A Magyar Nemzeti Bank elnökének
25/2005. (XII. 12.) MNB rendelete

a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet módosításáról

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 60. §-a (1) bekezdésének c) pontja alapján fennálló jogkörömben eljárva a következőket rendelem el:

Módosuló rendelkezések

1. §

(1) A kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet (a továbbiakban: R.) 3. §-a (1) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A kötelező tartalékráta mértékét a kötelező tartalékráta mértékéről szóló MNB rendelet határozza meg a tartalékalapba tartozó források alábbi kategóriái szerint:

a) betétek, amelyeknek a lejárata a tartalékköteles hitelintézet számviteli nyilvántartásában történő megjelenés időpontjában a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló MNB rendelet (a továbbiakban: adatszolgáltatási rendelet) alapján meghaladja a két évet,

b) felvett hitelek, amelyeknek a lejárata a tartalékköteles hitelintézet számviteli nyilvántartásában történő megjelenés időpontjában az adatszolgáltatási rendelet alapján meghaladja a két évet,

c) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, feltéve, hogy az értékpapír lejárata a kibocsátáskor meghaladja a két évet,

d) repók,

e) a tartalékalapba tartozó és az a)-d) pontokban nem említett valamennyi egyéb forrás."

(2) A R. 3. §-a (2) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A kötelező tartalék összege a tartalékköteles hitelintézet tartalékalapjába tartozó források (3) bekezdés szerint meghatározott állománya és a kötelező tartalékráta mértékéről szóló MNB rendeletben meghatározott megfelelő tartalékráta szorzata."

(3) A R. 3. §-a (3) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A tartalékköteles hitelintézet tartalékalapját az adatszolgáltatási rendeletben előírt - külföldi fióktelepek adatait nem tartalmazó - Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás adatszolgáltatásban szereplő, a tárgyidőszak utolsó naptári napjára vonatkozó állományi adatok (a továbbiakban: Felügyeleti mérleg adatok) alapján az MNB állapítja meg. Amennyiben a tartalékköteles hitelintézet elmulasztja a Felügyeleti mérleg adatok szolgáltatását, akkor tartalékalapját az MNB becsléssel állapítja meg, figyelembe véve a tartalékköteles hitelintézet által korábban szolgáltatott Felügyeleti mérleg adatokat és egyéb rendelkezésre álló információkat."

(4) A R. 3. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) A tartalékköteles hitelintézet (2) bekezdés szerinti kötelező tartalékának összegét az MNB állapítja meg, és arról legkésőbb öt MNB munkanappal a 4. § (1) bekezdése szerinti teljesítési tárgyidőszak kezdete előtt írásban értesíti a tartalékköteles hitelintézetet. A tartalékköteles hitelintézet egy alkalommal, a 4. § (1) bekezdése szerinti teljesítési tárgyidőszak kezdete előtti második MNB munkanapig írásban kérheti az MNB-től a megállapított kötelező tartalék összegének módosítását. Módosítási kérelem esetén az MNB megállapítja a tartalékköteles hitelintézet kötelező tartalékának végleges összegét, és erről legkésőbb a 4. § (1) bekezdése szerinti teljesítési tárgyidőszak kezdete előtti MNB munkanapon írásban értesíti a tartalékköteles hitelintézetet. Amennyiben a 4. § (1) bekezdése szerinti teljesítési tárgyidőszak kezdete előtti második MNB munkanapig nem érkezik módosítási kérelem az MNB-hez, akkor az MNB az eredetileg megállapított kötelező tartalék összeget tekinti a tartalékköteles hitelintézet kötelező tartaléka végleges összegének. A tartalékköteles hitelintézet kötelező tartalékának végleges összegét már sem az MNB 7. § (1) bekezdése szerinti ellenőrzése, sem a tartalékköteles hitelintézet 7. § (2) bekezdése szerinti önellenőrzése nem módosíthatja.”

2. §

A R. 6. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„6. § (1) A kötelező tartalék összege után az MNB a következő formula alapján fizet kamatot a tartalékköteles hitelintézetnek:

$$K_t = \frac{A_t \cdot n_t \cdot r_t}{100 \cdot 360}$$

$$r_t = \sum_{j=1}^{n_t} \frac{i_j}{n_t}$$

Ahol: K_t - a t. teljesítési tárgyidőszakban elhelyezett kötelező tartalék után fizetett kamat összege,

A_t = a t. teljesítési tárgyidőszakban a tartalékteljesítési adatok (napi kivonaton szereplő elszámolt egyenlegek) naptári napok figyelembevételével számított számtani átlaga, de maximum a t. teljesítési tárgyidőszakban teljesíteni előírt kötelező tartalék végleges összege,

n_t= a t. teljesítési tárgyidőszak naptári napjainak száma,

r_t = a kötelező tartalékok után fizetett kamatláb a t. teljesítési tárgyidőszakban

j = a teljesítési tárgyidőszak j. napja

ij = a kötelező tartalékok után fizetett kamatláb a teljesítési tárgyidőszak j. napján.

