

MAGYAR NEMZETI BANK

Budapest, 2020. december 14.

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

TARTALOMJEGYZÉK

BEVEZETÉS	3
I. Fogalmak.....	4
II. Általános feltételek.....	7
III. Értékpapírügyletek	16
III.A. Értékpapírügyletek általános feltételei	16
III.B. Azonnali értékpapír adásvétel.....	16
III.C. Saját kibocsátású kötvényekre meghirdetett Aukciók	17
IV. Rövid lejáratú jegybanki forint betétek.....	19
IV.A. Általános betéti feltételek	19
IV.B. Betéti rendelkezésre állás.....	19
IV.C. Betéti tenderek és gyorstenderek	20
V. Jegybanki fedezetthitel-ügyletek.....	22
V.A. A fedezetthitel-ügyletek általános feltételei	22
V.B. Fedezetthitel-nyújtás rendelkezésre állás keretében	24
V.C. Fedezetthitel-tenderek és -gyorstenderek	25
VI. A forint és külföldi pénznemek között, illetve külföldi pénznemekben végzett műveletek üzleti feltételei	27
VI.A. Jegybanki FX-swap műveletek	27
VI.B. A forint és a külföldi pénznemek közötti azonnali devizapiaci műveletek	29
VI.B.1. Sávszéli azonnali devizapiaci műveletek	29
VI.B.2. Sávon belüli azonnali devizapiaci műveletek	30
VI.C. Devizabetét-ügyletek	31
VII. Mellékletek.....	32

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 pénzügyi stabilitáshoz. 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 2018. december 19-től a kötelező tartalék. A kötelező tartalékkal kapcsolatos tájékoztató megtalálható az MNB honlapján (www.mnb.hu).

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

Az MNB 2020. március 23-tól a fedezett hitelek fedezeteként az értékpapírok mellett nagyvállalati követeléseket is elfogad. A monetáris politikai partnerkör tagjai a forintban és egyéb devizában denominált, teljesítő nagyvállalati követeléseket ajánlhatják fel fedezetként. Az intézkedés részleteit és a követelésekre vonatkozó kritériumokat jelen üzleti feltételek tartalmazzák. A befogadási mértéket „Az MNB által elfogadott fedezetek esetében alkalmazott kockázatkezelési paraméterek” c. dokumentum tartalmazza.

A váratlan, nagy mértékű likviditási sokkok kezelése érdekében az MNB a rendszeresen alkalmazott eszközökön túl betéti vagy fedezett hitel tendert vagy gyorstendert tarthat, valamint értékpapír-műveleteket végezhet. A három hónapos jegybanki betét mennyiségi korlátozásához kapcsolódóan az MNB bankrendszeri forintlikviditást lekötő betéti, illetve forintlikviditást nyújtó devizaswap eszközöket vezetett be. A forintlikviditás bővülését az MNB szükség esetén egyhetes, egy hónapos, három hónapos, hat hónapos, illetve tizenkét hónapos forintlikviditást nyújtó EUR/HUF FX-swap eszközzel segíti elő, míg a forintlikviditás mérséklését egyhetes, fix kamatú betéti tender révén éri el. A likviditási folyamatok kezelésére bevezetett eszközökre vonatkozó szabályokat az MNB külön tájékoztatóban teszi közzé.

Az MNB a devizapiacra is végezhet műveleteket azonnali adásvétel, egyéb FX-swap ügyletek, 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 árfolyamrendszer esetén sávszéli devizapiaci műveleteket nem végez az MNB, az azonnali deviza-adásvételi ügyletekre a VI.B.2. fejezetben leírtak szerint van lehetőség. „A jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” (a továbbiakban: Üzleti Feltételek) nem tartalmazzák az MNB által végzett valamennyi pénzügyi műveletet, az itt nem szabályozott pénzügyi műveletekre vonatkozó szabályokat a külön tájékoztatók tartalmazzák.

Az MNB pénzügyi műveletei során a belföldi hitelintézetek közül azokkal köt üzletet, amelyek eleget tesznek az egyes eszközökre vonatkozóan meghatározott egyedi feltételeknek, és az ott meghatározott egyedi feltételeken túl - az egynapos fedezett hitel lehetőség kivételével - a BUBOR kamatjegyzési eljárása (a továbbiakban BUBOR Szabályzat) szerinti kamatjegyző bankként felkérésre kerülő pénzügyi ügyfelek esetében azokkal, amelyek vállalják a BUBOR Szabályzathoz eredő kötelezettségeiket, és teljesítik azokat.

Az MNB-vel kötött forintpiaci műveletek során az üzletkötéshez minden Pénzügyi ügyfélnek rendelkeznie kell közvetlen VIBER-, illetve BKR-tagsággal, valamint hitel- és értékpapír-típusú műveleteknél a KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlával, amennyiben az Üzleti Feltételekben nem szabályozott pénzügyi műveletekre vonatkozó szabályokat tartalmazó külön tájékoztatók eltérően nem rendelkeznek. A nagyvállalati követelések MNB javára történő jelzálogba adásának kereteit jelzálogszervezők szabályozzák.

I. FOGALMAK

Az 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:** a mindenkor hatályos Üzleti feltételek az MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozóan.
6. **Befogadási érték:** az értékpapír vagy nagyvállalati követelés forintban kifejezett, az MNB által - fedezetértékelési elvei alapján - kiszámított értéke, amelyen az MNB az értékpapírt vagy nagyvállalati követelést 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 vagy nagyvállalati követelést (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 Fedezett hitelügyletek fedezetül szolgáló értékpapír-állományon fennálló óvadéki jog közvetlen és nagyvállalati követelés-állományon fennálló jelzálogjog érvényesítése.
12. **Fedezeti érték:** az összevont fedezetértékeléskor a portfólióban szereplő értékpapírok és nagyvállalati követelések Befogadási értékeinek az összege.
13. **Fedezett hitelügylet:** KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlán, az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt értékpapír-állomány, illetve az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelések fedezete mellett nyújtott hitel.
14. **Fizetés fizetés után (payment after payment, PaP) elv:** az MNB által egyes forint és külföldi pénznemek között végzett műveletek esetén 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. Kapcsolt vállalkozások: minden olyan vállalkozás,

a) amelyek között fennáll a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti befolyásoló részesedés fogalmának megfelelő jogviszony, azzal, hogy az MNB a közvetett tulajdon számításakor e törvény 3. mellékletében foglalt számítási módszertan alkalmazása helyett minden vállalkozás esetében a 10 százalékot elérő tőke vagy szavazati jog meglétének tényét vizsgálja (azaz ha „A” és „B” vállalkozás között, valamint „B” és „C” vállalkozás között befolyásoló részesedés áll fenn, akkor jelen fogalom szempontjából az „A” és „C” vállalkozások kapcsolt vállalkozások),

b) amelyek esetében valamely vállalkozás az a) pont szerint számított befolyásoló részesedéssel rendelkezik mind a Pénzpiaci ügyfélben, mind abban a vállalkozásban, amely által kibocsátott értékpapírt, nagyvállalati követelést a Pénzpiaci ügyfél az MNB javára fedezetül adja, továbbá

c) amely a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagja.

Az a) és b) pont esetében, amennyiben a Magyar Állam befolyásoló részesedéssel rendelkezik több vállalkozásban, ezen vállalkozásokat kizárólag ezen állami befolyásoló részesedésre tekintettel nem kell egymás kapcsolt vállalkozásainak tekinteni, a kapcsolt vállalkozás jelleg a Magyar Állam befolyásoló részesedésének figyelmen kívül hagyásával állapítandó meg.

16. Kiindulási ár: egy eszközre 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 eszköz-csoportok esetén az MNB külön definiálja.

17. Minimum egyenleg: a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott minimum egyenleg.

18. MNB-limit: az MNB által ügyfelenként egyedileg megállapított, a nemzetközi hitelminősítő intézetek besorolásán alapuló, az MNB által engedélyezett maximális üzletnagyság.

19. Napvégi fedezetátértékelés: a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 1. számú mellékletében rögzített elvek alapján az MNB által közzétett fedezeti értékek alkalmazásával végzett, a napvégi zárást követően történő fedezetátértékelés

20. Nyilvános ajánlattétel: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározottaknak megfelelő dokumentum.

21. Összevont fedezetértékelés: a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 1. számú mellékletében meghatározottak szerint a fedezetértékelés azon módja, amelynek során értékelésre kerül, hogy az MNB javára óvadékként zárolt értékpapír-állomány és a jelzálogba adott nagyvállalati követelések teljes értéke fedezetet biztosítson valamennyi Fedezett hitelügyletre.

22. Passzív ügylet: Az ügyfelek számára befektetési lehetőséget kínáló jegybanki művelet (pl. jegybanki betételhelyezés).

23. Pénzpiaci ügyfél, ügyfél: a monetáris politikai partnerkör tagja, vagyis mindazon az Üzleti Feltételekben, illetve a tájékoztatóban meghatározott műveletekben meghatározott feltételeknek megfelelő Belföldi hitelintézet, akivel az MNB Aktív ügyletet, illetve Passzív ügyletet köt.

24. Rendkívüli fedezetátértékelés: Az MNB - az Üzleti Feltételekben rögzített joga alapján - napközben végrehajtott fedezetátértékelés, melynek során alkalmazott Kiindulási árak és Befogadási mértékek eltérhetnek a Napvégi fedezetátértékelés kapcsán meghirdetett értékektől.

25. SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication által működtetett pénzügyi üzenetközvetítési hálózat.

26. **Szabályozott piac:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott fogalom.
27. **Tájékoztató:** az adott Aktív ügyletre, illetve Passzív ügyletre vonatkozó feltételeket tartalmazó, az MNB honlapján közzétett dokumentum, amelyben nem szabályozott kérdésekben az Üzleti Feltételek az irányadóak.
28. **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 tenderkiírás másként nem rendelkezik, az Ajánlatok elfogadása rangsorba rendezésük alapján, a vonatkozó szabályok szerint ajánlati áron történik (ajánlati áras tender).
29. **Titkosított, aláírt e-mail:** olyan titkosított csatornán (TLS) keresztül küldött elektronikus üzenet, amely a küldő fél cégjegyzékbe bejegyzett cégjegyzőinek minősített vagy minősített tanúsítványra visszavezetett fokozott biztonságú elektronikus aláírásával vagy AVDH hitelesítéssel (Azonosításra Visszavezetett Dokumentum-Hitelesítéssel) van ellátva.
30. **Ügylet futamideje:** az ügylet megkötésétől a lejáratig terjedő időtartam.
31. **VIBER:** Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer.

II. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

1. Az MNB az Üzleti Feltételek alapján végzi:

- magyar állampapírok és egyéb értékpapírok másodpiaci adásvételét,
- saját kibocsátású forint kötvény elsődleges értékesítését,
- a rövid lejáratú fedezett hitelnújtást,
- 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 MNBtv. keretei között.

