



TÁJÉKOZTATÓ AZ ENERGIAIMPORT FEDEZÉSI IGÉNYHEZ KAPCSOLÓDÓ FELTÉTELHEZ KÖTÖTT EUROELADÁSI MŰVELETEK FELTÉTELEIRŐL

Az ügylet leírása

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) az energiaimporthoz kapcsolódó devizafinanszírozási igény kielégítése érdekében 2022. november 7. napjától feltételhez kötött EUR/HUF spot és EUR/HUF forward deviza adásvételi ügyleteket köt (a továbbiakban: ügylet). Az ügylet célja annak biztosítása, hogy az energiaimporthoz kapcsolódó devizapiaci tranzakciók rendezetten, a pénzügyi rendszer stabilitásának megőrzése mellett és a forint árfolyamára gyakorolt érdemi hatás nélkül menjenek végbe.

Igénybevétel feltétele

Az ügyletet az a közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező, tartalékköteles belföldi hitelintézet kötheti meg, amely az ügyletkötést megelőzően 3 munkanappal az MNB részére megküldi az alábbiaknak megfelelő tartalmú, az információszolgáltatásról szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet 2. mellékletében meghatározott olyan nem pénzügyi vállalat cégjegyzésre jogosult képviselője által aláírt, a következőkben meghatározott tartalmú és formájú nyilatkozatot (a továbbiakban: nyilatkozat), amelynek külföldi szereplőkkel történő kereskedelmének nettó import-egyenlege 2022 első félévében meghaladta a 40 milliárd forintot a következő áruk piacán: kőolaj, kőolajtermék és olajszármazékok, természetes és mesterséges gáz, villamosenergia¹, valamint nukleáris anyag.² (továbbiakban Energiaimportőr vállalat).

A nyilatkozat tartalmazza, hogy a Pénzpiaci ügyfélnek az Energiaimportőr vállalattal olyan megállapodása (a továbbiakban: devizafinanszírozási jogviszony) áll fenn, amely alapján (i) a Pénzpiaci ügyfél az Energiaimportőr vállalat által importált energiatermékek deviza ellenértékét bocsátja az Energiaimportőr vállalat rendelkezésére, és (ii) az Energiaimportőr vállalatnak a Pénzpiaci ügyféllel szemben devizakövetelése áll vagy állhat fenn.

A nyilatkozatban meg kell jelölni az igényelt euro összegét.

A Pénzpiaci ügyfél a nyilatkozatot papír alapon vagy elektronikus okirat formájában is megküldheti az MNB részére.

Az elektronikusan megküldött nyilatkozat formája a jdktit@mnbb.hu e-mail címre küldött elektronikus okirat, amelyet az Energiaimportőr vállalat képviseletére jogosultnak a minősített vagy minősített tanúsítványra visszavezetett fokozott biztonságú elektronikus aláírásával láttak el és amely titkosított csatornán (TLS)

¹ A vám- és a statisztikai nomenklatúráról, valamint a Közös Vámtarifáról szóló 1987. július 23-i 2658/87/EGK tanácsi rendelet 1. melléklete szerinti Kombinált Nomenklatúrában meghatározott, 27070010-27160000 KN kódok szerinti energiatermékek.

² Az atomenergiáról szóló 1996. évi CXVI. törvény 2. § 4. pontja szerinti nukleáris anyag, különösen a 284410-284430 KN kódok szerinti termékek.

keresztül érkezett az MNB részére. Kizárólag olyan cégjegyzésre jogosulttól fogadható el elektronikus aláírás, amely a cégjegyzésre jogosult elektronikus címpéldányának tanúsítványát a cégjegyzék tartalmazza.

A papír alapú nyilatkozatot a Pénzpiaci ügyfél megküldi az MNB részére a Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest postacímre a Jegybanki eszköztár, devizatartalék és kockázatkezelési igazgatóságnak címezve, hitelesen igazolva a bejelentést aláírók aláírási jogosultságát (eredeti aláírási címpéldánnyal, vagy közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánnyal). Amennyiben a Pénzpiaci ügyfél bejelentését papír alapon teszi meg, a jdktit@mnbb.hu email-címre annak szkennelt változatát is meg kell küldenie.

