



## **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 (Likviditáslekötő betét) 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 betét kamatlába a futamidő alatt érvényes, tenderfelhívásban közzétett referenciakamat átlagos mértékének és a tenderen kialakult egyedi kamatfelárnak az összege. A referenciakamatot az egyhetes betéti kamat jeleni, amelynek átlagos mértékét az MNB úgy számítja, hogy az átlagolás időszaka az egyhetes betéti tender értéknapijától a következő egyhetes betéti tender értéknapiját egy nappal megelőző időszakig tart. Amennyiben egy adott héten nem kerül meghirdetésre egyhetes betéti tender, a kamatszámítás alapja az utolsó egyhetes betéti tenderen meghirdetett kamat. 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 10 millió forintos egységekben 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 10 millió forintos egységekben 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.

<b>Ügylet neve</b>	Változó kamatozású, legfeljebb hat hónapos futamidejű betéti tender
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	Legkésőbb a tender napján az MNB honlapján, a Reuters megfelelő NBHK2 és a Bloomberg NBH5 oldalán
<b>Meghirdetés/felhívás tartalma</b>	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
<b>Ügyfélkör</b>	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal és KELER értékpapír-számlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek
<b>Kezdeményező</b>	MNB
<b>Ajánlatok formai kellékei, tartalma</b>	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).
<b>Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	Meghirdetés szerint
<b>Ajánlati korlát</b>	Ajánlatonként legalább 10 millió Ft, 1 millió Ft egész számú többszöröseként
<b>Módosítási lehetőség</b>	Az ajánlatok befogadási idején belül beérkezett módosított ajánlatok közül a legutoljára beérkezett ajánlat vesz részt a feldolgozásban.
<b>Elfogadási lépésköz</b>	1 millió Ft
<b>Eredményhirdetés helye</b>	A tenderfelhívásban jelzett időpontban az MNB honlapján, a Reuters megfelelő NBHK2 és a Bloomberg NBH5 oldalán
<b>Eredményhirdetés tartalma</b>	– A tender meghirdetett jellemzői

	<ul style="list-style-type: none"><li>– A benyújtott ajánlatok összege</li><li>– Az elfogadott ajánlatok összege</li><li>– Az elfogadott ajánlatok átlagos kamatfelára</li></ul>
--	--

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

Budapest, 2022. október 3.

MAGYAR NEMZETI BANK