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

4. Az MNB a Pénzpiaci ügyfelek közül csak azzal köt Pénzpiaci Ügyletet, amely Nyilatkozatot tesz (1. sz. melléklet). A Pénzpiaci ügyfél a Nyilatkozatban bejelentett adatok körében bekövetkezett változásról az MNB-t a cégszerűen aláírt Nyilatkozat megküldésével értesíti.

5. Amennyiben a Tájékoztató másképp nem rendelkezik, a Tenderek és gyorstenderek értékelése az alábbiak szerint történik:

5.1. Változó kamatú Tenderek és gyorstenderek:

5.1.1. A tenderajánlatok értékelése a kamatajánlatok sorba rendezésével történik. Az Ajánlatok – betéti oldali Tender esetén a legalacsonyabb kamatajánlattól kezdődően növekvő sorrendben, likviditást nyújtó Tender esetén a legmagasabb kamatajánlattól kezdődően csökkenő sorrendben a felajánlott mennyiség szerint kumulálva – az MNB által értékesíteni kívánt mennyiség erejéig kerülnek elfogadásra. Ha a tenderfelhívásban 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 pénzpiaci ügyfelek számára legkedvezőbb elfogadott áron kerül teljesítésre.

5.1.2. Amennyiben több Ajánlathoz kapcsolódó kamatajánlat 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 összmennyiség 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 tenderfelhívásban szereplő allokációs módon kerülnek elfogadásra az összmennyiség 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 tenderajánlatok értékelése a kamatajánlatok sorba rendezésével történik. Az Ajánlatok sorba rendezése a betéti Tender esetén a legalacsonyabb kamatajánlattól kezdődően növekvő sorrendben, fedezett hiteltender esetén a legmagasabb kamatajánlattól kezdődően csökkenő sorrendben a felajánlott mennyiség szerint kumulálva történik. Az MNB az Ajánlatok ismeretében a kumulált mennyiség vagy a kamatszint figyelembevételével dönt az ajánlatok elfogadásáról.

5.3.2. Amennyiben több Ajánlathoz kapcsolódó kamatajánlat 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 tenderfelhívásban szereplő allokációs módon kerül elfogadásra az összmennyiség eléréséig.

6. Elfogadható fedezetek

6.1. Az MNB Fedezett hitelügyleteknél a Pénzpiaci ügyfél tulajdonában lévő, KELER Zrt.-nél értékpapírszámlán az MNB kedvezményezettségével óvadékként zároltatott következő értékpapírokat fogadja el fedezetként, a lejáratot megelőző 3. munkanapig, amennyiben az óvadék MNB általi érvényesítése nem kizárt. Az óvadékként zároltatott értékpapírok a lejáratot megelőző 3. munkanap nap végi ártértékelésétől 0 befogadási értéken kerülnek nyilvántartásra.

6.1.1. A Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott, forintban vagy devizában denominált Állampapír, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap és a Befektető-védelmi Alap által a Magyar Állam készfizető kezessége mellett kibocsátott, forintban vagy devizában denominált kötvény.

6.1.2. Forintban denominált, Szabályozott piacra vagy az MNB által elfogadott nem szabályozott piacra bevezetett, forgalomképes jelzáloglevelek.

6.1.3. Az alábbi feltételeknek eleget tevő forintban vagy devizában denominált, forgalomképes kötvények:

- 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, valamint forint denomináció esetében az Európai Gazdasági Térségben székhellyel rendelkező nemzetközi pénzügyi intézmény.
- 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.

6.1.4. Az elfogadható kötvények 6.1.3. ponton túl (i) a Növekedési Kötvényprogram terméktájékoztatójában meghatározott feltételeket teljesítő és (ii) az MNB által a Növekedési Kötvényprogram keretében megvásárolt, vagy forgalomba hozatal keretében megszerzett értékpapírsorozatba tartozó kötvény.

6.1.5. Elfogadható fedezetek továbbá a következő feltételeknek megfelelő értékpapírok:

(i) azon forint denominációjú befektetési jegyek, amelyeket olyan nyílt végű, nyilvános, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény hatálya alá tartozó befektetési alap bocsát ki, amely

- eszközkategóriája szerint kizárólag ingatlan- vagy értékpapír-befektetési alap, ide nem értve a speciális befektetési szabályokat alkalmazó befektetési alapokat (a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 23. §-a, illetve 21. § (4) és (5) bekezdése szerinti befektetési alap), és

- befektetési politikája szerint pénzügyi-, kötvény- vagy ingatlan-befektetési alap,

és

(ii) az (i) pont szerinti feltételek fennállását tartalmazó adatok az MNB-nek a jegybanki információs rendszerben, így elsősorban a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerint szolgáltatott adatok alapján állnak rendelkezésére, valamint

(iii) a kötvény-befektetési alapok esetében a befektetési alap eszközei között tartott forint értékpapírok aránya eléri a befektetési alap által tartott összes értékpapír 40 százalékát.

6.2. Az MNB a Pénzügyi ügyféltől saját kibocsátású, illetve Kapcsolt vállalkozás által kibocsátott értékpapírt nem fogad el fedezetként. Ezen túl az MNB a Pénzügyi ügyféltől olyan értékpapírt sem fogad el fedezetként, amelyből eredő vagy a kibocsátóját terhelő fizetési kötelezettségért a Pénzügyi ügyfél részleges- vagy teljes garanciát vagy azzal egyenértékű kötelezettséget vállal. Az MNB a Pénzügyi ügyféltől ezen korlátozásokra tekintet nélkül fogadja el fedezetként a jelzáloglevelet, amelyek kibocsátója az MNB honlapján elérhető jelzáloglevél transzparencia riportot a megelőző negyedév adatai alapján az adott negyedév végéig a saját honlapján csv formátumban közzéteszi és legalább az adott negyedévet megelőző négy negyedév jelzáloglevél transzparencia riportjainak ugyanott történő elérhetőségét is biztosítja. Az MNB mindazon értékpapírokat, amelyekből eredő fizetési kötelezettség teljesítéséért a Magyar Állam törvényben meghatározottak szerint a központi költségvetés terhére készfizető kezességet vállal, minden olyan Pénzügyi ügyféltől elfogadja fedezetként, amely az értékpapírnak nem kibocsátója. Az MNB a Pénzügyi ügyféltől nem fogad el olyan befektetési jegyet fedezetként, amelynek kibocsátójával (Alap) az MNB és a Pénzügyi Ügyfél olyan jelzálogszerveződést és óvadéki szerveződést kötött, amely lehetővé teszi, hogy az Alap a Jegybanki üzleti feltételekben és a kapcsolódó tájékoztatókban meghatározott fedezett hitel adósaként az MNB fedezett hitel tenderén részt vehet.

6.3. Az MNB jogosult a 6.2. pont szerinti kibocsátói kötelezettséget ellenőrizni a közzétételt követően, valamint a jelzáloglevél transzparencia riport ellenőrzése érdekében az abban közzétett adatokkal kapcsolatban további információk szolgáltatására felhívni a Pénzügyi ügyfelet, amely információkkal az adott jelzáloglevél transzparencia riport kiegészítendő. Amennyiben az MNB ezen felhívása ellenére jelzáloglevél transzparencia riportban közzétett adatok továbbra is hiányosak, ellentmondóak, megalapozottságukat illetően kétség merül fel, a 6.2. pontban meghatározott korlátozás alkalmazandó, vagyis az MNB átmeneti ideig ezen értékpapírokat a Pénzügyi ügyféltől és kapcsolt vállalkozásától nem fogadja el fedezetként.

6.4. A magyar Állampapírnak nem minősülő, Szabályozott vagy az MNB által elfogadott nem szabályozott piacra bevezetett elfogadható fedezeteket, valamint a 6.1.1. pont szerinti értékpapírok közül a tőkepiacról szóló törvény szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek körében korlátozottan forgalomképes értékpapírokat, továbbá 6.1.5. pont szerinti befektetési jegyeket a kibocsátónak vagy az értékpapírt tulajdonló Pénzügyi ügyfélnek az értékpapír nevét és ISIN kódját tartalmazó, az MNB-hez intézett bejelentését követő legkésőbb ötödik munkanaptól kezdve fogadja el az MNB. A bejelentést az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóság részére küldött levélben, vagy minősített vagy minősített tanúsítványra visszavezetett fokozott biztonságú

elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentum formátumban a forexdesk@mnbb.hu címen kell megtenni. A Növekedési Kötvényprogram esetében az MNB az értékpapír megvásárlásával veszi fel az értékpapírt az elfogadható fedezetek listájára.

- 6.5. A kibocsátó vagy a Pénzpiaci ügyfél az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóság részére küldött levélben, vagy legalább minősített vagy minősített tanúsítványra visszavezetett biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentum formátumban a forexdesk@mnbb.hu címen kezdeményezheti az MNB által elfogadott nem szabályozott piacok és az MNB által elfogadott hitelminősítők körének bővítését. Az MNB saját mérlegelése alapján dönt az elfogadott nem szabályozott piacok, illetve elfogadott hitelminősítők körének bővítéséről, amelyről indoklási kötelezettség nélkül, a döntés meghozatalát követően haladéktalanul értesíti a kezdeményező kibocsátót vagy Pénzpiaci ügyfelet.
- 6.6. Az MNB Fedezett hitelügyletekből eredő követeléseit biztosítésként elfogadja fedezetként az MNB javára jelzálogba adott, a következő feltételeknek megfelelő nagyvállalati követeléseket:
- (i) az MNBtv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá nem eső, Magyarországon székhellyel rendelkező, az Üzleti feltételek szerint pénzügyi intézmény kapcsolt vállalkozásának nem minősülő gazdasági társaság adóssal szembeni,
 - (ii) teljesítő kitettséggel minősülő, de át nem strukturált,
 - (iii) bármely devizanemű, futamidejű,
 - (iv) a jelzálogszerződésben és az Üzleti feltételekben meghatározott nagyvállalati követelések kritériumainak megfelelő,
 - (v) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti, a Pénzpiaci ügyfél, mint hitelező által kötött, magyar jog alatt álló kölcsönszerződésből eredő,
 - (vi) az MNB által a Növekedési Hiteles Program egyik szakasza keretében sem refinanszírozott,
 - (vii) legalább 1 milliárd forint fennálló kitettséggel járó követelés.

