

**MAGYAR NEMZETI BANK**

Budapest, 2014. augusztus 6.

**A JEGYBANK FORINT- ÉS DEVIZAPIACI  
MŰVELETEINEK  
ÜZLETI FELTÉTELEI**

## TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	2
I. FOGALMAK	3
II. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK	5
III. ÉRTÉKPAPÍRÜGYLETEK	10
<b>III.A. Értékpapírügyletek általános feltételei</b>	<b>10</b>
<b>III.B. Azonnali értékpapír adásvétel</b>	<b>10</b>
<b>III.C. Saját kibocsátású kötvényekre meghirdetett aukciók</b>	<b>10</b>
IV. RÖVID LEJÁRATÚ JEGYBANKI FORINT BETÉTEK	13
<b>IV.A. Általános betéti feltételek</b>	<b>13</b>
<b>IV.B. Betéti rendelkezésre állás</b>	<b>13</b>
<b>IV.C. Irányadó betéti tender</b>	<b>14</b>
<b>IV.D. Betéti tenderek és gyorstenderek</b>	<b>15</b>
V. JEGYBANKI FEDEZETTHITEL-ÜGYLETEK	16
<b>V.A. A fedezetthitel-ügyletek általános feltételei</b>	<b>16</b>
<b>V.B. Fedezetthitel-nyújtás rendelkezésre állás keretében</b>	<b>17</b>
<b>V.C. Fedezetthitel-tenderek és -gyorstenderek</b>	<b>18</b>
VI. A FORINT ÉS KÜLFÖLDI PÉNZNEMEK KÖZÖTT, ILLETVE KÜLFÖLDI PÉNZNEMEKBEN VÉGZETT MŰVELETEK ÜZLETI FELTÉTELEI	20
<b>VI.A. Jegybanki FX-swap műveletek</b>	<b>20</b>
<b>VI.B. A forint és a külföldi pénznemek közötti azonnali devizapiaci műveletek</b>	<b>22</b>
<i>VI.B.1. Sávszéli azonnali devizapiaci műveletek</i>	22
<i>VI.B.2. Sávon belüli azonnali devizapiaci műveletek</i>	23
<b>VI.C. Devizabetét-ügyletek</b>	<b>24</b>
VII. MELLÉKLETEK	25

## BEVEZETÉS

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB vagy jegybank) a monetáris politikai eszköztár keretei között pénzügyi műveleteket végez annak érdekében, hogy a jegybanki kamatlépések hatékony transzmisszióját megvalósítsa, segítse a bankok likviditásmenedzselését és hozzájáruljon a bankrendszer stabilitásához. A pénzügyi közvetítés hatékonyságára, a pénzügyi verseny előmozdítására való törekvés hozzájárul a jegybanki célok teljesüléséhez.

A jegybank monetáris politikai eszköztárának kialakítása során törekszik az egyszerű, áttekinthető felépítésre, a költséghatékonyságra, valamint az egyenlő bánásmód elvének érvényesítésére.

Az MNB irányadó eszköze 2014. augusztus 1-től a jegybanknál elhelyezett, kéthetes lejáratú jegybanki betét, melynek kamata megegyezik a jegybanki alapkamattal. A kéthetes lejáratú MNB-betét meghirdetése, elhelyezése és elszámolása rendes körülmények között minden héten szerdán történik, futamideje 14 nap. Az MNB-betét pontos tender naptára megtalálható az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)).

A jegybank rendelkezésre állás keretében egynapos betéti és fedezett hitel lehetőséget biztosít partnerei számára a hitelintézetek likviditáskezelésének segítése, és ezzel a bankközi kamatok simítása érdekében.

A váratlan, nagy mértékű likviditási sokkok kezelése érdekében a jegybank a rendszeresen alkalmazott eszközökön túl betéti vagy fedezett hitel gyorstendert tarthat, valamint értékpapír-műveleteket végezhet. A jegybank a forintműveleteken kívül a devizapiacon is végezhet műveleteket azonnali adásvétel, FX-swap valamint devizabetét elfogadás formájában. Sávós árfolyamrögzítés mellett az azonnali devizaadásvétel-ügyleteken belül különböző feltételek vonatkoznak az MNB által meghirdetett sávszéleken (VI.B.1. fejezet), illetve azon belül történő ügyletekre (VI.B.2. fejezet). Szabadon lebegő árfolyam-rendszer esetén sávszéli devizapiaci műveleteket nem végez az MNB, az azonnali devizaadásvételi ügyletekre a VI.B.2. fejezetben leírtak szerint van lehetőség. Az MNB pénzügyi műveletei során a belföldi hitelintézetek közül azokkal köt üzletet, amelyek eleget tesznek az egyes eszközöknél meghatározott feltételeknek.

A feltételek egy része technikai jellegű, a jegybankkal szembeni forintpiaci műveletek során az üzletkötéshez minden partnernek rendelkeznie kell közvetlen VIBER, illetve BKR-tagsággal, valamint hitel- és értékpapír-típusú műveleteknél a KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlával.

További feltétel a gyorstendereknél – a résztvevők számának korlátozása érdekében –, hogy ilyen típusú ügyletekben a tartalékképzésre köteles belföldi hitelintézetek közül csak a bankok vehetnek részt, amennyiben a vonatkozó technikai jellegű követelményeknek is megfelelnek.

## I. FOGALMAK

A jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei (a továbbiakban: Üzleti Feltételek) alkalmazásában:

1. **Ajánlat:** ügyletkötési szándék jelzése azonos, homogén feltételek mellett.
2. **Aktív ügylet:** forrásnyújtó jegybanki művelet (pl. fedezett jegybanki hitelügylet).
3. **Állampapír:** a magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
4. **Aukció:** forgalomba hozatali mód, amelynek keretén belül az MNB az általa meghatározott feltételek szerint lehetőséget biztosít ajánlattételre. Amennyiben a meghatározott feltételek ezt szükségessé teszik (például maximális kibocsátási mennyiség kerül meghatározásra), a beérkezett vételi ajánlatok versenyeznek. Ebben az esetben – ha az aukciós feltételek másként nem rendelkeznek – az aukciós ajánlatok elfogadása rangsorba rendezésük alapján, a vonatkozó szabályok szerint ajánlati áron történik (ajánlati áras aukció).
5. **Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek:** Üzleti feltételek az MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozóan.
6. **Befogadási érték:** az értékpapír forintban kifejezett, az MNB által - fedezetértékelési elvei alapján - kiszámított értéke, amelyen az MNB az értékpapírt pénzügyi ügylet fedezeteként elfogadja.
7. **Befogadási mérték:** az MNB által meghatározott kockázatkezelési eszköz, amellyel a fedezet kiindulási árát szorozva számítható, hogy az MNB végül milyen értéken fogadja el az adott értékpapírt (befogadási érték).
8. **Belföldi bank:** a magyarországi székhelyű bank, az Európai Gazdasági Térségben székhellyel és magyarországi fiókteleppel rendelkező külföldi bank a magyarországi fióktelepe útján, valamint az Európai Gazdasági Térségen kívüli székhellyel rendelkező külföldi bank magyarországi fióktelepe.
9. **Belföldi hitelintézet:** a magyarországi székhelyű hitelintézet, az Európai Gazdasági Térségben székhellyel és magyarországi fiókteleppel rendelkező külföldi hitelintézet a magyarországi fióktelepe útján, valamint az Európai Gazdasági Térségen kívüli székhellyel rendelkező külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe.
10. **BKR:** Bankközi Klíring Rendszer.
11. **Fedezetelvonás:** A bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott minimum egyenleghez kapcsolódó követelmény nem teljesítése esetén az MNB által felmondott hitelügyletek fedezetéül szolgáló értékpapír-portfólió elvonása.
12. **Fedezeti érték:** az összevont fedezetértékeléskor a portfólióban szereplő értékpapírok befogadási értékeinek az összege.
13. **Fedezett hitelügylet:** KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlán, az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt értékpapír-állomány fedezete mellett nyújtott hitel.
14. **Fizetés fizetés után (payment after payment, PaP) elv:** Az MNB által a sávszéli azonnali devizapiaci ügyletek esetében alkalmazott elv, amely azt jelenti, hogy az MNB az ezen ügyletekből eredő kötelezettségének csak az ügyfél értéknapon (legkésőbb 13.00 óráig) történő teljesítésének megtörténte után tesz eleget.
15. **Kiindulási ár:** az értékpapírra legjellemzőbb bruttó (piaci) árfolyam (nettó árfolyam+felhalmozott kamat), annak hiányában az MNB által hozamgörbe-becslési eljárással számított ár vagy a névérték. A kiindulási árat az egyes értékpapír-csoportok esetén az MNB külön definiálja.
16. **Minimum egyenleg:** a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott minimum egyenleg.

