

Tájékoztató a tartós késsedelemmel érintett devizakölcsön-tartozások konverziójához kapcsolódó jegybanki euroeladások feltételeiről

I. Általános feltételek

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2012. május 15. és 2012. június 15. között (a továbbiakban: konverziós periódus) azonnali devizapiaci ügyleteken keresztül értékesít eurót forint ellenében a jelen tájékoztatóban meghatározott feltételeknek eleget tevő hitelintézetek részére, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: 2011. évi LXXV. törvény) 10/A § (1) bekezdésében meghatározott forintra történő konverzióhoz kapcsolódó fedezési tevékenységhez (a továbbiakban: konverziós program).

A konverziós programban azok a közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek¹ (a továbbiakban: Hitelintézet(ek)) vehetnek részt, amelyek a 2011. évi LXXV. törvény 10/A §-ának (1) bekezdésében meghatározott feltételek szerint konvertálásra alkalmas devizakölcsön-állománnyal rendelkeznek, és teljesítik a jelen tájékoztatóban foglalt további feltételeket (a konverziós programban történő részvételre jogosult Hitelintézetek együttesen a továbbiakban: Partnerkör).

Az egyes Hitelintézetek az MNB által előre meghatározott - teljes és napi - limitjeik mértékéig vásárolhatnak eurót az MNB-től a konverziós program időszakában meghatározott kereskedési napokon. A konverziós program keretében vásárolható euro hitelintézetenkénti maximális mértékét (teljes limit) a törvényi feltételeknek megfelelő devizakölcsön-tartozások állománya jelenti, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a Partnerkör (i) a 2012. május 8-i állományi adatokra vonatkozóan 2012. május 11-én teljesítendő, (ii) a 2012. május 15-i állományi adatokra vonatkozóan 2012. május 21-én teljesítendő adatszolgáltatások alapján határoz meg egyedi hitelintézeti szinten. A teljes limitek megállapításánál az eurótól különböző devizában denominált kölcsönök a 2012. május 11-i hivatalos MNB devizaárfolyamokból számított euro/svájci frank és euro/japán jen keresztárfolyamokon kerülnek euróra átszámításra.

A Hitelintézet egy kereskedési napon legfeljebb a teljes limitje időarányos (vagyis a konverziós periódusban lévő üzleti napok számával elosztott) hányadának megfelelő devizát vásárolhatja meg (a továbbiakban: napi limit). Ez lehetővé teszi a Hitelintézet számára, hogy átlagban azon az euro/forint árfolyamon vásárolja meg az MNB-től a fedezéshez szükséges euro összeget, amely - részben - meghatározza az ügyfelekkel szemben alkalmazott konverziós árfolyamot. A Hitelintézet jogosult eldönteni, hogy mely kereskedési napokon és mekkora összegben kíván az MNB-től eurót vásárolni a napi limitje erejéig. Az egyes napok ki nem használt kerete azonban a periódus későbbi napjain már nem használható fel, vagyis a periódus minden kereskedési napján a napi limit jelenti a konverzió felső korlátját, függetlenül attól, hogy a Hitelintézet mennyire használta ki napi limitjét a periódus megelőző kereskedési napjain. (A napi limit számítását részletesen a tájékoztató II. része tartalmazza.)

A program során eladott deviza összesített mennyiségéről az MNB a programot követően, a statisztikai mérlegének 2012. július 12-én történő publikációja keretében nyújt tájékoztatást internetes honlapján.

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.

A jegybanki konverziós programban való részvétel feltétele, hogy a Hitelintézet 2012. május 11-én és 2012. május 21-én adatszolgáltatást teljesítsen a 2011. évi LXXV. törvény 10/A § (1) bekezdése szerint konvertálási kötelezettség alá eső késedelmes devizakölcsönök állományi adatairól. A Hitelintézet a konverziós programban való részvételével egyúttal azt is vállalja, hogy amennyiben a program keretében vásárolt devizából külföldi forrás visszafizetését hajtja végre, akkor elsőként a rövid (éven belüli) hátralévő futamidejű külföldi forrásokat törleszti. Az e kötelezettség megszegése esetén alkalmazandó szankciót a jelen tájékoztató II. része tartalmazza.

