

Szabályzat

a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb

jegyzési eljárásáról,

a jegyzés követelményeiről, valamint

a kamatjegyző bankok által követendő magatartási szabályokról

Hatályos 2024. január 2-től¹

2016. november elsejétől a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) végzi a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb (a továbbiakban: **BUBOR**) pénzügyi referenciamutató előállítását és kezelését.

1. §

Az MNB-nek a BUBOR kezelésére vonatkozó jogkörében, az igazgatóság döntése alapján eljárni jogosult **Referenciamutató Jegyzési Bizottsága** (a továbbiakban: **RJB**) jelen szabályzatban (a továbbiakban: **Szabályzat**) határozza meg a BUBOR előállítására, a BUBOR értékének meghatározására irányuló eljárás alapvető feltételrendszerét, a jegyzésben való részvétel követelményeit, a jegyzésre vonatkozó, az ahhoz kapcsolódó általános követelményeket, magatartási szabályokat.

2. §

Értelmező rendelkezések

1. **Kamatjegyző bank:** minden olyan az MNB által, az RJB döntése alapján a jegyzésben való részvételre felkért, Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet és Magyarország területén fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény - kivéve a szakosított hitelintézetet -, amely a Szabályzat D. Melléklete szerint vállalta a BUBOR jegyzési eljárásban való részvételt, valamint kötelezettséget vállalt a Szabályzat előírásainak való megfelelésre, azok betartására.

2. **Jegyzés:** a kamatjegyző bank által az adott napra vonatkozó kamatlábaknak az MNB-hez való benyújtása. A jegyzés az A. Melléklet 2. pontjában meghatározott időintervallumban történik és azoknak a tényleges napok száma/360 kamatszámítási bázison jegyzett kamatlábaknak a benyújtására vonatkozik, amely kamatlábak alkalmazásával a kamatjegyző bank az adott banki munkanapon az A. Melléklet 3. pontjában meghatározott futamidők vonatkozásában, valamely az A. Melléklet 1. pontja szerint meghatározott kamatjegyző bank részére forintban denominált fedezetlen bankközi hitel (ún. *unsecured interbank loan*) nyújtására üzleti ajánlatot tenne.

3. **Ügyletkötési kötelezettség:** a kamatjegyző bank azon kötelezettsége, mely szerint minden banki munkanapon a B Melléklet 1. pontjában foglalt időintervallumban a B. Melléklet 2. pontjában megjelölt futamidők vonatkozásában a Szabályzatban meghatározott feltételek figyelembe vétele mellett köteles:

- (a) bármely más kamatjegyző bank részére forintban denominált fedezetlen bankközi hitelt nyújtani legfeljebb a jegyzésben megjelölt kamatláb mellett; vagy

¹ a Referenciamutató Jegyzési Bizottság 7/2023 (12.18.) számú határozata alapján

- (b) bármely más kamatjegyző banktól betétet elfogadni legalább a jegyzésben megjelölt kamatlábhoz képest a B. Melléklet 5. pontja szerinti kamatkülönbséggel (ún. *bid-offer spread*) csökkentett kamatláb mellett.
4. **Hírügynökség:** a BUBOR elsődleges közzétételére jogosult hírügynökség, amelyet az A. Melléklet tartalmaz.
5. **Figyelmen Kívül Hagyandó Jegyzések:** mindazon adott magyar banki munkanapon és az adott futamidő vonatkozásában az MNB-hez a jelen Szabályzatnak megfelelő módon benyújtott jegyzés, amely a BUBOR mértékének megállapítása során nem kerül figyelembe vételre a következő feltételek fennállása esetén:
- (a) amennyiben a jegyzések száma eléri a tizenkettőt, a három legmagasabb és három legalacsonyabb mértékű kamatlábat tartalmazó jegyzés;
- (b) amennyiben a beérkezett kamatjegyzések száma eléri vagy meghaladja a nyolcat, de nem éri el a tizenkettőt, a két legmagasabb és két legalacsonyabb mértékű kamatlábat tartalmazó jegyzés;
- (c) amennyiben a beérkezett kamatjegyzések száma nem éri el a nyolcat, a legmagasabb és a legalacsonyabb mértékű kamatlábat tartalmazó jegyzés.
6. **Jegyzési eljárás:** a BUBOR előállításának folyamata, amelynek során a kamatjegyző bankok jegyzése alapján az MNB megállapítja a BUBOR mértékét.
7. **Magyar banki munkanap:** minden, az MNB által közzétett, a tárgyévi VIBER üzleti napokat tartalmazó éves elszámolásforgalmi naptár szerinti munkanap.
8. **Banki munkanap:** minden, az MNB által közzétett, a tárgyévi VIBER üzleti napokat tartalmazó éves elszámolásforgalmi naptár szerinti munkanap, kivéve az adott kamatjegyző bank egyedi bankszünnapját.
9. **RJB:** a Magyar Nemzeti Bank kezelésében lévő pénzügyi benchmarkok jegyzésére vonatkozó feltételrendszer meghatározására, a jegyzés ellenőrzési keretrendszerének megállapítására, szabályzatoktól való eltérés esetén eljárásra jogosult testület.

3. §

A jegyzési eljárás

- (1) A BUBOR értékének megállapítása érdekében a kamatjegyző bankok minden banki munkanapon az A. Melléklet 2. pontjában meghatározott időintervallumban, a rendelkezésükre álló módon jegyzés útján közlik a kamatláb mértékét az MNB-vel.
- (2) Az MNB a jegyzéseket összegzi és futamidőnként, a Figyelmen Kívül Hagyandó Jegyzések elhagyásával kiszámítja az aznapi BUBOR-t. A számítás módja: a jegyzéseknek a kerekítés szabályai szerint számított számtani középértékének meghatározása, két tizedes jegyre kerekítve.
- (3) A kamatjegyző bankok jegyzése alapján meghatározott BUBOR a megállapítást követő második magyar banki munkanappal teljesítésre kerülő ügyletekre vonatkozik, kivéve az overnight futamidőt, ahol az üzletkötés napja megegyezik a teljesítés napjával.

4. §

A BUBOR közzététele

- (1) A BUBOR mértékének megállapítását követően a BUBOR mértékét, a kamatjegyző bankok nevét és jegyzéseiket az MNB minden magyar banki munkanapon 11:00 órakor közzéteszi a Hírügynökség oldalán, valamint az MNB honlapján. Hivatalos BUBOR-nak az MNB által a Hírügynökség oldalán közzétett kamatok tekintendők.
- (2) Az MNB a BUBOR adatokat elektronikus módon, historikusan (azaz adott esetben 2004. januárjáig visszamenőlegesen) is közzéteszi a Hírügynökség oldalán.
- (3) Amennyiben téves közzétételre kerül sor az MNB és a Hírügynökség közötti informatikai adattovábbítási hiba miatt, az MNB a jegyzéseket 11:05 óráig módosítja a 9. §-ban meghatározottak alkalmazása nélkül. Az MNB a változtatás tényét és idejét a Hírügynökség oldalán haladéktalanul közzéteszi.