17. **MNB-limit:** Az MNB által ügyfelenként egyedileg megállapított, a nemzetközi hitelminősítő intézetek besorolásán alapuló, az MNB által engedélyezett maximális üzletnagyság.
18. **Napvégi fedezetátértékelés:** A bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 1. számú mellékletében rögzített elvek alapján az erre vonatkozó jegybanki közleményben közzétett kiindulási árák és befogadási mértékek alkalmazásával végzett, a napvégi zárást követően történő fedezetátértékelés
19. **Nyilvános ajánlattétel:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott fogalom.
20. **Összevont fedezetértékelés:** az MNB javára zárolt értékpapír-portfólió nyújt fedezetet a jegybanki fedezett hitelügyletek portfóliójára.
21. **Passzív ügylet:** az ügyfelek számára befektetési lehetőséget kínáló jegybanki művelet (pl. jegybanki betételhelyezés).
22. **Pénzpiaci ügyfél, ügyfél:** jelen Üzleti Feltételekben meghatározott műveletek ügyfélköre. A jelen Üzleti Feltételek egyes ügyleteire vonatkozó rendelkezések meghatározzák, hogy az egyes ügylettípusokban mely ügyfelek vehetnek részt.
23. **Rendkívüli fedezetátértékelés:** Az MNB jelen Üzleti Feltételekben rögzített joga alapján napközben végrehajtott fedezetátértékelés, melynek során alkalmazott kiindulási árák és befogadási mértékek eltérhetnek a napvégi fedezetátértékelés kapcsán meghirdetett értékektől.
24. **SWIFT:** Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication által működtetett pénzügyi üzenetközvetítési hálózat.
25. **Szabályozott piac:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott fogalom.
26. **Tender:** az MNB által kiírt aktív vagy passzív jegybanki ügyletekre vonatkozó pályázati eljárás. Amennyiben a meghatározott feltételek ezt szükségessé teszik, a beérkezett vételi ajánlatok versenyeznek. Ez esetben, ha a tender-kiírás másként nem rendelkezik, az ajánlatok elfogadása rangsorba rendezésük alapján, a vonatkozó szabályok szerint ajánlati áron történik (ajánlati áras tender).
27. **Ügylet futamideje:** az ügylet lejáratáig hátralévő idő.
28. **VIBER:** Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer.

## II. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

1. Az MNB jelen Üzleti Feltételek alapján végzi:

- állampapírok és egyéb értékpapírok másodpiaci adásvételét,
- saját kibocsátású forint kötvény elsődleges értékesítését,
- a rövid lejáratú fedezett hitelnyújtást,
- a rövid lejáratú forint betétek elfogadását,
- az FX-swap eszközök keretében végrehajtott devizaügyleteket,
- az azonnali devizakonverziós üzleteket, illetve
- a devizabetét ügyleteket.

(fenti ügyletek bármelyike a továbbiakban: Pénzpiaci Ügylet, a fenti ügyletek a továbbiakban együttesen: Pénzpiaci Ügyletek).

2. Az MNB jelen Üzleti Feltételek II., Általános feltételek című fejezetének 3-21. pontjai alapján az 1. pontban felsoroltakon kívül bármilyen más ügyletet végezhet a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény keretei között.

3. Az MNB a Pénzpiaci Ügyletek megkötésének lehetőségét a Pénzpiaci Ügylet vonatkozásában különböző Pénzpiaci Ügyfél részére nyújtja.

4. Az MNB a belföldi Pénzpiaci Ügyfelek közül csak azzal köt Pénzpiaci Ügyletet, amely a Nyilatkozat (1. sz. melléklet) cégszerű aláírásával az MNB részére bejelentette az üzletkötésre felhatalmazott munkavállalóit és a KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlájának adatait. Az MNB a Pénzpiaci Ügyfél Pénzpiaci Ügylet kötésére felhatalmazott alkalmazottjának tekinti a bejelentett személyeket mindaddig, amíg a Pénzpiaci Ügyfélnek a módosulásról szóló értesítését kézhez nem vette. A Pénzpiaci Ügyfél a bejelentett személyek és adatok körében bekövetkezett változásról az MNB-t a cégszerűen aláírt Nyilatkozat megküldésével értesíti.

5. A tenderek és gyorstenderek értékelése az alábbiak szerint történik:

5.1. Változó kamatú tenderek és gyorstenderek:

5.1.1. A tender ajánlatok értékelése a kamatajánlatok sorbarendezésével történik. Az ajánlatok – betéti oldali tender esetén a legalacsonyabb kamat-ajánlattól kezdődően növekvő sorrendben, likviditást nyújtó tender esetén a legmagasabb kamat-ajánlattól kezdődően csökkenő sorrendben a felajánlott mennyiség szerint kumulálva – az MNB által értékesíteni kívánt mennyiség erejéig kerülnek elfogadásra. Ha a tender-felhívásban másként nem szerepel, minden elfogadott ajánlat a benyújtott áron kerül teljesítésre (ajánlati áras tender). Az MNB-nek lehetősége van egyenáras tender kiírására, ahol minden elfogadott ajánlat a partnerek számára legkedvezőbb elfogadott áron kerül teljesítésre.

5.1.2. Amennyiben több ajánlathoz kapcsolódó kamat-ajánlat is azonos a tenderen elfogadott betét esetén a legmagasabb, fedezett hitel esetén a legalacsonyabb kamattal, az azonos kamatszintű versenyző ajánlatok között az elfogadásra kerülő mennyiség alapján meghatározott fennmaradó mennyiség a tender felhívásban szereplő allokációs módon kerül elfogadásra az össz mennyiség eléréséig.

5.1.3. Az ajánlatok beérkezését követően, azok ismeretében az MNB eltérhet a felajánlott mennyiségtől

5.2. Fix kamatú tenderek és gyorstenderek:

5.2.1. Meghirdetett mennyiség hiányában minden ajánlat elfogadásra kerül. Mennyiség meghirdetése esetén, ha az ajánlatok összege nem magasabb a meghirdetett mennyiségnél, minden ajánlat elfogadásra kerül. Amennyiben az ajánlatok összege magasabb a meghirdetett mennyiségnél, az ajánlatok a tender felhívásban szereplő allokációs módon kerülnek elfogadásra az össz mennyiség eléréséig.

5.2.2. Az ajánlatok beérkezését követően, azok ismeretében az MNB eltérhet a felajánlott mennyiségtől.

5.3. Szabad tenderek és gyorstenderek

5.3.1. A tender ajánlatok értékelése a kamatajánlatok sorbarendezésével történik. Az ajánlatok sorba rendezése a betéti tender esetén a legalacsonyabb kamat-ajánlattól kezdődően növekvő

sorrendben, fedezett hiteltender esetén a legmagasabb kamat-ajánlattól kezdődően csökkenő sorrendben a felajánlott mennyiség szerint kumulálva történik. Az MNB az ajánlatok ismeretében a kumulált mennyiség vagy a kamatszint figyelembe vételével dönt az ajánlatok elfogadásáról.

5.3.2. Amennyiben több ajánlathoz kapcsolódó kamat-ajánlat is azonos a tenderen elfogadott betét esetén a legmagasabb, fedezett hitel esetén a legalacsonyabb kamattal, az azonos kamatszintű versenyző ajánlatok között az elfogadásra kerülő mennyiség alapján meghatározott fennmaradó mennyiség a tender felhívásban szereplő allokációs módon kerül elfogadásra az össz mennyiség eléréséig.

## 6. Elfogadható fedezetek

6.1. Az MNB ezen Üzleti Feltételek keretében kötött fedezett hitelügyleteknél csak a pénzügyi ügyfél tulajdonában lévő, KELER Zrt.-nél értékpapírszámlán az MNB kedvezményezettségével óvadékként zároltatott következő forgalomképes értékpapírokat fogadja el fedezetként.

6.1.1. A Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott, forintban vagy devizában denominált állampapír.

6.1.2. Az alábbi feltételeknek eleget tevő önkormányzati kötvények:

- Kibocsátója magyarországi helyi önkormányzat.
- Denominációja: forint, svájci frank vagy euro.
- Denominációja nem változtatható.
- Átruházhatósága – az esetleges zártkörű forgalomba hozatalhoz kapcsolódó törvényi szabályokon túl – nem korlátozott, nem feltételhez kötött vagy nem kizárt. Nem érinti a kötvény elfogadhatóságát önmagában az a körülmény, ha a kötvényen alapuló kötelezettség teljesítéséért biztosítékot nyújtó harmadik személy a kötvény MNB javára történő zárolását megelőzően írásban, visszavonhatatlanul hozzájárulását adta (1) a kötvény MNB általi megszerzéséhez és (2)(i) minden jövőbeni átruházásra kiterjedően a kötvény korlátozásmentes átruházásához, függetlenül attól, hogy a hozzájárulás kiterjed-e biztosíték fennmaradására, vagy (ii) a kötvény korlátozásmentes átruházásához és a biztosíték fennmaradásához minden olyan jövőbeni átruházásra vonatkozóan, ahol a kötvényt megvásárló a hozzájárulásban megjelölt feltételeknek eleget tesz; (3) valamint a biztosíték fennmaradása esetére feltételként legfeljebb csak a kötvényátruházásról szóló utólagos tájékoztatási kötelezettséget írta elő. Az erről szóló okiratot a pénzügyi ügyfél köteles a kötvény MNB-hez történő bejelentésével egyidejűleg az MNB rendelkezésére bocsátani. A hozzájárulás megléte nem érinti az MNB 6.8 pontban foglalt azon jogát, hogy egyes értékpapírokat indokolási kötelezettség nélkül kizárjon az elfogadható fedezetek köréből.
- 2009. január 1-je előtt került kibocsátásra.

6.1.3. Forintban denominált, szabályozott piacra vagy az MNB által elfogadott nem szabályozott piacra bevezetett jelzáloglevelek.

