



Tájékoztató az NHP *fix* konstrukcióhoz és a Növekedési Kötvényprogramhoz kapcsolódó preferenciális betételhelyezési lehetőség feltételeiről¹

I. Az ügylet leírása, az igénybevétel feltételei

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2019 elején elindította a Növekedési Hitelprogram Fix (NHP *fix*) konstrukciót, illetve 2019. július 1-én a Növekedési Kötvényprogramot (NKP). Az MNB a jelen tájékoztatóban részletezett preferenciális betéti eszközzel kívánja biztosítani az NHP *fix*, valamint az NKP programokból adódó többlet pénzmennyiség alapkamaton történő lekötését.

A preferenciális betét elhelyezési lehetőség igénybevételére azon hitelintézet (a továbbiakban: Ügyfél) jogosult, amely az alábbi feltételek legalább egyikének eleget tesz:

- Az NHP *fix* konstrukcióban közvetlen partnerként vesz részt;
- Az MNB által az NKP keretében vásárolt értékpapír-sorozatba tartozó értékpapírok tulajdonosa, vagy amelynek olyan, a jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei szerinti kapcsolt vállalkozása tulajdonol az MNB által az NKP keretében vásárolt értékpapír-sorozatba tartozó értékpapírokat, amely a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet szerinti levelezett tartalékköteles hitelintézete (a továbbiakban: levelezett csoporttag).

A preferenciális betétszámla az Ügyfél pénzforgalmi számlájától elkülönült betétszámla, amelyre az Ügyfél bármely, az elszámolásforgalmi naptárban megjelölt VIBER üzleti napon benyújtott megbízással, kizárólag az MNB-nél vezetett pénzforgalmi bankszámlájáról való utalással teljesíthet betételhelyezést, egynapos (O/N) lekötéssel. Az itt elhelyezett betétek nem képezik részét a kötelező tartalékrendszernek, az Ügyfelek a kötelező tartalék-előírást a 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet szerint teljesítik. A preferenciális betét elhelyezését az Ügyfél SWIFT üzenettel kezdeményezheti. Az elhelyezett preferenciális betét és az esedékes kamat összege lejáratkor, azaz az elhelyezést követő jegybanki munkanapon, – a Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételekben meghatározottak szerint – a VIBER nyitása előtt kerül jóváírásra az Ügyfél pénzforgalmi számláján.

¹ A 2019. július 1-től hatályos (a Növekedési Kötvényprogramhoz kapcsolódó) módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva.

Az Ügyfél az NHP *fix* konstrukcióhoz kapcsolódó Keretszerződés megkötésével – külön rendelkezés nélkül – megbízza az MNB-t, hogy számára a preferenciális betétszámlát megnyissa. Azon Ügyfél, amely az NHP *fix* konstrukcióhoz kapcsolódóan nem rendelkezik preferenciális betétszámlával, de az NKP terméktájékoztatójában meghatározott feltételeknek megfelelő értékpapírt birtokol² a vonatkozó MNB rendeletben meghatározott, E04-es azonosító kódú adatszolgáltatás alapján, annak a preferenciális betétszámlája automatikusan megnyitásra kerül. Az MNB 2019. március 1-jétől a preferenciális betétszámla elhelyezés lehetőségének MNB általi visszavonásáig biztosítja a betételhelyezést az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számla terhére. A preferenciális betétszámla az MNB általi visszavonással szűnik meg, annak egyenlege az Ügyfél pénzforgalmi bankszámlájára kerül átvezetésre.

Az MNB a tárgyhoz első munkanapját (T) megelőző harmadik munkanap (T-3) végén meghatározza a betétszámla hozzáféréseinek a tárgyhoz napjain érvényes felső korlátját, amelyet a napi elhelyezések nem haladhatnak meg (a továbbiakban: napi limit). A betételhelyezés során a teljes beadott ajánlat visszautasításra kerül, amennyiben annak elfogadása esetén a betétállomány meghaladná a napi limit értékét.

A tárgyhavi napi limit értékét az MNB két tényező összegeként határozza meg:

$$\text{Napi limit} = \text{NHP limit} + \text{NKP limit}$$

A tárgyhóban alkalmazandó *NHP limit* a tárgyhoz első munkanapját (T) megelőző harmadik munkanap (T-3) végén az Ügyfél NHP *fix* keretében az MNB-nél fennálló refinanszírozási hitelállományával egyezik meg. Az *NKP limit* pedig a (T-5). nap végéig az NKP keretében az MNB által vásárolt értékpapír-sorozatok tekintetében az Ügyfélnek az összes Ügyfél vásárlásaiból történő részesedésének az MNB vásárlásaira vetített értéke alapján, az alábbiakban részletezettek szerint számított limit.

A tárgyhóban alkalmazandó, a j. hitelintézet *NKP limitét* az MNB az alábbi képletek szerint határozza meg:

$$\text{NKP limit}_j = \alpha_j * \sum_i K_{i,MNB}$$

$$\alpha_j = \sum_i K_{i,j} / \sum_j \sum_i K_{i,j}$$

ahol

i: az MNB által az NKP keretében vásárolt egyes értékpapír-sorozatok,

² Saját jogon vagy levelezett csoporttagon keresztül

j: azon partnerköri hitelintézetek, amelyek az E04 azonosító kódú adatszolgáltatás alapján saját jogon és levelezett csoporttagon keresztül rendelkeznek saját kóddal jelentett, az NKP keretében az MNB által vásárolt értékpapír-sorozatba tartozó értékpapírokkal,

$K_{i,j}$ = az E04 azonosító kódú adatszolgáltatás alapján a *j*. hitelintézet saját jogon és levelezett csoporttagon³ keresztül, az egyes értékpapír-sorozatokból saját kódszámmal jelentett, névértéken számított, havi⁴ átlagos állománya a tárgyhoz első munkanapját (T) megelőző ötödik munkanap (T-5) végén,

$K_{i,MNB}$ = az MNB-nek az *i*. értékpapír-sorozatból a mindenkori vásárláskori árfolyamon számított kumulált vásárlása, csökkentve az eladáskori árfolyamon számított kumulált eladásokkal, illetve lejáratokkal, a tárgyhoz első munkanapját (T) megelőző ötödik munkanap (T-5) végén,

α_j : a *j*. hitelintézet aránya a $K_{i,j}$ összesített állományon belül.