(2) Az MNB a kötelező tartalék után fizetendő kamatot a teljesítési tárgyidőszakot követő hónap 2. MNB munkanapján fizeti meg a tartalékköteles hitelintézetnek.”

3. §

A R. 7. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„7. § (1) A tartalékköteles hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összegét, valamint a tartalékalap kiszámításához a tartalékköteles hitelintézet által szolgáltatott Felügyeleti mérleg adatokat az MNB helyszíni és helyszínen kívüli vizsgálattal ellenőrizheti.

(2) A kötelező tartalék végleges összegének megállapítása után a tartalékköteles hitelintézet a Felügyeleti mérleg adatokat önellenőrzés alapján az MNB-nek történő írásbeli bejelentéssel helyesbítheti, feltéve, hogy az MNB a különbözet fennállását még nem állapította meg. Amennyiben a helyesbítés szerint a tartalékköteles hitelintézet kötelező tartalékának végleges összege nem érte el a 3. § (2) bekezdésében előírtaknak megfelelő összeget, az MNB a helyesbítés bejelentését követő 30 napon belül a különbözet összegével a tartalékköteles hitelintézet MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláját - a tartalékköteles hitelintézet egyidejű értesítése mellett - megterhelheti. Az MNB csak akkor tekint el a pénzforgalmi számla megterhelésétől, ha a hibás adatszolgáltatás a tartalékköteles hitelintézetnek fel nem róható okból következett be. Azt az összeget, amellyel az MNB a tartalékköteles hitelintézet pénzforgalmi számláját megterhelte, az MNB a terhelés napjától számított 30 napig nem kamatozó elkülönített tartalékszámlán tartja.

(3) Ha az MNB az (1) bekezdés szerinti ellenőrzése során megállapítja, hogy a tartalékköteles hitelintézet napi pénzforgalmi számlaállományának teljesítési tárgyidőszaki átlaga nem érte el a kötelező tartalék végleges összegét, vagy ez a végleges összeg a tartalékköteles hitelintézet hibás adatszolgáltatása miatt nem érte el a 3. § (2) bekezdésében előírtaknak megfelelő összeget, az MNB az ellenőrzés alapján megállapított különbözet összegének másfélszeresével a különbözet pontos összegének a tudomására jutását követő 30 napon belül a tartalékköteles hitelintézet MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláját - a tartalékköteles hitelintézet egyidejű értesítése mellett - megterhelheti. Azt az összeget, amellyel az MNB a tartalékköteles hitelintézet pénzforgalmi számláját megterhelte, az MNB a terhelés napjától számított 30 napig nem kamatozó elkülönített tartalékszámlán tartja.

(4) A tartalékköteles hitelintézet likviditási helyzetére tekintettel azt az összeget, amellyel a (2) vagy (3) bekezdés alapján a tartalékköteles hitelintézet pénzforgalmi számláját megterhelte, az MNB részletekre bontva, több egymást követő 30 napos periódusban is tarthatja a nem kamatozó elkülönített tartalékszámlán.

(5) Ha az MNB az (1) bekezdés szerinti ellenőrzése, vagy a tartalékköteles hitelintézet a (2) bekezdés szerinti önellenőrzése során megállapítja, hogy a tartalékköteles hitelintézet kötelező tartalékának végleges összege a tartalékköteles hitelintézet hibás adatszolgáltatása miatt meghaladta a 3. § (2) bekezdésében előírtaknak megfelelő összeget, akkor a különbözetre jutó kamatösszeggel az MNB - a tartalékköteles hitelintézet egyidejű értesítése mellett, a különbözet pontos összegének a tudomására jutását, illetve az önellenőrzés bejelentését követő első, a 6. § (2) bekezdése szerinti kamatfizetéskor - megterhelheti a tartalékköteles hitelintézet MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláját.

(6) Ha a (2) – (5) bekezdések szerinti terhelés végrehajtására a tartalékköteles hitelintézet MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlája nem nyújt elegendő fedezetet, az MNB a tartalékköteles hitelintézet részére - annak külön kérelme nélkül, de egyidejű értesítése mellett - a szükséges összeg erejéig hitelt nyújt. Ezen hitel törlesztése a folyósítással egyidejűleg esedékessé válik.

(7) A (6) bekezdés szerinti hitel kamata megegyezik a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresével. E hitel után az MNB késedelmi kamatot nem számít fel.

(8) E szakasz rendelkezéseit a közvetetten csatlakozó tartalékköteles hitelintézetekre az azok pénzforgalmi számlavezetési sajátosságainak megfelelően kell alkalmazni.”

4. §

A R. 9. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki, egyidejűleg a 9. § szövege (1) bekezdésre változik:

„(2) E rendelet alkalmazásában „*MNB munkanap*" alatt minden olyan nap értendő, amelyen az MNB a monetáris politikai műveleteinek folytatására nyitva tart."

Záró rendelkezés

5. §

(1) E rendelet 1-2. §-a és 4-5. §-a 2006. február 1-jén lép hatályba.
(2) E rendelet 3. §-a 2006. március 1-jén lép hatályba.

Járai Zsigmond s.k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke