

## **Állásfoglalás a fejlesztési tartaléknak az elsődleges alapvető tőkében (CET1 tőke) történő figyelembe vehetősége kapcsán**

### **I. A JOGKÉRDÉS ÉS A TÁRSASÁG ÁLLÁSPONTJA**

A Társaság azon álláspontjának a megerősítését kéri az MNB-től, miszerint az eredménytartalékból fejlesztési tartalék jogcímen a lekötött tartalékba esetlegesen átvezetett összeg figyelembe vehető a Társaság CET1 tőkéjében összhangban a Számv.tv.<sup>1</sup> 38. § (5) bekezdésével, illetve a 114/B. § (4) bekezdés e) és h) pontjaival, valamint a Tao tv.<sup>2</sup> 7. § (1) bekezdés f) pontjával és 7. § (15) bekezdésével.

A Társaság álláspontja szerint az eredménytartalékból átsorolandó fejlesztési tartalék összege a lekötött tartalékba a fent hivatkozott jogszabályok alapján megfelel a CRR<sup>3</sup> 26. cikk (1) bekezdése szerinti azon feltételnek, miszerint a c)-f) pontban említett elemek csak akkor ismerhetők el elsődleges alapvető tőkeként, ha az intézmény számára korlátlanul és azonnal rendelkezésre állnak a kockázatok vagy veszteségek fedezésére, amint ezek felmerülnek, kiemelve a Tao tv. 7. § (15) bekezdését, mely szerint az adózó a fejlesztési tartalékot a lekötése adóévét követő négy adóévben megvalósított beruházás bekerülési értékének megfelelően oldhatja fel, kivéve, ha a feloldott rész után a 19. § lekötés adóévében hatályos rendelkezései szerint előírt mértékkel az adót, valamint azzal összefüggésben a késedelmi pótlékot megállapítja, és azokat a feloldást követő 30 napon belül megfizeti. A Társaság álláspontja szerint a kivétel megállapítása alapján a veszteségviselési képességet nem befolyásolja a fejlesztési tartalék lekötött tartalékba sorolása.

### **II. AZ MNB ÁLLÁSPONTJA**

A CRR 26. cikk (1) bekezdés c)-f) pontjai alapján az intézmények elsődleges alapvető tőkeelemei többek között az eredménytartalékból, a halmozott egyéb átfogó jövedelemből, az egyéb tartalékokból és az általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékokból állnak, mely elemek csak akkor ismerhetők el elsődleges alapvető tőkeként, ha az intézmény számára korlátlanul és azonnal rendelkezésre állnak a kockázatok vagy veszteségek fedezésére, amint ezek felmerülnek.

Az MNB a fent megjelölt, vizsgált jogszabályi rendelkezések alapján egyetért a Társaság azon álláspontjával, amely szerint az eredménytartalékból fejlesztési tartalék jogcímen a lekötött tartalékba átvezetett összeg figyelembe vehető a Társaság CET1 tőkéjében.

A fejlesztési tartalék egy adózási kedvezményt valósít meg (előrehozott értékcsökkenés elszámolás lehetősége), amelyet azért kap egy vállalkozás, mert előre vállal egy bizonyos összegű beruházást. A kedvezmény feltétele, hogy az érintett összeget az eredménytartalékból lekötött tartalékként „fel kell pántlikázni” (ez a fejlesztési tartalék), aminek az a célja, hogy ezt az összeget ne lehessen kifizetni osztalékként (lekötött tartalék osztalékfizetési korlát).

Az MNB véleménye szerint a Tao. tv. 7. § (15) bekezdésében szereplő azon kivételszabály, miszerint az adózó a fejlesztési tartalékot a lekötése után is szabadon feloldhatja, amennyiben az előírt adót, valamint azzal összefüggésben a késedelmi pótlékot megfizeti, lehetővé teszi, hogy a fejlesztési tartalék meg tudjon felelni a CRR 26. cikk (1) bekezdése szerinti veszteségviselési képességnek, így a fejlesztési tartalék összege a CET1 tőke része lehet.

