



Tájékoztatás a Közvetítői Szerződéshez kapcsolódó egyes folyamatok eljárásrendjéről:

- **Limitemelés**
- **Kezességbeváltás**
- **Értékvesztés elszámolása**

**Meizl József,
ügyvezető igazgató,
Kockázatkezelés és Monitoring,
MV Zrt.**



Limitemelés feltételei, eljárásrendje

- 1. Minősítési kategóriák – kezdeti limitek összeghatárai***
- 2. Kezdeti limitek emelése***
- 3. Limitemelés a maximális kezdeti limiten felül***
- 4. Limitemelési kérelmek tartalmi elemei***



Limitemelés feltételei, eljárásrendje

1. Minősítési kategóriák – kezdeti limitek összeghatárai (Pályázati Értékelő Bizottság Ügyrendje alapján)

- **Pályázati Minősítési kategóriák:**
 - „A” kategória – elért pontszám: 91-100 pont,
 - „B” kategória – elért pontszám: 81-90 pont,
 - „C” kategória – elért pontszám: 71-80 pont,
 - „D” kategória – elért pontszám: 61-70 pont,
 - „Elutasított” – elért pontszám: 0-60 pont, vagy nem éri el az egyes értékelési szempont-csoportokhoz tartozó maximális pontszám 20%-át.
- **Minősítési kategóriákhoz kapcsolódó maximális kezdeti limitek**

Kategória:	Adható maximális kezdeti limit összege (milliárd Ft)
A	4,00
B	2,00
C	1,00
D	0,50



Limitemelés feltételei, eljárásrendje

2. Kezdeti limitek emelése

Az egyes közvetítők számára megállapított Kezdeti Limit összege a közvetítő kezdeményezésére a Minősítési Kategóriájához tartozó maximális Kezdeti Limit értékén belül emelhető.

3. Limitemelés a maximális kezdeti limiten felül

Az egyes közvetítők számára megállapított Kezdeti Limit összege az irányadó Minősítési Kategóriájához tartozó maximális Kezdeti Limitet meghaladóan is emelhető – két lépésbe, először 50%, majd 100% mértékig -, feltéve, hogy a Közvetítő

- részére allokált limitösszeg elérte a tekintetében irányadó Minősítési Kategóriájához adható maximális Kezdeti Limit összegét,
- a részére allokált limitösszeget legalább 90%-ban kimerítette,
- legalább egy év eltelt az adott közvetítőre vonatkozó Kezdeti Limit-beállításról szóló döntés meghozatala óta, illetve
- a limitnövelést megfelelő üzleti tervek és a szükséges önerő bemutatása alapján kérelmezi.



Limitemelés feltételei, eljárásrendje

4. Limitemelési kérelmek tartalmi elemei – csatolandó dokumentumok:

- Közhasznú jelentés - Egyszerűsített éves beszámoló (előzetes) megelőző időszakra
- Üzleti terv módosítása - amennyiben az eredeti Pályázatban benyújtotthoz képest változás következett be, amennyiben nem történt változás, nyilatkozat,
- Igényelt többlet forrás mértéke, Saját forrás igazolás – eredeti limit lehívásához még szükséges, plusz az újonnan igényelt igénybevételéhez szükséges összesen,
- Előző pályázathoz képest bekövetkezett esetleges változások összefoglalása: személyi, tárgyi feltételek, pénzügyi helyzet, portfólió állapota,
- Már benyújtott - elbírálás alatt álló-, de az IT rendszer számára még nem megküldött ügyletek tételes listája.
- Kialakított hitelportfólió részletes minőségi elemzése (késedelmek, nem teljesítések).



Kezességbeváltás folyamata, beváltási korlát számítása

- 1. Kezességbeváltás folyamata***
- 2. Éves beváltási korlát számítása***
- 3. Eljárás a kezesség beváltását követően***



Kezességbeváltás folyamata, beváltási korlát számítása

1. Kezességbeváltás folyamata (Közvetítői Szerződés 5. pontja szabályozza.)

Beváltható a kezesség

- a Kedvezményezett 90 napot elérő, de 180 napot meg nem haladó fizetési késedelme esetén,
- a Hitelszerződésben meghatározott, a késedelmes teljesítéstől eltérő egyéb okból történő felmondása esetén

Beváltás folyamata:

- Felmondást követő 30 napon belül IT rendszer felé jelezni (beváltási igény),
- IT beváltási igényt követő 30 napon belül Beváltási Kérelem és mellékleteinek benyújtása írásban,
- Hiánypótlás teljesítése 2 hónapon belül, amennyiben ezt a Társaság elrendelte,
- A Kérelem – vagy Hiánypótlás – benyújtásától számított 15 napon belül a Társaság elbírálja a beváltási igényt.



