



TÁJÉKOZTATÓ A JELZÁLOGHITELEKEN KÍVÜLI FOGYASZTÓI DEVIZAHITELEK FORINTOSÍTÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ SPOT SVÁJCI FRANK ELADÁSI TENDEREK FELTÉTELEIRŐL

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a jelzáloghiteleken kívüli fogyasztói deviza és deviza alapú hitelek forintosításához kapcsolódó spot svájci frank eladási tendert tart (a továbbiakban: svájci frank eladási tender), amelyet ellentétes irányú, legfeljebb az első tendert követő 52. hétig görgethető, legfeljebb egyhetes futamidejű FX-swap ügylet igénybevételének lehetősége egészíti ki. A jegybanki eszköz célja annak biztosítása, hogy a forintosításhoz kapcsolódó konverziós ügyletek elszámolása rendezetten, a pénzügyi rendszer stabilitásának megőrzése mellett és a forint árfolyamára gyakorolt érdemi hatás nélkül menjen végbe.

A svájci frank eladási tenderen a közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek (a továbbiakban: Hitelintézet) vehetnek részt. Továbbá az MNB lehetővé teszi, hogy a partnerkörén kívül eső, Pénzpiaci ügyfélnek nem minősülő pénzügyi intézmények is részesüljenek a jegybanki devizából, Hitelintézeten keresztül. A Pénzpiaci ügyfélnek nem minősülő pénzügyi intézmény egyetlen Hitelintézeten keresztül vehet részt a svájci frank eladási tendereken.

1. Egy Hitelintézettel vagy több, egymással kapcsolt Hitelintézettel kapcsolt, Pénzpiaci ügyfélnek nem minősülő pénzügyi intézmények a kapcsolt Hitelintézet(ek)en keresztül vehetnek részt a tendereken (a továbbiakban együtt: Pénzügyi intézmény csoport).
2. Mindazon szövetkezeti hitelintézetek a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-n keresztül vehetnek részt a tendereken, akik pénzforgalmi számlájukat a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény alapján a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél mint levelező tartalékköteles hitelintézetnél vezetik (a továbbiakban együtt: Takarékbank csoport).
3. Az MNB lehetővé teszi, hogy a Pénzpiaci ügyfélnek minősülő kapcsolt vállalkozások esetén ezen Hitelintézetek közül egy járjon el a kapcsolt Hitelintézetek javára az MNB tenderein (ebben az esetben a közös megnevezésük: Hitelintézeti csoport). Ennek feltétele, hogy a tendereken való közvetlen részvételi jogról lemondó Hitelintézetek hivatalosan közöljék az MNB-vel, hogy lemondanak a közvetlen részvételi jogukról, valamint hogy melyik kapcsolt Hitelintézet javára mondanak le erről a jogról, amely Hitelintézeten keresztül közvetve vesznek részt a svájci frank eladási tenderen. Hivatalos közlésnek számít jelen esetben a Hitelintézet két bankszámla felett rendelkezőként bejelentett személy által aláírt nyilatkozata, amelynek szkennelt változata a tendert megelőző munkanap reggel 10:00 óráig az MNB dsktit@mn.hu e-mail címére megérkezik. Az első tender esetében azonban csak a tender napján reggel 9:00 óráig kell megérkeznie a nyilatkozatnak.

Az MNB nem tekinti kapcsolt vállalkozásoknak a Magyar Állam többségi tulajdonában lévő Hitelintézeteket.

4. Egyéb, Pénzpiaci ügyfélnek nem minősülő pénzügyi intézmények (a továbbiakban: Levelezett) tetszőleges Hitelintézetben (a továbbiakban: Ernyőbank a közvetett részvétel biztosításával kapcsolatban, ugyanakkor a Hitelintézetre vonatkozó rendelkezéseket az Ernyőbankra is alkalmazni kell) keresztül vehetnek részt a tendereken.