Az egyedileg azonosítható végső adósoknak történő továbbhitelezés céljából nyújtott refinanszírozási kölcsönszerződésből eredő követelés nagyvállalati követelésnek tekintendő és az MNB elfogadja a Fedezett hitelügyletekből eredő követeléseit biztosítésként, ha a követelés jogosultja hitelintézet – ide nem értve a jelzálog-hitelintézetet – és a kötelezettje is hitelintézet, valamint a követelés egyebekben az (i) – (vii) alpontokban meghatározott feltételeknek eleget tesz. A Pénzpiaci ügyfél a refinanszírozási kölcsönszerződésből eredő követelést csak olyan mértékben adhatja a Fedezett hitelügyleteiből eredő jegybanki követelések biztosítésként, amely összegben a refinanszírozási kölcsönszerződés adósának a Pénzpiaci ügyféllel szemben semmilyen jogcímen nem áll fenn követelése, azaz a Pénzpiaci ügyfélnek a refinanszírozási kölcsönszerződésből eredő követelésének fennálló összegét mindig csökkenteni kell a refinanszírozási kölcsönszerződés adósának a Pénzpiaci ügyféllel szemben bármely jogcímen fennálló követelésével.

- 6.7. A Pénzpiaci ügyfél köteles az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelésekről – az ezek alapjául szolgáló nagyvállalati kölcsönszerződések adatainak a 3. számú mellékletben található táblázat GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatornáján történő beküldésével - adatszolgáltatást teljesíteni, amennyiben a következő feltételek fennállnak:
- (i) mind a nagyvállalati követelés, mind a nagyvállalati kölcsön-szerződés megfelel az Üzleti feltételekben és a Tájékoztatókban meghatározott feltételeknek,
 - (ii) a nagyvállalati követelés sem részben, sem egészben nem szolgál más ügylet biztosítésként, azt sem a Pénzpiaci ügyfél, sem harmadik személy joga nem terheli, pertől-, teherből-, igénytől mentes,
 - (iii) a nagyvállalati követelésre vonatkozóan harmadik személynek nincs olyan joga, amely az MNB javára szolgáló jelzálogjog megalapítását és az abból történő kielégítési jog gyakorlását korlátozná vagy kizárná,

- (iv) a Pénzpiaci ügyfél biztosítja, hogy az őt megillető biztosítékok a nagyvállalati követelés átszállása esetén az MNB által is érvényesíthetők és ennek keretében vállalja, nem tesz olyan jognyilatkozatot - továbbá a nagyvállalat nyilatkozatával is rendelkezik arra vonatkozóan, hogy nem tesz olyan nyilatkozatot -, amely az MNB-nek a nagyvállalati követelésekből történő kielégítési jogát megszünteti vagy hátrányosan befolyásolhatja,
- (v) amennyiben a nagyvállalati követelés a 6.6. pont szerinti refinanszírozási kölcsönszerződésből eredő követelés, a Pénzpiaci ügyfél rendelkezik a refinanszírozási kölcsönszerződés adósának egyrészt kötelezettségvállalásával arról, hogy a refinanszírozási kölcsönszerződés biztosítékául a Pénzpiaci ügyfél javára jelzálogba adott hitelköveteléseket a refinanszírozási kölcsönszerződés adósa mint Pénzpiaci ügyfél nem adja nagyvállalati követelésként az MNB javára zálogba, másrészt nyilatkozatával arról, hogy a refinanszírozási kölcsönszerződésből eredő követelés MNB javára való elzálogosításával a refinanszírozási kölcsönszerződésből eredő követelés biztosítékául a Pénzpiaci ügyfél javára jelzálogba adott hitelköveteléseket az MNB alzálogjoga terheli.

Amennyiben a nagyvállalati követelés a 6.6. pont szerinti refinanszírozási kölcsönszerződésből eredő követelés, a Pénzpiaci ügyfél köteles a 3. számú mellékletben található táblázat *GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatornáján* történő beküldésével - adatszolgáltatást teljesíteni

- a) az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés vonatkozásában akként, hogy a 3. számú mellékletben található táblázat szerinti, a hitel fennálló (aktuális) állományára vonatkozó adatként a refinanszírozási kölcsönből eredő aktuális követelés összegét csökkenti a refinanszírozási kölcsön adósának a Pénzpiaci ügyféllel szembeni bármely, az esedékességtől függetlenül fennálló pénzkövetelése összegével,
- b) az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés biztosítékául szolgáló hitelkövetések adatai vonatkozásában is.

Az MNB jogosult a Fedezett hitelügyletekből eredő jegybanki követelések biztosítékául szolgáló nagyvállalati követelést a fedezeti körből kizárni, amennyiben nem látja igazoltnak, hogy az adott nagyvállalati követelés MNB javára való fedezetbe adására a refinanszírozási kölcsönszerződésből eredő követelés jogosultja vagy a refinanszírozási kölcsön adósa jogosult.

- 6.8. A Pénzpiaci ügyfélnek biztosítania kell, hogy a nagyvállalati kölcsönszerződése alapján őt megillető biztosítékok az MNB-nek a nagyvállalati követelésen fennálló zálogjogának olyan módon való érvényesítésekor is érvényesíthetők legyenek az MNB vagy harmadik személy által, ha a zálogtárgyat az MNB az „MNB által elfogadott fedezetek esetében alkalmazott kockázatkezelési paraméterek” c. dokumentumban meghatározott elvek szerinti fedezeti értéken megszerzi vagy harmadik személy szerzi meg. A Pénzpiaci ügyfél nem tehet semmilyen olyan jognyilatkozatot, amely az MNB-nek vagy harmadik személynek a nagyvállalati követelésből történő kielégítési jogát megszünteti vagy hátrányosan befolyásolhatja, valamint köteles megtenni minden szükséges intézkedést annak érdekében, hogy a nagyvállalati követelések behajthatóak legyenek, ideértve a biztosítékok érvényesítését is. Mindezek alapján a Pénzpiaci ügyfél a nagyvállalati követelés biztosítására olyan biztosítékot nem fogadhat el, ami az MNB vagy harmadik személy által nem érvényesíthető a nagyvállalati követelés átszállása esetén, valamint a zálogjog érvényesítésekor a nagyvállalati követelés fedezettségének mértéke nem lehet alacsonyabb, mint a Pénzpiaci ügyfél számára a nagyvállalati kölcsön nyújtásakor.
- 6.9. Ha a Pénzpiaci ügyfél számára a nagyvállalati követelés vonatkozásában egy korábban létrehozott olyan jelzálogjog is biztosítékul szolgál, amely a nagyvállalati követelésen túl egyéb banki követelést is biztosít, akkor külön be kell jegyezni a Pénzpiaci ügyfél javára egy – az MNB számára átjegyezhető – új jelzálogjogot a nagyvállalati követelésre vonatkozóan, valamint a következő feltételeknek kell fennállniuk:
- (i) a nagyvállalati követelés biztosítékaként létrejött új jelzálogjog megelőzi a korábbi jelzálogjogot, és a ranghelycseréhez szükséges hozzájárulás (a bejegyzéshez szükséges egyéb dokumentumokkal együtt) a zálogjogi nyilvántartásba benyújtásra került;

- (ii) amennyiben a fentiek alkalmazására nincs mód, úgy elfogadható a soron következő szabad ranghelyre történő jelzálogbejegyzés is, ha a zálogtárgy hitelbiztosítéki értéke elégséges ahhoz, hogy fedezetet nyújtson – a jelzálogjoghoz és az esetleges egyéb jelzálogjogokhoz kapcsolódó követeléseken túl – a nagyvállalati követelés kielégítésére ezen ranghely mellett is.
- 6.10. A Pénzpiaci ügyfél és a nagyvállalat a Pénzpiaci ügyfélnek a nagyvállalati követeléseinek biztosítékait a szerződésük fennállása alatt módosíthatják, ha
- (i) a 6.7. - 6.9. pontban írt feltételek továbbra is fennállnak és
- (ii) a módosítás nem érinti hátrányosan az MNB-t vagy
- (iii) a Pénzpiaci ügyfélnek a nagyvállalati követeléseinek fedezettségének mértéke nem változik.
- 6.11. A Hitelintézet az adatszolgáltatás benyújtásával szavatosságot vállal arra, hogy az Üzleti feltételekben és a Tájékoztatóban meghatározott valamennyi feltétel fennáll mind az adatszolgáltatás időpontjában, mind azon időtartam alatt folyamatosan, amíg a nagyvállalati követelést az MNB javára alapított jelzálogjog terheli, továbbá a Pénzpiaci ügyfél rendelkezik a nagyvállalat felhatalmazásával arra, hogy a nagyvállalati kölcsönszerződéssel kapcsolatos adatokat az MNB részére átadja a nagyvállalati követelésnek és a nagyvállalati kölcsönszerződésnek az Üzleti feltételekkel és a Tájékoztatókkal való összhangjának vizsgálata céljából. Az MNB-nek az Üzleti feltételekben és a Tájékoztatóban meghatározott feltétel fennállására vonatkozó ellenőrzése alapvető szabályait a 4. sz. melléklet szerinti tájékoztató tartalmazza.
- 6.12. A Pénzpiaci ügyfél köteles az MNB részére megküldeni az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok fogadásához” megnevezésű rendszerén (*ERA* rendszer), az NHP KKV dokumentációs szolgáltatáson keresztül, új úrlapon
- (i) az adatszolgáltatást követő munkanapon az adatszolgáltatás útján bejelentett nagyvállalati kölcsönszerződést és annak biztosítéki szerződéseit,
- (ii) az adatszolgáltatást követő munkanapon a nagyvállalati követeléssel kapcsolatban minden, az MNB általi esetleges érvényesítéséhez szükséges okiratot, ideértve a Pénzpiaci ügyfél arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy amennyiben az MNB a nagyvállalati követelésen fennálló jelzálogjogát a nagyvállalati követelés értékesítésével érvényesíti, a nagyvállalati követelést pedig a Pénzpiaci ügyfél javára jelzálogjog is biztosítja, a jelzálogjog, illetve ingón alapított zálogjog átjegyzéséhez szükséges hozzájárulásokat, a nyilvántartásban történő átjegyzésre vonatkozó nyilatkozatokkal együtt a nagyvállalati követelés új jogosultja részére kiadja,
- (iii) az adatszolgáltatás megküldésétől számítva 1 hónapon belül az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelések kötelezettjeinek értesítését az MNB javára való elzálogosításról.
- 6.13. Amennyiben egy adatszolgáltatásban már bejelentett nagyvállalati kölcsönszerződés, nagyvállalati követelés vonatkozásában a 3. számú melléklet szerinti adatok módosulnak, vagy a jelzálogszerződésben, az Üzleti feltételekben és a Tájékoztatókban meghatározott feltételek már nem állnak fenn, úgy a Pénzpiaci ügyfél haladéktalanul köteles ezen tényről az MNB-t tájékoztatni a 3. számú mellékletben található táblázat *GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatornáján keresztül*.
- 6.14. A fedezetként elfogadható értékpapírok és a nagyvállalati követelések csoportjai, valamint a kapcsolódó Befogadási mértékek elérhetők a REUTERS RISKCONTROL oldalán. Az [MNB internetes honlapján](http://www.mnb.hu) (www.mnb.hu) közli az elfogadható fedezetek, az elfogadott nem szabályozott piacok és az elfogadott hitelminősítők tételes listáját, valamint a jelzáloglevél transzparencia riport tartalmi és formai követelményeit.
- 6.15. Az elfogadott nem szabályozott piacok a Magyar Állam által, valamint a Magyar Állam készfizető kezessége mellett kibocsátott, forintban vagy devizában denominált értékpapírok tekintetében minősülnek az MNB által elfogadott nem szabályozott piacoknak. Minden egyéb esetben a kibocsátó vagy a Pénzpiaci ügyfél kezdeményezésére az MNB saját mérlegelése alapján dönt.