Az MNB a nyilatkozat tartalma és a rendelkezésére álló egyéb információk alapján az érintett Pénzpiaci ügyfelekkel egyeztetve határozza meg az adott Pénzpiaci ügyfélre vonatkozó becsült euro keretösszeget (a továbbiakban: becsült keretösszeg), amely mértékéről a nyilatkozat kézhezvételétől 3 munkanapon belül értesíti a Pénzpiaci ügyfelet.

Ügyletkötés menete

A nyilatkozat elfogadásáról szóló értesítést követően a Pénzpiaci ügyfél jogosulttá válik a becsült keretösszegre vonatkozó első ajánlatkérés megtételére. Az MNB vállalja, hogy az üzletidőben, munkanapokon 9 és 16 óra között beérkezett ajánlatkéréseket követően a lehető leghamarabb, de legkésőbb 15 percen belül azonnali konverziós vagy határidős árfolyam megjelölése mellett ajánlatot tesz az ügyletre. A Pénzpiaci ügyfél a lehető leghamarabb, de legkésőbb 15 percen belül jelezheti az ajánlat elfogadását.

A Pénzpiaci Ügyfél által ügyletkötés céljából benyújtott ajánlatkérések összege nem haladhatja meg a becsült keretösszeget. Az MNB legfeljebb a becsült keretösszegnek a Pénzpiaci ügyfél számára a jelen tájékoztató keretében kötött ügylete alapján már korábban biztosított euro összegével csökkentett mértékéig tesz ajánlatot (a továbbiakban: limit). Az MNB vállalja, hogy a Pénzpiaci ügyfél erre vonatkozó kérésére legkésőbb az azt követő munkanapon közli a Pénzpiaci ügyféllel a limit aktuális nagyságát.

Amennyiben egy Pénzpiaci ügyfél több Energiaimportőr vállalattal áll devizafinanszírozási jogviszonyban és ugyanazon értéknapi kíván ügyletet kötni több Energiaimportőr vállalat vonatkozásában, minden Energiaimportőr vállalat vonatkozásában egyedi ajánlatkérést intéz az MNB felé.

Az ügylet teljesítése

Az ügylet teljesítésének napján a Pénzpiaci ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az ügylet alapján forintban teljesítendő fizetési kötelezettségnek megfelelő összeg az MNB által forintban vezetett, bankszámláján rendelkezésre álljon.

Az ügylet alapján az MNB a devizafizetést a Pénzpiaci ügyfél ajánlatkérésben közölt választása szerint:

- a) a Pénzpiaci ügyfél által ügyletkötéskor számlavezető és számlaszám megjelölésével közölt számlára, vagy
- b) a deviza és forint közötti azonnali átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatokat tartalmazó lista (Standard Settlement Instructions) alapján teljesít.

Az MNB az ügylet esetében a fizetés fizetés után (Payment after payment, PaP) elvet alkalmazza, azaz az ügyletből eredő kötelezettségének csak a Pénzpiaci ügyfél fizetési teljesítésének megtörténte után tesz eleget.

Határidős ügyletekhez kapcsolódó fedezeti számla

Az MNB fedezeti számlát vezet a Pénzpiaci ügyfélnek, azon naponta kiértékelve a Pénzpiaci ügyfél valamennyi nyitott, a jelen tájékoztatóban meghatározott határidős (EUR/HUF forward deviza adásvételi) ügyleteit.

A Pénzpiaci ügyfél fedezeti számlája egyenlegének az ügyletkötés napjától, a fennálló MNB forint követelés és euro kötelezettség 96 százalékának különbözetére kell fedezetet nyújtania. Az egyes követelések értéke az ügyletkötés napján megállapított összegekre számított időarányos kamat felszámításával kerül meghatározásra. Az euro összeg forintra történő átszámítása az MNB adott napi hivatalos EUR/HUF árfolyamán történik.