Az azonnali (spot) devizaügylet teljesítésekor az MNB a „fizetés fizetés után” (payment after payment, PaP) elvet alkalmazza, ami azt jelenti, hogy az ügyletből eredő eurofizetési kötelezettségének csak a Hitelintézet általi forintfizetés teljesítése után tesz eleget.

II. Részletes feltételek

Az azonnali euroeladások részletes paraméterei

A tender típusa	Szabad tender
Ügyfélkör	Azok a közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, amelyek teljesítik a jelen tájékoztatóban foglalt feltételeket
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	Az ajánlatok Reuters Dealingen vagy telefaxon (428-2529) nyújthatók be, az igényelt euro összeg megjelölésével
Kereskedési napok	A 2012. május 15-ével kezdődő és 2012. június 15-ével záródó konverziós periódus minden munkanapja, azaz összesen 23 kereskedési nap
Ajánlatok fogadási ideje	A konverziós periódus kereskedési napjain 10:30 és 10:45 között
Ajánlati korlát	50 ezer euro egész számú többszöröse, de legalább 100 ezer euro és legfeljebb a napi limit összege
Módosítási lehetőség	Nincs
Ügyletkötés árfolyama	Az ügyletkötés napján az ajánlatok fogadási idejét követően az MNB által közzétett hivatalos euro/forint devizaárfolyam
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T+2

1. A rövid (éven belüli) hátralévő futamidejű külső források visszafizetésére vonatkozó feltétel nem teljesítése esetén az MNB jogosult a Hitelintézet részvételét (i) a forintban végzett pénzügyi, illetve (ii) a devizapiaci műveletei körében határozott vagy határozatlan ideig felfüggeszteni. A szankciók alkalmazása során az MNB tekintettel van:
 - a) a feltételek nem teljesítésének súlyosságára,
 - b) a feltételek nem teljesítésének ismétlődésére, illetőleg gyakoriságára,
 - c) a Hitelintézet nem teljesítésének a monetáris politika érvényesítésére gyakorolt hatására,
 - d) mindazon a Hitelintézet által bizonyítandó tényekre, amelyek azt támasztják alá, hogy a Hitelintézet a feltételek teljesítése érdekében a tőle elvárható magatartást tanúsította,
 - e) a feltételek nem teljesítésével közvetlen okozati kapcsolatban álló objektív körülményekre.

2. A napi limiteket az MNB alábbiak szerint határozza meg:

A konverziós periódus 23 kereskedési napból áll. A periódus első 6 napján (május 15-től május 22-ig) a május 11-i adatszolgáltatásban jelentett konvertálandó állomány egy kereskedési napra jutó, azaz 1/23-ad része jelenti a napi limitet.

A periódus következő 17 napján (május 23-tól június 15-ig) alkalmazott napi limit meghatározásánál viszont már a május 21-i adatszolgáltatásban jelentett - az összes konvertálandó késedelmes hitelt tartalmazó - állományi adat jelenti a kiindulási alapot, de az első 6 nap során alkalmazott limitek nagysága is figyelembe vételre kerül az alábbi képlet szerint:

$$\frac{X_{i,máj21} - 6 \cdot \frac{X_{i,máj11}}{23}}{17}$$
, ahol $X_{i,máj11}$ az i Hitelintézet május 11-i adatszolgáltatásában jelentett, $X_{i,máj21}$ pedig a május 21-i adatszolgáltatásában jelentett teljes konvertálandó késedelmes hiteleinek állománya.

3. A Hitelintézet általi forintfizetés esetén az MNB jogosult a vonatkozó összeggel az általa a Hitelintézet számára forint pénznemben vezetett pénzforgalmi bankszámlát megterhelni.

A devizafizetés:

a) a Hitelintézet által a benyújtott ajánlatban megjelölt bankszámlára (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, a konverziós program minden napján azonos kell, hogy legyen.

4. Az 3.b) pontban említett állandó számlakapcsolatokat tartalmazó listát (Standard Instructions) az MNB Pénz- és devizapiac szervezeti egységére a számlavezető hitelintézet neve, a számlavezetés helye, a számlaszám 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.

5. A jelen feltételekben nem szabályozott kérdésekben „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” alkalmazandók.

Budapest, 2012. április 24.

MAGYAR NEMZETI BANK