A Hitelintézet és a Levelezett is köteles arra, hogy a svájci frank eladási tenderen megszerzett devizát kizárólag a jelzáloghiteleken kívüli fogyasztói deviza és deviza alapú hitelek jogszabályban meghatározott forintosításához használja fel. A Hitelintézeti csoport, a Pénzügyi intézmény csoport és a Takarékbank csoport csoportszinten köteles megfelelni ennek a kötelezettségnek, amely kötelezettség vállalásáról a Hitelintézet a svájci frank eladási tenderre vonatkozó ajánlatának benyújtásával nyilatkozik.

Az Ernyőbank és a tendereken rajta keresztül közvetve résztvevő Levelezett közötti megállapodás alapján az Ernyőbank a svájci frank eladási tender kapcsán a Levelezett jogai érvényesítése és kötelezettsége teljesítése érdekében is eljár. A svájci frank eladási tenderen a deviza rendelkezésre bocsátása az Ernyőbank számára, a Levelezett javára történik, aki annak egy részét, legfeljebb a Tájékoztató szerint meghatározott mértékig a Levelezett rendelkezésére bocsátja. A Levelezett az MNB-vel szemben a Tájékoztató szerinti ügyletek vonatkozásában követelést nem érvényesíthet, az Ernyőbank magatartásával kapcsolatban az MNB-t felelősség nem terheli.

Amennyiben a Levelezett az Ernyőbank számára lehetővé teszi a Tájékoztatóban meghatározott, rá vonatkozó, vele kapcsolatos kötelezettségek teljesítését, az Ernyőbank és a Levelezett köteles a svájci frank eladási tenderen való részvétellel kapcsolatos, a Tájékoztatóban meghatározottaknak megfelelő együttműködés részletszabályairól megállapodást kötni (a továbbiakban: ernyőbanki megállapodás). Az ernyőbanki megállapodás megkötésének tényét és annak főbb tartalmi elemeit az Ernyőbank és a Levelezett közös nyilatkozatban igazolja az MNB felé (a továbbiakban: ernyőbanki nyilatkozat).

A Tájékoztatóban meghatározott tartalmú ernyőbanki nyilatkozat MNB számára a Tájékoztatóban meghatározott módon való benyújtása annak a feltétele, hogy a Hitelintézet svájci frank eladási tenderre ajánlatot nyújtson be a Levelezett vonatkozásában. Az ernyőbanki nyilatkozatban

a Levelezett

- nyilatkozik arról, hogy mivel részt vesz a jelzáloghiteleken kívüli fogyasztói deviza és deviza alapú hitelek jogszabályban meghatározott forintosításában, a svájci frank eladási tenderen megszerzett devizát kizárólag a jelzáloghiteleken kívüli fogyasztói deviza és deviza alapú hitelek jogszabályban meghatározott forintosításához használja fel,
- nyilatkozik arról, hogy a Tájékoztató előírásait ismerve biztosítja az Ernyőbank számára a svájci frank eladási tenderen való részvételtől adódó kötelezettségek teljesítését,
- közli az MNB-vel a Tájékoztató szerinti, általa becsült maximális fedezési igényét;

valamint az Ernyőbank nyilatkozik arról, hogy a svájci frank eladási tenderen a Levelezett javára megszerzett devizát a Levelezett rendelkezésére bocsátja;

továbbá az Ernyőbank és a Levelezett elismeri, hogy

- tudomással bírnak arról, hogy az MNB a Tájékoztató szerinti szankciókat az Ernyőbankkal szemben érvényesíti, és
- az MNB-től a svájci frank eladási tenderre a Tájékoztató szerinti allimit terhére benyújtható ajánlattétellel, valamint a tenderen vásárolt deviza elszámolásával és a Tájékoztató szerinti időpontban, mértékben, módon az MNB-nek visszafizetendő deviza rendelkezésre bocsátásával és elszámolásával kapcsolatban megegyeztek egymással.

