

A Magyar Nemzeti Bank elnökének

.../201.... (....) MNB rendelete

a hitelintézetek devizapozícióbeli lejáratl összhangjának szabályozásáról

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés k) pontjának kc) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (7) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva az alábbiakat rendelem el:

1. § (1) E rendelet rendelkezéseit kell alkalmazni a (2) bekezdésben felsoroltak kivételével a részvénytársasági formában működő hitelintézetekre, valamint a külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepeire (a továbbiakban: hitelintézet).

(2) E rendelet hatálya nem terjed ki a

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

2. § E rendelet alkalmazásában:

- 1. *államkötvény*: az állam által a kötvénnyről szóló 285/2001. kormányrendelet szerint kibocsátott értékpapír;
- 2. *biztosító és nyugdíjpénztár*: a biztosítótársaságok, a biztosítási egyesületek, a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes kölcsönös nyugdíj-, egészség- és önszegélyező pénztárak, valamint a biztosítóként és pénztárként működő magyarországi fióktelepek;
- 3. *egyéb belföldiek*: a központi bank, a központi kormányzat, a helyi önkormányzatok, a társadalombiztosítási alapok, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézmények;
- 4. *egyéb követelés*: a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés és az egyéb aktív elszámolás;
- 5. *egyéb külföldi hitelintézet*: az EU tagországok kivételével az összes külföldi ország hitelintézete, ide értve a nemzetközi hitelintézeteket is;
- 6. *egyéb mérlegen kívüli kötelezettség*: olyan, szerződés alapján fennálló mérlegen kívüli kötelezettség, illetve követelés, amely pénzeszköz vagy egyéb eszköz átadására, illetve átvételére vonatkozik, a mérleg fordulónapján már fennáll, de mérlegtételkénti szerepeltetése egy jövőbeni esemény bekövetkeztétől, vagy a szerződés teljesítésétől függ;
- 7. *egyéb monetáris pénzügyi intézmények*: a központi bank kivételével a bankok, a szakosított hitelintézetek és a szövetkezeti hitelintézetek, valamint a befektetési alapok közül a pénzügyi alapok;
- 8. *egyéb pénzügyi közvetítő*: azok a pénzügyi közvetítők (például a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapok a pénzügyi alapok kivételével, a befektetési alapkezelő társaságok, a kockázati tőke-társaságok és alapok, valamint a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-befektetési társaságok és az értékpapír-kereskedők), amelyek nem végeznek betétgyűjtést, de főtevékenységként jelentős mennyiségű egyéb forrást gyűjtenek, amelyet kihelyeznek a pénz- és tőkepiacon;
- 9. *EU hitelintézet*: az EU tagországok pénzügyi alapok nélküli egyéb monetáris pénzügyi intézményei;
- 10. *hátralévő lejárat*: hitel, betét, vagy egyéb instrumentum esetén a mutató számításának időpontja és a szerződésben meghatározott eredeti lejárat között fennálló időtartam;
- 11. *háztartás*: természetes személyek és az önálló vállalkozók;
- 12. *háztartásokat segítő nonprofit intézmény*: azok a nonprofit szervezetek, amelyek elsősorban a háztartásoktól kapják forrásait, de nincsenek az állam vagy a gazdálkodó szervezetek irányítása alatt;
- 13. *helyi önkormányzat*: a fővárosi, a megyei, a helyi (területi, nemzetiségi) önkormányzatok és az azok irányítása alatt álló, azok kezelésében működő intézmények, valamint azok a nonprofit szervezetek, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást;
- 14. *hitelkeret*: a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzösszeg (ideértve a folyószámla és ruflrozó hitelkeretet is), amelynek terhére a hitelintézet - meghatározott szerződési feltételek megléte esetén - a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles;
- 15. *kevésbé stabil betétek*: azon betétek, amelyek nem minősülnek stabil betétnek;
- 16. *kkv betét*: mikro-, kis- és középvállalkozások lekötött betéte, a látra szóló- és folyószámlabetét-állománya, valamint a lejárat nélküli betét, abban az esetben, ha az háztartással szembeni kitettségnak minősül;
- 17. *kötvény*: a forgalomba hozatal helyének joga szerint kötvénynek minősülő pénzügyi eszköz;