6.16. Az MNB fenntartja magának azt a jogot, hogy egyes értékpapírokat, nagyvállalati követeléseket indoklási kötelezettség nélkül kizárjon az elfogadható fedezetek köréből.

6.17. A 6.1.1. pont szerinti értékpapírokkal kapcsolatban az MNB-t a következő jogosítványok illetik meg:

6.17.1. Az MNB fenntartja magának a jogot arra, hogy a Pénzpiaci ügyfél felelősségének mérlegelése alapján, a Pénzpiaci ügyfél esetében a Magyar Állam által kibocsátott Állampapírok közül a tőkepiacról szóló törvény szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek körében korlátozottan forgalomképes értékpapírokat kizárja az elfogadható fedezetek köréből, amennyiben a rendelkezésére álló adatok alapján megállapítja, hogy a Pénzpiaci ügyfél és az összevont felügyelet alatt álló csoport tagja olyan biztosítéki jogviszony jogosultja, amely jogviszony 2019. október 4-ét követően jött létre és amelyben a biztosíték tárgya a Magyar Állam által kibocsátott Állampapírok közül a tőkepiacról szóló törvény szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek körében korlátozottan forgalomképes értékpapír. Az MNB a kizárásról értesíti a Pénzpiaci ügyfelet.

6.17.2. Az MNB fenntartja magának a jogot arra, hogy a Pénzpiaci ügyfél felelősségének mérlegelése alapján, a Pénzpiaci ügyfél esetében a Magyar Állam által kibocsátott Állampapírok közül a tőkepiacról szóló törvény szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek körében korlátozottan forgalomképes értékpapírokat kizárja az elfogadható fedezetek köréből, amennyiben a rendelkezésére álló adatok alapján megállapítja, hogy a Pénzpiaci ügyfél 2019. október 4-ét követően – ide nem értve a 2019. október 4-én fennálló ügyleteket –

a) olyan, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti hitel- és pénzkölcsön nyújtásnak minősülő szolgáltatást nyújt,

b) olyan, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) szerint pénzügyi eszköznek minősülő ügyletet köt,

c) olyan, a Bszt. szerinti befektetési hitelnek minősülő ügyletet (de ide nem értve a Bszt. szerinti halasztott pénzügyi teljesítés esetét) köt, és

d) olyan, a fenti a)-c) pontokban rögzített szolgáltatásokkal, ügyletekkel kombinált terméket vagy egyéb konstrukciót értékesít,

amelynek kifejezett és a vonatkozó szerződésben (egyéb dokumentációban vagy kereskedelmi kommunikációban) rögzített célja a Magyar Állam által kibocsátott Állampapírok közül a tőkepiacról szóló törvény szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek körében korlátozottan forgalomképes értékpapír vásárlása, vagy amelyhez bármilyen biztosítéki típusú jogviszony (így különösen óvadék, zálogjog) tárgyaként részben vagy egészben a Magyar Állam által kibocsátott Állampapírok közül a tőkepiacról szóló törvény szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek körében korlátozottan forgalomképes értékpapír szolgál. Az MNB a kizárásról értesíti a Pénzpiaci ügyfelet.

7. A Pénzpiaci Ügylet feltételeiben a felek Refinitiv FX Trading-en (kód: HUNB) vagy telefonon állapodnak meg. Devizabetét ügyletek esetén ezenkívül lehetőség van a Bloomberg használatára, valamint az MMandColl@mn.b.hu e-mail címre történő titkosított, aláírt e-mail küldésével üzletkötésre. Ettől eltérően - amennyiben a vonatkozó Tájékoztató másképp nem rendelkezik - az aukciók és a tenderek során az ügyfelek a Refinitiv Auction System-en keresztül vagy titkosított faxon, illetve a forexdesk@mn.b.hu e-mail címre küldött titkosított, aláírt e-mail útján tehetnek ajánlatot. Kivételt képeznek a betéti rendelkezésre állás keretében az egy napra elhelyezett betétek, amely ügyletek esetén SWIFT MT298 SMT550 típusú üzenet útján, az egy napra nyújtott fedezett hitelek, amelyek MT298 SMT500 SWIFT üzenettel a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek által meghatározott formában és módon kezdeményezhetők. A telefonon történő üzletkötést az MNB rögzíti. A telefonon történő üzletkötés esetén szükséges az üzletkötés titkosított faxon 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. Az Üzleti Feltételekben, illetve a Tájékoztatókban meghatározott tartalmi és formai követelményeknek meg nem felelő, valamint az elkészen beérkezett Ajánlat érvénytelen.
9. A titkosított faxon beküldött Ajánlatot a cégjegyzékbe bejegyzett cégjegyzők által cégszerűen kell aláírni. Mind a titkosított faxon, mind a titkosított, aláírt e-mail útján tett Ajánlatokat az MNB csak abban az esetben fogadja el, ha az ajánlati lapon feltüntetett adatok mindegyike jól olvasható. Egyes ajánlattételek esetén a beérkezés időpontjának a következő időpontok tekintendők:
 - titkosított faxon történő ajánlattétel esetén az MNB fax készüléke által regisztrált időpont,
 - GIROHálón történő ajánlattétel esetén az ajánlatot tartalmazó üzenet MNB-be való megérkezésének időpontja,
 - titkosított, aláírt e-mail útján tett ajánlattétel esetén az e-mail forexdesk@mnbb.hu címre, illetve az MMandColl@mnbb.hu címre történő beérkezésének időpontja.
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 az Üzleti Feltételeknek az egyes Pénzpiaci Ügyletekre vonatkozó feltételei, illetve a Tájékoztatók tartalmazzák.
11. Egyedi megállapodás hiányában a forint betéti ügyletekről az MNB az ügyletkötés napján dokumentált formában (O/N betét esetén MT298 SMT550 SWIFT üzenet, egyéb egynaposnál hosszabb betétnél MT320 SWIFT üzenet vagy titkosított fax) visszaigazolást nyújt ügyfeleinek.
12. Az egynaposnál hosszabb lejáratú Fedezett hitelügyletekről az MNB az ügyletkötés napján dokumentált formában (MT320 SWIFT üzenet) 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 ügyleteket az MNB SWIFT MT300-as üzenettípussal vagy titkosított faxon, a megkötött devizabetét ügyleteket SWIFT MT320-as üzenettípussal vagy titkosított faxon legkésőbb az ügyletkötést 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 Üzleti Feltételek alapján az MNB-vel megkötött ügyletet az ügyfél egyoldalúan nem szüntetheti meg. Az MNB felmondhatja az ügyletet az ügyfél hibás teljesítése vagy nem teljesítése esetén, valamint az 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 ügylettípusok részének vagy egészének ügyfélköréből átmenetileg vagy véglegesen kizárhatja, és a felmerült költségeket az ügyfélre átháríthatja. Amennyiben a kamatjegyző bankként felkérésre került Pénzügyi ügyfél nem vállalja, vagy az MNB a rendelkezésre álló adatok alapján megállapítja, hogy a Pénzügyi ügyfél több alkalommal nem teljesítette a BUBOR Szabályzatból eredő kötelezettségeit, úgy az MNB a Pénzügyi ügyfelet – az egynapos fedezett hitel kivételével – az Aktív ügyletek, illetve a Passzív ügyletek ügyfélköréből legfeljebb 3 hónap időtartamra – a feltételek ismételt fennállása esetén akár több alkalommal is – kizárhatja, a Pénzügyi ügyfél felelősségének mérlegelése alapján. Az MNB a kizárásról értesíti a Pénzügyi ügyfelet. 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, költségek), az Aktív ügyletekből, Passzív ügyletekből eredő követelése biztosítékaul óvadéki jog illeti meg az Ügyfelet az MNB által, a részére vezetett bankszámlán fennálló számlakövetelése felett. Ezen óvadéki joga érvényesítésekor az MNB jogosult az ügyféllel kötött Aktív ügyletből, illetve Passzív ügyletből eredő követelése összegével csökkenteni az Ügyfél bankszámlájának egyenlegét. Az óvadék az Üzleti Feltételek rendelkezése alapján, az Aktív ügyletekre, Passzív ügyletekre vonatkozó megállapodással jön létre.

18. Az MNB az Üzleti Feltételek alapján kötött ügyletekből eredő követeléseit a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) 18. §-a szerinti ügyletekből eredő követeléseknek minősülnek, ezért az MNBtv. 160. § (4) bekezdése alapján az MNB ezen követeléseit az ügyfelek részére vezetett bankszámlák terhére a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését megelőző sorrendben eléghetheti ki.
19. Az Üzleti Feltételektől a felek egyező akarattal külön szerződésekben eltérhetnek.
20. Az Üzleti Feltételeket, valamint a Tájékoztatókat az MNB jogosult egyoldalúan módosítani. Az MNB az Üzleti Feltételek módosításáról a Pénzügyi Ügyfelet a módosítás hatályba lépését 10 nappal megelőzően, a Tájékoztatók módosításáról 8 nappal megelőzően értesíti a módosított Üzleti Feltételek, Tájékoztató megküldésével. Az MNB a 3. sz. mellékletet jogosult egyoldalúan módosítani, amely módosítás legkorábban annak közzétételét követő 10. napon lép hatályba.
21. Az Üzleti Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben, az MNBtv.-ben, 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 Pénzpiaci 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 Belföldi 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 magyar 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, illetve 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 lejáratú kibocsátott kötvény esetén Államadósság Kezelő Központ Zrt. által közzétett, a fix kamatozású Magyar Államkötvényekre vonatkozó pénzügyi számításairól szóló állásfoglalásában szereplő bruttó árfolyam képlettel számított érték.
 - b) Éven belüli lejáratú 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 titkosított 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 összmenyiség 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 összmenyiségénél.
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 sorba rendezésével 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
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	Az Aukciót legalább 3 munkanappal megelőzően az MNB honlapján, a Reuters NBHJ és a Bloomberg NBH4 oldalán	
Meghirdetés/felhívás tartalma	Nyilvános ajánlattétel feltételei szerint	
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER-tagsággal és KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek	
Kezdeményező	MNB	
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	Előre meghatározott napokon 09:00 és 10:30 között	Az Aukció napján 09:00-tól 10:30-ig
Ajánlatok formai kellei, tartalma	Refinitiv FX Trading-en vagy titkosított faxon az aukciós ajánlati lap szerinti tartalommal (3. sz. melléklet)	
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát	5
Ajánlati korlát	Ajánlatonként névértéken legalább 10 M Ft, a névérték egész számú többszöröseként	
Módosítási lehetőség	Nincs	Az Ajánlatok fogadási idején belül, új ajánlati lap kitöltésével, „Módosulás” jelzéssel, az összes Ajánlat feltüntetésével; a korábbi Ajánlatok érvényüket veszítik
Allokációs mód	-	Kártyaleosztás
Elfogadási lépközü	-	1 millió Ft
Eredményhirdetés időpontja, helye,	Az Aukció napján 13 óráig, az MNB honlapján, a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH4 oldalán	
Eredményhirdetés tartalma		- 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
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	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 bankszámláját.
5. A megkötött ügyleteket az MNB számlafedezet és a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek napközbeni hitel összegének elégtelensége esetén nem teljesíti.
6. A betét lejáratakor az MNB a betét és az esedékes kamat összegét jóváírja a betételhelyező ügyfél bankszámláján.