6.1.4. Az alábbi feltételeknek eleget tevő forintban vagy devizában denominált kötvények (az önkormányzati kötvények kivételével):

- Valamely szabályozott piacra vagy az MNB által elfogadott nem szabályozott piacra bevezetett.
- Kibocsátója lehet: forint denomináció esetén Magyarországon, illetve az Európai Gazdasági Térségben bejegyzett, deviza denomináció esetén Magyarországon bejegyzett jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezet.
- A kibocsátás, a kibocsátó vagy a kibocsátást garantáló fél minimum a magyar állampapírokkal megegyező hosszú lejáratú minősítéssel rendelkezik legalább egy, az MNB által elfogadott hitelminősítő valamelyikénél. (Amennyiben a magyar deviza és forint állampapírok hosszú lejáratú minősítése különbözik, az MNB az alacsonyabb minősítést veszi figyelembe. A kibocsátó és a kibocsátást garantáló fél esetében amennyiben rendelkezésre áll, az MNB a kibocsátás devizanemének megfelelő minősítését veszi figyelembe.) Amennyiben a magyar állampapírok minősítése „BBB”-nál („Baa3”-nál)

magasabb, a kibocsátás, a kibocsátó vagy a kibocsátást garantáló fél minimum „BBB-” („Baa3”) hosszú lejáratú minősítéssel rendelkezik legalább egy, az MNB által elfogadott hitelminősítő valamelyikénél. (Az MNB elfogadja a Moody’s, az S&P, a Fitch valamint az MNB honlapján közzétett egyéb hitelminősítők kibocsátói, kibocsátási és kibocsátást garantáló minősítését is.) Egy évnél rövidebb futamidejű kötvény esetében amennyiben a kibocsátás, a kibocsátó vagy a kibocsátást garantáló fél kizárólag rövid lejáratú hitelminősítéssel rendelkezik, a kibocsátás, kibocsátó vagy a kibocsátást garantáló fél legalább az MNB honlapján közzétett rövid hitelminősítéssel rendelkezik.

- Átváltás útján, vagy az általa megtestesített jog gyakorlásával nem ad jogot valamely más értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz megszerzésére.
- 6.2. Az MNB pénzügyi ügyfelétől a jelzáloglevél kivételével saját kibocsátású, illetve kapcsolt vállalkozás által kibocsátott értékpapírt nem fogad el fedezetként.
- 6.3. A 2012. április 16. előtt nem elfogadható, állampapírnak nem minősülő, szabályozott vagy az MNB által elfogadott nem szabályozott piacra bevezetett elfogadható fedezeteket az értékpapír nevét és ISIN kódját a kibocsátónak vagy az értékpapírt tulajdonló pénzügyi ügyfélnek az MNB-hez történő bejelentését követő legkésőbb harmadik munkanaptól kezdve fogadja el az MNB. A szabályozott vagy nem szabályozott piacra történő bevezetés hiányában is elfogadható önkormányzati kötvényeket pedig a kibocsátónak vagy az értékpapírt tulajdonló pénzügyi ügyfélnek az MNB-hez történő bejelentését és az értékpapírra vonatkozó teljes körű dokumentáció, így különösen az értékpapír (okirat) és a tájékoztatók rendelkezésre bocsátását követő legkésőbb harmadik munkanaptól kezdve fogadja el az MNB. A bejelentést és önkormányzati kötvények esetében az értékpapírra vonatkozó dokumentáció rendelkezésre bocsátást az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóság címén, vagy legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentum formátumban a pdffit@mn.b.hu címen kell megtenni.
- 6.4. A kibocsátó vagy a pénzügyi ügyfél az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóság címén, vagy legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentum formátumban a pdffit@mn.b.hu címen kezdeményezheti az MNB által elfogadott nem szabályozott piacok és az MNB által elfogadott hitelminősítők körének bővítését. Az MNB saját mérlegelése alapján, indoklási kötelezettség nélkül dönt az elfogadott szabályozott piacok, illetve elfogadott hitelminősítők körének bővítéséről, amelyről 10 munkanapon belül értesíti a kezdeményező kibocsátót vagy pénzügyi ügyfelet.
- 6.5. A pénzügyi ügyfél a szabályozott vagy nem szabályozott piacra történő bevezetés hiányában is elfogadható önkormányzati kötvények MNB javára fedezetként történő zároltatásával, illetve az értékpapírra vonatkozó dokumentáció benyújtásával szavatosságot vállal (i) a dokumentáció teljeskörűségéért, (ii) a – nem eredetiben rendelkezésre bocsátott dokumentáció benyújtása esetén – az eredetivel való teljes egyezőségért, (iii) az értékpapír a II.6.1 pontjában meghatározott követelményeknek való megfeleléséért, valamint (iv) azért, hogy az értékpapír kibocsátója nem áll adósságrendezési vagy bármely más fizetést korlátozó eljárás alatt, továbbá (v) az értékpapírt az értékpapír tulajdonosa a saját eszköz- és ügyfélminősítése alapján a problémamentes vagy a külön figyelendő kategóriába sorolta. Amennyiben a zárolás alatt lévő értékpapír kibocsátója (vagy garanciavállalója) a zárolás ideje alatt kerül adósságrendezési eljárás, vagy bármely más fizetést korlátozó eljárás alá, az ügyfél köteles a zárolt értékpapírt haladéktalanul kivenni az MNB javára zárolt értékpapír-portfólióból.
- 6.6. Amennyiben a pénzügyi ügyfél a II.6.5. pontban foglalt kötelezettségeket nem teljesíti, vagy az általa szavatolt követelményeknek a zárolt értékpapír nem felel meg, az MNB haladéktalanul kizárja az érintett értékpapírt az elfogadható fedezetek köréből, és a pénzügyi ügyféllel szemben a II.14. pontban meghatározott jogkövetkezményt alkalmazhatja.
- 6.7. A fedezetként elfogadható értékpapírok csoportjai és a befogadási mértékek elérhetők a REUTERS RISKCONTROL oldalán. Az MNB internetes honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) közli az elfogadható fedezetek, az elfogadható nem szabályozott piacok és az elfogadható hitelminősítők tételes listáját.



- 6.8. Az MNB fenntartja magának azt a jogot, hogy egyes értékpapírokat indoklási kötelezettség nélkül kizárjon az elfogadható fedezetek köréből.
7. A Pénzpiaci Ügylet feltételeiben a felek Reuters Dealing-en (kód: HUNB) vagy telefonon állapodnak meg. Devizabetét üzletek esetén lehetőség van a Bloomberg használatára, aukciók és tenderek során lehetőség van telefaxon történő ajánlattételre is. Kivételt képeznek a fedezetthitel-tenderek és fedezetthitel-gyorstenderek, amikor az ajánlatokat az MNB-nek a GIROHáló GIROFile szolgáltatásának SZAMVEZ csatornáján keresztül is el lehet küldeni, hiteles GIROLock aláírással ellátva. Kivételt képeznek továbbá a betéti rendelkezésre állás keretében az egy napra elhelyezett betétek, amely ügyletek esetén SWIFT MT298 SMT550 típusú üzenet útján adható be kérelem (a GIROHáló, a telefon és a fax csak rendkívüli esetben, a SWIFT elérhetetlensége esetén, az üzletfolytonosság biztosítása céljából használható), valamint a jegybanki rendelkezésre állás keretében nyújtott fedezett hitel, melynek igénybevétele telefonon történő előzetes bejelentést követően MT298 SMT500 SWIFT üzenettel, vagy a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek által meghatározott formában levélben, titkosított faxon vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján kezdeményezhető. Ha a GIROFile szolgáltatás útján megküldött ajánlatok fájlformátuma nem felel meg a 3. mellékletben található feltételeknek, az MNB a teljes ajánlatot érvénytelennek tekinti. Amennyiben az ügyfél nem a GIROHáló GIROFile szolgáltatásán keresztül kívánja ajánlatát elküldeni, az MNB Pénz-és devizapiac szervezeti egységével történt előzetes egyeztetést követően az ajánlatot Reuters Dealing-en vagy a jelen Üzleti Feltételek 1. sz. melléklete szerinti Nyilatkozatban az ügyfél által bejelentett üzletkötő rendelkezésére bocsátott titkosított telefaxszámon küldheti be. A telefonon történő üzletkötést az MNB hangszalagon rögzíti. A telefonon történő üzletkötés esetén szükséges az üzletkötés telefaxon vagy SWIFT-en keresztül történő írásbeli visszaigazolása. Az ügyfelek részéről az üzletkötés napján 18:45 óráig kell megtörténni a visszaigazolásnak. Az ettől eltérő eljárást a Pénzpiaci Ügyletekre vonatkozó rendelkezések tartalmazzák.
8. Telefaxon történő ajánlattétel esetén beérkezési időpontként a MNB telefax készüléke által regisztrált időpont az irányadó. A telefaxon beküldött ajánlatokat az MNB csak abban az esetben fogadja el, ha az ajánlati lapon feltüntetett adatok mindegyike jól olvasható, valamint a tartalmi és formai követelményeknek megfelelő. A meghirdetett és vonatkozó határidőktől és feltételektől eltérő módon beérkező ajánlatok érvénytelenek.
9. GIROHálón történő ajánlattétel esetén a beérkezés időpontjának az ajánlatot tartalmazó üzenet MNB-be való megérkezésének időpontját kell tekinteni.
10. Az ajánlattevő ajánlatához mindaddig kötve marad, amíg annak teljes vagy részleges elfogadásáról vagy visszautasításáról a másik szerződő fél nem értesíti. Az ajánlatok módosítására vonatkozó lehetőségeket a jelen Üzleti Feltételeknek az egyes Pénzpiaci Ügyletekre vonatkozó feltételei tartalmazzák.
11. Egyedi megállapodás hiányában a forint betéti ügyletekről az MNB az üzletkötés napján dokumentált formában (O/N betét esetén MT298 SMT550 SWIFT üzenet, egynaposnál hosszabb betétnél 320 SWIFT üzenet vagy fax) visszaigazolást nyújt ügyfeleinek.
12. Az egynaposnál hosszabb lejáratú fedezett hitelügyletekről az MNB az üzletkötés napján dokumentált formában (320 SWIFT üzenet vagy fax) visszaigazolást küld az ügyfeleinek. A jegybanki rendelkezésre állás keretében nyújtott fedezett hitel esetén az ügyfél a hitelfolyósítás megtörténtéről MT581 üzenettel értesül, a nem teljesíthető hitelkérelmekről és az elutasítás okáról a kérelem benyújtásával azonos módon kap visszajelzést.
13. A megkötött azonnali devizapiaci üzleteket az MNB SWIFT 300-as üzenettípussal vagy faxon, a megkötött devizabetét üzleteket SWIFT 320-as üzenettípussal vagy faxon legkésőbb az üzletkötést követő munkanapon visszaigazolja.
14. Az MNB jogosult az egyes ügyfelei részvételét a forintban végzett pénzügyi, illetve devizapiaci műveletei körében indoklás nélkül határozott vagy határozatlan ideig felfüggeszteni.
15. Az MNB-vel jelen Üzleti Feltételek alapján megkötött ügyletet az ügyfél egyoldalúan nem szüntetheti meg. Az MNB felmondhatja az ügyletet az ügyfél hibás teljesítése vagy nem teljesítése esetén, valamint a jelen Üzleti Feltételekben és a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározottak szerint.