A Levelezett vonatkozásában cégszerűen, az Ernyőbank vonatkozásában az MNB-hez bankszámla felett rendelkezőként bejelentett személyek által aláírt ernyőbanki nyilatkozat szkennelt változatának elektronikus úton, a tendert megelőző munkanap reggel 10:00 óráig az MNB dsktit@mnbb.hu e-mail címére kell megérkeznie. Az első tender esetében legkésőbb a tender napján reggel 9:00 óráig kell megérkeznie az ernyőbanki nyilatkozatnak az MNB-hez. A Levelezett nevében aláíró személyek közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát és a Levelezett 30 napnál nem régebbi cégkivonatát elektronikus dokumentumban is el kell juttatni az MNB-hez legkésőbb az ernyőbanki nyilatkozat beérkezésének határidejéig. Valamint a Levelezettnek ugyanaddig a határidőig el kell juttatnia az MNB-hez a saját e-mail címét, illetve egy kapcsolattartó nevét és telefonszámát annak érdekében, hogy az MNB értesíteni tudja a végső becsült maximális fedezési igényéről a Levelezettet.

A tenderen a Hitelintézet részvételének mértéke (a továbbiakban: limit) korlátozott. Az MNB hitelintézetek esetében az F01 mérlegjelentés, míg a pénzügyi vállalkozások esetében a 21R mérlegjelentés fogyasztási hitel soraiban megadott adatok alapján maximális fedezési igényt becsül a Pénzügyi intézmény csoportokra, a Takarékbank csoportra, az előbbiekre nem tartozó Hitelintézetekre és a potenciális Levelezettek (a továbbiakban: becsült maximális fedezési igény). Az állományok 2015. március 31-i nettó (értékvesztéssel csökkentett) értékek, amelyek a 2015. március 31-i hivatalos MNB svájci frank/forint devizaárfolyamon kerültek svájci frankra átszámításra, ezt követően millió svájci frankra felkerekítésre. A becsült maximális fedezési igényt az MNB a Tájékoztató közzétételét megelőzően egyeztetette az érintett Hitelintézetekkel. A Levelezett pedig az ernyőbanki nyilatkozatban közli az MNB-vel az általa becsült maximális fedezési igényét. Az MNB vállalja, hogy az első tender esetében eredményhirdetésig, a további esetleges tenderek esetében pedig a tendert megelőző munkanap 16:00 óráig megállapítja a Levelezett allimitjét meghatározó végső becsült maximális fedezési igényét, és erről a Hitelintézetet és a Levelezettet írásban értesíti. A Pénzügyi intézmény csoport, a Takarékbank csoport, valamint az előbbiekre nem tartozó Hitelintézet limitje megegyezik a becsült maximális fedezési igényével, növelve a hozzá kapcsolódó Levelezettek becsült maximális fedezési igényeinek összegével, és csökkentve a számára a jelen program keretében már korábban allokált devizával. A Hitelintézeti csoport limitje megegyezik a csoporttagok limitjeinek összegével. Az Ernyőbank saját maga számára és a hozzá kapcsolódó egyes Levelezettek számára szintén korlátozott mértékben vásárolhat devizát az MNB-től (a továbbiakban: allimit). Az Ernyőbanknak egy Levelezettre vonatkozó allimitje megegyezik a Levelezett becsült maximális fedezési igényével, csökkentve a számára a jelen program keretében már korábban allokált olyan devizával, melynek felhasználójául a Levelezettet jelölte meg. Az Ernyőbank saját allimitje pedig a saját becsült maximális fedezési igényével egyezik meg,

csökkentve a számára a jelen program keretében már korábban allokkált olyan devizával, melynek felhasználójául saját magát jelölte meg.

Az MNB vállalja, hogy az első tenderfelhívásban meghatározott időpontot követően további igény esetén a pozitív limittel rendelkező Hitelintézet kérésére eseti jelleggel további tendereket tart. A további esetleges tendert a hét első munkanapján tartja az MNB. A tender meghirdetésére való előzetes felkérést a tendernapot megelőző második munkanapon kell az MNB-vel közölni, legkésőbb 12:00 óráig. A felkérés Reuters Dealingen – ennek hiányában faxon, a +36-1-429-8006-os fax számon – kell megtenni. Az előzetes kérésre meghirdetett tenderek esetében a tendernapot megelőző második munkanapon 15:00 óráig az MNB e-mailben értesíti a Hitelintézeteket a soron következő tender időpontjáról. A Hitelintézet a tenderek előtti munkanapon reggel 10:00 óráig kérheti az MNB-t, hogy tájékoztassa a Hitelintézetet a következő tenderre vonatkozó limitjének nagyságáról. Az MNB vállalja, hogy kérés esetén a tender előtti munkanapon 16:00 óráig közli a Hitelintézettel a tenderre vonatkozó hitelintézeti limit nagyságát.