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 18:15-ig, munkanapnak minősülő szombati napokon 8:30-tól 15:15-ig
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	SWIFT MT298 SMT550 típusú üzenetben, melynek a leírását a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 9. számú melléklete tartalmazza vagy a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 12. számú mellékletében meghatározott formában és a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott módon
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Nincs
Módosítási lehetőség	Nincs
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T (az üzletkötés napja)

1. Rendkívüli VIBER-üzemidő módosítás esetén a folyamatos betéti rendelkezésre állás keretében az Ajánlatok fogadási ideje a VIBER zárása után 15 perccel ér véget.

IV.C. BETÉTI TENDEREK ÉS GYORSTENDEREK

Az MNB kétfajta tendereljárást különböztet meg: a Tendert és a gyors tender. Ezek feltételei a következők:

Ügylet neve	Betéti tender	Betéti gyors tender
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	Legkésőbb a Tender napján 9:00 óráig a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH5 oldalán	Legkésőbb a gyors tender napján 11.30 óráig a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH5 oldalán
Meghirdetés/felhívás tartalma	Tender időpontja, típusa, futamideje, a Tender típusának megfelelően a felkínált mennyiség és/vagy kamatfeltételek, az allokáció módja	
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek	
Kezdeményező	MNB	
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	A Tender napján 9:00 és 12:00 között	A gyors tender-felhívást követő 45 perc
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	Refinitiv Auction System-en, titkosított faxon vagy titkosított, aláírt e-mailen (fax és titkosított, aláírt e-mail esetén a 2. sz. melléklet szerinti tender-ajánlati lapot kell használni) az Általános feltételek 7. pontja alapján	
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Változó kamatú és szabad Tender esetén 5, fix kamatú Tender esetén 1	1
Ajánlati korlát	Ajánlatonként legalább 10 millió Ft, ami 1 millió Ft egész számú többszörösével növelhető	Ajánlatonként legalább 500 M Ft, ami 10 millió forint egész számú többszörösével növelhető
Módosítási lehetőség	Az Ajánlatok fogadási idején belül, új ajánlati lap kitöltésével, "Módosítás" jelzéssel, az összes Ajánlat feltüntetésével; a korábbi Ajánlatok érvényüket veszítik	Nincs
Elfogadási lépésköz	1 millió Ft	
Eredményhirdetés időpontja, helye,	Legkésőbb a Tender napján 14 óra, az MNB honlapján, a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH5 oldalán	A gyors tender napján az ajánlattételi idő lezárulása után 45 perccel az MNB honlapján, a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH5 oldalán
Eredményhirdetés tartalma	- a Tender meghirdetett jellemzői	
	- benyújtott Ajánlatok összege	
	- elfogadott Ajánlatok összege	
	- a Tender típusának megfelelően esetlegesen az elfogadott legmagasabb, legalacsonyabb és átlagkamat	

Pénzügyi teljesítés elszámolás napja	/	T (az üzletkötés napja)
---	---	-------------------------

V. JEGYBANKI FEDEZETTHITEL-ÜGYLETEK

V.A. A FEDEZETTHITEL-ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. Az MNB a Pénzpiaci ügyfélnek Fedezett hitelügyletek keretében hitelt nyújt, a Pénzpiaci ügyfél által, az MNB javára óvadékba adott, a KELER Zrt-nél az MNB kedvezményezettségével zárolt, az Összevont fedezetértékelésre vonatkozó szabályok szerint megállapított értékű, Pénzpiaci ügyfél tulajdonában álló értékpapír-állomány és nagyvállalati követelés-állomány fedezete mellett. Az értékpapír-állomány és nagyvállalati követelés-állomány értékelésének módszertanát az MNB határozza meg.
2. Az MNB munkanaponként megállapítja a zárolt értékpapír-állomány és nagyvállalati követelés-állomány Fedezeti értékét, illetve a fedezett hitelügylet állományát a Napvégi fedezetátértékelésre vonatkozó, az Üzleti feltételekben, Tájékoztatókban és a Bankszámlavezetésre vonatkozó Üzleti feltételekben megállapított szabályok szerint. Az MNB minden üzleti nap végén összehasonlítja a fennálló Fedezett hitelügyletek állományát a fedezetül szolgáló értékpapír-állomány és nagyvállalati követelés-állomány Fedezeti értékével. Az MNB kérésére a Pénzpiaci ügyfél pótlólagos fedezetet biztosít, ha a Fedezeti érték az újraértékelt Fedezett 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 az előző Napvégi fedezetátértékelés során alkalmazott előzetesen meghirdetett Kiindulási áraktól 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 Pénzpiaci ügyfelet és a piaci szereplőket.
5. A Pénzpiaci ügyfél a Fedezett hitelügylet megkötésével az annak fedezetéül adott értékpapírok per-, igény-, teher- és hiánymentességét és nagyvállalati követelések vonatkozásában a 6.7. pont szerint szavatolja azok per-, igény-, tehermentességét.
6. A Fedezett hitel fedezetét jelentő értékpapírokra és nagyvállalati követelésekre az Ügylet futamideje alatt kifizetett kamat a Pénzpiaci ügyfelet illeti meg.
7. Az MNB a forintban denominált értékpapírokat fedezetként a lejáratot megelőző munkanapig, a nem forintban denominált értékpapírokat a lejárat előtti 3. munkanapig fogadja el fedezetként. A nagyvállalati követelések a nagyvállalati kölcsönszerződésben meghatározott lejáratukat megelőző 1 hónapig számítanak elfogadható fedezetnek.
8. A Pénzpiaci ügyfél kötelezi magát, hogy a Fedezett hitelügyletből visszafizetésének értéknapiján a megállapodásban szereplő hitelösszeg kamattal növelt értékét visszafizeti.
9. A Fedezett hitelügyletek fedezetvizsgálatánál az MNB figyelembe veszi a törlesztendő Fedezett hitel mögötti értékpapír(oka)t és nagyvállalati követelés(eke)t. Az MNB a Pénzpiaci ügyfél által törlesztett Fedezett hitelügyletek fedezetét jelentő értékpapír(oka)t és nagyvállalati követelés(eke)t a Fedezett hitelügyletből eredő jegybanki követelés kiegyenlítésének napján megkötésre kerülő Fedezett hitelügylet fedezeteként veszi figyelembe. Amennyiben az egynapos vagy a hosszabb lejáratú Fedezett hitelügyletből eredő jegybanki követelés az adott ügyletre vonatkozó szerződéses feltételek szerint nem kerül kiegyenlítésre (mert a Fedezett hitelügylet fedezetéül szolgáló értékpapír(ok) és nagyvállalati követelés(ek) figyelmen kívül hagyásával az ügyfél bankszámláján nem áll rendelkezésre elegendő fedezet vagy a Pénzpiaci ügyfél nem igényelt új Fedezett hitelügyletet a törlesztésre), ezt az MNB saját mérlegelése alapján, indokolási kötelezettség nélkül – az ügyfél kifejezett hiteligénylése nélkül is – a Pénzpiaci ügyfél részére, a lejárat Fedezett hitelügyletből eredő követelésnek megfelelő összegű, az Üzleti Feltételek V.B. pontja szerinti egynapos fedezett hitelt nyújt. A Pénzpiaci ügyfél ezen egynapos fedezett hitel biztosítékául az Üzleti feltételekben meghatározott elfogadható fedezetekre vonatkozó követelményeknek megfelelő értékpapírt ad óvadékba vagy nagyvállalati követelést jelzálogba az MNB javára. Az MNB az ezen egynapos fedezett hitel folyósításáról értesíti a Pénzpiaci ügyfelet. Amennyiben a Pénzpiaci ügyfél szabad

értékpapír- és nagyvállalati követelésportfóliója és a lejáró hitel mögötti értékpapír-fedezet Fedezeti értékének összege nem éri el a nyújtott egynapos fedezett hitelből eredő követelés összegét, az MNB a Pénzpiaci ügyfél részére Minimum egyenleget állapít meg.

10. Amennyiben a Napvégi vagy Rendkívüli fedezetátértékelés során a Pénzpiaci ügyfél fennálló Fedezett hitelügyleteinek állománya meghaladja az óvadékba adott értékpapír-állomány és nagyvállalati követelés-állomány Fedezeti értékét, pótlólagos fedezet bekérésére kerül sor. Amíg a Pénzpiaci ügyfél a pótlólagos fedezetet nem zároltatja az MNB javára, az MNB a Pénzpiaci ügyfél számára Minimum egyenleget állapít meg. Ha a Pénzpiaci ügyfél a következő üzleti nap 12:00-ig az előző üzleti napon beállított Minimumegyenleg-követelményt nem szünteti meg, és a bankszámlájának egyenlege nem éri el a Minimum egyenleg mértékét, akkor az MNB-nek jogában áll az ügyféllel fennálló összes hitelügyletét azonnali hatállyal felmondani és az MNB javára zároltatott értékpapír-állomány feletti óvadéki jogát és a nagyvállalati követelés feletti jelzálogjogát érvényesíteni (Fedezetelvonás).
11. A Fedezetelvonás során az MNB gondoskodik a fedezetként zárolt értékpapír(ok) közvetlen érvényesítés útján történő azonnali tulajdonba vételéről, illetve a nagyvállalati követelés(ek) feletti jelzálogjog választása szerinti módon való érvényesítéséről. Az MNB a felmondott Fedezett hitelügyletekből származó jegybanki követelést külön számlán nyilvántartásba veszi. Az MNB a biztosítéki jogának érvényesítésével kapcsolatban az értékpapír(oka)t és nagyvállalati követelés(eke)t érintő jövedelemáramlást (be- és kifizetést, beleértve az értékpapír vagy követelés – akár részleges – eladásából származó jövedelmet is) ezen a számlán lekönyveli.
12. A Pénzpiaci Ügyfél tudomással bír a MNBtv. alapján az MNB-t a biztosítékok érvényesítése során megillető jogosultságokról. A fedezet érvényesítésekor az MNB bármely, jegybanki feladatainak ellátásával összefüggésben keletkező követelése alapján a biztosítékokból a MNBtv.-ből eredő jogosultságát közvetlen kielégítés útján gyakorolja.
13. Az MNB jogosult a Pénzpiaci Ügyféllel szembeni lejárt követelését az MNB rendelkezésére álló eszközökből, fedezetekből az MNB által meghatározott sorrendben kielégíteni.
14. A Pénzpiaci 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.
15. Az óvadékul szolgáló értékpapírok fedezetelvonása vonatkozásában 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 a Pénzpiaci ügyfél bankszámláján. Amennyiben a bevétel nem fedezi a Pénzpiaci ügyfél tartozását, az MNB a különbözettel megterheli az ügyfél bankszámláját. Abban az esetben, ha a Pénzpiaci ügyfél tartozása nem egyenlíthető ki, az MNB a Pénzpiaci ügyfél tartozásának összegét az ügyféllel szembeni hátralékos követelésként nyilvántartásba veszi. A hátralékos követelés kamata a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.
16. A jelzálogba adott nagyvállalati követeléseken fennálló zálogjog érvényesítésekor az ügyféllel történő végső elszámolásra a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben meghatározottak alkalmazandók.
17. A Pénzpiaci ügyfélkörből kikerülő ügyfél a kikerülés napján 12:00 óráig köteles az MNB felé fennálló fedezett hitelállományát visszafizetni, ellenkező esetben fedezetelvonásra kerül sor.
18. Jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben foglaltak az irányadók.