16. Az MNB-vel szembeni kötelezettségeit nem vagy nem megfelelően teljesítő ügyfelet az MNB az üzletágakból vagy azok egy részéből átmenetileg vagy véglegesen kizárhatja, és a felmerült költségeket az ügyfélre átháríthatja. Az ügyfél késedelmes teljesítése esetén – azon ügylettípusok esetén, ahol erre lehetőség van – az MNB a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben foglaltak szerint jár el.
17. Az MNB-t a monetáris politikai tevékenységével összefüggésben keletkezett követelése (pl. tőke, kamat, jutalék, díj, különdíj, költség) biztosítékaul óvadék illeti meg az Ügyfélnek az MNB által a részére vezetett pénzforgalmi számláján fennálló számlakövetelése felett. Ennek alapján az MNB jogosult e követeléseivel csökkenteni az Ügyfél pénzforgalmi számlájának egyenlegét. Az óvadék a jelen Üzleti Feltételek rendelkezése alapján, annak az Ügyfél általi kifejezett elfogadásával létrejön.
18. Az MNB jelen Üzleti Feltételek alapján kötött ügyletekből eredő követelése a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 18. §-a szerinti ügyletekből eredő követeléseknek minősülnek, ezért ugyanezen törvény 160. § (4) bekezdése alapján az MNB ezen követeléseit az ügyfelek részére vezetett pénzforgalmi számlák terhére a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését megelőző sorrendben elégítheti ki.
19. A jelen Üzleti Feltételektől a felek egyező akarattal külön szerződésekben eltérhetnek.
20. A jelen Üzleti Feltételeket az MNB jogosult egyoldalúan módosítani. Az MNB az Üzleti Feltételek módosításáról a Pénzpiaci Ügyfelet a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően értesíti a módosított Üzleti Feltételek megküldésével.
21. A jelen Üzleti Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben, az MNB rendeletekben, a vonatkozó egyéb jogszabályokban, valamint a pénz- és devizapiaci szokványokban foglaltak az irányadók.

### III. ÉRTÉKPAPÍRÜGYLETEK

#### III.A. ÉRTÉKPAPÍRÜGYLETEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. Az értékpapír adásvételi ügyletek megkötésére a pénzügyi ügyfelek bejelentett munkatársai vagy az MNB felhatalmazott munkatársai tehetnek ajánlatot.
2. Az ügyletek elszámolása a KELER Zrt. vonatkozó szabályzata és eljárási rendje szerint történik.
3. Az eladó felelősséget vállal az értékpapírok per-, igény-, teher- és hiánymentességéért.
4. Az egyes értékpapírokra az MNB a kibocsátás napjától kezdődően, legkésőbb a lejárat napját megelőző negyedik elszámolóházi munkanapon vállal üzletkötést.
5. Abban az esetben, ha a pénzügyi teljesítés az elszámolás napján az ügyfél hibájából nem teljesül, az MNB az II. Általános feltételek 16. pontjában szereplő szankciókat alkalmazhatja, továbbá az adott ügyletet az MNB felbonthatja.

#### III.B. AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTEL

Ügylet neve	Azonnali értékpapír adásvétel
Meghirdetés / felhívás időpontja	Eseti
Meghirdetés / felhívás tartalma	—
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER-tagsággal és KELER értékpapírszámlával rendelkező tartalékképzésre köteles belöldi hitelintézetek
Kezdeményező	Ügyfél / MNB
Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje	T napos elszámolással: 9:00-től 15:30-ig T+1, illetve T+2 napos elszámolással: 9:00-től 16:30-ig
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	Vonatkozó KELER szabályozás szerint
Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Névértéken legalább 10 M Ft
Módosítási lehetőség	Nincs
Allokációs mód	—
Elfogadási lépésköz	—
Eredményhirdetés időpontja, helye, tartalma	—
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T vagy T+1 vagy T+2

1. Az MNB az ügyfél saját tulajdonában lévő állampapírokra, jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra köt vételi ügyleteket. Az értékpapíroknak a KELER Zrt.-nél, a nem saját tulajdonban lévő értékpapíroktól elkülönítve, az eladó korlátozásmentes tulajdonjogát jelentő értékpapír letéti számlán vagy értékpapírszámlán ill. alszámlán kell lenniük.
2. Az eladó eladja a tulajdonában lévő, az ügylet tárgyát képező értékpapírokat a vevőnek, amelyeket a vevő megvásárol.

#### III.C. SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ KÖTVÉNYEKRE MEGHIRDETETT AUKCIÓK

1. Az MNB dematerializált formában forintban denominált kötvényt bocsát ki, amelyet aukciókon értékesít.

2. A kötvénynek a névérték százalékában kifejezett árfolyama az alábbi képletek alapján, négy tizedesjegy pontossággal kerül meghatározásra:

a) Éven túli lejáráttal kibocsátott kötvény esetén Államadósság Kezelő Központ Zrt. által közzétett, a fix kamatozású Magyar Államkötvényekre vonatkozó pénzügyi számításairól szóló állásfoglalásbanszereplő bruttó árfolyam képlettel számított érték.

b) Éven belüli lejáráttal kibocsátott értékpapírok esetén:

$$\text{árfolyam} = \frac{100}{1 + \frac{i}{100} \times \frac{t}{360}}$$

ahol:  $i$  az éves hozam (százalékos formában, két tizedesjegy pontossággal)  
 $t$  a tényleges futamidő napokban

3. Az MNB jogosult az aukciót eredménytelennek tekinteni.
4. Az eredményhirdetést követően az MNB dokumentált formában faxon visszaigazolást küld az ajánlattevőknek ajánlataik teljesüléséről. Az MNB nem küld visszaigazolást a mennyiség meghirdetése nélkül tartott fix kamatú aukciók után, mivel ezek esetében minden ajánlat elfogadásra kerül.
5. Fix kamatú aukció esetén meghirdetett mennyiség hiányában minden ajánlat elfogadásra kerül. Mennyiség meghirdetése esetén, ha az ajánlatok összege nem magasabb a meghirdetett mennyiségnél, minden ajánlat elfogadásra kerül. Amennyiben az ajánlatok összege magasabb a meghirdetett mennyiségnél, az ajánlatok a névérték szerinti egységekben a nyilvános ajánlattételben szereplő allokációs módon kerülnek elfogadásra az összmennyiség eléréséig.
6. Változó kamatú aukció esetén az MNB-nek jogában áll az értékesítésre felkínált mennyiségtől  $\pm 25\%$ -os sávban eltérni az ajánlatok beérkezését követően, azok ismeretében. Amennyiben a beérkezett érvényes ajánlatok összege nem éri el az értékesítésre felkínált mennyiséget, az MNB által ténylegesen értékesített mennyiség legfeljebb 25%-kal lehet alacsonyabb a beérkezett ajánlatok összmennyiségénél.
7. Szabad aukció esetén az ajánlatok beérkezését követően, azok ismeretében az MNB-nek jogában áll a meghirdetett mennyiségnél kevesebbet elfogadni.
8. Változó kamatú és szabad aukció esetén az értékelés a hozamajánlatok sorbarendezésével történik. Az ajánlatok a legalacsonyabb hozamtól kezdődően az ajánlatok kumulált összegéig, de legfeljebb az MNB által értékesíteni kívánt értékpapír mennyiség erejéig kerülnek elfogadásra.
9. Változó kamatú és szabad aukció esetén amennyiben több ajánlat elvárt hozama is azonos az aukción elfogadott legmagasabb hozammal, az azonos hozamszintű versenyző ajánlatok között az értékesítésre kerülő mennyiség alapján meghatározott fennmaradó mennyiség a kártyaleosztás elve alapján kerül elosztásra: a még teljesítésre váró versenyző ajánlatok mindegyike minden elosztási körben azonos mennyiségű értékpapírt kap az értékesíteni szándékozott mennyiség eléréséig.

