



Tájékoztató a jegybanki alapkamathoz kötött, változó kamatozású hároméves futamidejű fedezett hitelügylet feltételeiről

I. Az ügylet leírása, az igénybevétel feltételei

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2014. június 16-ai kezdőnappal jegybanki alapkamathoz kötött, változó kamatozású hároméves futamidejű fedezett hitelügyletet vezet be a jelen Tájékoztatóban rögzített feltételek mellett. Az eszköz célja piaci turbulenciák esetén forintlikviditás biztosítása, a piaci zavarok kezelése, hatásainak enyhítése.

A jegybanki alapkamathoz kötött, változó kamatozású hároméves futamidejű fedezett hitelügylet az MNB potenciális eszköztárának részét képezi, ennek megfelelően nem kerül rendszeresen meghirdetésre. Az eszköz aktiválásáról az MNB az aktuális pénzügyi piaci kondíciók függvényében dönt, és ennek érdekében folyamatosan nyomon követi, illetve értékeli a releváns piacok rendszerszintű likviditási helyzetét.

A hitel futamideje 156 hét. Az MNB a tendert mennyiségi korlát nélkül hirdeti meg, azonban fenntartja a jogot arra, hogy az egyes tenderek esetében mennyiségi korlátot alkalmazzon. Utóbbi esetben az MNB a kártyaleosztás módszerével elégtí ki az ajánlatokat. A tendereket az MNB eseti jelleggel hirdeti meg, azokon a közvetlen VIBER vagy BKR tagsággal, valamint KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi tartalékköteles hitelintézetek (Ügyfél) vehetnek részt. Az MNB jogosult a tendert eredménytelennek tekinteni. A hitel kamatlába a futamidő alatt érvényes jegybanki alapkamat átlagos mértéke. A kamatfizetés kéthetente esedékes, először a folyósítást követő 2. héten, utoljára lejáratkor vagy előtörlesztéskor a teljes tőkeösszeg visszafizetésével egyidejűleg. Az ügylet során meghatározott változó kamatot az Ügyfél tényleges napok száma/360 kamatszámítási algoritmus alapján fizeti.

A hitelt a lejárat előtt az Ügyfél egy összegben visszafizetheti a folyósítást követő 104. hét elteltével bármely kamatfizetési napon (kéthetente), ha legalább egy héttel előtte jelzi előtörlesztési szándékát az MNB-nek a jelen tenderfeltételekben az ajánlattételre meghatározott üzletkötési csatornák valamelyikén.

Az elszámolások - a kamatfizetéseket is beleértve - VIBER zárás után történnek meg. A megkötött üzleteket az MNB értékpapír-fedezet elégtelensége esetén is teljesítheti. Ekkor a fedezet-átértékelés következtében az Ügyfél az MNB bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételeiben meghatározottak szerint a bankszámlájára beállított minimumegyenleg-korlátozást kap.

Az ügyletre a jelen Tájékoztatóban nem érintett feltételek tekintetében „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” érvényesek.

II. Részletes paraméterek és technikai feltételek

Ügylet neve	Jegybanki alapkamathoz kötött, változó kamatozású, hároméves futamidejű fedezett hitel
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	A tender napján a Reuters COLLATLOAN, a Bloomberg NBH16 oldalán és az MNB honlapján
Meghirdetés/felhívás tartalma	Tender időpontja, az elszámolás napja és a hitel lejáratának napja (továbbá mennyiségi korlát esetén a felajánlott mennyiség)

Ügyfélkör	Közvetlen VIBER vagy BKR tagsággal, valamint KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek
Futamidő	156 hét
Kezdeményező	MNB
Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje	A Felhívásban rögzítettnek megfelelően
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	Reuters Dealingen 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
Eredményhirdetés időpontja, helye	A Felhívásban rögzítettnek megfelelően
Eredményhirdetés tartalma	A benyújtott ajánlatok összege, az elfogadott ajánlatok összege
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	Az üzletkötés napján (T)
Kamatfizetés napja	A folyósítást követően kéthetente, utoljára a hitel visszafizetése napján

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

Budapest, 2014. június 10.