5. §

Rendkívüli eljárásrend

- (1) Ha az adott magyar banki munkanapon 10:45 óráig a kamatjegyző bankok több, mint fele nem küld jegyzést egy adott futamidőre, az MNB elhalasztja az adott futamidőre vonatkozó BUBOR kiszámítását az (2) és (3) bekezdésben meghatározott időtartamig, de legfeljebb 12 óráig. Erről az MNB 11 órakor közleményt tesz közzé a Hírügynökség oldalán és az MNB honlapján.
- (2) Amennyiben 11:15-ig legalább öt kamatjegyző bank jegyzése rendelkezésre áll, az MNB ezen jegyzések szerint számítja ki és teszi közzé a BUBOR-t.
- (3) Ha 11:15 óráig kevesebb, mint öt kamatjegyző bank küld jegyzést, mindaddig, amíg legalább öt kamatjegyző bank nem küld jegyzést, de legfeljebb 12 óráig, az MNB elhalasztja a BUBOR megállapítását.
- (4) Ha az adott magyar banki munkanapon, 12 óráig kevesebb, mint öt kamatjegyző bank küld jegyzést, akkor az MNB nem aznapi jegyzésekből számítva állapítja meg a BUBOR mértékét, hanem 12:15 órakor a BUBOR előző banki munkanapon közzétett értékeivel megegyezően teszi közzé az aznapi BUBOR mértéket akként, hogy a Hírügynökség oldalán és az MNB honlapján erre vonatkozó tájékoztatást is közzétesz.
- (5) Az MNB a jelen § szerinti rendkívüli eljárásrendben is, a BUBOR megállapításához a Szabályzat 2. § 5. pontja szerinti Figyelmen Kívül Hagyandó Jegyzéseket a számításakor elhagyja.
- (6) A (4) bekezdésben meghatározott esetben az RJB a lehető legrövidebb határidőn belül rendkívüli ülésre ül össze, ahol megvizsgálja a kialakult helyzetet, - és nem érintve a 8. § (1) bekezdésben meghatározott jogkörét - szükség esetén a kamatjegyző bankok pénzügyi kereskedést végző szervezeti egységének vezetőivel konzultációt kezdeményez annak érdekében, hogy a BUBOR folytonosságát biztosítani lehessen.
- (7) Az MNB a jelen § szerinti rendkívüli eljárásrend keretében legfeljebb három, egymást követő magyar banki munkanapon állapítja meg a BUBOR mértékét.

6. §

Az ügyletkötési kötelezettség teljesítése

- (1) A kamatjegyző banknak biztosítania kell, hogy minden banki munkanapon a B. Melléklet 1. pontjában megjelölt időintervallumban a szokásos ügyletkötési csatornákon (elsősorban Refinitiv FX Trading-en vagy telefonon, illetve bármely, a két fél által elfogadott csatornán) minden más kamatjegyző bank számára elérhető legyen, és technikailag felkészült legyen az ügyletkötési kötelezettség teljesítésére.
- (2) A kamatjegyző banknak minden banki munkanapon a B. Melléklet 1. pontjában megjelölt időintervallumban bármely más kamatjegyző bank megkeresése esetén a B. Melléklet 2. pontjában megjelölt futamidők vonatkozásában, legalább a B. Melléklet 3. pontjában megjelölt összeghatárig biztosítania kell az ügyletkötési kötelezettség teljesítésének lehetőségét.
- (3) Az ügyletkötési kötelezettség hatálya alá tartozó fedezetlen hitelnyújtás kamatlába nem lehet magasabb, mint a hitel nyújtó kamatjegyző banknak a kamatjegyzési eljárásban beadott kamatjegyzése, míg a betételfogadás kamatlába nem lehet alacsonyabb, mint a betétet elfogadó kamatjegyző banknak a jegyzési eljárásban beadott jegyzéséhez képest a B. Melléklet 5. pontja szerinti kamatkülönbséggel (ún. *bid-offer spread*) csökkentett kamatláb.
- (4) Egy adott kamatjegyző bank az adott banki munkanapon a B. Melléklet 2. pontjában megjelölt futamidők vonatkozásában legfeljebb a B. Melléklet 4. pontjában megadott számú ügyletet kezdeményezhet bármely másik kamatjegyző banknál.
- (5) A kamatjegyző bank az adott banki munkanapon mentesül az ügyletkötési kötelezettségtől a következő esetekben:
 - (a) elérte egy másik kamatjegyző bank felé a fedezetlen bankközi kitétségre érvényes limitjeit (vagy a kezdeményezett hitelnyújtás eredményeként túllépné azokat), így ebben az esetben a másik kamatjegyző bank tekintetében csak a betételfogadási kötelezettségét kell teljesítenie;
 - (b) amennyiben a nemzetközi, vagy magyar pénzügyi piacokra jelentős hatást gyakorló hír érkezik, vagy érdemi piaci megingás történik, vagy az általános piaci helyzet indokolja, vagy a pénzügyi piacokat érdemben befolyásoló technikai hiba lép fel, akkor:
 - i) az RJB elnöke a rendelkezésére álló információkat mérlegelve dönthet az összes kamatjegyző bank ügyletkötési kötelezettség alóli, legfeljebb egy banki munkanapra vonatkozó mentesítésről, majd ezen döntéséről azonnal értesíti az összes kamatjegyző bankot. Az RJB elnökének döntését követő banki munkanapon az RJB rendkívüli ülését kell összehívni a helyzet értékelése céljából. Az RJB elnöke indokolt esetben az RJB ezen rendkívüli üléséig naponta dönthet az egy banki munkanapra vonatkozó mentesítésről;
 - ii) az RJB a rendelkezésére álló információkat mérlegelve dönthet az összes kamatjegyző bank ügyletkötési kötelezettség alóli, legfeljebb 7 banki munkanapra vonatkozó mentesítéséről, majd ezen döntéséről azonnal értesíti az összes kamatjegyző bankot.
 - (c) egy másik kamatjegyző bank hitelképességében jelentős romlás áll be, így ebben az esetben a másik kamatjegyző bank tekintetében a kamatjegyző banknak csak a betételfogadási kötelezettsége él.
 - (d) amennyiben az MNB-vel közölt jegyzése eltér a 4. § (1) bekezdés szerint a Hírügynökség oldalán közzétett jegyzésétől. Ebben az esetben a kamatjegyző bank ügyletkötési kötelezettsége az MNB-vel közölt jegyzése szerint áll fenn.

