



TÁJÉKOZTATÓ A FIX KAMATOZÁSÚ 3 HÓNAPOS, 6 HÓNAPOS, 12 HÓNAPOS, 3 ÉVES ÉS 5 ÉVES FUTAMIDEJŰ FEDEZETT HITELÜGYLET FELTÉTELEIRŐL¹

I. Az ügylet leírása, az igénybevétel feltételei

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2020. március 25-től visszavonásig fix kamatozású fedezett hitelügyletet (fedezett hitelügylet) vezet be a jelen Tájékoztatóban rögzített feltételek mellett. Az eszköz célja likviditás biztosítása a hosszabb lejáratokon. Az MNB a fedezett hitelügyletre vonatkozó tendereket szerdai napokon, heti rendszerességgel hirdeti meg, melytől kivételes esetben eltérhet.

A fedezett hitelügylet összegben fizetendő vissza, a következő futamidők lejáratakor: 13 hét, 26 hét, 52 hét, 156 hét vagy 260 hét. A futamidő kezdete a hitel folyósításának napja. Az MNB egy tendernapon több futamidőn is meghirdetheti a fedezett hitelügyleteket. Az MNB a tendert mennyiségi korláttal vagy anélkül hirdeti meg, azonban utóbbi esetben fenntartja a jogot arra, hogy az egyes tenderek esetében az ajánlatok elfogadásánál mennyiségi korlátot alkalmazzon. Mennyiségi korlát alkalmazásakor az MNB túlkereslet esetén a kártyaleosztás módszerével elégíti ki az ajánlatokat. A tendereken a közvetlen VIBER vagy BKR tagsággal, valamint KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi tartalékköteles hitelintézetek (Ügyfél) vehetnek részt. A likviditási folyamatok és a beadott ajánlatok függvényében az MNB jogosult a meghirdetett mennyiségtől felfele és lefele is eltérni, vagy a tendert eredménytelennek tekinteni.

A hitel kamatlába a tenderfelhívásban közzétett fix kamat. A kamatfizetés negyedévente esedékes, először a folyósítást követően egy negyedéssel, utoljára lejáratkor vagy előtörlesztéskor a teljes tőkeösszeg visszafizetésével egyidejűleg. A kamatot az Ügyfél a tényleges napok száma/360 kamatszámítási algoritmus alapján fizeti.

Lejárat előtt az Ügyfél egy összegben visszafizetheti a 3 éves fedezett hitelt (pontos futamidő: 156 hét) lejárat előtt legkorábban egy évvel, az 5 éves fedezett hitelt (pontos futamidő: 260 hét) lejárat előtt legkorábban két évvel, ha legalább két munkanappal előtte jelzi előtörlesztési szándékát az MNB-nek a jelen Tájékoztatóban az ajánlattételre meghatározott ügyletkötési csatornák valamelyikén.

Az elszámolások – a kamatfizetéseket is beleértve – VIBER-zárás után történnek meg, melynek feltétele, hogy az Ügyfél értéknapi rendelkezésre állás keretében a fedezetet biztosítsa. A fedezett hitel folyósításának napja az ügyletkötést követő ötödik munkanap (T+5). Kivételes esetben a folyósítás napja ettől eltérhet, amit az MNB a tenderfelhívásban külön jelez. A megkötött fedezett hitelügyletek az MNB értékpapír- vagy nagyvállalati követelés-fedezet elégtelensége esetén is

¹ A 2020. április 9-től hatályos módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva.

folyósítja, az Ügyfél a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott Minimum egyenlegének zárolása mellett.

II. Részletes paraméterek és technikai feltételek

Ügylet neve	Fix kamatozású 3 hónapos, 6 hónapos, 12 hónapos, 3 éves és 5 éves futamidejű fedezett hitel
Meghirdetés/tenderfelhívás időpontja, helye	A tender napján a Reuters COLLATLOAN és COLLATLOAN2, a Bloomberg NBH716 oldalán és az MNB honlapján
Meghirdetés/tenderfelhívás tartalma	A tender időpontja, a futamidő, az elszámolás napja, a hitel lejáratának napja és a hitel fix kamata (továbbá mennyiségi korlát esetén a felajánlott mennyiség)
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek
Futamidő	13 hét, 26 hét, 52 hét, 156 hét vagy 260 hét. A futamidő kezdete a hitel folyósításának napja.
Kezdeményező	MNB
Üzletidő/ajánlatok fogadási ideje	A tenderfelhívásban rögzítetteknek megfelelően
Ajánlatok formai kellei, tartalma	Reuters Dealing-en vagy faxon az üzleti feltételek 2. sz. mellékleteként szereplő tender-ajánlati lap szerinti tartalommal
Beadható ajánlatok száma futamidőnként és ajánlattevőnként	1
Ajánlati korlát	Legalább 100 millió forint, 10 millió forint 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 forint
Allokáció módja	Kártyaleosztás
Eredményhirdetés időpontja, helye	A tenderfelhívásban rögzítetteknek megfelelően
Eredményhirdetés tartalma	Az elfogadott ajánlatok összege

Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	Az ügyletkötést követő ötödik munkanapon (T+5)
Kamatfizetés napja	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 9.

MAGYAR NEMZETI BANK