18. *központi kormányzat*: a központi költségvetés, a központi költségvetés intézményei, az elkülönített állami pénzalapok, a központi kormányzatba sorolandó gazdasági társaságok, valamint azok a nonprofit szervezetek, amelyeket elsősorban a központi kormányzat finanszíroz, és amelyek felett a központi kormányzat gyakorolja az irányítást;

19. *lejárat nélküli tételek*:

a) eszköz oldalon ide tartozik a konkrét lejáratához nem köthető részvény, vagyoni részesedés, saját eszköz, törlesztési kötelezettséget nem tartalmazó hitel, és a lejáratával nem rendelkező nyújtott, nem visszaváltható alárendelt és egyéb kölcsöntőke, valamint a folyószámlához kapcsolódó hitelkeretből folyósított lejárat nélküli kölcsön, ha a szerződés nem tartalmaz a szerződéses feltételek utólagos módosítására ösztönző, vagy azt lehetővé tevő elemet,

b) a forrás oldalon ide tartozik a konkrét lejáratához nem köthető saját tőke és a futamidő nélküli betét (a betéti okiratokat kivéve);

20. *lejárt tételek*: a mutató számításának időpontjáig esedékessé vált, de ki nem fizetett tőke-, kamat- és egyéb követelés könyv szerinti nettó értéke, ideértve azon mérlegben szereplő betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott azon értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki;

21. *mikro-, kis- és középvállalkozás (kkv)*: a a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény szerinti vállalkozás

22. *nem pénzügyi vállalat*: pénzügyi szolgáltatást nem nyújtó gazdálkodó szervezet, amelynek fő tevékenysége a piaci értékesítésre szánt javak előállítása, illetve nem pénzügyi szolgáltatások nyújtása;

23. *nem-rezidens (külföldi)*: rezidensnek nem minősülő természetes személy és szervezet;

24. *nettó érték*: a könyv szerinti bruttó értéknek a Számv. tv. és a Hítkr. által meghatározott értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve értékcsökkenéssel, értékelési különbözettel (valós értékelési különbözet, értékhelyesbítés) módosított összege;

25. *óvadéki betét*: olyan betét, amelyet az ügyfél a vele szemben fennálló éven túli hátralévő lejáratával rendelkező követelés biztosítékeként (hitel) helyezett el a hitelintézetnél azzal, hogy a szerződés nem, vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a hitelintézet követelését a betét felhasználásával kielégítheti;

26. *önálló vállalkozó*: az egyéni vállalkozó, az egyéb önálló vállalkozó és az adószámmal rendelkező magánszemély;

27. *pénztárkészlet*: a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállomány, a törvényes fizetőeszközzel szolgáló nemesfém érmék, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül, valamint a hitelintézet egységei közötti úton lévő készpénzállomány;

28. *pénzpiaci alap*: olyan befektetési alap, amelynek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonló, és eszközeit elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy legfeljebb 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik;

29. *pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző*: azok az intézmények (például a tőzsde, a központi szerződő fél, a betétbiztosítási, intézményvédelmi és befektetésvédelmi alapok, egyéb pénzügyi kiegészítő szolgáltatást végző intézmények és a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-bizományosok), amelyeknek fő tevékenysége olyan pénzügyi kiegészítő szolgáltatás nyújtása, amely szorosan kapcsolódik valamilyen pénzügyi közvetítési tevékenységhez, amelyek nem gyűjtenek jelentős mennyiségű forrást, hanem a hitelnyújtók és a hitelfelvevők között úgy létesítenek kapcsolatot, hogy az nem érinti lényegesen a mérlegüket, illetve amelyek fő tevékenységként a pénzügyi közvetítés biztonságát garantálják;

