

Tájékoztató bankok, szakosított hitelintézetek és ezen típusú fióktelepek számára a kötelező jegybanki tartalék kiszámításával kapcsolatban (érvényes 2016. december 1-jétől)

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a kötelező jegybanki tartalék rendszerét

- a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló – többször módosított – 10/2005. (VI.11.) MNB rendelettel (tartalékrendelet), valamint
- a kötelező tartalékráta mértékéről szóló 45/2016. (XI. 23.) MNB rendelettel (tartalékráta-rendelet) szabályozza.

Az MNB a tartalékrendelet és a tartalékráta-rendelet alapján a kötelező jegybanki tartalék alapjának jelentésével és önellenőrzésen alapuló helyesbítésével kapcsolatban a következőket várja el.

A kötelező jegybanki tartalék összegének kiszámítása

A tartalékköteles hitelintézetek számára az MNB a tartalékráta-rendelettel 2016. december 1-jétől kezdődően a tartalékrendeletben meghatározott forráskategóriára 1 százalékos tartalékolási kötelezettséget ír elő.

A tartalékrendelet 3. § (5) bekezdése értelmében az MNB állapítja meg a tartalékköteles hitelintézetek kötelező jegybanki tartalékának összegét, és arról az MNB Statisztikai igazgatósága legkésőbb a tartalékteljesítési tárgyidőszak kezdete előtt öt MNB munkanappal írásban értesíti a tartalékköteles hitelintézeteket.

A tartalékköteles hitelintézetek egy alkalommal, legkésőbb a tartalékteljesítési tárgyidőszak kezdete előtti második MNB munkanapig kérhetik a megállapított kötelező jegybanki tartalékuk összegének felülvizsgálatát. A tartalékteljesítési tárgyidőszak kezdete előtti utolsó MNB munkanapot követően a tartalékköteles hitelintézetek kötelező jegybanki tartalékának összege már nem módosulhat.

A fentiek értelmében a tartalékteljesítési tárgyidőszak alatt módosított statisztikai adatszolgáltatások következtében nem módosulhat a tartalékköteles hitelintézetek által teljesítendő kötelező jegybanki tartalék összege.

A tartalékköteles hitelintézetek tartalékalapjának megállapításához az MNB a tartalékköteles hitelintézetek által szolgáltatott Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás 01 táblája alábbi sorainak „d. Összesen” oszlopában szereplő értékeket összegzi:

383+384+385+389+390+391+395+396+397+401+402+403+407+408+409+413+414+415+419+420+421+425+426+427+431+432+433+437+438+439+443+444+445+449+450+451+454+455+456+459+460+461+464+465+466+469+470+471+474+475+476+480+481+482+491+492+493+495+496+497+499+500+501+503+504+505+508+509+521+522+524+525+526+527+529+530+531+532+534+535+536+537+539+540+542+543+544+545+546+550+551+552+553+557+558+559+560+562+563+564+565+567+568+569+570+572+573+575+576+578+579+581+583+584+586+587+589+590+592+593+595+596+598+599+601+602+

604+605+607+608,

majd a fenti összeget csökkenti a fenti tartalékköteles sorokon jelentett, de pénz óvadékkal kötött értékpapír-kölcsönzési ügyletekből eredő kötelezettségek (értékpapír kölcsönbe vétele esetén az értékpapír-tartozások, kölcsönbe adása esetén a kapott pénz óvadékok) összegével, melyet a tartalékköteles hitelintézetek által szolgáltatott Jelentés repó-típusú ügyletekről (E60) adatszolgáltatásokról számít ki.

A tartalékköteles hitelintézetek tartalékalapjának fentiek szerint meghatározott összegét felhasználva az MNB az alábbi szorzat alapján állapítja meg a tartalékköteles hitelintézetek kötelező jegybanki tartalékának összegét:

Kötelező jegybanki tartalék összege = (Tartalékalap összege)* 1%

Kapcsolat

A kötelező jegybanki tartalék szabályozásával kapcsolatban felmerülő kérdéseiket a jbtartalek@mnbb.hu címre küldött elektronikus levélben tehetik fel.

Azon bankoknak, szakosított hitelintézeteknek és ezen típusú fióktelepeknek, amelyek első ízben kötelesek tartalékolási kötelezettségüket teljesíteni, a teljesítési periódus kezdete előtt legalább 8 munkanappal meg kell küldeniük a jbtartalek@mnbb.hu címre azt az egyetlen – lehetőleg minden jegybanki tartalékolásért felelős munkatársuk által elérhető – e-mail címet, amelyre az MNB a tartalékkötelezettséggel kapcsolatos leveleit számukra megküldheti.

Amennyiben a jegybanki tartalékolásért felelős személye/email címe megváltozik, kérjük ezt is jelezzék a jbtartalek@mnbb.hu elérhetőségen.