Ügylet neve	Fix kamatú aukció	Változó kamatú aukció és szabad aukció
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	Az aukciót legalább 3 munkanappal megelőzően az MNB honlapján, a Reuters NBHJ és a Bloomberg NBH4 oldalán	
<b>Meghirdetés/felhívás tartalma</b>	Nyilvános ajánlattétel feltételei szerint	
<b>Ügyfélkör</b>	Közvetlen VIBER-tagsággal és KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek	
<b>Kezdeményező</b>	MNB	
<b>Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje</b>	Előre meghatározott napokon 09:00 és 10:30 között	Az aukció napján 09:00-tól 10:30-ig
<b>Ajánlatok formai kellékei, tartalma</b>	Reuters Dealing-en vagy telefaxon az aukciós ajánlati lap szerinti tartalommal (4. sz. melléklet)	
<b>Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	Nincs korlát	5
<b>Ajánlati korlát</b>	Ajánlatonként névértéken legalább 10 M Ft, a névérték egész számú többszöröseként	
<b>Módosítási lehetőség</b>	Nincs	Az ajánlatok fogadási idején belül, új ajánlati lap kitöltésével, „Módosulás” jelzéssel, az összes ajánlat feltüntetésével; a korábbi ajánlatok érvényüket veszítik
<b>Allokációs mód</b>	-	Kártyaleosztás
<b>Elfogadási lépésköz</b>	-	1 millió Ft
<b>Eredményhirdetés időpontja, helye,</b>	Az aukció napján 13 óráig, az MNB honlapján, a Reuters NBHJ és a Bloomberg NBH4 oldalán	
<b>tartalma</b>		- aukció időpontja, felajánlott mennyiség
	- kötvény neve, ISIN kódja	- kötvény neve, ISIN kódja
	- pénzügyi teljesítés napja	- pénzügyi teljesítés napja
		- benyújtott ajánlatok összege, száma
	- elfogadott ajánlatok összege, száma	- elfogadott ajánlatok összege, száma
		- elfogadott legmagasabb, legalacsonyabb és átlaghozam
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T (az aukció napja)	

#### IV. RÖVID LEJÁRATÚ JEGYBANKI FORINT BETÉTEK

##### IV.A. ÁLTALÁNOS BETÉTI FELTÉTELEK

1. Az MNB 1 naptól 365 napig terjedő lejáratú betétet fogadhat el ügyfeleitől.
2. A lekötött betétek a lejárat napja előtt nem mondhatók fel.
3. A kamatszámítás a következő képlet alapján történik:

$$\frac{\text{betét összege} \times \text{betéti kamat \%} \times \text{betéti kamatnapok száma}}{36000}$$

4. A betételhelyező ügyfél által az MNB-nek adott megbízást egyben felhatalmazásnak is kell tekinteni arra, hogy az MNB a nála elhelyezésre kerülő betét összegével a megfelelő értéknapon megterhelje az ügyfél pénzforgalmi számláját.
5. A betét lejáratakor az MNB a betét és az esedékes kamat összegét jóváírja a betételhelyező ügyfél pénzforgalmi számláján.

##### IV.B. BETÉTI RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS

Ügylet neve	Folyamatos betéti rendelkezésre állás
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	Rendelkezésre állás
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek
Kezdeményező	Ügyfél
Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje	Munkanapokon 8:30-tól 18:30-ig
Ajánlatok formai kellei, tartalma	SWIFT MT298 SMT550 típusú üzenetben, melynek a leírását a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 9. számú melléklete tartalmazza
Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Nincs
Módosítási lehetőség	Nincs
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T (az üzletkötés napja)

1. Rendkívüli VIBER-üzemidő hosszabbítás esetén a folyamatos betéti rendelkezésre állás keretében az ajánlatok fogadási ideje a VIBER zárása után 30 perccel ér véget.

#### IV.C. IRÁNYADÓ BETÉTI TENDER

Ügylet neve	Irányadó betéti tender
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	A tenderfelhívást a MNB a tendert megelőzően a honlapján, a Reuters NBHJ és a Bloomberg NBH4 oldalán nyilvánosságra hozza
<b>Meghirdetés/felhívás tartalma</b>	A tender típusa, időpontja, kamata, a pénzügyi teljesítés időpontja és a lejáratának napja
<b>Ügyfélkör</b>	Közvetlen VIBER- vagy közvetlen BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek
<b>Kezdeményező</b>	MNB
<b>Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje</b>	Előre meghatározott napokon 09:00 és 10:30 között
<b>Ajánlatok formai kellékei, tartalma</b>	Reuters Dealing-en vagy telefaxon a tender ajánlati lap szerinti tartalommal (2. sz. melléklet)
<b>Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	Nincs korlát
<b>Ajánlati korlát</b>	Ajánlatonként legalább 10 millió Ft, a 10 ezer Ft egész számú többszöröseként
<b>Módosítási lehetőség</b>	Nincs
<b>Eredményhirdetés időpontja és helye</b>	A tender napján 13 óráig az MNB honlapján, a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH4 oldalán
<b>Eredményhirdetés tartalma</b>	Elfogadott ajánlatok összege, száma
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T (a tender napja)

1. Az ügyleteknél alkalmazott kamatok a tender ideje alatt rögzítettek; ezeket az MNB a tender időszakát megelőzően módosíthatja, amit közzétesz a honlapján, a Reuters NBHI és a Bloomberg NBH10 oldalán.
2. Az irányadó jegybanki betét elhelyezése tender útján, a tenderfelhívásban meghatározott kondíciókkal történik.
3. Az irányadó betéti tender mennyiségi korlát nélkül kerül meghirdetésre, így minden ajánlat elfogadásra kerül.

#### IV.D. BETÉTI TENDEREK ÉS GYORSTENDEREK

Az MNB két fajta tendereljárást különböztet meg: a tendert és a gyorstendert. Ezek feltételei a következők, ide nem értve az irányadó betéti tendert, amelyre a IV.C. alfejezet vonatkozik.

Ügylet neve	Betéti tender	Betéti gyorstender
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	Legkésőbb a tender napján 9:00 óráig a Reuters NBHO és a Bloomberg NBH5 oldalán	Legkésőbb a gyorstender napján 11.30 óráig a Reuters NBHO és a Bloomberg NBH5 oldalán
<b>Meghirdetés/felhívás tartalma</b>	Tender időpontja, típusa, futamideje, a tender típusának megfelelően a felkínált mennyiség és/vagy kamatfeltételek, az allokáció módja	
<b>Ügyfélkör</b>	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) bankok
<b>Kezdeményező</b>	MNB	
<b>Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje</b>	A tender napján 9:00 és 12:00 között	A gyorstender-felhívást követő 45 perc
<b>Ajánlatok formai kellékei, tartalma</b>	Reuters Dealing-en vagy faxon a 2. sz. melléklet szerinti tartalommal	
<b>Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	Változó kamatú és szabad tender esetén 5, fix kamatú tender esetén 1	1
<b>Ajánlati korlát</b>	Ajánlatonként legalább 100 M Ft, 10 M Ft egész számú többszöröseként	Ajánlatonként legalább 500 M Ft, 10 M Ft egész számú többszöröseként
<b>Módosítási lehetőség</b>	Az ajánlatok fogadási idején belül, új ajánlati lap kitöltésével, "Módosítás" jelzéssel, az összes ajánlat feltüntetésével; a korábbi ajánlatok érvényüket veszítik	Nincs
<b>Elfogadási lépésköz</b>	1 millió Ft	
<b>Eredményhirdetés időpontja, helye,</b>	A tender napján 14 óra, az MNB honlapján, a Reuters NBHO és a Bloomberg NBH5 oldalán	A gyorstender napján az ajánlattételi idő lezárulása után 45 perccel az MNB honlapján, a Reuters NBHO és a Bloomberg NBH5 oldalán
<b>tartalma</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- a tender meghirdetett jellemzői</li> <li>- benyújtott ajánlatok összege</li> <li>- elfogadott ajánlatok összege</li> <li>- a tender típusának megfelelően esetlegesen az elfogadott legmagasabb, legalacsonyabb és átlagkamat</li> </ul>	
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T (az üzletkötés napja)	T (az üzletkötés napja)