Kezességbeváltás folyamata, beváltási korlát számítása

2. Éves beváltási korlát számítása (Közvetítői Szerződés 3. sz. Melléklete alapján)

A Közvetítő az éves átlagos mikrohitel-portfoliójában fennálló hiteltartozás Kezességvállalással biztosított részének legfeljebb 6%-a után jogosult a Kezességvállalás beváltására (beváltási korlát).

Kiszámítása:

Elmúlt 12 hónap hóvégi adatai alapján, a garantált portfólió összege szorozva az adott hónap napjainak számával, osztva az év napjainak számával – havi átlagolás.

Az így kapott átlagos éves garantált portfólió 6%-a a beváltási korlát, amit az elmúlt 12 hónap során beváltott kezesség összege nem haladhat meg.

$$Bk_j = \frac{\sum_{l=j-365}^j \sum_{i=1}^n Gh_{il}}{365} * Ba$$

Bk_j - lehívható kezesség (beváltási korlát) a portfólióépítés j -dik napján

Gh_{il} - a portfólióban levő, a portfólióépítés l -dik napján érvényben levő i -dik hitelszerződés alapján fennálló hiteltartozás garantált része

n - a portfólióépítés l -dik napján érvényben levő hitelszerződések száma

Ba - beváltási arány



Kezességbeváltás folyamata, beváltási korlát számítása

3. Eljárás a kezesség beváltását követően

- **A beváltott összeggel csökken a Közvetítő számára nyújtott refinanszírozás összege (EFE - beváltás)**
- **A társaságnak követelése keletkezik a Kedvezményezettrel szemben (Megtérítési Igény)**
- **A Közvetítő a Társaság képviselőjében eljár a Kedvezményezettrel szemben - biztosítékokból történő behajtás**
- **Közvetítőnek kielégítési elsőbbségi joga van a megtérülő összegből (10%)**
- **Ezen felül megtérülő összeg 80%-át a Programszámlára kell utalni**
- **Behajthatatlan követelés esetén a garanciával nem érintett refinanszírozott részt pótolni kell**



Értékvesztés elszámolása

- Folyamatos ügylet minősítés – Havi adatközlésben: Problémamentes (A), Külön figyelendő (B), Átlag alatti (C), Kétes (D), Rossz (E).
- Értékvesztés elszámolása évente egyszer, a mérlegkészítés időpontjában – a várható veszteség arányában

A **Számviteli Törvény** 55. § (1) bekezdése szerint

„értékvesztést kell elszámolni - a mérlegkészítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján - a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti - veszteségjellegű - különbözet összegében, ha ez a különbözet tartósnak mutatkozik és jelentős összegű.”

A **Közvetítői Szerződés** 8.5 pontja (Értékvesztések elszámolása) alapján

- A Közvetítő köteles a Pályázat során bemutatott elvek, illetve a 6. sz. mellékletben foglaltak szerint minősített és kockázati kategóriákba sorolt mikrohitel után a 7. sz. mellékletben meghatározott mértékű értékvesztést elszámolni.
- Az értékvesztések elszámolása során korrekciós tételként figyelembe lehet venni az adott hitel biztosítékait – ideértve a Társaság Kezességvállalását is – a Közvetítőre irányadó fedezetértékelési szabályok alapján.



Értékvesztés elszámolása

Értékvesztés elszámolás lépései:

- Egyedi hitelminősítés: mérlegelés alapján kockázati kategóriába sorolás felülvizsgálata
 - Fizetési késedelmek alapján
 - Bedőlés valószínűsége alapján
 - Adósra vonatkozó információk alapján – pénzügyi problémák, fizetési képesség romlása, együttműködés hiánya, csődeljárás, stb...)
 - Fedezetek minőségével, pénzügyi realizálhatóságával kapcsolatos változások alapján

- Várható veszteség megállapítása (bedőlés esetén) – fedezetek értékének felülvizsgálata
 - Befogadási arány korrekciója a piaci körülmények változása miatt
 - Piaci érték időszakos felülvizsgálata

- Értékvesztés kiszámítása: a várható veszteség és a követelés besorolás szerinti kockázati kategóriájához tartozó %-os arány szorzata.



Köszönöm a figyelmet!