7. §

A kamatjegyző bankok körének megállapítása

- (1) Az RJB a kamatjegyző bankok körét évenként, a naptári év végét követő második hónap végén, vagy eseti jelleggel a piaci fejlemények tükrében felülvizsgálja. A lehetséges kamatjegyző bankok körét tartalmazó lista 50 százalékos súllyal veszi figyelembe a tárgyidőszakot megelőző négy naptári negyedév futamidővel súlyozott teljes HUF fedezetlen bankközi betét/hitel és devizacsere ügyletek forgalmi ranglistáját, valamint 50 százalékos súllyal a tárgyidőszakot megelőző naptári negyedév utolsó napjára vonatkozó, a jegybanki információs rendszerhez a hitelintézetek egyes pénzügyi instrumentumaira, általános pénzügyi információira és tőkemegfelelésére vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendeletben meghatározott, „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” (MNB azonosító kód: M01) megnevezésű adatszolgáltatás szerinti mérlegfőösszegét. A forgalmi ranglista alapjaként a piaci ügyletek esetében az induló értéknaphoz kötött HUF összeg kerül figyelembevételre oly módon, hogy a forgalmi adatok hitelintézeti csoportok szintjén konszolidálásra kerülnek, tehát a csoporton belül kötött ügyletek nem kerülnek figyelembe vételre. A lehetséges kamatjegyző bankok körét tartalmazó lista összeállítása során a vonatkozó jogszabályok alapján konszolidált számviteli beszámolót készítő, ugyanazon csoportba tartozó hitelintézetek közül csak egyetlen csoporttag, a legnagyobb piaci forgalmat bonyolító csoporttag kerül a lehetséges kamatjegyző bankok listájára.
- (2) Az MNB az RJB döntése szerint az (1) bekezdés szerinti szempontok szerint összeállított lehetséges kamatjegyző banki lista elején szereplő intézmények közül kiválaszt legfeljebb tizenkettőt a kamatjegyző banki szerep betöltésére. Az MNB a kamatjegyző bankokat az A. Melléklet 1. pontjában rögzíti.
- (3) Az MNB a felkérésről a 7. § (2) bekezdése szerint, a felkérés hatályba lépését legalább 60 naptári nappal megelőzően értesíti a felkért kamatjegyző bankokat, illetve értesíti a jegyzésből kikerülő bankokat is. Azon kamatjegyző bankok, melyek a megelőző periódusban is kamatjegyző bankként jártak el, a kamatjegyző bankká váló felkérés hatályba lépéséig a Szabályzat D. Mellékletének újbóli kitöltésével és aláírásával kötelesek nyilatkozni az MNB felé, hogy megfelelnek a Magatartási Kódex előírásainak.
- (4) Az MNB az (1) bekezdés szerinti forgalmi ranglista alapját képező adatokat bizalmasan kezeli és legalább 5 évre visszamenőleg megőrzi, nyilvánosságra, harmadik személy tudomására nem hozza.
- (5) Bármely Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet – ide nem értve a szakosított hitelintézetet - és Magyarország területén fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény kezdeményezheti, hogy az MNB hagyja jóvá kamatjegyző bankként való eljárását, ha megfelel a következő feltételeknek:
- (a) a BUBOR tekintetében releváns piaci szegmensben aktív szereplőnek számít;
 - (b) az általa alkalmazott limitek és a többi kamatjegyző bank által rá alkalmazott limitek lehetővé teszik az ügyletkötési kötelezettség megfelelő mértékű teljesítését;
 - (c) technikailag és szervezetenként felkészült a kamatjegyzésben való részvételre;
 - (d) a Szabályzat D. Melléklete szerint vállalja a BUBOR jegyzési eljárásban való részvételt, valamint kötelezettséget vállal a Szabályzat előírásainak való megfelelésre, azok betartására;
 - (e) a kezdeményezést megelőző egy évben nem került kizárásra a BUBOR jegyzési eljárásából.
- (6) Az RJB az (5) bekezdés szerinti kezdeményezésről annak kézhezvételét követő 60 napon belül dönt az (1) bekezdésben meghatározott, a lehetséges kamatjegyző bankok körét tartalmazó lista feltételeit mérlegelve, figyelmen kívül hagyva a felkért bankok maximális számára vonatkozóan a (2) bekezdésben meghatározott korlátozást. Amennyiben az RJB jóváhagyja a kezdeményező intézmény kamatjegyző

bankként való eljárását, erről a (3) bekezdésben meghatározottak szerint értesíti a kezdeményező intézményt, amelyet ezt követően a Szabályzatban a kamatjegyző bankra előírt jogok illetnek és kötelezettségek terhelnek.

8. §

A Szabályzat megsértése

(1) Amennyiben valamely kamatjegyző bank visszatérő módon a Szabályzatban foglaltaktól eltérően teljesít jegyzést, vagy nem teljesíti jegyzési, illetve ügyletkötési kötelezettségét, akkor az RJB az alább felsorolt szankciókkal élhet az eset súlyosságának mérlegelésével:

- (a) írásban értesíti a kamatjegyző bankot a Szabályzatban foglaltaktól eltérő magatartásról;
- (b) írásban felszólítja a kamatjegyző bankot a Szabályzatban foglaltaknak való megfelelésre;
- (c) átmenetileg felfüggeszti a kamatjegyző bank BUBOR jegyzési jogát;
- (d) kizárja a kamatjegyző bankot a BUBOR jegyzéséből.

(2) Amennyiben valamely kamatjegyző bank azt észleli, hogy egy másik kamatjegyző bank a Szabályzatban foglaltaktól eltérően teljesíti a Szabályzat szerinti jegyzést, illetve feltételezhetően nem teljesíti az ügyletkötési kötelezettségét, akkor értesíti az RJB-t.

9. §

Hibakezelési eljárásrend, napon belüli ismételt kamatmegállapítás

(1) Amennyiben egy kamatjegyző bank észleli, hogy az adott napi jegyzési eljárás során a Szabályzattól való eltérés (a továbbiakban: hiba) következett be (így különösen nem a kamatjegyző bank által az MNB-hez benyújtott jegyzés alapján került megállapításra az aznapi BUBOR; a kamatjegyző bank jegyzései attól eltérően kerültek közzétételre; vagy más okból került hibásan megállapított BUBOR közzétételre), az MNB felé ezt 14 óráig jelezheti.

(2) Akár a kamatjegyző bank bejelentésére az MNB azt állapítja meg, akár az MNB maga észleli, hogy hiba történt az aznapi jegyzési eljárásban, az MNB 14 órát követően a lehető leghamarabb közzéteszi a Hírügynökség oldalán és az MNB honlapján, hogy aznap ismételt BUBOR mérték megállapítására kerül sor, feltüntetve az érintett futamidőt.