A Pénzpiaci ügyfél fedezeti számlája egyenlegének minden kiértékeléskor meg kell egyeznie a Pénzpiaci ügyfél egyes ügyletei alapján fennálló forint fizetési kötelezettségének összegével. Amennyiben a Pénzpiaci ügyfél forint fedezete az adott kiértékeléskor a szükséges értéket nem éri el, az MNB a Pénzpiaci ügyfél egyidejű értesítése mellett megterheli a Pénzpiaci ügyfél MNB-nél vezetett bankszámláját a szükséges fedezettség eléréséhez hiányzó összeggel, és az összeget a Pénzpiaci ügyfél fedezeti számlájára vezeti. Amennyiben a forint fedezet a szükséges értéket a kiértékeléskor meghaladja, a többletet az MNB a Pénzpiaci ügyfél fedezeti számlájáról a Pénzpiaci ügyfél MNB-nél vezetett bankszámlájára vezeti. Az MNB a Pénzpiaci ügyfél fedezeti számlájának pozitív egyenlegére a mindenkori jegybanki alapkamatnak megfelelő kamatot fizet, amit minden hónap utolsó munkanapján ír jóvá a Pénzpiaci ügyfél MNB-nél vezetett bankszámláján. A Pénzpiaci ügyfél fedezeti számlájának negatív egyenlegére a Pénzpiaci ügyfél a mindenkori jegybanki alapkamatnak megfelelő kamatot fizet az MNB részére, amelynek összegével az MNB minden hónap utolsó munkanapján megterheli a Pénzpiaci ügyfél MNB-nél vezetett bankszámláját.

Az ügylet célja és annak ellenőrzése

A Pénzpiaci ügyfél az ügyletkötéssel vállalja, hogy az ügylet keretében megvásárolt devizának megfelelő összeget az MNB által meghatározott feltételeknek megfelelő Energiaimportőr vállalat számára az ügyletkötés napjától számított 30 napon belül deviza adásvétel jogcímén rendelkezésre bocsátja (továbbiakban: célhoz kötött devizafelhasználás).

A Pénzpiaci ügyfél kötelezettséget vállal, hogy az MNB-vel történt ügyletkötést követően közli az Energiaimportőr vállalattal az MNB-vel kötött ügylet ügyletkötési árfolyamát és mennyiségét.

Az MNB fenntartja a jogot, hogy devizafinanszírozási jogviszony fennállását, a célhoz kötött devizafelhasználás teljesülését, illetve a jelen tájékoztatóban foglaltaknak való megfelelést ellenőrizze. Az MNB a célhoz kötött devizafelhasználás jelen tájékoztatóban meghatározottak szerinti teljesítését havi adatszolgáltatás alapján ellenőrzi. A Pénzpiaci ügyfél az ajánlatkéréssel vállalja, hogy az első ügylete megkötésétől kezdve a legutolsó deviza-felhasználást követő 1 hónapig havi gyakorisággal adatszolgáltatást teljesít az MNB számára az 1. táblázatban meghatározott tartalommal, a jdktit@mnbb.hu emailcímmre küldve.

Az MNB lehetővé teszi, hogy a Pénzpiaci ügyfél az ügyfélkörébe tartozó kapcsolt vállalkozásokkal aggregáltan, vagy Pénzpiaci ügyfelenként külön-külön tegyen jelentést. A tárgyhavi adatszolgáltatások teljesítésének

határideje a megkötött ügylet értéknapját követő hónap 2. munkanapja 12 óra. Az adatszolgáltatás nem teljesítése esetén az MNB a Pénzpiaci ügyfelet az eszköz használatából kizárhatja, így a Pénzpiaci ügyfél ajánlatkérést a továbbiakban nem tehet.

Amennyiben az MNB akár a rendelkezésére álló adatokból, akár nyilvánosan elérhető információk alapján indokoltnak látja, felszólíthatja a Pénzpiaci ügyfelet a létrejött ügyletek vonatkozásában a jelen tájékoztatóban meghatározott feltételeknek való megfelelés igazolására. Az MNB az ellenőrzés keretében felszólíthatja a Pénzpiaci ügyfelet annak kétséget kizáró igazolására, hogy a devizafinanszírozási jogviszony fennáll és az ügylet megfelel a jelen tájékoztatóban foglaltaknak. Amennyiben a megfelelés igazolásához az Energiainportőr vállalat jognyilatkozatára, vagy olyan dokumentumra van szükség, amely az Energiainportőr vállalat birtokában van, ennek beszerzésére a Pénzpiaci ügyfél köteles, ide nem értve azokat a dokumentumokat, amelyek az Energiainportőr vállalat üzleti titkának vagy minősített adatnak minősülő adatot tartalmaznak.