## V. JEGYBANKI FEDEZETTHITEL-ÜGYLETEK

### V.A. A FEDEZETTHITEL-ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. A KELER Zrt-nél az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt értékpapír-portfólió nyújt fedezetet az ügyfél fedezett hitelállományára (összevont fedezetértékelés). Az értékpapír-portfólió értékelésének módszertanát az MNB határozza meg.
2. A zárolt értékpapír-portfólió fedezeti értéke, illetve a jegybanki fedezett hitelek állománya naponta átértékelésre kerül (napvégi fedezetátértékelés). A nap végén a rendszer összehasonlítja a fennálló hitelek állományát az értékpapír-portfólió fedezeti értékével. Pótlólagos fedezet bekérésére akkor kerül sor, ha a fedezeti érték az újraértékelt hitelügyletek értéke alá csökken.
3. Az MNB-nek jogában áll napon belül bármikor átértékelni a zárolt értékpapír-portfóliót (rendkívüli fedezetátértékelés). Ennek során az MNB eltérhet a napvégi fedezetátértékelés során alkalmazott előzetesen meghirdetett kiindulási áráktól és befogadási mértékektől.
4. Az MNB a kockázatkezelési eszközöket (befogadási mérték) egyoldalúan bármikor módosíthatja. Az MNB által használt kockázatkezelési eszközökben történő változásokról és azok hatálybalépésének időpontjáról az MNB a honlapján és a Reuters megfelelő oldalán értesíti a piaci szereplőket.
5. Az ügyfél a hitelügyletre vonatkozóan felelősséget vállal az értékpapír per-, igény-, teher- és hiánymentességéért.
6. A hitel fedezetét képező értékpapírokra az ügylet időtartama alatt kifizetett kamat az ügylet illeti meg.
7. A fedezetként használt forint értékpapírokat az MNB a lejáratot megelőző munkanapig, a nem forintban denominált értékpapírokat a lejárat előtti 3. munkanapig fogadja el fedezetként.
8. Az ügyfél kötelezi magát, hogy a hitel visszafizetésének értéknapján a megállapodásban szereplő hitelösszeg kamattal növelt értékét visszafizeti.
9. A fedezett hitelek fedezetvizsgálatánál az MNB figyelembe veszi a törlesztendő hitel mögötti értékpapír(oka)t. A törlesztésre került fedezett hitelek mögötti értékpapír(oka)t az ügyfél felhasználhatja új fedezett hitel felvételéhez fedezetként. Amennyiben az egynapos vagy a hosszabb lejáratú fedezett hitel az adott ügylet kondícióinak megfelelően nem kerül visszafizetésre (mert a hitel mögötti értékpapír(ok) figyelmen kívül hagyásával az ügyfél pénzforgalmi bankszámláján nem áll rendelkezésre elegendő fedezet vagy az ügyfél nem igényelt új fedezett hitelt a törlesztésre), ezt az MNB saját mérlegelése alapján, indokolási kötelezettség nélkül - az ügyfél hiteligénylése nélkül is - az ügyfél részéről a lejáratú hitelből eredő követelésnek megfelelő összegű, a jelen Üzleti Feltételek V.B. pontja szerinti egynapos fedezett hitel igénynek tekintheti, az ügyfél szabad, valamint a lejáratú hitel biztosítására szolgáló zárolt értékpapír(ok) fedezete mellett. Az MNB az ilyen egynapos fedezett hitel folyósításáról értesíti az ügyletet. Amennyiben az ügyfél szabad értékpapír-portfóliója és a lejáratú hitel mögötti értékpapír-fedezet fedezeti értékének összege nem éri el a nyújtott egynapos fedezett hitelből eredő követelés összegét, az ügyfél minimum egyenleget kap (10. pont).
10. Amennyiben a (napvégi v. rendkívüli) fedezetátértékelés során az ügyfél fennálló hiteleinek állománya meghaladja a fedezeti portfólió fedezeti értékét, pótlólagos fedezet bekérésére kerül sor. Amíg a pótlólagos fedezet MNB javára történő zárolása nem történik meg, az ügyfél a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott minimum egyenleget kap. Ha az ügyfél a következő üzleti nap 12:00-ig az előző üzleti napon beállított minimumegyenleg-követelményt nem szünteti meg, és a pénzforgalmi számlájának egyenlege nem éri el a minimum egyenleg mértékét, akkor az MNB-nek jogában áll az ügyféllel fennálló összes hitelügyletét azonnali hatállyal felmondani és a zároltatott értékpapír-portfóliót elvonni (fedezetelvonás, 11. pont)
11. A fedezetelvonás során az MNB gondoskodik a fedezetként zárolt értékpapír(ok) azonnali tulajdonba vételéről. Az MNB a felmondott hitelekből származó jegybanki követelést külön számlán nyilvántartásba veszi. Az MNB minden, az elvont értékpapír(oka)t érintő jövedelemáramlást (be- és kifizetést, beleértve az értékpapír – akár részleges - eladásából származó jövedelmet is) ezen a számlán lekönyveli.

12. Az ügyféllel történő végső pénzügyi elszámolásig a számla aktuális egyenlege naponta kamatozik. A számla tartozik egyenlege után számított kamat a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese, míg a számla követel egyenlege után számított kamat a mindenkori jegybanki alapkamat. A kamat könyvelésére a végső pénzügyi elszámoláskor kerül sor.
13. Az ügyféllel történő végső pénzügyi elszámolásra az elvont értékpapír(ok) értékesítésekor, vagy az értékesítés sikertelensége esetén az értékpapír(ok) lejáratának napján kerül sor. Ha az értékpapír(ok)ból befolyt bevétel az ügyfél tartozásánál nagyobb, a különbözetet az MNB jóváírja az ügyfél pénzforgalmi bankszámláján. Amennyiben a bevétel nem fedezi az ügyfél tartozását, az MNB a különbözettel megterheli az ügyfél pénzforgalmi bankszámláját. Abban az esetben, ha az ügyfél tartozása nem egyenlíthető ki, az MNB az ügyfél tartozásának összegét az ügyféllel szembeni hátralékos követelésként nyilvántartásba veszi. A hátralékos követelés kamata a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.
14. Az ügyfélkörből kikerülő ügyfél a kikerülés napján 12:00 óráig köteles az MNB felé fennálló fedezett hitelállományát visszafizetni, ellenkező esetben fedezetelvonásra kerül sor.
15. Jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben foglaltak az irányadóak.

#### **V.B. FEDEZETHITEL-NYÚJTÁS RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS KERETÉBEN**

1. Az MNB üzletkötés (T) értéknappal, napvégi folyósítás mellett egynapos fedezett hitelt nyújt a Pénzpiaci ügyfélnek a Pénzpiaci ügyfél tulajdonában lévő, a KELER Zrt.-nél az MNB kedvezményezettségével óvadékként zároltatott értékpapír-állomány fedezete mellett.
2. A Pénzpiaci ügyfél az egynapos fedezett hitel visszafizetési kötelezettségét VIBER üzemidőben jogosult teljesíteni. VIBER üzemidő után, a nap végén az MNB jogosult a Pénzpiaci ügyfél pénzforgalmi számláját a hitelösszeg kamattal növelt értékével megterhelni.
3. Rendkívüli VIBER-üzemidő hosszabbítás esetén a fedezett hitelnyújtás folyamatos rendelkezésre állás keretében az ajánlatok fogadási ideje a VIBER zárása után 30 perccel ér véget.

<b>Ügylet neve</b>	<b>Fedezetthitel-nyújtás folyamatos rendelkezésre állás keretében</b>
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	Rendelkezésre állás
<b>Ügyfélkör</b>	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal, és KELER értékpapír-számlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, akik az MNB javára zárolt forint denominációjú értékpapírok esetében közvetlenül az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlájukat vagy saját GIRO-kódjuk alatt vezetett számlájukat jelölik meg a KELER Zrt. számára a lejáró értékpapírokból származó pénzüsszegek továbbítására
<b>Kezdeményező</b>	Ügyfél
<b>Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje</b>	Munkanapokon 8:30-tól 18:30-ig
<b>Ajánlatok formai kellei, tartalma</b>	Telefonon történő előzetes bejelentést követően MT298 SMT500 SWIFT üzenetben, melynek a leírását a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 9. számú melléklete tartalmazza, vagy a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek által meghatározott formában levélben, titkosított faxon vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján
<b>Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	Nincs korlát
<b>Ügyletkorlát</b>	Limit fedezeteként felkínált értékpapír állomány
<b>Módosítási lehetőség</b>	Nincs
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T

#### V.C. FEDEZETTHITEL-TENDEREK ÉS -GYORSTENDEREK

1. A megkötött üzleteket az MNB értékpapír-fedezet elégtelensége esetén is teljesítheti. Ekkor a fedezet-átértékelés nyomán az ügyfél a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott minimum egyenleget kap (V/A/10. pont).
2. Az ügyfél a tender napján az üzletről confirmációt kap faxon.
3. Az ügyfélnek előtörlesztésre nincs lehetősége.

Az MNB két fajta tenderlejárást különböztet meg. A tendert és a gyors tendert. Ezek feltételei a következők:

Ügylet neve	Fedeztthitel-tender	Fedeztthitel-gyorstender
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	Legkésőbb a tender napján 11:30 óráig a Reuters COLLATLOAN és a Bloomberg NBH7 oldalán	Legkésőbb a gyorstender napján 11:30 óráig a Reuters COLLATLOAN és a Bloomberg NBH7 oldalán
<b>Meghirdetés/felhívás tartalma</b>	Tender időpontja, típusa, futamideje, a tender típusának megfelelően a felkínált mennyiség és/vagy kamatfeltételek, az allokáció módja, illetve az elszámolás napja	
<b>Ügyfélkör</b>	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal, és KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, akik az MNB javára zárolt forint denominációjú értékpapírok esetében közvetlenül az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlájukat vagy saját GIRO-kódjuk alatt vezetett számlájukat jelölik meg a KELER Zrt. számára a lejáró értékpapírokból származó pénzeszegek továbbítására	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal, és KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) bankok, akik az MNB javára zárolt forint denominációjú értékpapírok esetében közvetlenül az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlájukat vagy saját GIRO-kódjuk alatt vezetett számlájukat jelölik meg a KELER Zrt. számára a lejáró értékpapírokból származó pénzeszegek továbbítására
<b>Kezdeményező</b>	MNB	
<b>Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje</b>	A felhívásban meghatározott időpontban	A gyorstender-felhívást követő 45 perc
<b>Ajánlatok formai kellékei, tartalma</b>	A GIROHáló GIROFile szolgáltatásának SZAMVEZ csatornáján keresztül a 3. sz. melléklet szerinti tartalommal, illetve Reuters Dealing-en vagy faxon (fax esetén a 2. sz. melléklet szerinti tender-ajánlati lapot kell használni) az Általános feltételek 7. pontja alapján	
<b>Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	A felhívásban meghatározottak szerint	1
<b>Ajánlati korlát</b>	Ajánlatonként legalább 100 M Ft, 10 M Ft egész számú többszöröseként	Ajánlatonként legalább 500 M Ft, 10 M Ft egész számú többszöröseként
<b>Módosítási lehetőség</b>	A fogadási időn belül beérkező módosított ajánlatok közül a legutoljára beérkező ajánlat vesz részt a feldolgozásban	Nincs
<b>Elfogadási lépésköz</b>	1 millió Ft	
<b>Eredményhirdetés időpontja, helye,</b>	A tender napján 15 óráig, a Reuters COLLATLOAN, a Bloomberg NBH7 oldalán és az MNB honlapján	A gyorstender napján az ajánlattételi idő lezárulása után 45 perccel a Reuters és a Bloomberg meghirdetésen szereplő oldalán és az MNB honlapján
<b>tartalma</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- a tender meghirdetett jellemzői</li> <li>- benyújtott ajánlatok összege</li> <li>- elfogadott ajánlatok összege</li> <li>- a tender típusának megfelelően esetlegesen az elfogadott legmagasabb, legalacsonyabb és átlagkamat</li> </ul>	
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T+1 vagy T+2	T (az üzletkötés napja)