(3) Napon belüli ismételt kamatmegállapításra csak abban az esetben kerül sor, ha a hibával érintett futamidő vonatkozásában a már közzétett BUBOR mértékéhez képest az eltérés mértéke eléri a 3 bázispontot (a továbbiakban: hibahatár). Az ismételten megállapított BUBOR, illetve a hibával érintett jegyzések ismételt közzétételére ugyanazon banki munkanapon, 15 órakor kerül sor. A Hírügynökség oldalán és az MNB honlapján egyértelműen jelölni kell, hogy ismételt kamatmegállapítás történt, és az ismételten megállapított BUBOR mérték minősül az aznapi hivatalosan megállapított BUBOR-nak.

(4) Amennyiben akár a kamatjegyző bank bejelentésére, akár az MNB saját észlelése alapján 14 órát követően állapítja meg a hibát, vagy a napon belüli ismételt kamatmegállapításra azért nem került sor, mert az eltérés mértéke nem érte el a (3) bekezdésben megállapított hibahatárt, ismételt kamatmegállapításra nem kerül sor

- (5) Az MNB minden negyedévet követő első héten közzéteszi az MNB honlapján az összes hibát - függetlenül attól, hogy került-e sor napon belüli ismételt kamatmegállapításra, vagy nem - megjelölve, hogy a kamatjegyző bank jegyzett vagy az MNB állapította meg a BUBOR-t a Szabályzattól eltérően, illetve feltünteti annak a BUBOR mértékére gyakorolt hatását abszolút értékben kifejezve.
- (6) Az RJB a (3) bekezdésben meghatározott hibahatár mértékét rendszeresen felülvizsgálja.

10. §

Kilépési eljárásrend

- (1) A kamatjegyző bank az RJB jóváhagyásával a BUBOR jegyzési eljárásban való részvételét megszüntetheti (a továbbiakban: kilépés). A kamatjegyző bank a kilépésre vonatkozó kérelmét megküldi az RJB-nek, a kilépés tervezett időpontját legalább 60 nappal megelőzően.
- (2) Az RJB a kilépés kezdeményezéséről a 7. § (1) bekezdésében meghatározott, a lehetséges kamatjegyző bankok körét tartalmazó lista feltételeit mérlegelve dönt.
- (3) Amennyiben az RJB a kamatjegyző bank kilépését jóváhagyja, erről a kamatjegyző bankot értesíti és a kamatjegyző bank az RJB döntésében megjelölt időponttól mentesül a Szabályzatból eredő kötelezettségek teljesítése alól.

11. §

Záró rendelkezések

- (1) A Szabályzat 2024. január 2-án lép hatályba.
- (2) Az MNB a módosított Szabályzatot és mellékleteit – a (3) és (4) bekezdésben meghatározott kivételekkel – 30 naptári nappal a hatályba lépés előtt megküldi a kamatjegyző bankok, illetve 7. § (2) bekezdése szerinti esetben a jegyzésre felkért bankok számára.
- (3) Az MNB-t az A. Melléklet 1. és 4. pontjában meghatározottak módosítása esetén nem terheli előzetes értesítési kötelezettség.
- (4) Az MNB a pénzügyi piaci kondíciókat mérlegelve jogosult a B) Melléklet 5. pontját módosítani az ott meghatározott értékek növelésekor a módosítás közzétételét követő, akár a közzététel napján meghatározott órától kezdődő azonnali hatállyal, illetve az ott meghatározott értékek csökkentésekor a módosításról való döntést követő harmadik banki munkanapon való hatályba lépéssel.

A. Melléklet: BUBOR jegyzési paraméterek

1. Kamatjegyző bankok²:

1. CIB Bank Zrt.
2. Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe
3. Erste Bank Hungary Zrt.
4. Gránit Bank Zrt.
5. ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
6. K&H Bank Zrt.
7. MBH Bank Nyrt.
8. OTP Bank Nyrt.
9. Raiffeisen Bank Zrt.
10. UniCredit Bank Hungary Zrt.

2. A jegyzés MNB-hez való eljuttatásának időpontja: minden magyar banki munkanapon 10:30-10:45h

3. A jegyzett futamidők: overnight, 1 hét, 2 hét, 1, 2, 3, 6, 9 és 12 hónap

4. A BUBOR-t (ideértve a kamatjegyző bankok által adott jegyzés historikus módon történő közzétételét is)

(a) elsődlegesen közzétevő Hírügynökség: REFINITIV, BLOOMBERG;

(b) historikusan közzétevő Hírügynökség: REFINITIV, BLOOMBERG

² A 6/2023 (07.28.) RJB határozat alapján.

B. Melléklet: Az ügyletkötési kötelezettséghez kapcsolódó paraméterek

1. Az ügyletkötési kötelezettség időbeli hatálya: minden magyar banki munkanapon a 11:00-11:15 közti időintervallum
2. Az ügyletkötési kötelezettség a következő lejáratokra terjed ki: 1 hónap, 3 hónap, 6 hónap
3. A jegyzéshez kötődő ügyletkötési kötelezettség szerinti ügyleti névérték:
 - (a) 1 hónapos futamidőn 150 millió forint/ kamatjegyző bank/magyar banki munkanap
 - (b) 3 hónapos futamidőn 100 millió forint/ kamatjegyző bank/magyar banki munkanap
 - (c) 6 hónapos futamidőn 50 millió forint/ kamatjegyző bank/magyar banki munkanap
4. A jegyzési eljárásban beadott jegyzéshez kötődő ügyletkötési kötelezettség keretében kezdeményezhető tranzakciószám maximuma:
 - (a) 1 hónapos futamidőn 1 tranzakció/ kamatjegyző bank/magyar banki munkanap
 - (b) 3 hónapos futamidőn 1 tranzakció/ kamatjegyző bank/magyar banki munkanap
 - (c) 6 hónapos futamidőn 1 tranzakció/ kamatjegyző bank/magyar banki munkanap
5. A jegyzési eljárásban beadott jegyzéshez kötődő rögzített kamatkülönbözet (*bid-offer spread*) mértéke:
 - (a) 1 hónapos futamidőn: 50 bázispont
 - (b) 3 hónapos futamidőn: 50 bázispont
 - (c) 6 hónapos futamidőn: 50 bázispont

C. Melléklet: Magatartási Kódex

Magatartási Kódex (Code of Conduct)

A kamatjegyző bankok tevékenységével kapcsolatos eljárásokra,
illetve belső szabályzataikra vonatkozó követelmények

