

A konzorcionális hitelezés esetén követendő minősítési szabályok

I. AZ ÉRTELMEZENDŐ JOGSZABÁLYHELY ÉS A JOGKÉRDÉSEK

A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (**Rendelet**) 7. számú melléklete III. fejezetének (12) bekezdése szerint a konzorciális (szindikált) hitelezés, valamint bármilyen társfinanszírozás esetén a konzorciumot vezető vagy a konzorciumban részt vevő hitelintézet, illetve a társfinanszírozásban részt vevő hitelintézet köteles a konzorciumot vezető intézménytől minden olyan információt beszerezni, amely lehetővé teszi, hogy a hitelt felvevő ügyfelet, illetve partnert a hitelintézet saját számviteli politikájának előírásai alapján minősítse. A minősítést a hitelintézetnek úgy kell elvégeznie, mintha az adott hitelrész tekintetében önálló hitelnyújtó lenne. A konzorciumot vezető hitelintézet a hivatkozott információt köteles a részt vevő hitelintézetek vagy más pénzügyi intézmények részére megadni.

II. A TÁRSASÁG KÉRÉSE, ILLETVE ÁLLÁSPONTJA

A Társaság a szindikált hitelek nyújtásánál a szerződés kialakításában nem rendelkezik meghatározó befolyással, és ennek következtében a konzorcium vezetője által átadott adatok és dokumentumok körének meghatározására sincs számottevő ráhatása. A Társaság ennek következtében nem tudja érvényesíteni azt az érdekét, hogy a szindikátus vezetője adja át a Társaságnak a Társaság számviteli politikájának előírásai alapján történő minősítés elvégzéséhez szükséges adatokat és dokumentumokat. A Társaság ezért arra kényszerül, hogy a minősítés elvégzéséhez szükséges adatokat és információkat más hiteles forrásból szerezzék meg. A Társaság a Felügyelet állásfoglalását kéri, hogy megfelel-e a jogszabályi követelményeknek az olyan eljárás, amelynek során a Társaság az adóminősítéshez szükséges adatokat nem a szindikátus vezetőjétől, hanem más, hiteles forrásból (pl. illetékes cégbíróság vagy földhivatal) szerzi be.

A Társaság álláspontja szerint a fenti jogszabályi rendelkezés túlzottan szigorú, szó szerinti értelmezése esetén betarthatatlan, így amennyiben a Felügyelet a Társaság értelmezését nem tartja elfogadhatónak, úgy kéri, hogy a Felügyelet a felvetett kérdést tekintse a Rendelet módosítására irányuló kezdeményezésnek.

III. A FELÜGYELET ÁLLÁSPONTJA

A Rendelet 7. számú melléklete III. fejezetének (12) bekezdése azonos tartalommal a 2008. január 1. napjával hatálytalan, a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendelet 10. § (6) bekezdésében is szerepelt. A rendelkezés alapja, hogy az adóssal kapcsolatos információk teljes körével a konzorcium vezetője rendelkezik, ezért a konzorcium vezetője van abban a helyzetben, hogy megfelelő információval lássa el a konzorcium tagjait.

A jogszabály nem nyújt arra lehetőséget, hogy a Társaság a konzorcium vezetője által biztosított dokumentáció helyett a hiteles nyilvántartások adatainak felhasználásával végezze el a minősítést. A Társaságnak – a hivatkozott jogszabályi előírást betartva – a konzorcium (szindikátus) vezetőjétől kell beszereznie az adóminősítéshez szükséges dokumentumokat. A Társaságnak a megállapodás megkötésekor törekednie kell arra, hogy a megállapodásban

rögzítsék a Társaság részéről a minősítéshez szükséges információk körét. Abban az esetben, ha a konzorcium vezetője a Társaság által kért valamennyi szükséges információt nem adta át, és ezért a Társaságnak a minősítéshez további információkra van szüksége, vagy a konzorciumvezető által átadott dokumentumok tartalmilag hiányosak, akkor kiegészítő jelleggel sor kerülhet egyes hiányzó információk más hiteles forrásból történő beszerzésére. Ez azonban nem jelentheti azt, hogy a Társaság az adóminősítéshez szükséges adatokat a konzorcium vezetőjét megkerülve, elsődlegesen vagy túlnyomórészt külső forrásból szerzi be.

A Rendelet 7. számú melléklete III. fejezete (12) bekezdésének utolsó mondata előírja, hogy a konzorciumot vezető hitelintézet köteles a részt vevő hitelintézetek vagy más pénzügyi intézmények részére megadni azokat az információkat, amelyek lehetővé teszik a részt vevők saját számviteli politikájának megfelelő minősítés elvégzését. Ennek az előírásnak az értelmében a konzorcium vezetője jogszabálysértően jár el abban az esetben, ha a konzorciumban részt vevők számára nem biztosítja a minősítéshez szükséges információkat. Azt a körülményt, hogy a konzorcium vezetője a Rendeletnek megfelelően járt-e el, a Felügyelet a konzorciális (szindikált) hitelezés ellenőrzése során vizsgálja, és a vizsgálat tapasztalatát felhasználva, a konzorcium vezetőjének felügyeleti ellenőrzése során meg fogja tenni a szükséges intézkedést.

A fenti álláspontunk értelmében, valamennyi érintett fél jogkövető magatartása esetében, amennyiben a Társaság érvényesíti a minősítéshez szükséges dokumentumok átadására vonatkozó igényét, és a konzorcium vezetője is a jogszabály szerint jár el, a vizsgált jogszabályi rendelkezés nem jelent túlzott kötelezettséget az érintett felekre nézve. A Felügyelet álláspontja szerint a jogszabályi kötelezettséget nem teljesítő intézmények magatartása nem biztosíthat megfelelő indokot a vonatkozó jogszabályi rendelkezések módosítására.