Az MNB a svájci frank eladási tendert fixáras tender formájában hirdeti meg a limitek és allimitek figyelembevételével. A Hitelintézet, a Hitelintézeti csoport, a Pénzügyi intézmény csoport és a Takarékbank csoport a tenderre egy ajánlatot adhat be a saját nevében, illetve az Ernyőbankként eljáró Hitelintézet ezen túl Levelezettenként egy-egy ajánlatot a hozzá kapcsolódó Levelezettek nevében. Az ajánlatban az adott szereplő számára megvásárolni kívánt svájci frank mennyiségét kell megjelölnie. A tenderre beadott ajánlat módosítására a Hitelintézetnek nincs lehetősége. Amennyiben a nem Ernyőbank Hitelintézet beadott ajánlata meghaladja a limitjét, akkor az allokkáció során az MNB a limit erejéig veszi figyelembe az ajánlatot. Hasonlóan, ha az Ernyőbank egy beadott ajánlata meghaladja a vonatkozó allimitet, akkor az allokkáció során az MNB az allimit erejéig veszi figyelembe az ajánlatot. Amennyiben a svájci frank és az euro egymáshoz képesti árfolyam-elmozdulása oly mértékű, hogy a bankok korábbi tendereken elfogadott és a legutolsó tenderen beadott ajánlatainak összesített mértéke euróra átszámolva meghaladja a Monetáris Tanács által meghatározott 1,1 milliárd eurós keretet, akkor az MNB – egyéb döntésig – az ajánlatok arányában fogadja el a banki ajánlatokat.

A tender során az MNB spot devizaeladása az ajánlatok beadásának időpontjában elérhető legutolsó MNB hivatalos svájci frank/forint árfolyamon történik. Amennyiben a Hitelintézet ettől eltérően nem rendelkezik, az MNB a tenderen a Hitelintézet részére allokkált devizamennyiséget – a deviza jelen Terméktájékoztatóban rögzített feltételek szerinti felhasználásáig vagy visszaadásáig – a kötésnaphoz képest két munkanapos késleltetéssel induló, egyhetes lejáratú svájci frank/forint FX-swapban (devizacsere ügylet keretében) automatikusan, a Hitelintézet külön erre vonatkozó további nyilatkozata nélkül görgeti. Az első görgetett FX-swap induló lábánál az MNB a tenderfelhívásban feltüntetett, a spot ügylet során alkalmazott árfolyamot használja. A továbbgörgetett swapok esetén az induló lábán alkalmazott árfolyam a swap kötésnapján közzétett hivatalos MNB svájci frank/forint devizaárfolyammal egyezik meg. Az MNB a swapok lejáratilábánál az árfolyamát pedig az azonos futamidejű piaci ügyletek jegyzései alapján határozza meg. A tender napján kötött FX-swap ügylet futamideje úgy kerül meghatározásra, hogy az ügylet lejáratára megegyezzen az MNB irányadó betéti tenderének elszámolási napjával (általában szerda). A tender napján kötött FX-swap ügylet futamideje rövidebb lehet a görgetés során alkalmazott egyhetes futamidőnél.

Az FX-swap ügyletek jelen Terméktájékoztatóban rögzített feltételek szerinti görgetésének befejezéséig a svájci frank kifizetések teljesítésére nem kerül sor, a forint fizetések nettó elszámolására ugyanakkor hetente sor kerül. Devizafizetésre a tenderekhez kapcsolódó allokációkor csak abban az esetben kerül sor, amennyiben a Hitelintézet az ajánlat beadásakor egyértelműen jelzi, hogy nem kívánja az MNB kapcsolódó swap-eszközében görgetni a devizát.