Tartalom

| | |
|---|----|
| A KAMATJEGYZŐ BANKOKKAL SZEMBEN TÁMASZTOTT ÁLTALÁNOS KÖVETELMÉNYEK..... | 11 |
| Az eljárások és politikák dokumentálása..... | 11 |
| Együttműködés a felelős hatóságokkal | 11 |
| Technikai feltételek biztosítása | 11 |
| IRÁNYÍTÁS ÉS SZERVEZET..... | 11 |
| Általános követelmények | 11 |
| Szervezet | 11 |
| Feladat és felelősség szétválasztása..... | 12 |
| Felhatalmazás és a tudomásulvétel megerősítése..... | 12 |
| Oktatás és képzés | 12 |
| Érdekellentétek | 13 |
| Feladatok szétválasztása | 13 |
| Javadalmazási politika | 13 |
| Kommunikáció..... | 13 |
| Fizikai elkülönítés | 14 |
| JEGYZÉS MÓDSZERTANA ÉS FOLYAMATA | 14 |
| A jegyzési eljárásra vonatkozó politikák és eljárási rendek..... | 14 |
| Adatforrások..... | 14 |
| Jegyzési folyamat és ellenőrzés..... | 15 |
| Támogató infrastruktúra | 16 |
| ELLENŐRZÉSI KÖRNYEZET..... | 16 |
| Bizalmas adatok védelme..... | 16 |
| Adatmegőrzés..... | 17 |
| A kommunikáció rögzítése | 17 |
| Panaszkezelés és bejelentés..... | 17 |
| FÜGGETLEN VIZSGÁLAT | 17 |
| Folyamatos ellenőrzés..... | 17 |
| Belső ellenőrzés..... | 18 |
| Külső ellenőrzés..... | 18 |

A KAMATJEGYZŐ BANKOKKAL SZEMBEN TÁMASZTOTT ÁLTALÁNOS KÖVETELMÉNYEK

Az eljárások és politikák dokumentálása

A kamatjegyző bankoknak biztosítaniuk kell, hogy a jegyzéssel és a Szabályzatban meghatározott ügyletkötési kötelezettséggel kapcsolatos belső politikák, eljárásrendek, szervezeti felépítés, folyamati és ellenőrzési eljárások teljes mértékben és megfelelő módon dokumentáltak, illetve bármikor hozzáférhetőek legyenek független ellenőrzés céljából.

Együttműködés a felelős hatóságokkal

A kamatjegyző bankok kötelesek együttműködni a felelős felügyelő hatóságokkal bármilyen, a kamatjegyző banki működéssel kapcsolatos kérdésben, valamint időben reagálni a hatóság megkeresésére.

A jegyzésre felkért bankok, a kamatjegyző bankoknak a Szabályzatban előírt bejelentési kötelezettségeiket elsősorban elektronikus úton, az RJB referenciamutato@mnk.hu elektronikus címére küldött üzenettel teljesítik.

Technikai feltételek biztosítása

A kamatjegyző bank biztosítja, hogy a szokásos ügyletkötési csatornákon (telefon, vagy Refinitiv FX Trading) minden más kamatjegyző bank számára elérhető és technikailag felkészült legyen a Szabályzatban előírt ügyletkötési kötelezettség teljesítésére.

IRÁNYÍTÁS ÉS SZERVEZET

Általános követelmények

A kamatjegyző bankoknak megfelelő intézkedéseket kell hozniuk, illetve szervezeti, ellenőrzési és személyi erőforrást kell biztosítaniuk a jegyzési eljárással összefüggésben felmerülő feladataik ellátására.

Az intézkedéseknek biztosítaniuk kell, hogy:

-a szervezeti struktúra megfelelően hatékony a jegyzések fegyelmezett és ellenőrzött módon történő lebonyolítása tekintetében;

-a jegyzési eljárásban és annak ellenőrzésében résztvevő munkatársak, vezetők és szervezeti egységek feladat- és felelősségelhatárolása egyértelmű és világos;

-a jegyzésben résztvevő munkatársak és vezetők tudása és tapasztalata elegendő a feladataik ellátásához, megfelelő banki felhatalmazással rendelkeznek és a kötelezettségeik tudomásulvételét igazolják;

-a jegyzési eljárás során a bankon belüli, illetve az érintett kamatjegyző bank és harmadik felek között esetlegesen felmerülő érdekellentétek azonosításra, dokumentálásra, illetve a lehetséges mértékben csökkentésre kerülnek.

Szervezet

A kamatjegyző bankoknak hozzá kell igazítaniuk szervezeti működésüket a jegyzési tevékenység ellátásához szükséges lényeges feltételekhez (három védelmi vonal), de a részletekben eltérések lehetségesek. A kamatjegyző bankoknak tudomásul kell venniük, hogy a jegyzési tevékenységért a felső vezetés a végső felelős. Ennek a felelősségnek az felel meg, ha a szervezeti struktúra a három védelmi vonal modellre épül. A felső vezetés (első védelmi vonal) közvetlenül felel a szabályoknak

megfelelő jegyzési tevékenységért. Független ellenőrzési funkciót látnak el a kockázati és compliance területek (második védelmi vonal), melyek közvetlenül a felső vezetés részére jelentenek. A harmadik védelmi vonalat a belső ellenőrzés operatív és az ellenőrzési funkciók működésének általános kontrollja biztosítja. A szervezeti struktúrának a feladatvégrehajtás és az ellenőrzési funkciók megfelelő elválasztását kell biztosítania. A Magyar Nemzeti Bank az előzőekhez kapcsolódóan jó gyakorlatnak tartja, és az intézmény méretével (mérlegfőösszeg, jegyzési forgalom) arányos mértékben elvárja, hogy az adott intézmény jegyzési gyakorlatáról a Bank kockázatkezelési felsővezetője havi, de minimum negyedéves gyakorisággal részletes írásos elemzést, tájékoztatást kapjon, és hagyja jóvá legalább negyedévente az adott intézmény jegyzési gyakorlatát.

Feladat és felelősség szétválasztása

A kamatjegyző bankoknak „jegyző és jóváhagyó” módszert kell alkalmazniuk. A jegyző felelős az előírt folyamatnak megfelelő jegyzési javaslat elkészítéséért. A jóváhagyó felelős a javasolt jegyzés beküldés előtti vizsgálatáért és a napi beküldés tényének ellenőrzéséért.

Felhatalmazás és a tudomásulvétel megerősítése

A jegyzők és jóváhagyók írásban megerősítik a feladat tudomásulvételét, és igazolják, hogy megértették, valamint az előírásoknak megfelelően teljesítik a kamatjegyző bank jegyzéssel kapcsolatos politikáit és előírásait.

Legalább két jegyző és két jóváhagyói jogosultsággal rendelkező munkatárs kinevezése szükséges. A kinevezett munkatárs rendelkezhet jegyző és jóváhagyó jogosultsággal egyaránt, azonban egy adott napon a jegyzési folyamatban ezek közül csak egyik minőségében vehet részt. A jegyzési folyamat zavartalan lebonyolításának biztosítására megfelelő helyettesítési rend kialakítása szükséges.

Az RJB tájékoztatást kérhet a kinevezett jegyzők és jóváhagyók nevéől, lehetővé téve ezáltal, hogy az MNB ellenőrizhesse, hogy az adott személy jogosult-e a jegyzés MNB-vel való közlésére. Csak a kinevezett jegyzők és jóváhagyók adhatnak le jegyzést a kamatjegyző bank nevében.