Ugyanakkor az MNB a következőkre hívja fel a Társaság figyelmét.

Az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló, a Bizottság 2008. november 3-i 1126/2008/EK Rendelete által megállapított IAS 12 Nemzetközi Számviteli Standard értelmében a fejlesztési tartalék képzés halasztott adó kötelezettséget keletkeztet (kapcsolódóan javasolt figyelembe venni a Számv.tv. 114/B. § (4) bekezdés h) pontjának lekötött tartalék

---

<sup>1</sup> a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény

<sup>2</sup> a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény

<sup>3</sup> az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU számú, a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló rendelete

definícióját), így a fejlesztési tartalék képzés eredményeképpen a Társaság összesített szavatoló tőkéje a halasztott adókötelezettség összegének mértékével csökken.

A Tao tv. szerint a fejlesztési cél meg nem valósulása vagy a fejlesztési tartalék más okból történő feloldása esetén a be nem fizetett adó mellett késedelmi pótlékot is kell fizetni (Tao tv. 7. § (15) bekezdés). A CRR 26. cikk (1) bekezdésében foglalt, fentebb ismertetett követelmény alapján (korlátlan és azonnali rendelkezésre állás a kockázatok vagy veszteségek fedezésére) felmerül, hogy egy esetleges válsághelyzetben a fejlesztési tartalék idő előtti feloldása késedelmi pótlék fizetési kötelezettséget keletkeztethet, így a Társaság akkor jár el prudensen, ha a szavatoló tőkében csak a fejlesztési tartalék potenciális késedelmi pótlékkal csökkentett összegét szerepelteti.

\*\*\*

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét arra, hogy véleményét kizárólag az állásfoglalás kérdésben rendelkezésre bocsátott információk alapján alakította ki, így az abban foglalt egyedi jogértelmezés csak a Társaság által előadott tényállásra vonatkozik. Az MNB véleménye nem tekinthető kötelező erejű állásfoglalásnak, a benne foglaltaknak más hatóságra, illetve a bíróságra nézve nincs kötelező tartalma. A jelen állásfoglalás kizárólag a Társaság tájékoztatása céljából készült, a benne foglaltak egyéb célok (pl. marketing) érdekében, továbbá harmadik személyekkel szemben nem használhatóak fel, illetve jogvita eldöntésére nem alkalmazhatóak.

2020. augusztus 12.

## Melléklet

### Az állásfoglalásban hivatkozott, alkalmazandó jogszabályok tartalma

2000. évi C. törvény a számvitelről

„38. § (1) A lekötött tartalék a tőketartalékból, illetve az eredménytartalékból lekötött összegeket és a kapott pótbefizetés összegét foglalja magában.

[...]

(3) Az eredménytartalékból kell lekötöni és a lekötött tartalékba átvezetni:

a) \* a visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek, továbbá a visszaváltható részvények könyv szerinti értékét,  
b) \*

c) az alapítás-átszervezés aktivált értékéből, továbbá a kísérleti fejlesztés aktivált értékéből még le nem írt összeget,

d) \* a 33. § (2) bekezdése szerinti nem realizált árfolyamvesztés és a 41. § (4) bekezdése szerinti céltartalék különbözetének összegét,

e) a (2) bekezdés szerinti lekötendő tőketartalékot, ha arra a tőketartalék nem nyújt fedezetet,

f) \* a gazdasági társaság tulajdonosánál (tagjánál) a veszteség fedezetére - az arra illetékes testület által megszavazott, de még nem teljesített - fizetendő pótbefizetés összegét,

g) más jogszabály szerint vagy a vállalkozó saját elhatározása alapján lekötött - kötelezettségek fedezetét jelentő vagy saját céljait szolgáló - tartalékot.

[...]