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 és jelzálogba adott nagyvállalati követelés-állomány fedezete mellett.
2. A Pénzpiaci ügyfél az egynapos fedezett hitel visszafizetési kötelezettségét VIBER üzemidőben jogosult teljesíteni. VIBER üzemidő után, az üzleti nap végén az MNB jogosult a Pénzpiaci ügyfél bankszámláját a hitelösszeg kamattal növelt értékével megterhelni.
3. Rendkívüli VIBER-üzemidő módosítás esetén a fedezett hitelnyújtás folyamatos rendelkezésre állás keretében az Ajánlatok fogadási ideje a VIBER zárása után 15 perccel ér véget.
4. Amennyiben a kamatjegyző bankként felkérésre került Pénzpiaci ügyfél nem vállalja a BUBOR Szabályzatból eredő kötelezettségeit, vagy nem teljesíti azokat, az MNB erről szóló értesítésének Pénzpiaci ügyfél általi kézhezvételét követően az MNB a Pénzpiaci ügyfélnek az egynapos fedezett hitelt a meghirdetett kamat helyett ezen kamat 200 bázisponttal növelt kamata mellett nyújtja.

Ügylet neve	Fedezethitel-nyújtás folyamatos rendelkezésre állás keretében
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	Rendelkezésre állás
Ügyfélkör	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 bankszámlájukat vagy saját GIRO-kódjuk alatt vezetett számlájukat jelölik meg a KELER Zrt. számára a lejáró értékpapírokból származó pénzeszegek továbbítására
Kezdeményező	Ügyfél
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	Munkanapokon 8:30-tól 18:15-ig, munkanapnak minősülő szombati napokon 8:30-tól 15:15-ig
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	Telefonon történő előzetes bejelentést követően MT298 SMT500 SWIFT üzenetben, melynek leírását a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 9. számú melléklete tartalmazza, vagy a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 5. számú mellékletében meghatározott formában és a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott módon
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Limit fedezeteként felkínált értékpapír-állomány és nagyvállalati követelés-állomány
Módosítási lehetőség	Nincs
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T

V.C. FEDEZETTHITEL-TENDEREK ÉS -GYORSTENDEREK

1. A megkötött üzleteket az MNB értékpapír- vagy nagyvállalati követelés-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 konfirmációt kap titkosított faxon.
3. Az ügyfélnek előtörlesztésre nincs lehetősége.

Az MNB két fajta tendereljárást különböztet meg. A Tendert és a gyorstendert. Ezek feltételei a következők:

Ügylet neve	Fedezetthitel-tender	Fedezetthitel-gyorstender
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	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
Meghirdetés/felhívás tartalma	Tender időpontja, típusa, futamideje, a Tender típusának megfelelően a felkínált mennyiség és/vagy kamatfeltételek, az allokáció módja, illetve az elszámolás napja	
Ügyfélkör	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 bankszámlájukat vagy saját GIRO-kódjuk alatt vezetett számlájukat jelölik meg a KELER Zrt. számára a lejáró értékpapírokból származó pénzüsszegek 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 bankszámlájukat vagy saját GIRO-kódjuk alatt vezetett számlájukat jelölik meg a KELER Zrt. számára a lejáró értékpapírokból származó pénzüsszegek továbbítására
Kezdeményező	MNB	
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	A felhívásban meghatározott időpontban	A gyorstender-felhívást követő 45 perc
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	Refinitiv Auction System-en, titkosított faxon vagy titkosított, aláírt e-mailen (titkosított fax és titkosított, aláírt e-mail esetén a 2. sz. melléklet szerinti tender-ajánlati lapot kell használni) az Általános feltételek 7. pontja alapján	
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	A felhívásban meghatározottak szerint	1
Ajánlati korlát	Ajánlatonként legalább 100 M Ft, ami 10 millió forint egész számú többszörösével növelhető	Ajánlatonként legalább 500 M Ft, ami 10 millió forint egész számú többszörösével növelhető
Módosítási lehetőség	A fogadási időn belül beérkező módosított Ajánlatok közül a legutoljára beérkező ajánlat vesz részt a feldolgozásban	Nincs

Elfogadási lépésköz	1 millió Ft	
Eredményhirdetés időpontja, helye,	A Tender napján 15:45 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 azon oldalán, amely a meghirdetésben szerepel, és az MNB honlapján
Eredményhirdetés tartalma	- a Tender meghirdetett jellemzői	
	- benyújtott Ajánlatok összege	
	- elfogadott Ajánlatok összege	
	- a Tender típusának megfelelően esetlegesen az elfogadott legmagasabb, legalacsonyabb és átlagkamat	
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T, T+1 vagy T+2	T (az üzletkötés napja)

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

VI.A. JEGYBANKI FX-SWAP MŰVELETEK

1. Az MNB az ügyletek induló lábán az aktuális piaci árfolyamot használja.
2. Azon ügyletekhez kapcsolódóan, ahol az ügylet induló lábán az MNB forintot kap, az MNB forintban fedezeti számlát vezet az ügyfeleknek, és az aktuális devizaárfolyamok alapján naponta kiértékeli az ügyfél valamennyi nyitott jegybanksi devizalikviditást nyújtó FX-swap ügyletét. Ezen ügyletek vonatkozásában a forintlábak kamatokkal növelt összegének és a fedezeti számlaegyenleg együttes összegének (együttesen: forint fedezet) minden nap el kell érnie az adott ügylettípusról az MNB által közzétett Tájékoztatóban leírt eljárás szerint meghatározott összeget (margin). A fedezeti számla mindenkor egyenlege az MNB-nek a jegybanksi FX-swap ügyletből eredő követelése fedezetéül óvadékként szolgál. Amennyiben az ügyfél forint fedezete az adott napi kiértékeléskor a szükséges értéket nem éri el, akkor az MNB az ügyfél egyidejű értesítése mellett (MT 900-as swift üzenet formájában) megterheli az ügyfél MNB-nél vezetett bankszámláját 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 bankszámlájára vezeti az ügyfél egyidejű értesítése mellett (VIBER MT202-es swift üzenet formájában). 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 mindenkor jegybanksi alapkamatnak megfelelő kamatot fizet, amit minden hónap utolsó napján ír jóvá az ügyfél MNB-nél vezetett bankszámláján. Az ügyfél fedezeti számlájának negatív egyenlegére az ügyfél a mindenkor jegybanksi alapkamatnak megfelelő kamatot fizet az MNB részére, amelynek összegével az MNB minden hónap utolsó napján megterheli az ügyfél MNB-nél vezetett bankszámláját. A piacon szokásos mértéket meghaladó árfolyam- vagy hozamváltozás esetén az MNB fenntartja a jogot, hogy - a változásokhoz igazodó mértékben – akár napon belül is módosíthatja az adott ügylettípusról az MNB által közzétett Tájékoztatóban leírt eljárás szerint meghatározott margin értékeket, amelyről az MNB az Ügyfelek számára értesítést küld.
3. Azon ügyletekhez kapcsolódóan, ahol az ügylet induló lábán az MNB devizát kap, az MNB forintban fedezeti számlát vezet az ügyfeleknek.
4. Az MNB ugyanazon két devizanem közötti FX-swap ügylete keretében az MNB és az ügyfél a bármilyen futamidejű lejáró, valamint új ügyletekből eredő, egyazon értéknepre eső, azonos pénznemben fennálló, egymással szembeni fizetési kötelezettségeiket kölcsönösen beszámítják, nettó módon számolják el, és csak a különbözetet fizetik meg egymásnak. Azon ügyletek esetében, ahol lejáratkor teljesítési késedelem áll fenn, az MNB eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél a fedezeti számlán az MNB által megállapított, az aktuális piaci viszonyoknak megfelelő marginösszeget köteles tartani mindaddig, amíg az ügylet lejárat lázához tartozó összeg be nem érkezik, illetve az MNB az ügyletet fel nem mondja.
5. Az MNB a jegybanksi 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.
6. Az MNB FX-swap ügyletei esetében fix, változó vagy szabad Tendert alkalmazhat.
7. Az egyes ügylettípusokról az MNB Tájékoztatót tesz közzé honlapján, az egyes Tenderek feltételeit felhívásban hirdeti meg a Reuters és a Bloomberg oldalain.

