



Tájékoztató a változó kamatozású, legfeljebb 6 hónapos futamidejű betéti eszköz feltételeiről

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2022. október 3-tól visszavonásig eseti jelleggel legfeljebb 6 hónapos futamidejű betéti tendert hirdet meg a jelen Tájékoztatóban meghatározott feltételekkel.

A betétet az MNB benyújtott mennyiségi ajánlatok alapján, tenderen értékesíti. Az MNB a tendert indikatív jellegű meghirdetett mennyiséggel vagy mennyiségi korlát nélkül hirdeti meg. A likviditási folyamatok és a beadott ajánlatok függvényében az MNB jogosult az egyes tenderek esetében az ajánlatok elfogadásánál előre meg nem hirdetett mennyiségi korlátot alkalmazni, illetve a meghirdetett mennyiségtől felfelé és lefelé is eltérni, vagy a tendert eredménytelennek tekinteni.

A változó kamatozású, legfeljebb 6 hónapos futamidejű betéti eszköz referenciakamata a mindenkori jegybanki alapkamat. A betét kamatlába a futamidő alatt érvényes, referenciakamat átlagos mértékének és a tenderen kialakult egyedi kamatfelárnak az összege. A kamatfizetés az ügylet lejártakor egy összegben történik. A betéti eszköz a futamidő során, lejáratig a Pénzpiaci Ügyfél által nem törhető fel.

Az MNB az ügyletet változó áras vagy fix feláras tender keretében nyújtja. Az MNB a tendert maximális kamatfelárral vagy a nélkül hirdeti meg. Az MNB változó kamatfelárral meghirdetett tender (kompetitív tender) esetén a benyújtott ajánlatok kamatfelár szerinti sorba rendezése alapján dönt azok elfogadásáról. Amennyiben a legmagasabb még elfogadott kamatfelárhoz kapcsolódó ajánlatok teljes összegben történő kielégítése meghaladná a maximálisan elfogadható mennyiséget, akkor az MNB ezeket az ajánlatokat a kártyaleosztás szabályai szerint elégíti ki, a maximálisan elfogadható mennyiség eléréséig. Fix kamatfelárral meghirdetett tender esetén amennyiben az ajánlatok teljes összegben történő kielégítése meghaladná a meghirdetett mennyiséget, az MNB az ajánlatokat a kártyaleosztás szabályai szerint elégíti ki, az elfogadott mennyiség eléréséig.

Az MNB a kompetitív tender eredményhirdetését követően nemkompetitív tendert hirdethet meg. A nemkompetitív tenderen meghirdetett fix kamatfelár az aznapi tender átlagos, mennyiséggel súlyozott kamatfelárával egyezik meg. Amennyiben a beadott ajánlatok meghaladják az elfogadott mennyiséget, akkor az MNB az ajánlatokat a kártyaleosztás szabályai szerint elégíti ki, a maximálisan elfogadható mennyiség eléréséig. A kompetitív tendert követő nemkompetitív szakaszon azon ügyfelek vehetnek részt, akik a kompetitív tenderen érvényes ajánlatot adtak be.

Az ajánlat benyújtásával a Pénzpiaci ügyfél feltétlenül és visszavonhatatlanul felhatalmazását adja ahhoz, hogy az MNB az elfogadott ajánlat összegével megegyező összeggel a tenderfelhívásban megjelölt pénzügyi teljesítés napján megterhelje a Pénzpiaci ügyfél nála vezetett bankszámláját és azt a Likviditáslekötő betét nyilvántartására szolgáló betétszámlára átvezesse.

Az ajánlat benyújtásával a Pénzpiaci ügyfél akként is nyilatkozik, hogy a Likviditáslekötő betét felett az MNB fedezett hitelügyletekből eredő követeléseinek biztosítékeként óvadéki jogot alapít az MNB javára, amely óvadéki jog a betétszámlán való jóváírással létrejön.

Az MNB a betéti ügyletekről az ügyletkötés napján dokumentált formában visszaigazolást küld a Pénzpiaci ügyfélnek GIROHáló GIRO fájl csatornán keresztül.

Ügylet neve	Változó kamatú, legfeljebb hat hónapos futamidejű betéti tender
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	Legkésőbb a tender napján az MNB honlapján, a Reuters NBHK2 és a Bloomberg NBH5 oldalán
Meghirdetés/felhívás tartalma	Tender kezdő és záróidőpontja, a beadható ajánlatok száma, az eredményhirdetés időpontja, a pénzügyi teljesítés napja, futamidő és a lejárat napja, referenciakamat és maximális (változó áras tender esetén) / fix (fix áras tender esetén) kamatfelár mértéke, illetve mennyiségi korlát esetén a meghirdetett mennyiség
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal és KELER értékpapír-számlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek
Kezdeményező	MNB
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	Refinitiv Auction System-en vagy titkosított, aláírt e-mailen (titkosított, aláírt e-mail esetén „A Jegybank forint, -és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” 2. sz. mellékletében található tender-ajánlati lap alkalmazandó).
Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként	a meghirdetés szerint
Ajánlati korlát	Ajánlatonként legalább 10 millió Ft, 1 millió Ft egész számú többszöröseként
Módosítási lehetőség	Az ajánlatok befogadási idején belül beérkezett módosított ajánlatok közül a legutoljára beérkezett ajánlat vesz részt a feldolgozásban.
Elfogadási lépésköz	1 millió Ft
Eredményhirdetés helye	A tenderfelhívásban jelzett időpontban az MNB honlapján, a Reuters megfelelő NBHK és a Bloomberg NBH5 oldalán
Eredményhirdetés tartalma	<ul style="list-style-type: none"> – A tender meghirdetett jellemzői – A benyújtott ajánlatok összege – Az elfogadott ajánlatok összege – Az elfogadott ajánlatok átlagos kamatfelára

Az itt nem szabályozott kérdésekben „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” alkalmazandók.

Budapest, 2022. november 24.

MAGYAR NEMZETI BANK