

Tájékoztató szövetkezeti hitelintézetek és ezen típusú fióktelepek számára a kötelező jegybanki tartalék kiszámításával kapcsolatban (érvényes 2011. január 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 13/2010. (IX. 6.) MNB rendelettel (tartalékráta-rendelet) szabályozza.

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

A kötelező jegybanki tartalék összegének kiszámítása

A tartalékköteles hitelintézet legfeljebb félévente – május 1-jei és november 1-jei fordulónappal - választhat a tartalékráta-rendelet 1. § (2) bekezdésében meghatározott 2%, 3%, 4%, 5% tartalékráta mértékek közül egyet. A választást az MNB-hez intézett írásbeli nyilatkozattal kell megtenni úgy, hogy a nyilatkozat – a május 1-jei fordulónapra vonatkozóan - április 11. munkanapjáig, valamint – a november 1-jei fordulónapra vonatkozóan – október 11. munkanapjáig beérkezzen az MNB-hez. Az MNB az április 11. munkanapjáig választott rátát az adott naptári év május 1-jével kezdődő, az október 11. munkanapjáig választottat pedig az adott naptári év november 1-jével kezdődő teljesítési tárgyidőszakban alkalmazza először. A hitelintézeteknek első alkalommal 2010. október 15-e éjfélig az MNB-hez beérkezően van lehetőségük változtatási kérelmüket benyújtani az MNB-hez. Amennyiben egy hitelintézet nem nyilatkozik a választott ráta mértékéről, továbbra is a fordulónap előtt használt ráta kerül alkalmazásra – ez az első esetben 2%-os tartalékolási kötelezettséget jelent.

A rátamérték választásáról szóló nyilatkozatot „Tartalékráta nyilatkozat” tárggyal, ügyintéző nevével és telefonszámával ellátva a hitelintézetek beküldhetik az alábbi módokon:

- (i) Postai úton levélben az MNB levélcímére (Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest). A levelezett hitelintézetek a cégszerűen aláírt nyilatkozatukat a levelező hitelintézetükön keresztül juttathatják el, melyet a levelező hitelintézet cégszerű aláírásával igazol.
- (ii) Mindkét cégjegyző által legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott, továbbá a 2001. évi XXXV. tv. szerint minősített szolgáltató által kibocsátott időbélyegzőt is tartalmazó, titkosított elektronikus levél formájában a jbtartalek@mnb.hu címre küldve.
- (iii) SWIFT csatornán MT199 vagy MT299 típusú üzenettel a MANEHUHB BIC-kódra.

(Kérjük a számlavezetett partnereinket, hogy beküldés előtt ellenőrizzék, hogy a cégjegyzésre jogosultak bejelentése és aláírásmintáik megküldése megtörtént-e az MNB részére.)

A tartalékrendelet 3. § (5) bekezdése értelmében az MNB állapítja meg a tartalékköteles hitelintézetek kötelező jegybanki tartalékának összegét, és arról az MNB Statisztika szakterülete 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.

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)*(A tartalékráta százalékban kifejezett mértéke)/100

A fentiekben ismertetett módon meghatározott tartalékalap összegét csökkenti a fenti tartalékköteles sorokon jelentett, de pénz óvadékkal kötött értékpapír-kölcsönzési ügyletekből eredő kötelezettségek (értékpapír kölcsönbe vétele esetén az értékpapírtartozások, kölcsönbe adása esetén a kapott pénz óvadékok) összege. Mivel a szövetkezeti hitelintézetek esetében jelenleg nem létezik olyan adatszolgáltatási jelentés, ami felöleli a pénz óvadékkal kötött értékpapír-kölcsönzési ügyletekből eredő kötelezettségeket, kérjük, amennyiben kötnek ilyen típusú ügyletet, annak összegét felülvizsgálatot kérő levélben jelentsék be az MNB-nek, és kérjék erre hivatkozva a kötelező tartalék összegének módosítását az MNB Statisztika szakterületétől a tartalékteljesítési tárgyidőszakot megelőző második MNB munkanapig.

Kapcsolat

A kötelező jegybanki tartalék szabályozásával kapcsolatban felmerülő kérdéseiket a jbtartalek@mnb.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@mnb.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@mnb.hu elérhetőségen.