

Tájékoztató az euroeladási tenderek feltételeiről

I. Általános feltételek

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2011. október 3-tól euroeladási tendert vezet be, melyet 2012. február 29-ig rendszeresen, alapesetben hetente, szükség esetén gyakrabban hirdet meg.

A tendereken azok a közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek¹ (a továbbiakban: Hitelintézet(ek)) vehetnek részt, amelyek a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 200/B. §-ában meghatározott feltételek szerint teljes előtörlesztésre (végtörlesztésre) alkalmas deviza alapú kölcsönszerződéssel rendelkeznek (a tenderen részvételre jogosult Hitelintézetek együttesen a továbbiakban: Partnerkör). A Hitelintézet tendereken való részvételének maximális mértéke a 2011. augusztus 31-én fennálló, F01-es adatszolgáltatás alapján jelentett, devizában fennálló, háztartási szektor részére nyújtott lakáscélú és szabadfelhasználású jelzáloghitel-állomány², aznapi hivatalos MNB árfolyamon euróra átszámított bruttó értéke, csökkentve a jelen tendereken a Hitelintézet számára már korábban allokált devizával. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. tendereken való részvételének maximális mértékébe beleértendő az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap (OTIVA) Partnerkörön kívül eső hitelintézeti tagjaira (a továbbiakban: Levelezett Hitelintézetek) vonatkozó 2011. augusztus 31-én fennálló, F01-es adatszolgáltatás alapján jelentett, devizában fennálló lakáscélú és szabadfelhasználású jelzálog-hitelállomány.

Az MNB szabad tendert hirdet meg. Az MNB a benyújtott ajánlatok árfolyam szerinti sorba rendezése alapján dönt azok elfogadásáról: a legmagasabb euro/forint árfolyamú ajánlattól kezdődően csökkenő sorrendben. Minden elfogadott ajánlat a benyújtott árfolyamon kerül teljesítésre (ajánlati áras tender). Amennyiben a még elfogadott legalacsonyabb árfolyamon benyújtott ajánlatok teljes kielégítése meghaladná az MNB által allokálni kívánt mennyiséget, akkor ezen ajánlatok a kártyaleosztás elve alapján kerülnek kielégítésre: a még teljesítésre váró versenyző ajánlatok mindegyike elosztási körönként azonos összegben kerül elfogadásra az értékesíteni szándékozott mennyiség eléréséig.

A tendereken elfogadott mennyiségről az MNB havonta nyújt tájékoztatást, az MNB statisztikai mérlegéről szóló előzetes statisztikai közleménnyel egy időben, első alkalommal 2011. november 14-én.

A tendereken allokált deviza Hitelintézet általi felhasználásának feltétele, hogy a Hitelintézet és a Levelezett Hitelintézetek adatszolgáltatást teljesítsenek a deviza alapú kölcsönök végtörlesztési állományi adatairól, a kiváltó forint- és devizahitel adatokról, valamint a külföldről származó források változásainak összetevőiről. A heti rendszerességű adatszolgáltatási kötelezettségnek a Hitelintézet és a Levelezett Hitelintézet a vonatkozó MNB rendeletben foglaltak szerint tesz eleget. Az adatszolgáltatás nem teljesítése esetén az MNB a Hitelintézetet a soron következő tenderekről kizárhatja, továbbá az FX-swapban görgetett devizát forintra visszaválthatja a tendereken az adott Hitelintézet esetében alkalmazott euro/forint árfolyamok és az aktuális piaci euro/forint árfolyam közül a legalacsonyabbikon.

¹ Magyarországon székhellyel rendelkező 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.

² Adatszolgáltatási hivatkozás: F01-es adatszolgáltatás 11. táblája alapján a következők összege:
háztartási, lakossággal szemben fennálló forinton kívüli lakáscélú hitelállomány: 175-177-es sorok, 2-3. oszlop,
háztartási, lakossággal szemben fennálló forinton kívüli szabad felhasználású jelzáloghitel-állomány: 169-171-es sorok, 2-3. oszlop

A Hitelintézet a tenderen való ajánlat beadásának tényével egyúttal akként rendelkezik, hogy az MNB a tenderen a Hitelintézet részére allokált devizamennyiséget - a deviza jelen feltételek szerinti felhasználásáig - a jelen feltételek szerinti, a kötésnaphoz képest két napos késleltetéssel induló, egynapos (spot/next) euro/forint FX-swapban (devizacsere ügylet keretében) automatikusan, a Hitelintézet külön erre vonatkozó további nyilatkozata nélkül görgesse. Az FX-swapsok induló lábánál az MNB az aznapi hivatalos euro/forint árfolyamát alkalmazza, a lejáratiláb árfolyamát pedig az előző napi HUFONIA és az EONIA alapján határozza meg. A tenderen résztvevő Hitelintézet, illetve a Levezett Hitelintézet vállalja, hogy amennyiben a végtörlesztések következtében külföldi forrás visszafizetését hajtja végre, akkor elsőként a hátralévő futamidő szerint rövid (éven belüli) külföldi forrásokat törleszti vissza. E vállalás nem teljesítése esetén az MNB a Hitelintézetet a soron következő tenderekről kizárhatja, továbbá az FX-swapban görgetett devizát forintba visszaválthatja a tendereken az adott Hitelintézet esetében alkalmazott euro/forint árfolyamok és az aktuális piaci euro/forint árfolyam közül a legalacsonyabbikon.

A deviza jelen feltételek szerinti felhasználásáig az euro kifizetések teljesítésére nem kerül sor, csak a forint fizetések nettó elszámolására a lejáratiláb és az induló swap ügylet árfolyam-különbözete (illetve legelőször a tender árfolyama és az első swap ügylet induló lábánál spot árfolyamának különözete) alapján naponta.