Az egyes jegyzéseket jegyző és jóváhagyó személyek nevét a napi jegyzés adataival együtt nyomonkövethetően regisztrálni kell.

Oktatás és képzés

A kamatjegyző bankoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a jegyzésben érintett személyek - jegyző, jóváhagyó, vezető, ellenőrző és auditor kollégákat is beleértve - megfelelő szaktudással és tapasztalattal rendelkezzenek.

Az érintetteknek megfelelő képzésen és oktatási programon kell részt venniük, mely kiterjed a szabályzatokra, belső folyamatokra, előírásokra, az érdekellentétek elkerülésére, etikai szabályokra, az etikai szabályok megsértésének következményeire.

A jegyző és jóváhagyó személyeknek megfelelő pénzügyi tapasztalattal kell rendelkezniük. A jóváhagyó szaktudásának és senioritásának biztosítania kell, hogy a jóváhagyó a javasolt jegyzés megfelelőségét megítélhesse.

A jegyző és jóváhagyó személyek oktatásának ki kell terjednie a jegyzés előállításához szükséges módszertanra és a szükséges adatok feldolgozására, valamint annak megítélésére, hogy mikor kell szakértői becslést alkalmazni.

Érdekellentétek

A kamatjegyző bankoknak megfelelő Érdekellentét Politikával kell rendelkezniük, mely azonosítja a jegyzési eljárás során lehetséges érdekellentéteket. A politika célja, hogy a jegyzés mindig pontos és elfogulatlan legyen. A szervezeti és folyamati szabályozás előírásai hivatottak biztosítani az ellentétek elkerülését, illetve kezelését.

Az Érdekellentét Politika legalább a következő elemeket tartalmazza:

Etikai normák

A kamatjegyző bank a jegyzési eljáráshoz kapcsolódó etikai normákat világosan definiálja és kommunikálja az érintettek felé. Az érintettek aláírásukkal igazolják az etikai normák tudomásul vételét.

A bank alkalmazottai megfelelő csatornákon (például belső ellenőrzés, compliance, közérdekű bejelentés) keresztül jelenteni kötelesek, ha a jegyzés manipulációjának gyanúja merül fel.

A jegyzésben résztvevőknek mindenkor tisztességesen kell eljárniuk a feladatuk teljesítése során. A jegyzési eljárás során tudomásukra jutott információt nem használhatják fel saját érdekükben, nem fogadhatnak el anyagi juttatást vagy előnyöket az információ átadásáért.

Abban az esetben, ha egy szervezeti egységben történik a jegyzés és a pénzügyi kereskedés, a jegyzésben résztvevők különleges felelőssége, hogy a jegyzés során mindenkor tisztességesen járjanak el.

A kamatjegyző bankok kockázatértékelése alapján mód lehet a jegyzők és jóváhagyók személyes pénzügyeire vonatkozó speciális érdekütközésre vonatkozó szabályok belső politikákba foglalására.

Feladatok szétválasztása

Potenciális érdekellentét lehet a jegyző és jóváhagyó, valamint a jegyzett referenciaértékre vagy annak derivatívájára vonatkozóan saját számlás kereskedési tevékenységet folytató személyek között. Szükség esetén alkalmazható kétlépcsős eljárás is, a jegyzésben potenciálisan résztvevő személyekre vonatkozó általános, és az adott napi jegyzésben résztvevők adott napi egyéb tevékenységeire vonatkozó szabályozás. A kamatjegyző bankoknak különösen ügyelniük kell a Hpt. feladat szétválasztásra vonatkozó, illetve összeférhetlenségi szabályainak betartására.

Javadalmazási politika

A teljesítményértékelő és javadalmazási rendszer kialakításánál törekedni kell a jegyzés manipulációja irányába ható ösztönzés elkerülésére. A kamatjegyző bankoknak biztosítani kell, hogy manipuláció tényének beigazolódása a bank etikai szabályainak megsértését jelenti, illetve hogy a banki belső szabályok szerinti következményeket vonja maga után. Ezen felül a kamatjegyző bankoknak biztosítani kell, hogy manipuláció tényének beigazolódása esetén a jegyző nem jogosult teljesítménybónuszra.

Kommunikáció

A kamatjegyző bankoknak éves rendszerességgel szűrőpróbaszerűen ellenőriznie kell a többi kamatjegyző bank, a kamatjegyző bankon belüli és a harmadik fél felé történő

kommunikációt, beleértve a brókerekkel történő kommunikációt, annak elkerülése érdekében, hogy az adott kamatjegyző bank jegyzése vagy bármelyik másik kamatjegyző bank jegyzése befolyás alá kerüljön. A kommunikáció magában foglalja a fizikai dokumentumokat, az elektronikus üzeneteket, a telefonbeszélgetéseket is.

Fizikai elkülönítés

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletével összhangban a kamatjegyző bankoknak gondoskodniuk kell arról, hogy azok a jegyzők vagy jóváhagyók, akik a jegyzés MNB felé történő közléséért felelősek, fizikailag elkülönített helyen dolgozzanak a kamatderivatíva-üzletkötőktől az adott banki munkanap BUBOR Szabályzat B. melléklet 1. pontja szerinti ügyletkötési kötelezettség időtartamának végéig.

Kamatderivatíva üzletkötőnek minősül a kamatjegyző bank belső szabályzatai és eljárásrendjei alapján az adott banki munkanap BUBOR Szabályzat B. melléklet 1. pontja szerinti ügyletkötési kötelezettség időtartamának végéig terjedő időszakban kamatderivatíva ügylet (FRA, IRS, valamint kamat opciók) lebonyolítására felhatalmazott személy.

A fizikai elkülönítés akkor tekinthető teljesítettnek, ha:

- azok a jegyzők vagy jóváhagyók, akik a jegyzés MNB felé történő közléséért felelősek a kamatderivatíva üzletkötőktől ajtóval elválasztott, külön helyiségben végzik a jegyzési folyamattal összefüggő tevékenységüket, vagy
- amennyiben a kamatjegyző bank épületének adottságai, illetve tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége alapján ez aránytalanul nagy terhet jelentene, akkor azon jegyzők vagy jóváhagyók, aki a jegyzés MNB felé történő közléséért felelősek valamint a kamatderivatíva üzletkötők egy légtéren belüli munkaállomásai között a lehető legnagyobb fizikai távolság és a rálátást blokkoló fizikai akadály van.

JEGYZÉS MÓDSZERTANA ÉS FOLYAMATA

A jegyzési eljárásra vonatkozó politikák és eljárási rendek

A kamatjegyző bankoknak a jegyzett referencia érték kialakítására vonatkozóan dokumentált módszertant kell kialakítaniuk. A módszertant legalább évente független, és megfelelő szaktudással, tapasztalattal és piaci adatokkal rendelkező, a jegyző és jóváhagyó területtől független terület felülvizsgálja, illetve jóváhagyja.