(5) A (3) bekezdés szerinti lekötést az eredménytartalékkal szemben el kell számolni akkor is, ha a lekötött tartalék növekedése miatt az eredménytartaléknak negatív egyenlege lesz, vagy negatív egyenlege nő.

[...]

„114/B. § \* (1) Az IFRS-ek szerinti éves beszámolót készítő gazdálkodó a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan saját tőke megfeleltetési táblát állít össze, amelyet a kiegészítő megjegyzések részeként mutat be.

[...]

(4) A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, valamint ezekből levezetve az alábbi saját tőke elemek nyitó és záró adatait:

[...]

e) \* eredménytartalék: az IFRS-ek szerinti éves beszámolóban kimutatott, korábbi évek halmozott - és a tulajdonosok részére még ki nem osztott - adózott eredmény (ideértve az IFRS-ekre való áttérés éve előtti üzleti év mérlegfordulónapján az e törvény szerint keletkezett eredménytartalék és adózott eredmény együttes összegének az IFRS-ekre való áttérés felhalmozott eredményre gyakorolt hatásával korrigált összegét), továbbá az IFRS-ek szerint közvetlenül a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegek [ideértve a kapott pótbefizetés azon összegét is, amely esetében a pótbefizetésből származó követeléséről a gazdasági társaság tulajdonosa (tagja) lemondott], a jegyzett tőkéből vagy a tőketartalékból a veszteségek fedezetére átvezetett összeg, az egyéb tartalékokból átvezetett bármely olyan összeg, amelynek átvezetését az IFRS-ek előírják vagy megengedik. Az így meghatározott összeget csökkenteni kell a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, és a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével. Az eredménytartalék összege az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti egyéb átfogó jövedelmet - az átsorolási módosítások kivételével - nem tartalmazhat;

[...]

h) lekötött tartalék: a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összege, növelve a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével.

[...]"

1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról

„7. § (1) Az adózás előtti eredményt csökkenti:

[...]

f) \* az eredménytartaléknak az adóévben lekötött tartalékba átvezetett és az adóév utolsó napján lekötött tartalékként kimutatott összege, de legfeljebb az adóévi adózás előtti nyereség és legfeljebb adóévenként 10 milliárd forint (a továbbiakban: fejlesztési tartalék), figyelemmel a (15) bekezdésben foglaltakra, \*

[...]

(15) \* Az adózó az (1) bekezdés f) pontja szerinti fejlesztési tartalékot nem használhatja fel a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként, a térítés nélkül átvett eszköz címen, valamint az olyan tárgyi eszközzel kapcsolatban elszámolt beruházásra, amely tárgyi eszközre nem számolható el vagy nem szabad elszámolni terv szerinti értékcsökkenést, kivéve a műemlék, illetve a helyi egyedi védelem alatt álló épületet, építményt. Az adózó a fejlesztési tartalékot a lekötése adóévét követő négy adóévben megvalósított beruházás bekerülési értékének megfelelően oldhatja fel, kivéve, ha a feloldott rész után a 19. § lekötés adóévében hatályos rendelkezései szerint előírt mértékkel az adót, valamint azzal összefüggésben a késedelmi pótlékot megállapítja, és azokat a feloldást követő 30 napon belül megfizeti. Az adózó a fejlesztési tartaléknak a lekötése adóévét követő negyedik adóév végéig beruházásra fel nem használt része után az említett mértékkel az adót, valamint azzal összefüggésben a késedelmi pótlékot a negyedik adóévet követő adóév első hónapja utolsó napjáig megállapítja, és megfizeti. A késedelmi pótlékot a kedvezmény érvényesítését tartalmazó adóbevallás benyújtása esedékességének napját követő naptól a nem beruházási célra történő feloldás napjáig, illetve a felhasználásra rendelkezésre álló időpontig kell felszámítani és a megállapított adóval együtt az említett napot követő első társaságiadó-bevallásban kell bevallani. „