

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

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés k) pont kc) alpontjában foglalt 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 foglalt 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 foglaltak kivételével – 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 takaréketét-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 eltérés;

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 eltéréssel – 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. § (1) E 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 likviditási szintjének meghatározásáról szóló MNB rendelet” szövegrész,

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 likviditási szintjének meghatározásáról szóló MNB rendeletben” szövegrész lép.

1. melléklet a .../2014 (... ..) 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 számítandó 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 .../2014 (... ..) MNB rendelethez

A mérlegfedezeti mutató számításának módja

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

Decree No.
.../2014 (....) MNB of the Governor of the Magyar Nemzeti Bank
on the short-term liquidity requirements of credit institutions

Acting on the basis of the authorisation in Article 171 (1) k) kc) of Law CXXXIX of 2013 on the Magyar Nemzeti Bank (hereinafter: the MNB Law) and within the scope of my duties specified in Article 4 (7) of the MNB Law, and

regarding Article 7 below, acting on the basis of the authorisation in Article 171 (1) i) of the MNB Law and within the scope of my duties specified in Article 4 (6) and (9) of the MNB Law,
I hereby issue the following decree:

Article 1 (1) Except for the entities listed in paragraph (2), the provisions of this Decree shall apply to credit institutions operating as companies limited by shares (hereinafter: credit institutions).

(2) The scope of this Decree does not cover

- a) building societies;
- b) Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (Hungarian Development Bank Ltd.);
- c) Magyar Export-Import Bank Zrt. (Hungarian Export-Import Bank Ltd.); and
- d) Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. (Central Clearing House and Depository [Budapest] Ltd.).

Article 2 For the purposes of this Decree:

1. *deposit*: accounts payable existing on the basis of a deposit contract or savings deposit contract as defined in the Civil Code, including a positive account balance existing on the basis of a bank account contract;

2. *foreign currency nostro account*: a foreign currency current (settlement, nostro) account held at a domestic or non-resident credit institution, the Magyar Nemzeti Bank (hereinafter: MNB) or a foreign central bank, and the related sweep account;

3. *eligible securities for the European Central Bank and the national central banks of the Eurosystem within the framework of monetary policy operations*: collateral freely available (not pledged) for the purposes of the monetary policy operations of the European Central Bank and the national central banks of the Eurosystem, up to the remaining financing line available for the given institution, at adjusted market value, including collateral pledged as a limit to the benefit of the European Central Bank or any of the national central banks of the Eurosystem for the coverage of payments but not used;

4. *funding position*: a cumulated financial deficit or surplus calculated for 30 calendar days and resulting from the difference between the liabilities and receivables arising out of current and future cash flows related to the treasury's liquidity position, disregarding cash flows generated by contracts made with subsidiaries; for the purposes of calculating the funding position, only accounts receivable and payable under contracts made in the credit institution's own name and at its own risk shall be taken into account;

5. *households*: the sector defined as such in the MNB Decree on the obligations of money and credit market institutions to report data to the central bank's information system primarily to enable the Magyar Nemzeti Bank to carry out its basic duties.

6. *deviation from the required level of minimum reserves*: any difference between the balance of the bank account used for complying with central bank reserve requirements and the settlement account balance level to be maintained for the rest of the month;

7. *expected change in the required level of minimum reserves*: the difference between the settlement account balance level to be maintained for the rest of the month and the reserve requirement specified for the given month by the MNB;

8. *bond*: a financial instrument qualifying as such according to the legislation of the place of issue;

9. *non-resident credit institution*: a credit institution with its registered seat in a country other than Hungary, including international financial institutions;

10. *balance sheet total*: the total of the assets in the balance sheet;

11. *eligible securities for the MNB within the framework of monetary policy operations*: collateral freely available (not pledged) during the next 30 calendar days for the purposes of the MNB's monetary policy operations, at their adjusted market value, including holdings pledged as a cap to the benefit of the MNB as collateral for cash flow but not used, but excluding eligible securities for the European Central Bank and the national central banks of the Eurosystem within the framework of monetary policy operations as defined in point 3 above;

12. *non-financial corporations*: the sector defined as such in the MNB Decree on the obligations of money and credit market institutions to report data to the central bank's information system primarily to enable the Magyar Nemzeti Bank to carry out its basic duties.