Adatforrások

A kamatjegyző bankoknak objektív, azonosítható piaci adatokat, információkat kell felhasználniuk a jegyzések kialakításakor. Az adatforrások és adattípusok specifikációja része a jegyzési eljárásra vonatkozó dokumentált politikának. Szakértői becslés is alkalmazható, amennyiben a szakértői becslés alkalmazása dokumentálásra kerül, ésszerű kritériumokon alapul, következetesen és objektíven alkalmazott. A vonatkozó jogszabályok alapján konszolidált számviteli beszámolót készítő, ugyanazon csoportba tartozó hitelintézetek közötti tranzakciók hozamai a jegyzés során nem vehetők figyelembe.

Releváns piaci információ, adat lehet a következő:

- a kamatjegyző bank által a referenciaérték piacán megfigyelt tranzakciók;

- a kamatjegyző bank által a referenciaértékhez kapcsolódó piacokon megfigyelt tranzakciók;
- a kamatjegyző bank által a fenti piacokon megfigyelt kötelező árjegyzések;
- a kamatjegyző bank által a fenti piacokon megfigyelt indikatív árjegyzések.

A módszertannak meg kell határoznia az egyes adatforrások prioritási sorrendjét. Az alábbi sorrend az irányadó:

- magasabb prioritása van a referenciaérték definíciójában szereplő (prime) partnerek között létrejött tranzakcióknak;
- magasabb prioritása van a tranzakciós adatoknak az árjegyzési adatokkal szemben, illetve a kötelező érvényű árjegyzéseknek a nem kötelező érvényű árjegyzésekkel szemben;
- a referenciajegyzés időpontjához időben közelebb eső jegyzésnek magasabb a prioritása, mint a távolabb esőnek;
- a szokásos tranzakcióméretnél nagyobb, illetve kisebb tranzakcióknak alacsonyabb prioritása lehet.

Jegyzési folyamat és ellenőrzés

A kamatjegyző bank jegyzésének teljesen meg kell felelnie a Szabályzatban foglaltaknak. A jegyzésnek időben pontosan, teljeskörűen és formailag is megfelelően kell történnie.

A jegyzést az erre vonatkozó szabályzatnak megfelelően felhatalmazott jegyző készíti el a dokumentált módszertannak megfelelően.

A jegyzés benyújtását megelőzően a jóváhagyó ellenőrzi annak helyességét, ésszerűségét. A jegyzés benyújtását a lehető legnagyobb mértékben automatizálni szükséges, amit a jóváhagyó ellenőriz. A „négy szem” elvnek kell érvényesülnie a benyújtás során, különösen, ha a folyamat manualitást is tartalmaz. Az MNB általi közzététel után szükséges annak ellenőrzése, hogy a kamatjegyző bank által közölt egyedi jegyzések kerültek-e be a jegyzési folyamatba. A jegyző és jóváhagyó neve és azonosítója megőrzendő adat.

A jegyzési folyamatban részt vevő jegyző és jóváhagyó kollégák – az információbiztonsági követelményekkel összhangban – távmunkában, vagy egyéb a kamatjegyző bank telephelyétől távol történő otthoni munkavégzés keretében is végezhetik a jegyzési tevékenységet, amennyiben a Szabályzat és a Magatartási Kódex előírása teljesíthetőek ekként is.

Jegyzési folyamat hétvégére eső banki munkanapokon

A jegyzéseket hétvégi banki munkanapokon is a Szabályzatnak megfelelően kell elkészíteni, kiemelt figyelemmel a Szabályzat 2. § (2) bekezdésében (Jegyzés) foglaltakra.

A következő alapelvek mentén szükséges kialakítani a hétvégi banki munkanapokra vonatkozó jegyzési eljárást:

- nem elfogadható a megelőző banki munkanapon beadott jegyzés automatikus újbóli beadása;

- lehetőség szerint elvégzendő a teljes jegyzési folyamat;
- amennyiben a hétfégi banki munkanapból adódó korlátokra tekintettel aznap a teljes jegyzési folyamat lefolytatása nem életszerű, abban az esetben elfogadható a következő eljárás:
 - előzetes jegyzés előállítása: az előző banki munkanap végéig a kamatjegyző bank a Szabályzat és a Magatartási Kódex előírásainak megfelelően előzetesen előállítja a hétfégi banki munkanapon beadandó jegyzést, kiemelt figyelemmel a „négy szem” elv érvényesülésére, de azt nem küldi be az MNB-nek;
 - hétfégi kamatjegyző személy kijelölése: a „Felhatalmazás és a tudomásulvétel megerősítése” pont szerint regisztrált jegyzők és jóváhagyók közül egy személy kijelölésre kerül (hétfégi kamatjegyző személy), aki a hétfégi banki munkanapon felelős a kamatjegyző bank jegyzésének MNB-felé való beadásáért a Szabályzat A mellékletének 2) pontjában meghatározott időintervallumban;
 - előzetes jegyzés beadása: amennyiben a hétfégi kamatjegyző személy úgy ítéli meg, hogy a kamatjegyzés szempontjából releváns információk alapján az előzetes jegyzés az adott hétfégi munkanapon is megfelelő, akkor változatlan formában adja be az előzetes jegyzést;
 - előzetes jegyzés módosítása: amennyiben a hétfégi kamatjegyző személy úgy ítéli meg, hogy a kamatjegyzés szempontjából releváns információk alapján az előzetes jegyzés az adott hétfégi munkanapon nem megfelelő, akkor jogosult módosítani a jegyzést és azt beadni az MNB felé. Ilyen esetben – az Adatmegőrzés pontban foglaltaknak megfelelően - szükséges dokumentálni az előzetes jegyzéstől való eltérés indokát, illetve az esetlegesen felhasznált input adatokat és háttérszámításokat;

Támogató infrastruktúra

A kamatjegyző bankoknak a pontos, precíz és jól dokumentálható folyamat érdekében lehetőség szerint infrastruktúrával is támogatnia kell a tevékenységet.

A kamatjegyző bankoknak az infrastruktúra működési zavarainak kezelésére, a bemeneti adatok technikai vagy operatív nehézségek, a jegyzés MNB felé történő közléséért felelős jegyzők vagy jóváhagyók ideiglenes hiányzása vagy a módszertan által megkövetelt bemeneti adatok elérhetetlensége esetén történő közlésére vonatkozó vészhelyzeti forgatókönyvvel kell rendelkeznie, amit rendszeresen tesztelni szükséges.

ELLENŐRZÉSI KÖRNYEZET

Bizalmas adatok védelme

A referencia közzétételéig a kamatjegyző bank jegyzése bizalmas, nem publikus, érzékeny információnak minősül. A besorolás jellegének tükröződnie kell az eljárásrendekben is. A bizalmas információ kikerülése esetén az RJB értesítendő.