A Hitelintézet a Tájékoztató keretein belül szabadon dönt arról, hogy meddig kívánja görgetni az MNB-vel az egyhetes devizacsere ügyleteket. A Hitelintézet vállalja, hogy a görgetés befejezése előtt legalább két munkanappal VIBER zárást megelőzően Reuters Dealingen – ennek hiányában faxon, a +36-1-429-8006-os fax számon – jelzi felhasználási igényét az MNB-nek, azaz hogy az újonnan induló egyhetes swapot milyen mértékig kívánja megkötni az MNB-vel. Az MNB vállalja, hogy ilyen igény beérkezése esetén a legutoljára megkötött swap lejáratának napján rendelkezésre bocsátja a devizát. A Hitelintézet az MNB swap-eszközben görgetett devizát 100 ezer svájci frank egész számú többszörösét kitevő részletekben használhatja fel.

A Hitelintézet az MNB swap-eszközében legfeljebb az első tendert követő 52. hétig bezárólag görgetheti a vásárolt devizát. Amennyiben a Hitelintézetnek az 52. héten is van MNB-nél görgetett swap-állománya, akkor az MNB az 52. héten nem újítja meg a swap ügyletet.

A svájci frank eladási tenderen megszerzett devizaösszeg azon része, amely a Hitelintézet, a Levelezett által, valamint a Hitelintézeti csoport, a Pénzügyi intézmény csoport és a Takarékbank csoport által csoportszinten nem került a jelzáloghiteleken kívüli fogyasztói deviza és deviza alapú hitelek jogszabályban meghatározott forintosításához felhasználásra, a Hitelintézet által az MNB számára visszafizetendő. Az MNB a Tájékoztató szerinti célra fel nem használt devizaösszeg mértékéről adatszolgáltatás útján győződik meg. Nem érinti az Ernyőbanknak a Levelezettek adatszolgáltatása alapján számított összegre vonatkozó fizetési kötelezettségét, amennyiben egy Levelezettre vonatkozóan nem áll adat az MNB rendelkezésére.

A Hitelintézetre és a Levelezettre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségnek a vonatkozó MNB rendeletben foglaltak szerint kell eleget tenni. A Tájékoztatóban meghatározott kötelezettségek nem teljesítése vagy nem az előírtaknak megfelelő teljesítése esetén az MNB a Hitelintézetet indokolt esetben a monetáris politikai eszköztár egyes eszközeiből, illetve teljes köréből is kizárhatja. Továbbá ebben az esetben az MNB a tendereken vásárolt devizát az adatszolgáltatás rendeletben előírt határnapjától számított 30 napon belül, az MNB által meghatározott napon forintra visszaválthatja.

A Hitelintézet, ideértve az Ernyőbankot is, vállalja továbbá, hogy a saját (ideértve a Hitelintézeti csoportot, Pénzügyi intézmény csoportot vagy Takarékbank csoportot), valamint a Levelezettek vonatkozásában is az MNB-nek megfizeti az MNB-től az adott szereplő számára vásárolt deviza összegének és az adott szereplő – adatszolgáltatás alapján számított – forintosított állományának svájci frankban számított pozitív különbségét svájci frankban, az MNB pedig vállalja, hogy ezt forintban visszavásárolja. Az Ernyőbanknak és a Levelezettnek az MNB számára megfizetendő devizaösszeg rendelkezésre bocsátásával, megfizetésével és elszámolásával kapcsolatos jogaikról, kötelezettségeikről az ernyőbanki megállapodásban kell megegyezniük egymással.

A deviza visszafizetési kötelezettség az adatszolgáltatás teljesítésének rendeletben meghatározott határnapját követő második héten, az MNB irányadó eszközének elszámolási napján esedékes. Az MNB a

deviza visszaadásának értéknapját két munkanappal megelőző napon VIBER zárásig közli a Hitelintézettel, hogy saját és csoportja nevében, valamint a Levelezettek vonatkozásában mennyi devizát kell visszaadnia.

