

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének  
24/2014 (VI. 27.) MNB rendelete  
a hitelintézetek rövidtávú likviditási fedezeti követelményeiről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés *k*) pont *kc*) alpontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (7) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva, a 7. § tekintetében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés *i*) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

**1. §** (1) E rendelet hatálya – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a részvénytársasági formában működő hitelintézetre (a továbbiakban: hitelintézet) terjed ki.

(2) E rendelet hatálya nem terjed ki

- a) a lakás-takarékpénztárakra,
- b) a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-re,
- c) a Magyar Export-Import Bank Zrt.-re és
- d) a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-re.

**2. §** E rendelet alkalmazásában:

1. *betét*: a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is;

2. *deviza nostro számla*: a belföldi és külföldi hitelintézeteknél, a Magyar Nemzeti Banknál (a továbbiakban: MNB) vagy külföldi központi banknál vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számla, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számla;

3. *Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek*: az Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer központi bankjai által monetáris politikai műveletek során – az adott intézmény számára még rendelkezésre álló kereten belül – szabad rendelkezésű (nem zárolt) fedezetek befogadási értékén, ideértve a pénzforgalom fedezetére, az Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer bármely központi bankjának javára limitként zárolt, de ki nem használt fedezetet is;

4. *finanszírozási pozíció*: a treasury likviditási pozíciójához kapcsolódó jelenlegi, illetve jövőbeli pénzáramlásokból származó kötelezettségek és követelések különbségéből adódó, 30 naptári napra számított kumulált finanszírozási hiány, illetve többlet, ide nem értve a leányvállalatokkal kötött szerződések alapján keletkező pénzáramlásokat, amelynek meghatározásakor csak a hitelintézet saját nevében, saját kockázatára megkötött szerződésekből származó követeléseket és kötelezettségeket kell figyelembe venni;

5. *háztartások*: a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint ekként meghatározott szektor;

6. *kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjétől való eltérés*: a kötelező jegybanki tartalék teljesítésére szolgáló bankszámla egyenlegének az adott hónap hátralévő időszakában tartandó elszámolási számlaegyenlegétől számított különbsége;

7. *kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjének várható megváltozása*: az adott hónap hátralévő időszakában tartandó elszámolási számlaegyenleg és az adott havi, MNB által megállapított tartalékkötelezettség különbsége;

8. *kötvény*: a forgalomba hozatal helyének joga szerint kötvénynek minősülő pénzügyi eszköz;

9. *külföldi hitelintézet*: a Magyarországon kívüli székhelyű hitelintézet, ideértve a nemzetközi pénzügyi intézményeket is;

10. *mérlegfőösszeg*: a mérlegben szereplő eszközök együttes összege;

11. *MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek*: az MNB monetáris politikai műveletei során az elkövetkező 30 naptári napban felajánlható, szabad rendelkezésű (nem zárolt) fedezetek befogadási értékén, ideértve a pénzforgalom fedezetére, az MNB javára limitként zárolt, de ki nem használt állományt is, amely nem tartalmazza a 3. pontban meghatározott, az Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezeteket;

12. *nem pénzügyi vállalatok*: a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint ekként meghatározott szektor.

**3. §** (1) A hitelintézetnek – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – mindenkor teljesítenie kell a 4. §-ban meghatározott minimumkövetelményt az alábbi mutatók közül legalább az egyik esetén:

- a) az 1. melléklet szerint számított betétfedezeti mutató,
- b) a 2. melléklet szerint számított mérlegfedezeti mutató.

(2) A jelzálog-hitelintézetnek a mérlegfedezeti mutatóra vonatkozó minimumkövetelményt kell teljesítenie.

(3) Az (1) bekezdés szerinti mutatókat a hitelintézet MNB számára teljesített napi gyakoriságú adatszolgáltatása alapján kell kiszámítani.

**4. §** (1) A hitelintézetnek – a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel – mindenkor teljesítenie kell a betétfedezeti mutató esetében legalább a 0,2-es szintet, vagy a mérlegfedezeti mutató esetében legalább a 0,1-es szintet.

(2) A jelzálog-hitelintézetnek a mérlegfedezeti mutató esetében mindenkor teljesítenie kell legalább a 0,05-os szintet.

**5. §** Ez a rendelet 2014. július 1-jén lép hatályba.

**6. §** E rendelet tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetekről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (1) bekezdés hatodik francia bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

**7. §** A pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet 3. mellékletében

a) az „Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya” (táblakód: 4LAN) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltési előírásaiban az „a 366/2011 (XII. 30.) kormányrendelet” szövegrész helyébe az „a hitelintézetek rövidtávú likviditási fedezeti követelményeiről szóló MNB rendelet” szöveg,

b) a „Cash-Flow jelentés” (táblakód: CASHFLOW) megnevezésű adatszolgáltatás kitöltési előírásaiban az „a 366/2011. (XII. 30.) kormányrendelet 5. § (1) bekezdésében előírt minimumkövetelményeknek, a jelzálog-hitelintézetek esetén a 366/2011. (XII. 30.) kormányrendelet 5. § (1a) bekezdésében” szövegrész helyébe az „a hitelintézetek rövidtávú likviditási fedezeti követelményeiről szóló MNB rendeletben” szöveg lép.

Dr. Matolcsy György  
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 24/2014. (VI. 27.) MNB rendelethez

**A betétfedezeti mutató számításának módja**

1. A betétfedezeti mutató a hitelintézet 30 napos, ténylegesen rendelkezésre álló likviditási pozíciójának, valamint a háztartások és a nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett betétek állományának hányadosaként számítható ki.

2. A betétfedezeti mutató számlálója az alábbi táblázatban meghatározott beszámítandó elemek összege.

	<i>Beszámítandó elemek</i>
1	30 napos finanszírozási pozíció (előjelhelyesen)
2	Deviza nostro számla egyenleg
3	MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek 30 napos kumulált értéke
4	Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek 30 napos kumulált értéke
5	30 napon belül lejáró, saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (negatív előjellel)
6	Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjétől való eltérés (előjelhelyesen)
7	Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjének várható megváltozása (előjelhelyesen)
8	A hitelintézetnél lévő készpénz állomány (pénztár)

3. A betétfedezeti mutató nevezője a hitelintézetnél a háztartások és a nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett betétek állományának összege.

2. melléklet a 24/2014. (VI. 27.) MNB rendelethez

**A mérlegfedezeti mutató számításának módja**

1. A mérlegfedezeti mutató a hitelintézet 30 napos, ténylegesen rendelkezésre álló likviditási pozíciójának és a mérlegfőösszegének hányadosaként számítható ki.

2. A mérlegfedezeti mutató számlálója az alábbi táblázatban meghatározott beszámítandó elemek összege.

	<i>Beszámítandó elemek</i>
1	30 napos finanszírozási pozíció (előjelhelyesen)
2	Deviza nostro számla egyenleg
3	MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek 30 napos kumulált értéke
4	Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek 30 napos kumulált értéke
5	30 napon belül lejáró, saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (negatív előjellel)
6	Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjétől való eltérés (előjelhelyesen)
7	Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjének várható megváltozása (előjelhelyesen)
8	A hitelintézetnél lévő készpénzállomány (pénztár)

3. A mérlegfedezeti mutató nevezője a hitelintézet mérlegfőösszege.