A jegyzés során alkalmazott rendszereknek megfelelő belépési biztonsági kontrollokkal kell rendelkeznie.

Adatmegőrzés

A kamatjegyző bankoknak meg kell őrizniük a jegyzési tevékenységgel kapcsolatos adataikat könnyen előkereshető formában. Az adatok utólagos módosítását meg kell akadályozni. Amennyiben erre sor kerül, akkor az MNB-t a változtatásról és annak okairól is tájékoztatni szükséges. Az MNB részére kérés esetén a kamatjegyző banknak időben kell tudnia az adatokat rendelkezésre bocsátani.

Az adatokat legalább öt évig kell megőrizni. A telefonos beszélgetéseket vagy elektronikus közlések nyilvántartása esetén az információkat legalább három évig meg kell őrizni, és olyan adathordozón kell tárolni, amely lehetővé teszi, hogy az információ a jövőben hozzáférhető legyen.

Megőrzendő adatok és információk köre:

- politikák, eljárási rendek, ellenőrzési és módszertani leírások;
- ellenőrzési jegyzőkönyvek, feltárt hibák esetén akciótervek, jelentések;
- jegyzők és jóváhagyók felhatalmazásának részletes dokumentációja;
- a jegyzési eljárással összefüggő esetleges fegyelmi intézkedések anyaga;
- a napi jegyzések adatai – a jegyző és jóváhagyó neve, a jegyzést alátámasztó piaci adatok, jegyzők közötti kommunikáció, szakértői becslés jelentős eltérése esetén ennek ténye indoklással, a jóváhagyó javasolt jegyzést érintő módosítása;
- napi kockázati riportok a referencia eszközt érintő saját számlás kereskedési portfóliókról, a referenciaeszközre vonatkozó érzékenységi adatot is beleértve.

A kommunikáció rögzítése

A kamatjegyző bankoknak a jegyzéshez és a Szabályzatba foglalt ügyletkötési kötelezettséghez kapcsolódó kommunikációt (e-mail, telefon, egyéb) rögzítenie kell és azt meg kell őriznie beleértve:

- a jegyző és a jóváhagyó közötti;
- a jegyző és jóváhagyó, valamint harmadik fél közötti kommunikációt is.

Panaszkezelés és bejelentés

A kamatjegyző bankban működnie kell külső és belső panaszok kezelésére vonatkozó politikának, eljárási rendeknek, melyek a referencia jegyzés helyességére és a Szabályzatba foglalt ügyletkötési kötelezettségre vonatkozó esetleges panaszokat és bejelentéseket kezelik. Az MNB-nek haladéktalanul be kell jelenteni, ha a jegyzés az adott időben vagy korábban bármikor történt manipulációjának, vagy a BUBOR Szabályzatba foglalt ügyletkötési kötelezettség megsértésének gyanúja felmerül, akár a független vizsgálat bármely ellenőrzési módja keretében.

FÜGGETLEN VIZSGÁLAT

Folyamatos ellenőrzés

A kamatjegyző bank kockázati területe ellenőrzést végez az egyedi jegyzések és a Szabályzatba foglalt ügyletkötési kötelezettség tekintetében, és hosszabb távon, jellemzően negyedévente a jegyzések

trendjét, a felhasznált piaci adatok megfelelőségét és relevanciáját is vizsgálja. A kamatjegyző bank elemzést készít saját jegyzésének más kamatjegyző bankok jegyzéseivel és a piaci trendekkel való összehasonlításáról. Ellenőrzi a jegyzések trendjének alakulását a referencia eszközzel kereskedő egységek jelentősebb kockázati pozícióinak alakulását is értékelve, annak érdekében, hogy azonosítsa, ha összefüggés lehet a jegyzések trendjének változása és a kereskedők pozíciójának alakulása között.

A kamatjegyző bank compliance vagy kockázati területe a jegyzési folyamatok rendszeres ellenőrzését végzi a folyamatok, eljárások előírásoknak megfelelően történő végrehajtását illetően.

A kockázati terület és/vagy a compliance terület negyedévente jelentést készít a felsőbb vezetés részére a vizsgálatok és ellenőrzések eredményéről. Bármilyen eltérést jelenteni kell a felsőbb vezetésnek.

Belső ellenőrzés

A kamatjegyző bank belső ellenőrzési vagy compliance területe legalább azokban az években, amikor nincsen külső ellenőrzés, vizsgálja a jegyzéshez és a Szabályzatba foglalt ügyletkötési kötelezettséghez kapcsolódó eljárási rendeket, folyamatokat. Szűrőpróbaszerűen legalább három nap jegyzési folyamatát részletesen vizsgálnia kell. A vizsgálat kiterjed a kommunikációra is. Amennyiben a belső és külső kommunikáció ellenőrzése vagy a belső vizsgálatok a jegyzések manipulálására utaló kockázatokat tárnak fel, a panelbank köteles haladéktalanul tájékoztatni a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete körében eljáró MNB-t és a Referenciamutató Jegyzési Bizottságot.

Amennyiben a kamatjegyző bank a fizikai elkülönítés tekintetében nem azt a megoldást választja, mely szerint azok a jegyzők vagy jóváhagyók, akik a jegyzés MNB felé történő közléséért felelősek a kamatderivatíva ügyletkötőktől ajtóval elválasztott, külön helyiségben végzik a jegyzési folyamattal összefüggő tevékenységüket, akkor az e pont szerinti ellenőrzést a bank belső ellenőrzési, vagy compliance területe legalább félévente - azokban a félévekben, amikor nincsen külső ellenőrzés – elvégzi.

Külső ellenőrzés

A kamatjegyző bank jegyzéseit, valamint azt, hogy a kamatjegyző bank eljárásai, belső szabályzatai megfelelnek -e a jelen Magatartási Kódex szabályainak és a 2016/1011/EU rendelet rendelkezéseinek, külső ellenőrzés keretében kell két évente megvizsgálni. Külső ellenőrzés elvégzésére alkalmas az a szervezet, amely teljesíti a hitelintézet, vagy befektetési szolgáltató könyvvizsgálójával szemben a Hpt. 260.§ (1) bekezdésében támasztott követelményeket.

D. Melléklet

..... képviselőjében ezúton kijelentjük, hogy Bankunk napjától kész a BUBOR jegyzési eljárásban kamatjegyző bankként részt venni, a BUBOR jegyzési eljárással kapcsolatos jogszabályokban, valamint a Szabályzatban, annak mellékleteiben foglaltakat magunkra nézve kötelezőnek ismerjük el és a Szabályzatban foglaltak - ideértve annak mellékleteit is – teljesítését vállaljuk.

Kelt.,.....

Név

Aláírás