



MAGYARORSZÁG HIVATALOS LAPJA
2022. szeptember 15., csütörtök

Tartalomjegyzék

35/2022. (IX. 15.) MNB rendelet	A kötelező tartalékráta mértékéről	6138
36/2022. (IX. 15.) MNB rendelet	A kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet módosításáról	6139

IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeletei, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeletei

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 35/2022. (IX. 15.) MNB rendelete a kötelező tartalékráta mértékéről

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés b) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Monetáris Tanács döntésére tekintettel a következőket rendelem el:

- 1. §** A kötelező tartalékráta mértéke a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet (a továbbiakban: Tartalékrendelet)
3. § (1) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott forráskategóriákra vonatkozóan 0%,
 3. § (1) bekezdés e) pontjában meghatározott forráskategóriára vonatkozóan a tartalékköteles hitelintézet 2. §-ban meghatározottak szerinti nyilatkozatától függően 5%, 6%, 7%, 8%, 9% vagy 10%, a tartalékköteles hitelintézet kifejezett nyilatkozata hiányában 5%.
- 2. §**
- (1) A tartalékköteles hitelintézet negyedévente – január 1-jei, április 1-jei, július 1-jei és október 1-jei fordulónappal – választhat az 1. § b) pontjában meghatározott tartalékráta mértékek közül egyet, a Magyar Nemzeti Bankhoz (a továbbiakban: MNB) címzett, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerének „Adatszolgáltatás” szolgáltatásán keresztül a fordulónapra vonatkozóan a megelőző hónap 11. munkanapjáig benyújtott, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátott írásbeli nyilatkozat útján.
 - (2) Amennyiben a tartalékköteles hitelintézet az adott negyedévre megadott határidőig több nyilatkozatot küld be az MNB-hez, az MNB a megelőző hónap 11. munkanapjáig benyújtott legutolsó nyilatkozatot veszi figyelembe.
 - (3) Az MNB a tartalékköteles hitelintézet által december, március, június, szeptember hónap 11. munkanapjáig választott kötelező tartalékráta mértéket a rákövetkező január 1-jével, április 1-jével, július 1-jével, október 1-jével kezdődő, a Tartalékrendeletben meghatározott teljesítési tárgyidőszakra alkalmazza először a kötelező tartalék összegének megállapítása során.
 - (4) A tartalékköteles hitelintézet az (1) bekezdés szerinti fordulónapok közötti teljesítési tárgyidőszakokban a kötelező tartalékráta mértékét nem módosíthatja.
 - (5) Az MNB az (1) bekezdés szerinti nyilatkozatot a vonatkozó negyedévet követő, következő fordulónappal kezdődő negyedév teljesítési tárgyidőszakai vonatkozásában nem veszi figyelembe.
 - (6) Amennyiben egy hitelintézet az (1) bekezdés szerinti nyilatkozattételi határidőt követően válik tartalékköteles hitelintézetté, az (1) bekezdés szerinti nyilatkozatot első alkalommal a következő fordulónapra vonatkozóan jogosult megtenni.
- 3. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.
- 4. §** A tartalékköteles hitelintézet a 2. § (1) bekezdése szerinti nyilatkozatot első alkalommal 2022. szeptember hónap 13. munkanapjáig jogosult benyújtani.
- 5. §** E rendelet tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetetről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (2) bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

6. § Hatályát veszti a kötelező tartalékráta mértékéről szóló 45/2016. (XI. 23.) MNB rendelet.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 36/2022. (IX. 15.) 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 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § A kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet (a továbbiakban: Tartalékrendelet) 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. § (1) A tartalékköteles hitelintézet a tartalékszámítás során figyelembe veendő tárgydíszakat követő második tárgydíszak (a továbbiakban: teljesítési tárgydíszak) minden egyes naptári napján legalább a kötelező tartalékráta mértékéről szóló 35/2022. (IX. 15.) MNB rendelet 1. § b) pontja szerinti legkisebb tartalékráta mértékének megfelelő kötelező tartalékot tart.

(2) A tartalékköteles hitelintézet – az (1) bekezdésben meghatározottakon túl – az adott negyedévre vonatkozó tartalékráta mértéke szerint számított kötelezőtartalék-kötelezettségnek a teljesítési tárgydíszak naptári napjaira átlagszámítást alkalmazva, havonta egy alkalommal, a teljesítési tárgydíszak utolsó naptári napján köteles megfelelni.”

2. § A Tartalékrendelet 6. és 7. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

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

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

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

Ahol:

K_t = a t. teljesítési tárgydíszaki tartalékteljesítés után fizetett kamat összege,

A_t = a t. teljesítési tárgydíszakban a tartalékteljesítési adatok [napí számlakivonaton szereplő elszámolt számlaegyenlegek és az 5. § (3) bekezdése szerint számított összeg] naptári napok figyelembevételével számított számtani átlaga, de maximum a t. teljesítési tárgydíszakban teljesíteni előírt kötelező tartalék végleges összege,

n_t = a t. teljesítési tárgydíszak naptári napjainak száma,

r_t = a tartalékteljesítés után fizetett kamatláb a t. teljesítési tárgydíszakban,

j = a teljesítési tárgydíszak j. napja,

i_j = a tartalékteljesítés után fizetett, a kötelező tartalék után fizetendő kamat mértékéről szóló MNB rendeletben megállapított kamatláb a teljesítési tárgydíszak j. napján.