30. *pénzügyi vállalatok*: az egyéb monetáris pénzügyi intézmények, az egyéb pénzügyi közvetítők, az egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, valamint a biztosítók és nyugdíjpénztárak;

31. *rezidens*: olyan természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely gazdasági érdekeltségének központja Magyarország területén van, ideértve:

a) a Magyarországon állampolgárságtól függetlenül legalább 1 éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó, illetve ide érkező természetes személyt,

b) a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek, azok magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és az említett személyek családtagja, a Magyar Honvédség hivatásos vagy szerződéses állományának külföldön szolgálatot teljesítő tagja, továbbá az állam alkalmazásában külföldön munkát végző egyéb természetes személy,

c) a Magyarországon - ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is - székhellyel, telephellyel rendelkező, vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (a továbbiakban együtt: szervezet),

d) amennyiben egy szervezet rezidensi státusza - a fizikai jelenlét hiányában - nem állapítható meg, a székhelye alapján a szervezet bejegyzésének helyét kell figyelembe venni, azaz a magyar cégbíróságnál bejegyzett szervezet minősül rezidensnek;

32. *stabil betét*: az olyan betét, amely vonatkozásában a következő feltételek valamelyike fennáll:

- a) a betétes stabil működési kapcsolattal rendelkezik, ami igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását;
- b) olyan folyószámlán tartják, amelyeken rendszeresen jóváírási vagy terhelési tranzakciók történnek

33. *stabil működési kapcsolat*: stabil működési kapcsolatnak minősül, ha a betétes legalább egyet teljesít az alábbiak közül:

- a) minimum 1 éve fennálló aktív szerződéses kapcsolat a hitelintézettel;
- b) kölcsönből fakadó kapcsolat a hitelintézettel (jelzálog vagy egyéb, 1 éven túli lejáratú);
- c) minimum kettő aktív termékcapcsolat a hitelintézettel;

34. *társadalombiztosítási alapok*: a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei;

35. *változó devizás hitelkeret*: olyan le nem hívott hitelkeret, amely esetében a hitelintézet saját döntése a folyósított hitel denominációjának megválasztása, ideértve a forintban vagy a devizában denominált ilyen tulajdonsággal rendelkező hitelkereteket is.

3. § (1) A hitelintézet devizafinanszírozás megfelelési mutatójának mindenkor el kell érnie az 1,00-s szintet.

(2) Az (1) bekezdés szerinti szintet az összevont felügyelet alá tartozó, több hitelintézetet is tartalmazó csoport esetében az ezen összevont felügyeleti körbe tartozó magyarországi székhelyű hitelintézeteknek (csoporttagoknak) együttesen, konszolidáltan kell teljesíteniük.

(3) A devizafinanszírozás megfelelési mutató a 1. melléklet szerint számított mutatószám.

(4) A devizafinanszírozás megfelelési mutatót a hitelintézetek MNB számára történő havi gyakoriságú adatszolgáltatása alapján kell kiszámítani.

4. § (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2014. július 1-jén lép hatályba.

(2) A rendelet 3. § (1) bekezdése 2017. január 1-jén lép hatályba.

(3) A hitelintézet devizafinanszírozás megfelelési mutatójának mindenkor el kell érnie

- a) 2014. július 1. és 2014. december 31. között legalább a 0,75-ös,
- b) 2015. január 1. és 2015. június 30. között legalább a 0,80-as,
- c) 2015. július 1. és 2015. december 31. között legalább a 0,85-ös,
- d) 2016. január 1. és 2016. június 30. között legalább a 0,90-es,
- e) 2016. július 1. és 2016. december 31. között legalább a 0,95-ös szintet.

1. melléklet a .../201... (....) MNB rendelethez

A devizafinanszírozás megfelelési mutató számításának módja

A devizafinanszírozás megfelelési mutató a devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állománynak, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegén kívüli devizakötelezettségek nettó értékeinek a hányadosaként számítandó ki.

