

## **A Magyar Nemzeti Bank 3/2014. (VII. 23.) számú ajánlása a lakossági betétekhez kapcsolódó likviditáskiáramlásokról**

### **Az ajánlás célja és hatálya**

Az ajánlás célja a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályok egységes alkalmazásának elősegítése.

Az ajánlásnak a pénzügyi szervezetekre nézve kötelező ereje nincs, ugyanakkor az ajánlásban foglalt elvárások követését, illetve az ahhoz történő igazodást a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) ellenőrzési és monitoring tevékenysége során kiemelt figyelemmel kíséri. Az ajánlásban foglalt elvárások követése az MNB által felügyelt intézmények alapvető érdekeit is szolgálja.

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (a továbbiakban: 575/2013/EU rendelet) 2015-től fokozatosan követeli meg a 412. cikk szerinti likviditásfedezeti követelménynek (a továbbiakban: LCR) való megfelelést. A mutató szintjének alakulására vonatkozó megfigyelés azonban már korábban megkezdődik, a kapcsolódó adatszolgáltatás<sup>1</sup> már 2014 közepétől teljesítendő, az 575/2013/EU rendelet előírásainak figyelembe vételével.

Az 575/2013/EU rendelet 421. cikke meghatározza az LCR számítása során a lakossági betétekhez kapcsolódó likviditáskiáramlások figyelembevételének módját, és felhatalmazza az Európai Bankhatóságot (EBH/EBA), hogy 2014. január 1-ig iránymutatásokat bocsásson ki az 575/2013/EU rendeletben rögzítettektől eltérő kiáramlást igénylő lakossági betétekkel és azok kiáramlási tényezőivel kapcsolatban.

Az EBA a szóban forgó iránymutatásait 2013. december 6-án tette közzé (Guidelines on retail deposits subject to different outflows for purposes of liquidity reporting under Regulation (EU) No 575/2013., on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (Capital Requirements Regulation –CRR)). Ebben pontosításra került többek között az is, hogy mely esetekben lehet a lakossági betéteket a CRR 421. cikk (1) bekezdése szerint 5%-os szorzó alkalmazásával figyelembe venni a kiáramlások számítása során. Jelen MNB ajánlás kiadása az EBA vonatkozó iránymutatásainak átültetését szolgálja.

Az ajánlás címzettjei az 575/2013/EU rendelet hatálya alá tartozó hitelintézetek.

Az ajánlás alkalmazásában lakossági betétnek az 575/2013/EU rendelet 411. cikk (2) bekezdése szerinti betétek minősülnek.

---

<sup>1</sup> EBA FINAL draft Implementing Technical Standards on supervisory reporting under Regulation (EU) No 575/2013 – 26 July 2013

## **Stabil működési kapcsolat és folyószámlán elhelyezett betét**

1. Az MNB álláspontja szerint akkor teljesül az 575/2013/EU rendelet 421. cikk (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott feltétel (stabil működési kapcsolat fennállása), ha a hitelintézet és a betétes legalább egy éve aktív szerződéses kapcsolatban áll egymással és az alábbi feltételek megvalósulása közül legalább egy igazolható, úgy, hogy az a következő 30 napban nem szűnik meg:
  - a betétes a hitelintézettel a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 6. § 76., illetőleg 77. pontja szerinti lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződést, illetőleg lakáscélú pénzügyi lízingszerződést kötött, a hitelintézet a betétes számára a Hpt. 6. § 50. pontja szerinti jelzáloghitelt, vagy más, egy évnél hosszabb eredeti futamidejű kölcsönt nyújtott, vagy
  - a betétes a hitelintézet vagy azon csoporttag intézmény legalább két másik – az előző francia bekezdésben említett hitel típusokon kívüli - termékét/szolgáltatását (például más betéti termék, folyószámla hitel, hitelkártya, személyi kölcsön, biztosítás, nyugdíjpénztári vagy egészségpénztári szolgáltatás, más szektorba tartozó ügyfél számlája feletti rendelkezési jog, értékpapírszámla, nem tekintve külön terméknek egy adott termékhez/szolgáltatáshoz kapcsolódó bankkártyát, internetbanki hozzáférést, sms/telebankszolgáltatást) igénybe veszi, amely a hitelintézettel azonos összevont felügyelet alá tartozik.
2. Az MNB álláspontja szerint akkor teljesül az 575/2013/EU rendelet 421. cikk (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott feltétel, ha a betétet olyan folyószámlán tartják, amelyen rendszeresen jóváírási (például munkabér átutalás jóváírása) és terhelési (például csoportos beszedési megbízás teljesítése) tranzakciók történnek. A kamatjóváírások, illetve jutalék-, és díjterhelések ebben az összefüggésben nem vehetők figyelembe rendszeres tranzakcióként. Rendszeres terhelési tranzakció feltételezhető ugyanakkor minden olyan számla esetében, amely vonatkozásában az ügyfél ingyenes készpénzfelvételi nyilatkozatot tett.
3. Az MNB az 1-2. pont szerinti betéteket stabil betétnek tekinti.

## **Záró rendelkezések**

Az ajánlás a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 13.§ (2) i) pontja szerint kiadott - kötelező erővel nem rendelkező - szabályozó eszköz, amely ismerteti a MNB jogalkalmazási gyakorlatának alapjait.

Az ajánlás az intézményekre nézve kötelező erővel nem rendelkezik, de az annak való megfelelést az MNB az általa felügyelt intézmények körében, a jogszabályi előírások betartásának ellenőrzése keretében értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.

Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy az intézmény az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben az intézmény jogosult feltüntetni, hogy a szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó ajánlásnak. Amennyiben a pénzügyi szervezet csupán az

ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.

Az MNB jelen ajánlás átvételét és alkalmazását 2014. augusztus 1-jétől várja el az érintett intézményektől.

Budapest, 2014. július 23.

Dr. Matolcsy György  
a Magyar Nemzeti Bank elnöke