## VI. A FORINT ÉS KÜLFÖLDI PÉNZNEMEK KÖZÖTT, ILLETVE KÜLFÖLDI PÉNZNEMEKBEN VÉGZETT MŰVELETEK ÜZLETI FELTÉTELEI

### VI.A. JEGYBANKI FX-SWAP MŰVELETEK

1. Az MNB az ügyletek induló lábán használt árfolyamként az aktuális piaci árfolyamot vagy – haircuttal módosított – technikai árfolyamot határoz meg.
2. Azon ügyletekhez kapcsolódóan, ahol az ügylet induló lábán az MNB forintot kap, az MNB forint fedezeti számlát vezet az ügyfeleknek, és az aktuális devizaárfolyamok alapján naponta kiértékeli az ügyfél valamennyi nyitott jegybanki devizalikviditást nyújtó FX-swap ügyletét. Ezen ügyletek vonatkozásában a forintlábak kamatokkal növelt összegének és a fedezeti számla egyenleg együttes összegének (együttesen: forint fedezet) minden nap el kell érnie az adott ügylettípusról az MNB által közzétett Tájékoztatóban meghatározott összeget. Amennyiben az ügyfél forint fedezete az adott napi kiértékeléskor a szükséges értéket nem éri el, akkor az MNB az ügyfél egyidejű értesítése mellett megterheli az ügyfél MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláját a szükséges fedezettség eléréséhez hiányzó összeggel, és az összeget az ügyfél fedezeti számlájára vezeti. Amennyiben a forint fedezet a szükséges értéket a kiértékeléskor meghaladja, a többletet az MNB az ügyfél fedezeti számlájáról az ügyfél pénzforgalmi számlájára vezeti. Az ügyfél fedezeti számlájának egyenlege akkor válik negatívvá, ha az MNB-nek keletkezik fedezet elhelyezési kötelezettsége. Az MNB az ügyfél fedezeti számlájának pozitív egyenlegére a mindenkori jegybanki alapkamatnak megfelelő kamatot fizet, amit minden hónap utolsó napján ír jóvá az ügyfél MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján. Az ügyfél fedezeti számlájának negatív egyenlegére az ügyfél a mindenkori jegybanki alapkamatnak megfelelő kamatot fizet az MNB részére, amelynek összegével az MNB minden hónap utolsó napján megterheli az ügyfél MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláját. Azon ügyletekhez kapcsolódóan, ahol az ügylet induló lábán az MNB devizát kap, az MNB fedezeti számlát vezethet az ügyfeleknek.
3. Az MNB minden, ugyanazon két devizanem közötti FX-swap ügyletei keretében az MNB és az ügyfél a bármilyen futamidejű lejáró, valamint új ügyletekből eredő, egyazon értéknapi eső, azonos pénznemben fennálló, egymással szembeni fizetési kötelezettségeiket kölcsönösen beszámítják, nettó módon számolják el, és csak a különbözet összegét fizetik meg egymásnak.
4. Az MNB a jegybanki FX-swap ügyletek esetében alkalmazhatja a fizetés fizetés után (Payment after Payment, PaP) elvet, ami azt jelenti, hogy az MNB az ügyletből eredő fizetési kötelezettségének csak az ügyfél fizetési kötelezettségének teljesítésének megtörténte után tesz eleget.
5. Az MNB FX-swap ügyletei esetében fix, változó vagy szabad tendert alkalmazhat.
6. Az egyes ügylettípusokról az MNB Tájékoztatót tesz közzé honlapján, az egyes tenderek feltételeit Felhívásban hirdeti meg a Reuters és a Bloomberg oldalain.

<b>Ügylet neve</b>	<b>Jegybanki FX-swap tender</b>
<b>Meghirdetés/felhívás tartalma</b>	A tender pontos időpontja, az induló és lejáratiláb pénzügyi teljesítésének/elszámolásának napja, az aktuális és az ügyletkötéshez használt technikai induló árfolyam, a benyújtható maximális swappont és a maximálisan elfogadható mennyiség vagy a devizalikviditás swappontban kifejezett ára
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	A Tájékoztatóban szereplő Reuters és a Bloomberg oldalakon
<b>Ügyfélkör</b>	Azok a közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, amelyek teljesítik a Tájékoztatóban előírt feltételeket
<b>Kezdeményező</b>	MNB
<b>Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje</b>	A Felhívásban szereplő időpontban
<b>Ajánlatok formai kelléke, tartalma</b>	Az ajánlatok Reuters Dealing-en vagy telefaxon nyújthatók be, a Tájékoztatóban szereplő tartalommal
<b>A Tájékoztató fentiekén túli tartalma</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Allokáció módja</li> <li>• Az ajánlattevőnként beadható ajánlatok száma</li> <li>• Ajánlati korlát</li> <li>• Módosítási lehetőség</li> <li>• Eredményhirdetés időpontja, helye, tartalma</li> <li>• Induló láb pénzügyi teljesítésének/elszámolásának napja</li> <li>• Az MNB-vel szemben fennálló fizetési kötelezettség teljesítése</li> </ul>

## VI.B. A FORINT ÉS A KÜLFÖLDI PÉNZNEMEK KÖZÖTTI AZONNALI DEVIZAPIACI MŰVELETEK

### VI.B.1. Sávszéli azonnali devizapiaci műveletek

<b>Ügylet neve</b>	<b>Sávszéli azonnali devizapiaci műveletek</b>
<b>Meghirdetés / felhívás időpontja</b>	Rendelkezésre állás
<b>Meghirdetés / felhívás tartalma</b>	—
<b>Ügyfélkör</b>	Az MNB-nél pénzforgalmi számlával és SWIFT kóddal rendelkező belföldi hitelintézetek
<b>Kezdeményező</b>	Ügyfél
<b>Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje</b>	9:00-tól 17:00-ig
<b>Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	Nincs korlát
<b>Ügyletkorlát</b>	Legalább 4 M euro illetve azt egyszer vagy többször százezer egységgel meghaladó devizamennyiség
<b>Módosítási lehetőség</b>	Nincs
<b>Jegyzett HUF árfolyam</b>	Az MNB által mindenkor közzétett intervenciók határain
<b>Intervenció devizája</b>	Euro
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T+2

1. A forintfizetés a Pénzpiaci Ügyfél által megjelölt, az MNB által vezetett, banknévvel, telephellyel, esetleges számlaszám specifikációval megjelölt HUF számlákra történhet.
2. Devizafizetés:
  - a) a Pénzpiaci Ügyfél által ügyletkötéskor banknévvel, telephellyel, esetleges számlaszám specifikációval megjelölt számlákra, vagy
  - b) a Pénzpiaci Ügyfél jelen Üzleti Feltételek alá tartozó, deviza és forint közötti azonnali átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatait tartalmazó lista (Standard Instructions) alapján történhet.A választott a) vagy b) módszer egy adott ügyfél esetében váltakozva nem alkalmazható.
3. Az 1.b) pontban említett állandó számlakapcsolatokat tartalmazó listát (Standard Instructions) az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóságára a devizanem, a banknév, a telephely, az esetleges számlaszám specifikáció, valamint az értéknapi megjelölésével az értéknapot legalább 7 (hét) munkanappal megelőzően, írásban, cégszerű aláírással ellátva vagy SWIFT-en keresztül lehet benyújtani, illetve módosítani. A Pénzpiaci Ügyfél által megadott számlakapcsolatoktól eseti eltérés nem lehetséges. Az MNB jelen Üzleti feltételek alá tartozó, deviza és forint közötti átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatai az MNB honlapján kerülnek meghirdetésre.
4. Az MNB minden, a jelen Üzleti Feltételeknek megfelelő sávszéli forint és deviza közötti átváltásra vonatkozó ajánlatot elfogad.
5. Az MNB a sávszéli azonnali devizapiaci műveletek esetében a fizetés fizetés után (Payment after payment, PaP) elvet alkalmazza, ami azt jelenti, hogy az ügyletből eredő kötelezettségének csak az ügyfél értéknapon (legkésőbb 13.00 óráig) történő teljesítésének megtörténte után tesz eleget.