Article 3 (1) With the exception stated in paragraph (2), at least one of the following ratios of the credit institution shall meet the minimum requirement defined in Article 4 at all times:

(a) the deposit coverage ratio calculated on the basis of the formula in Annex 1;

(b) the balance sheet coverage ratio calculated on the basis of the formula in Annex 2.

(2) Mortgage credit institutions shall meet the minimum requirement for the balance sheet coverage ratio.

(3) The ratios specified in paragraph (1) shall be calculated on the basis of the daily data reporting of the credit institution to the MNB.

Article 4 (1) With the exception stated in paragraph (2), the credit institution shall ensure that its deposit coverage ratio is at least 0.2 or its balance sheet coverage ratio is at least 0.1 at all times.

(2) The balance sheet coverage ratio of a mortgage credit institution shall be at least 0.05 at all times.

Article 5 (1) This Decree shall enter into force on 1 July 2014.

Article 6 The preliminary consultation of this draft Decree pursuant to the sixth indent of Article 2(1) of Council Decision 98/415/EC of 29 June 1998 on the consultation of the European Central Bank by national authorities regarding draft legislative provisions has been carried out.

Article 7 In Annex 3 of MNB Decree no. 43/2013 (XII. 29.) on the obligations of money and credit market institutions to report data to the central bank's information system primarily to enable the Magyar Nemzeti Bank to carry out its supervisory duties,

(a) in the completion rules of the data report entitled "Gross carrying amount of balance sheet items" (table code: 4LAN), the text "Government Decree 366/2011 (XII. 30.)" shall be replaced by the text "the MNB Decree on calculating the liquidity level of credit institutions";

(b) in the completion rules of the data report entitled "Cash flow report" (table code: CASHFLOW), the text "minimum requirements specified in Article 5(1) of Government Decree no. 366/2011 (XII. 30.), and in the case of mortgage credit institutions, in Article 5(1a) of Government Decree 366/2011 (XII. 30.)" shall be replaced by the text "the MNB Decree on calculating the liquidity level of credit institutions".

Method of calculating the balance sheet coverage ratio

1. The deposit coverage ratio is the ratio of the 30-day actual liquidity position of the credit institution and the stock of deposits of households and non-financial corporations held at the credit institution.
2. The numerator of the deposit coverage ratio is the total of the items listed in the table below and to be included in the calculation.

	<i>Items to be included in the calculation</i>
1	30-day funding position (with the correct sign)
2	Foreign currency nostro account balance
3	30-day cumulated value of eligible securities for the MNB within the framework of monetary policy operations
4	30-day cumulated value of eligible securities for the European Central Bank and the national central banks of the Eurosystem within the framework of monetary policy operations
5	Own debt securities with a maturity of up to 30 days (with a negative sign)
6	Deviation from the required level of minimum reserves (with the correct sign)
7	Expected change in the required level of minimum reserves (with the correct sign)
8	Cash holdings of the credit institution (cash in hand)

3. The denominator of the deposit coverage ratio is the stock of deposits of households and non-financial corporations held at the credit institution.

Method of calculating the balance sheet coverage ratio

1. The balance sheet coverage ratio is the ratio of the credit institution's 30-day actual liquidity position and its balance sheet total.
2. The numerator of the balance sheet coverage ratio is the total of the items listed in the table below and to be included in the calculation.

	<i>Items to be included in the calculation</i>
1	30-day funding position (with the correct sign)
2	Foreign currency nostro account balance
3	30-day cumulated value of eligible securities for the MNB within the framework of monetary policy operations
4	30-day cumulated value of eligible securities for the European Central Bank and the national central banks of the Eurosystem within the framework of monetary policy operations
5	Own debt securities with a maturity of up to 30 days (with a negative sign)
6	Deviation from the required level of minimum reserves (with the correct sign)
7	Expected change in the required level of minimum reserves (with the correct sign)
8	Cash holdings of the credit institution (cash in hand)

3. The denominator of the balance sheet coverage ratio is the balance sheet total of the credit institution.