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

7. § (1) A tartalékköteles hitelintézet tartalékteljesítését az MNB ellenőrzi.

(2) Ha az MNB megállapítja, hogy a tartalékköteles hitelintézet nem tartott a teljesítési tárgyidőszak minden egyes naptári napján legalább a 4. § (1) bekezdésének megfelelő kötelező tartalékot, úgy az MNB ezen tény megállapítását követő 30 napon belül – a tartalékköteles hitelintézet egyidejű értesítése mellett – a megállapított különbözet alapján a következő képlettel meghatározott összeggel megterhelheti a tartalékköteles hitelintézet MNB-nél vezetett forint pénzforgalmi számláját:

$$BK_t = \sum_{j=1}^{n_t} b_j$$

$$b_j = \frac{e_j \times k_j}{100 \times 360}$$

Ahol:

BK_t = a t. teljesítési tárgyidőszak tekintetében a teljesítés elmaradása esetén alkalmazandó számlaterhelés összege,

n_t = a t. teljesítési tárgyidőszak naptári napjainak száma,

j = a teljesítési tárgyidőszak j. napja,

b_j = a teljesítési tárgyidőszak j. napjára vonatkozó terhelés összege,

e_j = a t. teljesítési tárgyidőszak egyes naptári napjain a tartalékteljesítési adatok [a napi számlakivonaton szereplő elszámolt számlaegyenlegek és az 5. § (3) bekezdése szerint számított összeg] elmaradása a kötelező tartalékráta mértékéről szóló 35/2022. (IX. 15.) MNB rendelet 1. § b) pontja szerinti legkisebb tartalékráta mértékének megfelelően számított kötelező tartalék összegétől,

k_j = a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő büntetőkamatláb az elmaradás napján.

(3) Ha az MNB megállapítja, hogy a tartalékköteles hitelintézet napi tartalékteljesítési adatainak a 4. § (2) bekezdése szerint számított teljesítési tárgyidőszaki átlaga nem érte el a kötelező tartalék vonatkozó tartalékráta mértékével számított összegét, az MNB ezen tény megállapítását követő 30 napon belül – a tartalékköteles hitelintézet egyidejű értesítése mellett – a megállapított különbözet alapján a következő képlettel meghatározott összeggel megterhelheti a tartalékköteles hitelintézet MNB-nél vezetett forint pénzforgalmi számláját:

$$B_t = \frac{E_t \times n_t \times p_t}{100 \times 360}$$

$$p_t = \sum_{j=1}^{n_t} \frac{k_j}{n_t}$$

Ahol:

B_t = a t. teljesítési tárgyidőszak tekintetében a teljesítés elmaradása esetén alkalmazandó számlaterhelés összege,

E_t = a t. teljesítési tárgyidőszakban a tartalékteljesítési adatok [napi számlakivonaton szereplő elszámolt számlaegyenlegek és az 5. § (3) bekezdése szerint számított összeg] naptári napok figyelembevételével számított számtani átlagának elmaradása a kötelező tartalék 4. § (2) bekezdése szerinti, a vonatkozó tartalékráta mértékével számított összegétől,

n_t = a t. teljesítési tárgyidőszak naptári napjainak száma,

p_t = a terhelés összegének meghatározásához használt büntető kamatláb a t. teljesítési tárgyidőszakban,

j = a teljesítési tárgyidőszak j. napja,

k_j = a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő büntető kamatláb a teljesítési tárgyidőszak j. napján.

(4) Ha a (3) bekezdés szerinti terhelés végrehajtására a tartalékköteles hitelintézet MNB-nél vezetett forint 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.

(5) A (4) bekezdés szerinti hitel kamata megegyezik a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresével. E hitel után az MNB késedelmi kamatot nem számít fel.

(6) E szakasz rendelkezéseit a levelezett tartalékköteles hitelintézetekre az azok pénzforgalmi számlavezetési sajátosságainak megfelelően kell alkalmazni.”

3. § A Tartalékrendelet

- a) 3. § (1) bekezdésében a „szóló MNB rendelet” szövegrész helyébe a „szóló 35/2022. (IX. 15.) MNB rendelet [a továbbiakban: 35/2022. (IX. 15.) MNB rendelet]” szöveg,
- b) 3. § (2) bekezdésében az „a kötelező tartalékráta mértékéről szóló” szövegrész helyébe az „a 35/2022. (IX. 15.)” szöveg,
- c) 5. § (1) bekezdésében a „kötelező tartalék-előírást” szövegrész helyébe a „kötelezőtartalék-kötelezettséget” szöveg,
- d) 5/A. § (1) bekezdésében az „– a létrehozásától” szövegrész helyébe az „a létrehozásától –” szöveg,
- e) 8. §-ában a „kötelező tartalék-előírásnak” szövegrész helyébe a „kötelezőtartalék-kötelezettségnek” szöveg lép.

4. § Ez a rendelet 2022. október 1-jén lép hatályba.

5. § E rendelet tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetetről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (2) bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

A Magyar Közlönyt az Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A szerkesztésért felelős: dr. Salgó László Péter.

A szerkesztőség címe: 1051 Budapest, Nádor utca 22.

A Magyar Közlöny hiteles tartalma elektronikus dokumentumként a <http://www.magyarkozlony.hu> honlapon érhető el.