Ügylet neve	Jegybanki FX-swap tender
Meghirdetés/felhívás tartalma	A Tender pontos időpontja, az induló és lejáratú láb pénzügyi teljesítésének/elszámolásának napja, az ügyletkötéshez használt aktuális induló árfolyam, a benyújtható maximális vagy minimális swappont és a maximálisan elfogadható mennyiség vagy a devizalikviditás swappontban kifejezett ára
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	A Tájékoztatóban szereplő Reuters és a Bloomberg oldalakon
Ügyfélkör	Azok a közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, amelyek teljesítik a Tájékoztatóban előírt feltételeket
Kezdeményező	MNB
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	A Felhívásban szereplő időpontban
Ajánlatok formai kelléke, tartalma	Az Ajánlatok Refinitiv Auction System-en, titkosított faxon vagy titkosított, aláírt e-mailen nyújthatók be, a Tájékoztatóban szereplő tartalommal
A Tájékoztató fentiekén túli tartalma	• Allokáció módja • Az ajánlattevőnként beadható ajánlatok száma • Ajánlati korlát • Módosítási lehetőség • Eredményhirdetés időpontja, helye, tartalma • Induló láb pénzügyi teljesítésének/elszámolásának napja • Az MNB-vel szemben fennálló fizetési kötelezettség teljesítésének feltételei

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

VI.B.1. Sávszéli azonnali devizapiaci műveletek

Ügylet neve	Sávszéli azonnali devizapiaci műveletek
Meghirdetés / felhívás időpontja	Rendelkezésre állás
Meghirdetés / felhívás tartalma	—
Ügyfélkör	Az MNB-nél bankszámlával és SWIFT kóddal rendelkező Belföldi hitelintézetek
Kezdeményező	Ügyfél
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	9:00-tól 17:00-ig
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Legalább 4 M euro illetve azt egyszer vagy többször százezer egységgel meghaladó devizamennyiség
Módosítási lehetőség	Nincs
Jegyzett HUF árfolyam	Az MNB által mindenkor közzétett intervenciók határokon
Intervenció devizája	Euro
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	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 az 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 az Üzleti feltételek alá tartozó, deviza és forint közötti átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatait az MNB honlapján kerülnek meghirdetésre.
4. Az MNB minden, az 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 értéknapi (legkésőbb 13.00 óráig) történő teljesítésének megtörténte után tesz eleget.

VI.B.2. Sávon belüli azonnali devizapiaci műveletek

Ügylet neve	Sávon belüli azonnali devizapiaci műveletek
Meghirdetés / felhívás időpontja	Üzletidőben
Meghirdetés / felhívás tartalma	Konverziós Ajánlat vagy ajánlatkérés
Ügyfélkör	Az MNB-nél bankszámlával és SWIFT kóddal rendelkező Belföldi hitelintézetek, valamint MNB-limittel és SWIFT kóddal rendelkező külföldi hitelintézetek
Kezdeményező	Ügyfél / MNB
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	Piaci üzleti idő
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Nincs
Módosítási lehetőség	Nincs
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	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 az 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 értéknapi 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 az Üzleti feltételek alá tartozó, deviza és forint közötti átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatait az MNB honlapján kerülnek meghirdetésre.

VI.C. DEVIZABETÉT-ÜGYLETEK

Ügylet neve	<i>Devizabetét elfogadás</i>
Meghirdetés / felhívás időpontja	Rendelkezésre állás
Meghirdetés / felhívás tartalma	—
Ügyfélkör	Tevékenységi engedéllyel rendelkező Belföldi bankok, szakosított hitelintézetek
Kezdeményező	Ügyfél
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	Hétfő-csütörtök: 8:30-tól 16:00-ig, péntek: 8:30-tól 15:00-ig O/N - naponta 8:30-tól 12:00-ig
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Legalább 3 M euro vagy ezzel egyenértékű más konvertibilis deviza 100 ezerre kerekített összege
Módosítási/felbontási lehetőség	Nincs
Futamidő	Legfeljebb 1 év
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T+2, T/N esetében T+1, O/N esetében T

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

VII. MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet

NYILATKOZAT

A(z)....., mint a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzpiaci ügyfele jelen nyilatkozat aláírásával

- kijelenti, hogy a Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételeit (a továbbiakban: Üzleti Feltételek) 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 Pénzpiaci ügyfél előzetes értesítését követően.

Kapcsolattartó pénzpiaci üzletkötőink:

Telefon:

E-mail:

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

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

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

KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlára vonatkozó adatok:

KELER értékpapírszámla száma, típusa:

.....

Budapest, 20.....

.....

a Pénzpiaci ügyfél cégszerű aláírása

TENDER-AJÁNLATI LAP¹

– BETÉTI TENDERRE

– 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 ² (%) ³
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
..... dátum		 az ajánlattevő cégszerű aláírása

¹ Az ügylet típusának egyértelmű megjelölése (pl. bekarikázás) szükséges.

² 360 napos bázison, két tizedesjegyre kerekítve.

³ 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.

Fedezeti kör bővítése nagyvállalati követeléssel

Pénzpiaci ügyfél neve:.....

01. Fedezetbe ajánlott hitelek adatai*

Sor szá m				A nagyvállalatra vonatkozó információk				Hitelre vonatkozó információk															
	Vona tkozá si dátu m	A jel ent ő GI RO kó dja	Adatsz olgáltat ás típusa	A nagyv állalat KSH törzss záma	A nagyvál alat szektor a	A nagyv állalat neve	A nagyv állalat székh elye	A hitelsze rződés azonosí tója	A hitelsze rződés KHR azonosí tója	A hitelsze rződés kelte	A folyó sítás dátu ma	A hitel lejár ata	Hitelszer ződésben szereplő hitelössze g	A hitel fenn álló (akt uális) állomán ya	A hitel fedezete nek jellege	Legrég ebben fennáll ó késede lem kezdet e	Átstruk turálás dátuma	A késedel emben lévő tőke állomá nya	A hite l kivé tel oka	Deviz anem ISO kód	Esedék es tőketör lesztés dátuma	Esedék es tőketör lesztés összege	Ref. célú hitelkő vetelés azonos tója
01																							
02																							
...																							
n																							

.....
dátum.....
az ügyfél cégszerű aláírása

*Technikai megjegyzések: Az adatszolgáltatást pontos vesszővel elválasztott CSV-ben (Comma separated value formátumban, de .NVH kiterjesztéssel) kell benyújtani. A GIROHáló GIROFile 'viber' csatornáján beküldött dokumentumok elnevezése a PTRGGGEEHHNNSS.NVH elnevezési konvenciót kell kövesse. Az MNB a munkanapokon 11 óráig beérkezett adatszolgáltatást dolgozza fel aznap VIBER zárásig.

Mező	Értékkészlet	Magyarázat
Vonatkozási dátum	Dátum a következő formátumban: YYYY/MM/DD	Az adatok vonatkozási dátuma
A jelentő GIRO kódja	3 karakteres GIRO kód	A jelentő bank GIRO kódja.
Adatszolgáltatás típusa	NEW	Új hitel: Az adatszolgáltatásba bekerülő új hitel. Így kell jelenteni azt a hitelt is, amely korábban már szerepelt az adatszolgáltatásban, azonban átmeneti időre kivételre került.
	UPDATED	Módosított hitel: A megelőző adatszolgáltatásban már szereplő valamely jellemzőjében változott hitel.
	UNCHANGED	Nem változott hitel: A megelőző adatszolgáltatásban már változatlan tartalommal szereplő hitel.
	WITHDRAW	Kivételre megjelölt hitel: A fedezetek közül kivonásra jelölt hitel Az MNB kivonási jóváhagyásának hiányában az így jelölt hitelek folyamatosan jelentendők
	WITHDRAWED	Kivett hitel: MNB hozzájárulással a fedezetek közül kivonásra került. A kivonást követően csak 1 alkalommal szükséges a kivont hitelt jelenteni.
A nagyvállalat KSH törzsszáma	8 numerikus karakter / 20 karakter	A nagyvállalat (ideértve a nagyvállalati követelés adósát és a refinanszírozási hitelkövetelés adósát) KSH-törzsszáma (adószám első nyolc karaktere), numerikusan. KSH törzsszám hiányában a LEI szám
A nagyvállalat szektora	1 karakter	A nagyvállalat szektor besorolása. a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 38/2018. (XI. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) 2. melléklet I. A. 4. pontjában foglaltak az irányadók. A kódlista szerint kell kitölteni.
A nagyvállalat neve		A nagyvállalat neve
A nagyvállalat székhelye	A nagyvállalat székhelyének címe	A nagyvállalat székhelye

<i>A hitelszerződés azonosítója</i>		A nagyvállalati hitelre vonatkozó szerződésnek az adatszolgáltatónál alkalmazott egyedi szerződésazonosítója.
<i>A hitelszerződés KHR azonosítója</i>		A nagyvállalati hitelre vonatkozó szerződésnek a KHR-ben alkalmazott egyedi szerződésazonosítója.
<i>A hitelszerződés kelte</i>	Dátum a következő formátumban: YYYY/MM/DD	A nagyvállalati hitelre vonatkozó szerződés aláírásának időpontja. Amennyiben a nagyvállalati hitelre vonatkozó szerződést a felek a szerződésben foglaltak szerint nem azonos időpontban írják alá, akkor a nagyvállalati hitelre vonatkozó szerződés szerinti legkésőbbi aláírási időpontot kell jelteni.
<i>A folyósítás dátuma</i>	Dátum a következő formátumban: YYYY/MM/DD	A nagyvállalati hitel folyósítási időpontja. Amennyiben a folyósítás több részletben történik, az első részlet folyósításának időpontját kell megadni. A további részesítések folyósításakor ez az oszlop nem módosítandó, csak a hitel fennálló (aktuális) állomány oszlopban szereplő összeget kell megnövelni az újabb folyósított részlet összegével, az újabb folyósítást megelőző munkanapon.
<i>A hitel lejárat</i>	Dátum a következő formátumban: YYYY/MM/DD	A nagyvállalati hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott lejárat időpont.
<i>Hitelszerződésben szereplő hitelösszeg</i>		A nagyvállalati hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott teljes hitelösszeg. Részletekben történő folyósításnál is a teljes hitelösszeget kell megadni.
<i>A hitel fennálló (aktuális) állománya</i>		A nagyvállalati hitel összegének folyósított részletekkel növelt, illetve tőketörlesztésekkel csökkentett értéke. Ha a várt törlesztés mégsem folyik be az adatszolgáltatóhoz, akkor sem állítható vissza az oszlop értéke.

A hitel fedezetének jellege	A: pénzügyi biztosíték B: ingatlant terhelő dologi biztosíték C: ingó vagyontárgyat terhelő dologi biztosíték D: pénzügyi lízing E: követelést terhelő dologi biztosíték F: hitel- vagy bankgarancia, illetve faktorált követelés G: készfizető kezesség, NFA visszavásárlási jog H: hitelderivatíva	A nagyvállalati hitel fedezetének jellegeként legfeljebb két típusú fedezetet lehet megadni, a fedezetek fontosságának sorrendjében. A kódlista szerint kell kitölteni. Több típusú fedezet esetében az egyes fedezetek kódját egymást követően, szóköz alkalmazása nélkül kell megadni.
Legrégebben fennálló késedelem kezdete	Dátum a következő formátumban: YYYY/MM/DD	A legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. A nagyvállalati hitelre vonatkozó szerződésben előírt törlesztés napját követő nap, ha az összeg nem folyik be az adatszolgáltató által megadott bankszámlára. Az adatszolgáltatást a késedelem beálltát követő 5. munkanaptól kell teljesíteni.
Átstrukturálás dátuma	Dátum a következő formátumban: YYYY/MM/DD	Az átstrukturálás tervezett, naptári nap szerinti időpontját kell megadni.
A hitel kivétel oka	NE: a hitel nem felel meg az MNB előírásainak OT: egyéb	Az adatszolgáltatás típusában kivételre megjelölt hitelek esetén a kivétel okát kell itt megjelölni.
A késedelemben lévő tőke állománya		A késedelemben lévő tőke állománya
Devizanem ISO kód		A nagyvállalati hitel tőkeösszegének devizanem kódja
Esedékes tőketörlesztés dátuma	Dátum a következő formátumban: YYYY/MM/DD	A következő esedékes tőketörlesztés dátuma
Esedékes tőketörlesztés összege		A következő esedékes tőketörlesztés összege egész devizában kifejezve. Azt a devizanemet kell használni, amely a devizanem ISO kód mezőben megadásra került.
Refinanszírozási célú hitelkövetelés azonosítója		A 6.7 b) pontja esetén töltendő mező. A refinanszírozási célú hitelkövetelésre vonatkozó szerződésnek az adatszolgáltatónál alkalmazott egyedi szerződésazonosítója. (A refinanszírozási hitel esetében jelentett „A hitelszerződés azonosítója” mező.)

