



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

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

## 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
<b>Meghirdetés/tenderfelhívás időpontja, helye</b>	A tender napján a Reuters COLLATLOAN és COLLATLOAN2, a Bloomberg NBH7 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>	Közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek
<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 kellei, tartalma</b>	Refinitiv Auction System-en, titkosított faxon vagy titkosított, aláírt e-mailen (fax és 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 futamidőnként és ajánlattevőnként</b>	1
<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>	Az ügyletkötést 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. december 14.

MAGYAR NEMZETI BANK