A devizafinanszírozás megfelelési mutató számlálója az alábbi elemek és a hozzájuk rendelt súlyok szorzata.

Számláló	A devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány	Beszámítandó elemek	Súlyok
1	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek		100%
2	Óvadéki devizabetét		100%
3	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek		90%
4	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek		80%
5	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek		90%
6	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek		80%
7	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya		80%
8	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei		50%
9	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei		50%

10	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei	50%
11	1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány	100%

A devizafinanszírozás megfelelési mutató nevezője az alábbi elemek és a hozzájuk rendelt súlyok szorzata.

Nevező	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek nettó értéken	Súlyok
	<i>Beszámítandó elemek</i>	
12	Valuta pénztárhéztétel	0%
13	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök	0%
14	Fordított repóügyletek (csak deviza)	0%
15	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok	0%
16	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek	0%
17	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye	5%
18	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál	20%
19	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek	50%
20	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények	50%
21	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek	50%
22	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlannal fedezett devizakötelezettségek	65%
23	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek	85%
24	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök	
24.1	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek	100%
24.2	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek	100%
24.3	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek	100%
24.4	Külföldieknek nyújtott devizahitelek	100%
24.5	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek	100%
24.6	Egyéb devizakövetelések	100%
24.7	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)	0%
24.8	Saját devizaeszközök	100%
24.9	Minden egyéb devizaeszköz	100%
25	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek	
25.1	<i>Az 575/2013/EU Rendelet szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek</i>	
25.1.1	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek	100%
25.1.2	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)	50%
25.1.3	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)	20%
25.1.4	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)	0%
25.2	<i>Az 575/2013/EU Rendelet szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek</i>	
25.2.1	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek	100%
25.2.2	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek	75%
25.2.3	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)	50%
25.2.4	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)	20%
25.2.5	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)	0%
26	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret	5%
27	Változó devizás hitelkeret	2,5%

A devizafinanszírozás megfelelési mutató számítása során a nevező egyes sorai az alábbiak szerint értelmezhetők:

1. A táblázat 13. sorában az 1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú fedezetlen deviza eszközök esetén a belföldi, az EU hitelintézeteknél, az egyéb külföldi hitelintézményeknél és az MNB-nél, vagy külföldi központi banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) és betéti számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Itt kell kimutatni a belföldi, az EU hitelintézeteknél és az egyéb külföldi hitelintézményeknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket. A betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. A táblázat ebben a sorában kell jelteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is.
2. A táblázat 18. sorában szereplő olyan értékpapírok alatt, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál, az 575/2013/EU Rendelet szerinti 20%-os hitelkockázati súlyozásba tartozó központi kormányhatallyal vagy központi bankkal szembeni kitétségeket kell érteni.
3. A táblázat 20. sorában szereplő nem a hitelintézet vagy annak leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő részvények között a hitelintézet saját tulajdonában lévő, de nem általa kibocsátott részvények állományát kell kimutatni adott időszak végi záróárfolyamán. Csak a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXCVIII. törvény alapján elismerhető, és a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett részvényeket lehet ebben a kategóriában figyelembe venni.
4. A táblázat 21. sorában szereplő éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belül kibocsátott jelzáloglevelek alatt az adatszolgáltató tulajdonában lévő azon 1 éven túl lejáró jelzáloglevelek állományát kell beszámítani névértéken, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.
5. A táblázat 22. sorában szereplő bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlanon fedezett kitétségekhez az 575/2013/EU Rendelet szerint meghatározott feltételek alapján 35%-os vagy annál kisebb hitelkockázati súlyozású lakóingatlanon fedezett kitétségek tartoznak, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a hitelezési kockázat kezelésére sztenderd vagy belső minősítési módszert alkalmaz. Ebbe a kategóriába tartozik a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követelése is.