Amennyiben az MNB rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettség nem vagy nem a rendeletben meghatározottak szerint kerül teljesítésre, akkor az MNB jogosult arra, hogy az adott résztvevőre vonatkozóan az MNB számára megfizetendő devizaösszeget és annak a Tájékoztató szerinti esedékességi időpontnál korábbi időpontban esedékességét megállapítsa, és erről a Hitelintézetet értesítse.

Amennyiben a jelzáloghiteleken kívüli fogyasztói deviza és deviza alapú hitelek forintosításáról szóló jogszabály az első tenderfelhívásban meghatározott dátumig nem kerül elfogadásra, akkor a Hitelintézet köteles a svájci frank eladási tenderen megszerzett devizaösszeget az MNB-nek visszafizetni, az MNB pedig ezt forintban visszavásárolja. A deviza visszaadására a fenti, első tenderfelhívásban meghatározott dátumot közvetlenül követő MNB irányadó eszköz elszámolási napon kerül sor. Ha azonban a két dátum között nem telik el több két munkanapnál, akkor a deviza visszaadása az eggyel későbbi irányadó eszköz elszámolási napon lesz esedékes.

A deviza visszaadása minden esetben az értéknapot két munkanappal megelőző napi hivatalos MNB svájci frank/forint árfolyamon történik. Ha a deviza visszaadásának kötésnapján a Hitelintézet MNB-nél görgetett egyhetes devizacsere ügyleteinek állománya pozitív, akkor a görgetett állományból a visszaszolgáltatót deviza összegnek megfelelő értékű swap ügylet nem kerül megújításra.

Az MNB a tender esetében a „fizetés fizetés után” („Payment after payment”, PaP) elvet alkalmazza, ami azt jelenti, hogy az ügyletből eredő fizetési kötelezettségének csak az ügyfél fizetési teljesítésének megtörténte után tesz eleget. Az elszámolás napja a spot ügylet és swap spot lába esetében is T+2 munkanap. Az MNB a spot és swap ügylet induló lábán nettósítást alkalmaz ugyanarra az értéknapra azonos devizanemekben. Az MNB a továbbgörgetett swapok és a deviza esetleges visszaadása esetében is nettósítást és PaP elvet alkalmaz.

Az MNB fedezeti számlát vezet a Hitelintézetnek, és legalább naponta egyszer kiértékeli a tenderek keretében megkötött spot és FX-swap ügyleteket. Ezen ügyletek vonatkozásában a fedezeti számla egyenlegének (a továbbiakban: forint fedezet) minden nap el kell érnie a Hitelintézetnek ezen ügyletekből származó, MNB felé fennálló forint tartozásának és marginnal csökkentett deviza követelése forintban kifejezett összegének különbségét. A svájci frank összeg forintra történő átszámítása az MNB adott napi hivatalos svájci frank/forint árfolyamán történik. A fedezet számítása során az MNB az FX-swap ügyletek egyes devizalábainak értékeként a névérték és a felhalmozott kamat összegét tekinti.

Amennyiben a Hitelintézet forint fedezete az adott kiértékeléskor a szükséges értéket nem éri el, az MNB a Hitelintézet egyidejű értesítése mellett megterheli a Hitelintézet MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláját a szükséges fedezettség eléréséhez hiányzó összeggel, és az összeget a Hitelintézet fedezeti számlájára vezeti. Amennyiben a forint fedezet a szükséges értéket a kiértékeléskor meghaladja, a többletet az MNB a Hitelintézet fedezeti számlájáról a Hitelintézet MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlájára vezeti. Az MNB a Hitelintézet fedezeti számlájának pozitív egyenlegére a mindenkori jegybanki alapkamatnak megfelelő kamatot fizet, amit minden hónap utolsó napján ír jóvá a Hitelintézet MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján. A Hitelintézet fedezeti számlájának negatív egyenlegére a Hitelintézet a mindenkori jegybanki

alapkamatnak megfelelő kamatot fizet az MNB részére, amelynek összegével az MNB minden hónap utolsó napján megterheli a Hitelintézet MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláját.