VI.B.2. Sávon belüli azonnali devizapiaci műveletek

<b>Ügylet neve</b>	<b>Sávon belüli azonnali devizapiaci műveletek</b>
<b>Meghirdetés / felhívás időpontja</b>	Üzletidőben
<b>Meghirdetés / felhívás tartalma</b>	Konverziós ajánlat vagy ajánlatkérés
<b>Ügyfélkör</b>	Az MNB-nél pénzforgalmi számlával és SWIFT kóddal rendelkező belföldi hitelintézetek, valamint MNB-limittel és SWIFT kóddal rendelkező külföldi hitelintézetek
<b>Kezdeményező</b>	Ügyfél / MNB
<b>Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje</b>	Piaci üzleti idő
<b>Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	Nincs korlát
<b>Ügyletkorlát</b>	Nincs
<b>Módosítási lehetőség</b>	Nincs
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T+2

1. A forintfizetés a Pénzpiaci Ügyfél által megjelölt az MNB által vezetett, banknévvel, telephellyel, esetleges számlaszám specifikációval megjelölt HUF számlákra történhet.
2. Devizafizetés:
  - a) a Pénzpiaci Ügyfél által üzletkötéskor banknévvel, telephellyel, esetleges számlaszám specifikációval megjelölt számlákra, vagy
  - b) a Pénzpiaci Ügyfél jelen Üzleti Feltételek alá tartozó, deviza és forint közötti azonnali átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatait tartalmazó lista (Standard Instructions) alapján történhet.

A választott a) vagy b) módszer egy adott ügyfél esetében váltakozva nem alkalmazható.
3. A 2.b) pontban említett állandó számlakapcsolatokat tartalmazó listát (Standard Instructions) az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóságára a devizanem, a banknév, a telephely, az esetleges számlaszám specifikáció, valamint az értéknapi megjelölésével az értéknapot legalább 7 (hét) munkanappal megelőzően, írásban, cégszerű aláírással ellátva vagy SWIFT-en keresztül lehet benyújtani, illetve módosítani. A Pénzpiaci Ügyfél által megadott számlakapcsolatoktól eseti eltérés nem lehetséges. Az MNB jelen Üzleti feltételek alá tartozó, deviza és forint közötti átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatai az MNB honlapján kerülnek meghirdetésre.



## VI.C. DEVIZABETÉT-ÜGYLETEK

<b>Ügylet neve</b>	<b>Devizabetét elfogadás</b>
<b>Meghirdetés / felhívás időpontja</b>	Rendelkezésre állás
<b>Meghirdetés / felhívás tartalma</b>	—
<b>Ügyfélkör</b>	Tevékenységi engedéllyel rendelkező belföldi bankok, szakosított hitelintézetek
<b>Kezdeményező</b>	Ügyfél
<b>Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje</b>	Hétfő-csütörtök : 8:00-tól 16:00-ig, péntek : 8:00-tól 15:00-ig O/N - naponta 8:00-tól 12:00-ig
<b>Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	Nincs korlát
<b>Ügyletkorlát</b>	Legalább 3 M euro vagy ezzel egyenértékű más konvertibilis deviza 100 ezerre kerekített összege
<b>Módosítási/felbontási lehetőség</b>	Nincs
<b>Futamidő</b>	Legfeljebb 1 év
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T+2, T/N esetében T+1, O/N esetében T

1. A kamat mértéke az üzletkötéskor a nemzetközi pénzügyi viszonyoknak megfelelően kerül megállapításra.

## VII. MELLÉKLETEK

### 1. sz. melléklet

#### NYILATKOZAT

A(z)....., mint az MNB pénzügyi ügyfele jelen nyilatkozat aláírásával

- kijelenti, hogy a Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételeit megismerte,
- tudomásul veszi, hogy a fenti Üzleti Feltételek – eltérő megállapodás hiányában – a forintpiaci, illetve devizapiaci műveletek körében kötött egyedi szerződések részét képezik,
- tudomásul veszi, hogy az MNB jogosult a fenti Üzleti Feltételeket egyoldalúan megváltoztatni, a pénzügyi ügyfél előzetes értesítését követően.

Felhatalmazott pénzügyi üzletkötőink:

Telefon:

Telefax:

.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....

Felhatalmazott devizapiaci üzletkötőink:

Telefon:

Telefax:

.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....
.....	.....	.....

KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlára vonatkozó adatok:

KELER értékpapírszámla száma, típusa:

.....

Budapest, 20.....

.....

az ügyfél cégszerű aláírása

**TENDER-AJÁNLATI LAP<sup>1</sup>**

– BETÉTI TENDERRE, IDEÉRTVE AZ IRÁNYADÓ BETÉTI TENDERT IS– FEDEZETTHITEL-TENDERRE

.....  
ajánlattevő neve

Az .....-tól .....-ig terjedő futamidőre az MNB-vel általunk kötendő ügylet vételáraként felajánlott/elvárt összeg:

Sorszám	Összeg (millió Ft)	Felajánlott/Elvárt kamat <sup>2</sup> (%) <sup>3</sup>
1.	.....	.....
2.	.....	.....
3.	.....	.....
4.	.....	.....
5.	.....	.....

.....  
dátum

.....  
az ügyfél cégszerű aláírása

<sup>1</sup> Az ügylet típusának egyértelmű megjelölése (pl. bekarikázás) szükséges.

<sup>2</sup> 360 napos bázison, két tizedesjegyre kerekítve.

<sup>3</sup> Fix kamatú tender esetén nem kell kitölteni. Amennyiben fix kamatú tender esetén felajánlott/elvárt kamat kerül feltüntetésre, azt az MNB figyelmen kívül hagyja, és az ajánlatban megjelölt mennyiséget a meghirdetett fix kamat mellett továbbra is érvényesnek tekinti.

**A GIROHÁLÓ GIROFILE SZOLGÁLTATÁSÁN KERESZTÜL BEADOTT  
FEDEZETTHITEL-TENDER AJÁNLATOK FÁJLFORMÁTUMAI**

A fájl formátuma CSV (comma separated values, azaz vesszővel (ASCII 44) elválasztott értékek) típusú, ASCII szövegfájl. Numerikus értékek esetén tizedespont (ASCII 46) használható. A fájl formátuma feleljen meg az MS DOS 3.3-as vagy annál magasabb verziójú operációs rendszer követelményeinek. A karakterkészlet DOS 852 (Windows1250).

A fájl neve: **AAÉÉHHNN.nnn**, ahol:

- **AA**: értéke a tender típusától függően fedezett hitel gyorstender esetén GY, fedezett hitel tender esetén TE;
- **ÉÉHHNN**: a tender/gyorstender időpontjának éve, hónapja és napja bevezető nullával hat pozíció;
- **nnn**: az ügyfél háromjegyű Giro azonosítója.

A fájl rekordszerkezete a következő:

- 1 ajánlati sáv esetén: **ÜT,D,Ü,A1,AR1,Z**
- 5 ajánlati sáv esetén: **ÜT,D,Ü,A1,AR1,A2,AR2,A3,AR3,A4,AR4,A5,AR5,Z**

ahol:

**ÜT** Üzlettypus kódja (karakteres, fix hosszúságú (2) mező), lehetséges értékei:

- GY fedezett hitel gyorstender esetén,
- TE fedezett hiteltender esetén.

**D** Dátum (karakteres, fix hosszúságú (6) mező), lehetséges értéke **ééhhnn**, ahol

- **éé** – évszám utolsó két jegye,
- **hh** – hónap előnullázva,
- **nn** – nap előnullázva.

**Ü** Ügyfél Giro kód (karakteres, fix (3) hosszúságú mező)

**An** Ajánlati mennyiség a teljes összeg megadásával (numerikus, változó hosszúságú mező)

**ARn** Ajánlati kamatszint (numerikus, változó hosszúságú mező, tizedespont használatával)

**Z** Záró mező (karakteres, fix hosszúságú mező), értéke: X (ASCII 88)

Ha az ügyfél valamely sávon nem kíván ajánlatot adni, ott az An és ARn mezők értéke 0 (ASCII 48) legyen.

**AUKCIÓS AJÁNLAT**

## MNB-KÖTVÉNY MEGVÁSÁRLÁSÁRA

Ügyfél neve:.....

Pénzpiaci üzletkötő neve:.....

Ügyfél értékpapír-számlájának száma: .....

Az értékpapír-számlavezető neve és címe:.....

A 20.....-i aukción értékesítendő, ..... ISIN-azonosítójú MNB kötvény megvásárlására adott ajánlat :

Sorszám	Névérték (millió Ft)	Elvárt hozam <sup>1</sup> (%) <sup>2</sup>
1. ....	.....	.....
2. ....	.....	.....
3. ....	.....	.....
4. ....	.....	.....
5. ....	.....	.....

Az ügyfél kijelenti, hogy ajánlatát az MNB által adott aukcióra vonatkozóan közzétett Nyilvános ajánlattételben, és az abban hivatkozott Ismertetőben foglaltak ismeretében tette meg.

.....  
dátum

.....  
az ügyfél cégszerű aláírása

<sup>1</sup> Két tizedesjegyre kerekítve

<sup>2</sup> Fix kamatú aukció esetén nem kell kitölteni. Amennyiben fix kamatú aukció esetén felajánlott/elvárt kamat kerül feltüntetésre, azt az MNB figyelmen kívül hagyja, és az ajánlatban megjelölt mennyiséget a meghirdetett fix kamat mellett továbbra is érvényesnek tekinti.