ◆ Saját számlás ügyletek (trading). Kereskedési könyvet vezető hitelintézet esetében a kereskedési könyvi pozíciókon elért eredmény tartozik ide. Kereskedési könyvet nem vezető hitelintézet esetében is releváns az üzletág, ekkor az egyébként a kereskedési könyvbe sorolandó pozíciókon elért eredmény sorolandó ebbe az üzletágba.
- ◆ Intézményi ügyfelekkel, vagy azok megbízásából kötött ügyletek (ebben: bankközi hitelek, betétek).
- ◆ Amennyiben az ügyféllel külön tárgyalásra kerül sor, és egyedi áras ügylet kötődik, akkor ide sorolandó a jövedelem. (Függetlenül attól, hogy az ügyfél magánszemély, kisvállalat, nagyvállalat, stb.)
- ◆ Market-maker-i tevékenység.
- ◆ A treasury által vállalati ügyfelekkel kötött ügyletek eredménye, függetlenül attól, hogy az ár egyedi vagy sem (treasury sales).

¹ Megjegyzendő, hogy a példák nem kizárólagosak és megfelelő indokoltság esetén más megközelítés is alkalmazható! A felsorolás tehát nem teljeskörű.

LAKOSSÁGI BANKI ÜZLETÁG - RETAIL BANKING

- ◆ A lakossági (és ide sorolt KKV) hitelek mellett ide tartozhat a lakossági banki könyvi tételek fedezésére kötött ügyletek eredménye. A hitelek forrásköltsége nem kizárólag a lakossági betétek forrásköltsége lehet, belső elszámolóárak alkalmazhatóak.
- ◆ A lízingjövedelem retail ügyfelekhez kapcsolódó része tartozik ide.
- ◆ Pénzváltás.
- ◆ A kártyatársasághoz kapcsolódó kártya bevételei (jutalék, stb) ide sorolandók. Ha a hitelintézet ezután valamilyen – közvetlenül kapcsolódó – jutalékot fizet a kártyatársaság felé, akkor ez a költség beszámítható a releváns indikátor számításakor. A kártya esetében NEM kell figyelemmel lenni, hogy az kinek a birtokában (magánszemély, KKV, nagyvállalat, stb) van, mivel operációs kockázati szempontból nem jelent különbséget.

KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG - COMMERCIAL BANKING

- ◆ Kereskedési könyvet vezető hitelintézet esetében ide tartozik a banki könyvi értékpapírokon elért eredmény (held to maturity, available for sale). Kereskedési könyvet nem vezető hitelintézet esetében a kereskedési könyv vezetése alóli mentességnek a Hpt. 76. § (6) bekezdés b) pontjában taglalt feltétele értelmében követendő kvázi kereskedési könyvi pozíciókon kívüli (kvázi banki könyvi) pozíciók eredménye sorolandó ebbe az üzletágba
- ◆ A vállalati banki könyvi tételek fedezésére kötött ügyletek;
- ◆ Vállalati hitelek;
- ◆ Faktoring, vállalati pénzügyi lízing ügyletek;
- ◆ Projekt finanszírozás;
- ◆ (Kül-)kereskedelem finanszírozás;
- ◆ Okmányos hitelezés;
- ◆ Vállalati bankgaranciák;
- ◆ Pénzváltás.

FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI TEVÉKENYSÉG - PAYMENT AND SETTLEMENT

- ◆ Elszámolórendszerek működtetésének díjai, jutalékai;
- ◆ Külső² ügyfelek számára végzett átutalások díjai, jutalékai (pl. levelező banki pénzforgalmi szolgáltatások);
- ◆ Az intézmények közötti pénzforgalmi szolgáltatás;
- ◆ A saját logós kibocsátott kártya – mely Magyarországon ritka – tekinthető „issuing means of payment”-nek, és sorolandó ide.

² Külső értsd: Ha az intézmény nem áll szerződéses jogviszonyban a végső rendelkezővel

PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTÉSE (ÜGYNÖKI) - AGENCY SERVICES

- ◆ Abban az esetben, ha az intézmény más intézmény ügynökeként értékesít termékeket, az ebből származó díj- és jutalékeredmény;
- ◆ Letétkezelés
- ◆ Értékpapírok letéti őrzését és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetését

LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG - RETAIL BROKERAGE

- ◆ Amennyiben az ügyfél maga keresi fel az intézményt, megbízást ad, és számára NEM EGYEDI áras ügyletet kötnek, ez esetben Retail Brokerage-be kerül a jövedelem. Legyen akár kisvállalat is (tehát nem csak magánszemély), ha nem egyedi árat kap, akkor a retail brokerage a megfelelő besorolás.

EGYÉB ELVEK / KÉRÉSEK

- ◆ A Treasury nem csak likviditási céllal, hanem bizonyos ügyletek miatti kockázat fedezése céljából köt ügyleteket. Ebben az esetben a következő eljárás a megfelelő: amely tétel a bank könyv adott tételének fedezésére szolgál, az megfelelő üzletághoz sorolható. Ha az intézmény tudja bizonyítani, hogy fedezeti ügylet, akkor hozzárendelheti.
- ◆ Általában: ha az intézmény nem tudja hova sorolni, de a Treasury valamilyen módon bekapcsolódik az ügyletbe, akkor Kereskedés és értékesítés üzletágba (T&S) tenni prudens.
- ◆ Ügynöki tevékenység: ha a jutalék explicit módon megjelenik, ügynöki tevékenységbe sorolandó. Ezzel szemben, ha a jövedelem a margin része és egy adott üzletághoz szorosan kapcsolódik (például lakáshitelhez lakásbiztosítás), akkor az adott üzletághoz sorolandó.
- ◆ A lízingtevékenység során a magánszemély és a vállalatok minősítése is nagyban különbözik. Elvárja a Felügyelet, hogy a jövedelmet is képes legyen megbontani a lakossági és a kereskedelmi banki üzletágak között. Ennek hiányában a magasabb kockázati súlyozású kategóriába kell besorolni a lízingtevékenységet.
- ◆ A Private Banking alapvetően nem rendelkezik „önálló jövedelemmel”, mivel más üzletágak termékeit értékesíti. Amennyiben különálló módon a „private banki” szolgáltatási tanácsadásért felszámolt díj keletkezik, az önállóan a privát banki szolgáltatáshoz sorolódik és így módon a lakossági banki tevékenység közé sorolandó. A kontrolling rendszer valamilyen belső elszámoló ár vagy egyéb módszer alapján oszt a Private Bankingra további jövedelmet, az értékesített termékek alapján. Operációs kockázati szempontból a jövedelmet vissza kell osztani az eredeti forrásához, és ez alapján kell besorolni a Private Banking ilyen jellegű jövedelmét megosztva, akár több üzletágba is. Amennyiben a Private Bankinghoz kapcsolódó *veszteségeseményt* kell az adatbázisban rögzíteni, alapvetően abba az üzletágba kell sorolni, amilyen termék vagy szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban felmerült az adott esemény. (Esetleg külön jelölhető, hogy PB-hoz kapcsolódik.) Amennyiben nem állapítható meg, hogy mely termékkel vagy szolgáltatással kapcsolatban merült fel, illetve szorosan a Private Banking tanácsadáshoz kapcsolódik, akkor lakossági banki tevékenység veszteségek között kell megjeleníteni.

A *veszteségesemények* üzletági besorolásakor – amennyiben az esemény több üzletágot is átfog – a legjelentősebben érintett üzletághoz célszerű rendelni a teljes eseményt.