



## TÁJÉKOZTATÓ A FIX KAMATOZÁSÚ 3 HÓNAPOS, 6 HÓNAPOS, 12 HÓNAPOS, 3 ÉVES ÉS 5 ÉVES FUTAMIDEJŰ FEDEZETT HITELÜGYLET FELTÉTELEIRŐL –

### BEFEKTETÉSI ALAPOK RÉSZÉRE

#### I. Az ügylet leírása, az igénybevétel feltételei

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2020. április 30-tól visszavonásig fix kamatozású fedezett hitelügyletet (fedezett hitelügylet) vezet be a jelen Tájékoztatóban rögzített feltételek mellett. Az eszköz célja a befektetési alapok likviditáskezelésének támogatása.

1. Az MNB a fedezett hitelügyletre vonatkozó tendereket szerdai napokon, heti rendszerességgel hirdeti meg, együtt a „Tájékoztató a fix kamatozású 3 hónapos, 6 hónapos, 12 hónapos, 3 éves és 5 éves futamidejű fedezett hitelügylet tenderéről” alapján a hitelintézetek számára meghirdetett tenderekkel, melytől kivételes esetben eltérhet.

Az MNB a tendert mennyiségi korláttal vagy anélkül 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 felfele és lefele is eltérni, vagy a tendert eredménytelennek tekinteni. Mennyiségi korlát alkalmazásakor az MNB túlkereslet esetén a kártyaleosztás módszerével elégti ki az ajánlatokat. Az MNB egy tendernapon több futamidőn is meghirdetheti a fedezett hitelügyleteket.

2. A tendereken a Pénzpiaci ügyfélnek nem minősülő, a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény hatálya alá tartozó befektetési alapok közül az ÁÉKBV-nek nem minősülő, nyilvános, nyílt végű ABA-k (Alap) vehetnek részt.

Az MNB fedezett hitelt nyújt az Alapnak

- a Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei szerinti, Pénzpiaci ügyfél tulajdonában álló és az MNB javára általa óvadékba adott, azaz a KELER Zrt-nél vezetett értékpapírszámlán zárolt értékpapír-állománynak, illetve ugyanazon Pénzpiaci ügyfél által az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés-állományának fedezete mellett,
- kizárólag az MNB-nek az adott Pénzpiaci ügyféllel és az Alappal szembeni követelésének összesített mértékére vonatkozóan, az Összevont fedezetértékelésre vonatkozó szabályok szerint megállapított fedezeti értéknek megfelelő összegben.

Az Alap nevében alapkezelője azt követően tehet ajánlatot a tenderen, ha egyrészt háromoldalú megállapodás jött létre az Alap, fedezetet nyújtó Pénzpiaci ügyfél és az MNB között, másrészt - amennyiben a Pénzpiaci ügyfél nagyvállalati követeléseket is ad fedezetül az MNB javára jelzálogba - a módosított jelzálogjog a Pénzpiaci ügyfél kezdeményezésére a hitelbiztosítéki nyilvántartásba

bejegyzésre kerül. Egy alapkezelő csak egy Pénzpiaci ügyféllel köthet ilyen tartalmú háromoldalú megállapodást.

Az Alap képviselőjében az alapkezelő által benyújtott ajánlatban meg kell jelölni az igényelt fedezett hitel összegét, futamidejét, valamint csatolni kell az MNB-nek az Alappal szembeni követeléseire fedezetet nyújtó Pénzpiaci ügyfélnek az adott fedezett hitelügylet vonatkozásában tett nyilatkozatát arról, hogy kész a jelen Tájékoztató szerint biztosítékot nyújtani.

Ha az alapkezelő az általa kezelt több Alap nevében vesz részt a tenderen, akkor a megbízásallokációs politikájával összhangban álló összevont ajánlatot nyújt be. Egy tenderen egy alapkezelő futamidőnként legfeljebb három, általa kezelt Alap nevében adhat be egy összevont ajánlatot, az igényelt fedezett hitel összegét összesítve megjelölve.

Amennyiben az MNB az Alap tenderajánlatát elfogadja, az alapkezelő az MNB erről szóló értesítését követően, legkésőbb a tender napját követő munkanapon értesíti az MNB-t az összevont ajánlat Alaponkénti megbontásáról, az Alapok neve, az Alapok MNB nyilvántartási száma, a futamidő és a hitelösszeg megjelölésével, valamint, ha előzetesen nem adta meg az MNB-nek, az Alap azon számlavezetőjének nevét és bankszámlájának számát, ahová az Alap kéri a fedezett hitel folyósítását.

Amennyiben az MNB és az Alap között a fedezett hitelügylet létrejön, a jelen Tájékoztatóban, valamint a Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételeinek a fedezetet nyújtó Pénzpiaci ügyfélre vonatkozó rendelkezései nem az Alapra, hanem az Alap képviselőjében eljáró Pénzpiaci ügyfélre alkalmazandók.

Amennyiben a napi fedezetértékelés keretében a fedezetet nyújtó Pénzpiaci ügyfél által nyújtott biztosítékok fedezeti értéke az MNB-nek az Alappal és a fedezetet nyújtó Pénzpiaci ügyféllel szembeni követelésére nem nyújt elegendő fedezetet, vagy az Alap a fedezett hitelügyletből eredő kötelezettségének nem tesz eleget, a fedezetet nyújtó Pénzpiaci ügyfél köteles a Jegybanki üzleti feltételekben, valamint a Számlavezetési üzleti feltételekben meghatározottak szerint pótlólagos fedezetet nyújtani, melynek során az MNB a Jegybanki üzleti feltételekben, valamint a Számlavezetési üzleti feltételekben meghatározottak szerint jár el.