A Hitelintézet akkora összegű devizát köteles felhasználni a számára allokált devizából, amely megegyezik a Hpt. 200/B. §-a szerinti megvalósult végtörlesztések adatszolgáltatásban általa vagy a Levezett Hitelintézet által megjelölt mennyiséggel. Az adatszolgáltatás beérkezését követő második munkanapon az MNB automatikusan csökkenti a görgetésre kerülő swap összegét az összes addig megvalósult végtörlesztésnek megfelelő összeg azon részével, amelyet korábban az MNB még nem bocsátott a Hitelintézet rendelkezésére. A végtörlesztések deviza összegét (eurótól eltérő deviza esetén) a 2011. október 3-i MNB keresztárfolyamok alapján kell euróra átszámítani a felhasználásra kerülő euro összeg megállapításához.

A Hitelintézetek kötelesek a fel nem használt devizát 2012. március 1. és 14. között az MNB-nél forintba visszaváltani. A visszaváltási árfolyamot az MNB a FIFO („first in first out”) elv alapján állapítja meg, azaz az allokált deviza felhasználáskor a vásárlás sorrendjének megfelelő árfolyamokon kerül kimerítésre (az egy aukción belül vásárolt tételek közül a legmagasabb euro/forint árfolyamon vásárolt deviza felől indulva), míg a visszavásárlásra a fennmaradó (vagyis időrendben a legutolsó tenderek allokációjánál alkalmazott) vásárlási árfolyamokon kerül sor.

A devizaösszeg Hitelintézet általi felhasználáskor az MNB a „fizetés fizetés után” (payment after payment, PaP) elvet alkalmazza, ami azt jelenti, hogy az ügyletből eredő fizetési kötelezettségének csak a Hitelintézet általi fizetés teljesítése után tesz eleget.

II. Részletes feltételek

Az euroeladási tenderek részletes paraméterei

A tender típusa	Szabad tender
Ügyfélkör	Azok a közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, amelyek teljesítik az euro eladási tenderek feltételeiről szóló Tájékoztatóban előírt feltételeket
Meghirdetés időpontja, helye	A tender napján 11:00 órakor, a Reuters NBHM és a Bloomberg NBH11 oldalán
Ajánlatok formai kellei, tartalma	Az ajánlatok Reuters Dealingen vagy telefaxon (428-2529) nyújthatók be, az igényelt euro összeg és felajánlott euro/forint árfolyam megjelölésével, két tizedesjegy pontossággal megadva
Ajánlatok fogadási ideje	A tender napján 11:15 és 11:30 óra között
Beadható ajánlatok száma, mennyisége ajánlattevőnként	3 ajánlat, melyek összege nem haladhatja meg az euroeladási tenderek feltételeiről szóló Tájékoztatóban meghatározott, hitelintézetenkénti maximális mértéket
Ajánlati korlát	Legalább 1 millió euro, illetve annak egész számú többszöröse
Módosítási lehetőség	Nincs
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T+2
Eredményhirdetés időpontja, helye	A tender napján 12:00 óra, a Reuters NBHN és a Bloomberg NBH10 oldalán, és az MNB honlapján
Eredményhirdetés tartalma	A legalacsonyabb még elfogadott euro/forint (legerősebb forint) árfolyam

Devizafizetésre a tenderekhez kapcsolódó allokációkor nem kerül sor³, csak a deviza Hitelintézet általi felhasználásakor. Forintfizetésre az előzőekben említett devizaművelet keretében kerül sor, valamint a tenderen alkalmazott spot árfolyam és az első swap ügylet induló lábán alkalmazott árfolyam különbsége, azt követően az induló és lejáró swapok árfolyamának különbsége, visszaváltáskor pedig az utolsó lejáró swap és a visszaváltási árfolyam különbsége kerül kiegyenlítésre.

1. Az MNB által a Hitelintézet javára teljesítendő forintfizetés a Hitelintézet számára az MNB által forint pénznemben vezetett pénzforgalmi bankszámla javára történik, a Hitelintézet általi forintfizetés esetén az MNB jogosult a vonatkozó összeggel az általa a Hitelintézet számára forint pénznemben vezetett pénzforgalmi bankszámlát megterhelni.

A devizafizetés:

³ Kivéve azt az esetet, ha a Hitelintézet már az aukció napján jogosult felhasználni devizát a legalább két munkanappal korábbi adatszolgáltatásában jelentett végtörlesztési adatai alapján.

a) a Hitelintézet által a tenderre benyújtott ajánlatban megjelölt számlára (megjelölendő a számlavezető hitelintézet neve, a számlavezetés helye, a számla száma), vagy

b) a Hitelintézet „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” szerinti, deviza és forint közötti azonnali átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatait tartalmazó lista (Standard Instructions) alapján történhet.

A Hitelintézet által választott a) vagy b) módszer az adott Hitelintézet esetében váltakozva nem alkalmazható, az összes tenderhez kapcsolódóan azonos kell, hogy legyen.

2. Az 1.b) pontban említett állandó számlakapcsolatokat tartalmazó listát (Standard Instructions) az MNB Pénz- és devizapiac szervezeti egységére a devizanem, a számlavezető hitelintézet neve, a számlavezetés helye, a számlaszám, valamint az értéknapi megjelölésével az értéknapot legalább 7 (hét) munkanappal megelőzően, írásban, cégszerű aláírással ellátva vagy autentikus SWIFT üzenet formájában keresztül lehet benyújtani, illetve módosítani. A Hitelintézet által megadott számlakapcsolatoktól eseti eltérés nem lehetséges.
3. A jelen tenderfeltételekben nem szabályozott kérdésekben „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” alkalmazandók.

Budapest, 2011. szeptember 30.

MAGYAR NEMZETI BANK