A nem megfelelő teljesítés jogkövetkezményei

Az MNB az ügylettől elállhat, amennyiben az ellenőrzés során azt állapítja meg, hogy az ügylet részben vagy egészben nem felelt meg jelen tájékoztatóban foglaltaknak, így különösen, ha a Pénzpiaci ügyfél jogosulatlanul vette igénybe az ügyletet, vagy a célhoz kötött devizafelhasználásra vonatkozó kötelezettségét nem teljesítette. Az MNB elállási jogát az ügyletkötés napjától számított 90 napon belül a Pénzpiaci ügyfélnek címzett bármilyen formájú nyilatkozattal gyakorolhatja. Amennyiben az MNB elállási jogát gyakorolja, az ügylet alapján teljesített forint és euro összegek visszaszolgáltatási kötelezettsége az elállási nyilatkozat közlését követő munkanapon esedékessé válik.

A célhoz kötött devizafelhasználásnak a jelen tájékoztatóban meghatározott feltételei nem teljesítése esetén az MNB a Pénzpiaci ügyfelet az ügylet igénybevételéből kizárhatja, emellett a Pénzpiaci ügyféllel szemben szankciót alkalmazhat. A szankció alapja

a) amennyiben a Pénzpiaci ügyfél az ügylet keretében megvásárolt devizánál alacsonyabb összeget bocsát az Energiainportőr vállalat részére: annak az euro összegnek az MNB által jegyzett hivatalos EUR/HUF árfolyamon forintra átszámított értéke, amelyet a Pénzpiaci ügyfél nem bocsátott az Energiainportőr vállalat rendelkezésére

b) amennyiben a Pénzpiaci ügyfél nem a jelen tájékoztatóban meghatározott határidőben bocsátja devizaösszeget az Energiainportőr vállalat részére: az ügylet keretében megvásárolt euro összeg MNB által jegyzett hivatalos EUR/HUF árfolyamon forintra átszámított értéke.

A szankció mértéke a szankció alapjának 25 százaléka.

Az MNB a szankció alkalmazásánál mérlegelheti az egyedi körülményeket és a szankció alapjának mértékét. A szankció alkalmazásáról az MNB e-mailben értesíti a Pénzpiaci ügyfelet. A szankció összegét az MNB az értesítés napján irányadó az MNB által jegyzett hivatalos EUR/HUF árfolyam alkalmazásával állapítja meg. A Pénzpiaci ügyfél fizetési kötelezettsége az értesítést követő napon esedékessé válik, amelynek következtében MNB ugyanezen a napon jogosult – óvadéki jogának érvényesítése útján – a követelésének összegével a Pénzpiaci ügyfél bankszámlájának egyenlegét megterhelni.

| | |
|---|---|
| Ügylet neve | Energiaimporthoz kapcsolódó feltételhez kötött euro adásvétel |
| Ügylet típusa | Azonnali vagy határidős |
| Ajánlatkérés ideje | Munkanapokon 9.00 – 16.00 között |
| Ajánlatkérés tartalma | összeg, értéknap |
| Ajánlatkérés módja | Üzleti Feltételek szerint, valamint Bloombergen keresztül |
| Ügyfélkör | Azon közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, amelyek megfelelnek a jelen tájékoztatóban foglalt feltételeknek |
| Kezdeményező | Pénzpiaci ügyfél |
| Ügyletkorlát | limit |
| Minimális ügyletméret | 5 millió euro |
| Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja | azonnali ügylet esetében T+2 határidős ügylet esetében megállapodás szerint, de legfeljebb 30 nappal az üzletkötést követően, azzal, hogy az elszámolás napja nem lehet korábban az üzletkötést követő második munkanapnál |

Jelen tájékoztatóban nem szabályozott kérdésekben a „Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” alkalmazandóak.

Budapest, 2022. december 28.

MAGYAR NEMZETI BANK

1. táblázat: Adatszolgáltatás tartalma

1. Tranzakció sorszáma
2. Pénzpiaci ügyfél GIRO kód
3. Pénzpiaci ügyfél rövid név
4. Ügyletkötés napja
5. Értéknap
6. Üzlet típus (azonnali/határidős)
7. Energiaimportőr vállalatnak eladott összeg
8. Eladott összeg devizaneme
9. Energiaimportőr vállalattól vett forintösszeg
10. Energiaimportőr vállalat neve