3. A fedezett hitelügylet egyösszegben fizetendő vissza, a következő futamidők lejáratok: 13 hét, 26 hét, 52 hét, 156 hét vagy 260 hét. A futamidő kezdete a hitel folyósításának napja. Az Alap a hitelt a lejárat előtt egy összegben bármely időpontban visszafizetheti, ha legalább két munkanappal előtte jelzi előtörlesztési szándékát az MNB-nek a jelen Tájékoztatóban az ajánlattételre meghatározott ügyletkötési csatornák valamelyikén.

4. A hitel kamatába a tenderfelhívásban közzétett fix kamat. Az Alap kamatfizetésre negyedévente köteles, első alkalommal a folyósítást követő negyedév kamatfizetési esedékességének napján, utolsó alkalommal lejáratkor vagy előtörlesztéskor a teljes tőkeösszeg visszafizetésével egyidejűleg. A kamatszámítás alapja a tényleges napok száma/360 kamatszámítási algoritmus.

5. Amennyiben az Alap fedezett hitelügyletéhez szükséges fedezet – ide nem értve a Pénzpiaci Ügyfél MNB által vezetett bankszámlájának egyenlegét mint fedezetet (a minimum-egyenleget) –

a folyósítás napját megelőző munkanap VIBER-zárástól rendelkezésre áll, a hitel folyósítása VIBER-üzemidőben történik az Alap bankszámlájára történő utalással, a tendert követő ötödik munkanapon (T+5). Kivételes esetben a folyósítás napja ettől eltérhet, amit az MNB a tenderfelhívásban külön jelez.

6. Amennyiben az 5. pontban írtak szerint a fedezet nem áll rendelkezésre, az MNB-t folyósítási kötelezettség nem terheli.

7. Az Alap a fedezett hitelből eredő bármely fizetési kötelezettségének a 0178506001901 számú számlára való utalással tesz eleget.

8. Az MNB nem felel azokért az igényekért, amelyek az Alap és az MNB-nek az Alappal szembeni követeléseire fedezetet nyújtó Pénzpiaci ügyfél közötti jogviszonyból erednek, így különösen nem támasztható igény az MNB-vel szemben abból eredően, hogy a Pénzpiaci ügyfél az Alap tenderajánlatának megfelelő összegű fedezetet nem biztosít, az Alap a Pénzpiaci ügyféllel való egyeztetés nélkül nyújt be tenderajánlatot, vagy az Alap által kötött fedezett hitelügylet következtében a Pénzpiaci ügyfél további fedezet nyújtására köteles. Az MNB nem felel továbbá azokért az igényekért, amelyek az Alap és az alapkezelője közötti jogviszonyból erednek, így különösen nem támasztható igény az MNB-vel szemben abból eredően, hogy az alapkezelő jogszabályi kötelezettségeinek, megbízásallokációs politikájának megfelelően eljárva tesz ajánlatot az általa kezelt Alapok nevében és összevont ajánlat esetén az MNB által biztosított összevontan számított hitelösszeget ezeknek megfelelően allokálja az általa kezelt Alapok között.

## II. Részletes paraméterek és technikai feltételek

<b>Ügylet neve</b>	Fix kamatozású 3 hónapos, 6 hónapos, 12 hónapos, 3 éves és 5 éves futamidejű fedezett hitel a befektetési alapok részére
<b>Meghirdetés/tenderfelhívás időpontja, helye</b>	A tender napján a Reuters COLLATLOAN és COLLATLOAN2, a Bloomberg NBH716 oldalán és az MNB honlapján
<b>Meghirdetés/tenderfelhívás tartalma</b>	A tender időpontja, a futamidő, az elszámolás napja, a hitel lejáratának napja és a hitel fix kamata (továbbá mennyiségi korlát esetén a felajánlott mennyiség)
<b>Ügyfélkör</b>	A tájékoztatóban előírt feltételeknek megfelelő befektetési alapok
<b>Futamidő</b>	13 hét, 26 hét, 52 hét, 156 hét vagy 260 hét. A futamidő kezdete a hitel folyósításának napja.
<b>Kezdeményező</b>	MNB
<b>Üzletidő/ajánlatok fogadási ideje</b>	A tenderfelhívásban rögzítetteknek megfelelően
<b>Ajánlatok formai kellékei, tartalma</b>	A forexdesk@mnbb.hu e-mail címre küldött, az ajánlat egyéb feltételeinek megfelelő tartalmú, formájú, elektronikus dokumentumba foglalt ajánlat, amely a küldő fél cégjegyzőinek minősített vagy minősített tanúsítványra visszavezetett fokozott biztonságú elektronikus aláírásával vagy AVDH

	hitelesítéssel (Azonosításra Visszavezetett Dokumentum-Hitelesítéssel) van ellátva, és titkosított csatornán (TLS) keresztül érkezett az MNB-hez. Az igényelt fedezett hitel összege, futamideje.
<b>Beadható ajánlatok száma futamidőnként és ajánlattevőnként</b>	Egy alapkezelő legfeljebb 3 általa kezelt Alap nevében adhat be egy összevont ajánlatot
<b>Ajánlati korlát</b>	Legalább 100 millió forint, 10 millió forint 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 forint
<b>Allokáció módja</b>	Kártyaleosztás
<b>Eredményhirdetés időpontja, helye</b>	A tenderfelhívásban rögzítetteknek megfelelően
<b>Eredményhirdetés tartalma</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- A tender meghirdetett jellemzői</li> <li>- A benyújtott ajánlatok összege</li> <li>- Az elfogadott ajánlatok összege</li> </ul>
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	A tendert követő ötödik munkanapon (T+5)
<b>Kamatfizetés napja</b>	A folyósítást követően háromhavonta, utoljára a fedezett hitel visszafizetése napján

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

Budapest, 2020. április 30.

MAGYAR NEMZETI BANK