Részletes feltételek

Ügylet neve	A jelzáloghiteleken kívüli fogyasztói devizahitelek forintosításához kapcsolódó spot svájci frank eladás és kapcsolódó FX-swap
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye, tartalma	Az értéknapot és a lejáratiláb pénzügyi teljesítésének/elszámolásának napját, az azonnali svájci frank/forint devizaárfolyamot, a meghirdetett mennyiséget, a piaci és az MNB swappontot az MNB a tenderfelhívásban hirdeti meg a Reuters NBHQ és a Bloomberg NBH6 oldalán, illetve az MNB honlapján.
Ajánlatok fogadási ideje	Tenderfelhívásban meghatározottak szerint.
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) Hitelintézetek.
Futamidők	A spoton szerzett devizát a bank az MNB-vel kötött egyhetes FX-swap ügylet keretében görgeti legfeljebb az első tendert követő 52. hétig.
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	Az ajánlatok Reuters Dealingen, ennek hiányában faxon nyújthatók be, az igényelt svájci frank összeg megjelölésével.
Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként	A Hitelintézetek tenderenként és kapcsolódó szereplőnként 1 ajánlatot adhatnak be.
Ajánlati korlát	Az ajánlati méret 100 ezer svájci frank egészszámú többszöröse.
Módosítási lehetőség	Nincs
Elfogadási lépésköz	100 ezer svájci frank
Eredményhirdetés időpontja, helye	A tenderfelhívásban meghatározott időpontban a Reuters NBHQ és a Bloomberg NBH6 oldalán, illetve az MNB honlapján.
Eredményhirdetés tartalma	Benyújtott ajánlatok összege, elfogadott ajánlatok összege.
Induló árfolyam	A tenderfelhívásban meghirdetett azonnali svájci frank/forint devizaárfolyam. A továbbgörgetett swapok esetén a swap kötésnapján közzétett hivatalos MNB svájci frank/forint devizaárfolyam.
Swappont	Mind az induló, mind a továbbgörgetett swapok esetén az MNB swappont megegyezik a piaci swapponttal.
Haircut/Margin	A margin mértéke a svájci frank láb 6 százaléka.
A napi kiértékelés és a fedezeti számla-műveletek időpontja	Számlaműveletek időpontja: 12:00–VIBER zárás között.

1. Az MNB által a Hitelintézet javára teljesítendő forintfizetés a Hitelintézet számára az MNB által forint pénznemben vezetett pénzforgalmi bankszámla javára történik, a Hitelintézet általi forintfizetés esetén az MNB jogosult a vonatkozó összeggel az általa a Hitelintézet számára forint pénznemben vezetett pénzforgalmi bankszámlát megterhelni.
A devizafizetés:
 - a) a Hitelintézet által a tenderre benyújtott ajánlatban megjelölt számlára (megjelölendő a számlavezető hitelintézet neve, a számlavezetés helye, a számla száma), vagy
 - b) a Hitelintézet „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” szerinti, deviza és forint közötti azonnali átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatait tartalmazó listája (Standard Instructions) alapján történhet.A Hitelintézet által választott a) vagy b) módszer az adott Hitelintézet esetében váltakozva nem alkalmazható, az összes elszámoláshoz kapcsolódóan azonos kell, hogy legyen.
2. Az 1.b) pontban említett állandó számlakapcsolatokat tartalmazó listát (Standard Instructions) az MNB Pénz- és devizapiac szervezeti egységére a devizanem, a számlavezető hitelintézet neve, a számlavezetés helye, a számlaszám, valamint az értéknapi megjelölésével az értéknaptól legalább 7 (hét) munkanappal megelőzően, írásban, cégszerű aláírással ellátva vagy autentikus SWIFT üzenet formájában lehet benyújtani, illetve módosítani. A Hitelintézet által megadott számlakapcsolatoktól eseti eltérés nem lehetséges.
3. A jelen tenderfeltételekben nem szabályozott kérdésekben „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” alkalmazandók.

Budapest, 2015. augusztus 13.

MAGYAR NEMZETI BANK