Tájékoztató a nagyvállalati követelések fedezetként történő elfogadásáról

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) által a nagyvállalati követelések fedezetként történő elfogadásának feltételeit

- a jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei (a továbbiakban: Üzleti feltételek), valamint a
- Pénzpiaci ügyfélként eljáró hitelintézetekkel kötött Jelzálogszerződés szabályozza.

Az Üzleti feltételek 3. számú mellékletében meghatározott adatszolgáltatás (Adatszolgáltatás) megküldése a Pénzpiaci ügyfél által

- nagyvállalati követelés fedezetként való felajánlása,
- egy fedezetként felajánlott nagyvállalati követelés kapcsán az MNB által kért módosítás, pontosítás, valamint
- már fedezetként elfogadott nagyvállalati követelések esetén bekövetkező, a korábbi adatszolgáltatás adatait érintő változások vagy az Üzleti feltételekben meghatározott bármely feltétel fenn nem állása esetén szükséges.

Abban az esetben új adatszolgáltatást szükséges küldeni, ha legalább egy nagyvállalati követelés legalább egy – az adatszolgáltatásban szereplő – paraméterében változás következett be az előző jelentéshez képest. Ebben az esetben viszont jelenteni kell a nem változott tételeket is (UNCHANGED jelöléssel).

Mivel a Jelzálogszerződés alapján egyrészt az, hogy az MNB az Üzleti feltételek szerint az összevont fedezetértékelésbe beszámítja a nagyvállalati követelést, még nem jelenti annak elismerését, hogy a fedezetbe adásnak a Jelzálogszerződésben és az Üzleti feltételekben meghatározott feltételei teljesültek, másrészt az MNB jogosult az Üzleti feltételekben meghatározott feltételeknek meg nem felelő nagyvállalati követelést a fedezetek köréből kizárni, így – a már egyszer befogadott fedezetek vonatkozásában is – amennyiben az MNB indokoltnak látja, akár a rendelkezésére álló egyéb adatokból, akár nyilvánosan elérhető információk alapján felszólíthatja a Pénzpiaci ügyfelet a benyújtott nagyvállalati követelések vonatkozásában az Üzleti feltételekben és a Jelzálogszerződésben meghatározott feltételeknek való megfelelés (Megfelelés) igazolására vagy akár kizárhatja a követelést az elfogadható fedezetek köréből. Amennyiben a Pénzpiaci ügyfél nem igazolja az MNB által megadott határidőn belül a Megfelelést, az MNB az adott nagyvállalati követelést kizárhatja az elfogadható fedezetek köréből.

Jelen tájékoztató az MNB ezen eljárását foglalja magában, iránymutatást nyújtva a Pénzpiaci ügyfeleknek a Megfelelés igazolásának módjára nyitva álló lehetőségekről.

Az MNB a Megfelelést rendszeresen ellenőrzi, és ennek keretében alapvetően vizsgálja az Adatszolgáltatás HITREG-gel való konzisztenciáját, illetve az Üzleti feltételek azon pontjainak való megfelelést, melyek a HITREG-ből és egyéb jegybanki adatbázisokból, rendszeres

adatszolgáltatásokból, valamint nyilvános adatbázisokból (pl. Opten adatbázis, [felügyelt intézmények nyilvántartása](#)) ellenőrizhetők. Az MNB a nagyvállalati hitelkövetelés fedezetként való elfogadása feltételeként elvárja, hogy az Adatszolgáltatásban szereplő adatok összhangban legyenek a HITREG-ben, az egyéb jegybanki adatbázisokban, rendszeres adatszolgáltatásokban, valamint a nyilvános adatbázisokban szereplő adatokkal. Amennyiben az Adatszolgáltatás és ezen adatbázisok között ellentmondás van, azt az MNB olyan információnak tekintheti, amely alapján a Megfelelés megkérdőjelezhető. Ennek megfelelően például a KHR azonosító esetében elvárja, hogy az a HITREG-ben is szerepeljen; illetve ugyancsak elvárja, hogy az Adatszolgáltatásban szereplő követelés devizaneme megegyezzen a HITREG-ben szereplő adattal.

Mindezek alapján alapvető, hogy a Pénzpiaci ügyfél biztosítsa

- (i) a HITREG adatszolgáltatásának az Üzleti feltételek 3. számú melléklete szerinti adatszolgáltatásával való összhangját;
- (ii) a HITREG és a 3. számú melléklet alapján tett adatszolgáltatásban jelentett hitelkövetelések egyértelmű megfeleltethetőségét.

Amennyiben az MNB az ellenőrzés során egy adott nagyvállalati hitelügylet vonatkozásában olyan információ birtokába jut, mely alapján a Megfelelés megkérdőjelezhető, a következő eljárásrendeket alkalmazza.

- (1) Amennyiben az MNB úgy ítéli meg, hogy az Adatszolgáltatásban felajánlott nagyvállalati követelés vonatkozásában a Megfelelés hiánya jelentős, az MNB az adott követelést mindaddig 0 fedezeti értéken tartja nyilván, míg a Pénzpiaci ügyfél a Megfelelést hiánypótlás útján nem igazolja.
- (2) Amennyiben az MNB úgy ítéli meg, hogy az Adatszolgáltatásban felajánlott nagyvállalati követelés vonatkozásában a Megfelelés hiánya kevésbé jelentős vagy technikai jellegű, úgy az MNB elfogadja a fedezetként az adott követelést, de felszólíthatja a Pénzpiaci ügyfelet a Megfelelés kétséget kizáró igazolására, akár egyéb dokumentumok beküldésére, akár az Adatszolgáltatásban szereplő adatok javítására. Amennyiben a Pénzpiaci ügyfél legkésőbb a felszólítás Pénzpiaci ügyfél általi kézhezvételét követő munkanapon nem igazolja a Megfelelést, az MNB az adott nagyvállalati követelést mindaddig 0 fedezeti értéken tartja nyilván, amíg a Pénzpiaci ügyfél a Megfelelést hiánypótlás útján nem igazolja. Amennyiben az MNB tudomására jut, hogy a javára fedezetül kínált, refinanszírozási kölcsönszerződésből eredő követelésnek minősülő nagyvállalati követelés biztosítékaul szolgáló hitelkövetelést egy másik Pénzpiaci ügyfél az MNB javára már biztosítékaul adta, az MNB felszólítja a korábban fedezetet nyújtó Pénzpiaci ügyfelet ezen pont szerinti eljárásra.

Mind az (1) pont, mind a (2) pont szerinti esetben, amennyiben a nagyvállalati követelés Megfelelésének igazolása az Üzleti feltételek 6.12. pontjában meghatározott dokumentumokon túli dokumentumokkal történhet, a Pénzpiaci ügyfél a dokumentumok megküldését az „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok fogadásához” (ERA) rendszerben teljesítheti, az MNB a követelést a hiánypótlás megküldése utáni legkésőbb 2. munkanapon fogadja el fedezetként, feltéve, hogy a hiánypótlással a Megfelelés kétséget kizáróan igazolásra kerül, valamint a Pénzpiaci ügyfél a dokumentum ERA-ba való feltöltése után e-mail útján (jdkitit@mnbb.hu) értesíti az MNB-t annak megtörténtéről.

Mind az (1) pont, mind a (2) pont szerinti esetben, amennyiben a nagyvállalati követelés Megfelelésének igazolása az Adatszolgáltatás újbóli megküldésével teljesíthető, az MNB – a 11 óráig való beérkezés esetén – az új Adatszolgáltatás beérkezésének napján „Az MNB által elfogadott fedezetek esetében alkalmazott kockázatkezelési paraméterek” című dokumentum szerinti befogadási mértéknek megfelelő fedezeti értéken fedezetként elfogadja azon nagyvállalati követeléseket, melyek esetében a javított Adatszolgáltatás a Megfelelés kétséget kizáróan igazolásra kerül.

3) Amennyiben a nagyvállalati követelés vonatkozásában azért nem áll fenn a Megfelelés, mert a Pénzpiaci ügyfél az Üzleti feltételek 6.12. pontjában meghatározott dokumentumokat határidőben nem bocsátotta az MNB rendelkezésére, az MNB kizárhatja az adott nagyvállalati követelést az elfogadható fedezetek köréből az alábbi esetekben:

- Az Üzleti feltételek 6.12. pont i) és ii) alpontjában szereplő dokumentumok az Adatszolgáltatást követő munkanapon nem érkeznek be az ERA-rendszeren keresztül és ezt a Pénzpiaci ügyfél az MNB felszólítását követő munkanapon sem pótolja. A hiánypótlás ERA-rendszerben való megtörténtét a jdktit@mnbb.hu címen is jelezni szükséges.

- Az Üzleti feltételek 6.12. pont iii) alpontjában szereplő dokumentumok az Adatszolgáltatást követő hónapban nem érkeznek be az ERA-rendszerben és ezt a Pénzpiaci ügyfél az MNB felszólítását követő 1 hétben sem pótolja. A hiánypótlás ERA-rendszerben való megtörténtét a jdktit@mnbb.hu címen is jelezni szükséges.

Az ilyen módon kizárt követelések a hiányzó dokumentumok ERA-ban való megküldése és e-mail útján történő jelzése utáni legkésőbb 2. munkanapon visszakerülhetnek az elfogadható fedezetek közé.

Az MNB felhívja a Pénzpiaci ügyfél figyelmét arra, hogy - az alulfedezettség esetén a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott eljárásokat nem érintve - az MNB a már befogadott, de a Megfelelést nem teljesítő követeléseket a fedezeti körből való kizárás helyett alulfedezettség esetén mindaddig 0 fedezeti értékkel, de fedezetként tartja nyilván, amíg a Pénzpiaci ügyfél az Üzleti feltételeknek megfelelő egyéb elfogadható fedezetet nem nyújt.

A technikai segédlettel kapcsolatos kérdéseiket a jdktit@mnbb.hu címre várjuk.