Abban az esetben, ha az MNB az NKP keretében már vásárolt értékpapírokat, miközben az Ügyfelenként összesített NKP limit értéke nulla, akkor a $\sum_i K_{i,MNB}$ mennyiséghez tartozó addicionális limit az NHP limittel rendelkező Ügyfelek között, azonos arányban kerül szétosztásra, azaz a fentiek szerint számított napi limitek ezekkel a mennyiségekkel megemelésre kerülnek.

A tárgyhavi napi limit értékéről, és azon belül külön az *NHP*- és az *NKP limitekről* az Ügyfél a tárgyhoz első munkanapját megelőző harmadik munkanapon (T-3) VIBER zárást követően GIRO hálón keresztül tájékoztatást kap.

Az Ügyfél a következő munkanapon (T-2) VIBER zárásig jelezheti esetleges módosítási igényét az NHPupdate@mnbb.hu e-mail címre megküldött hivatalos levélben, amennyiben a saját nyilvántartása alapján adódó tárgyhavi *NHP limit* az MNB által megállapítottól eltér. Az MNB a módosítási igény elbírálását követően, a módosításról való döntés esetén a tárgyhoz első munkanapját megelőző munkanap végéig (T-1) tájékoztatást küld az Ügyfél részére GIRO hálón keresztül a napi limit módosított értékéről.

Az E04 azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyhóra vonatkozó módosítását az MNB csak abban az esetben veszi figyelembe, amennyiben azt az adatszolgáltató KELER Zrt. kezdeményezi és az adatmódosításra legkésőbb a tárgyhoz kezdete előtt két munkanappal (T-2) sor kerül. Amennyiben az adatmódosítást követően az NKP limitek módosítása válik szükségessé, akkor az MNB legkésőbb a tárgyhoz megelőző utolsó munkanap végéig (T-1) tájékoztatást küld az érintett Ügyfelek részére GIRO hálón keresztül a napi limit módosított értékéről.

³ A kapcsolt vállalkozások körének felülvizsgálata minden negyedév második hónapjának utolsó munkanapján, míg a levelezett hitelintézetek körének meghatározása minden hónap utolsó munkanapján történik.

⁴ A tárgyhót megelőző hónap első munkanapjától a limitmegállapítást megelőző második munkanapig (T-5) bezárólag a T-4 napon rendelkezésre álló adatok alapján számított számtani átlag.

Az MNB fenntartja a jogot az *NHP limit* – akár hónap közben történő – módosítására, amennyiben tudomására jut, hogy az Ügyfél az *NHP fix* keretében fennálló refinanszírozási hitelállománya egy részének vagy egészének igénybevételére az *NHP fix*-re vonatkozó feltételek szerint nem volt jogosult és erről a limit módosítását megelőző munkanapon tájékoztatást küld az Ügyfél részére.

A preferenciális betét után járó kamat számításának alapja a preferenciális betétszámla napi záró egyenlege. A preferenciális betét kamatlába a betételhelyezés napján érvényes jegybanki alapkamat. A preferenciális betét után fizetett kamat összegét az MNB az alábbi képlet alapján határozza meg:

$$\frac{\text{betét összege} \times \text{betéti kamat \%} \times \text{betéti kamatnapok száma}}{36000}$$

, ahol a betéti kamat a jegybanki alapkamat nap végi mértéke.

A jelen Tájékoztatóban nem szabályozott feltételek tekintetében „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”, valamint a Növekedési Hitelprogram Fix Keretszerződésében és Tájékoztatójában, illetve a [Növekedési Kötvényprogram feltételeiről szóló Tájékoztatóban](#) meghatározottak alkalmazandók.

II. Részletes paraméterek és technikai feltételek

Ügylet neve	Folyamatos preferenciális betéti rendelkezésre állás
Lejárat	Overnight
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	Rendelkezésre állás
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi, tartalékköteles hitelintézetek, amelyek közvetlen partnerként (Hitelintézetként) részt vesznek a Növekedési Hitelprogram Fix konstrukcióban és/vagy az MNB által az NKP keretében vásárolt értékpapírokat tulajdonolnak vagy amelyeknek olyan kapcsolt vállalkozása tulajdonol az MNB által az NKP keretében vásárolt értékpapír-sorozatba tartozó értékpapírokat, amely a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet szerinti levelezett tartalékköteles hitelintézete
Kezdeményező	Ügyfél
Üzletidő/ajánlatok fogadási ideje	Az O/N betéti rendelkezésre állás üzletidejével megegyezően

Ajánlatok formai kellei, tartalma	SWIFT MT298 SMT550 típusú üzenetben, melynek a leírását a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 9. számú melléklete tartalmazza, vagy a bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 12. számú mellékletében meghatározott formában levélben, titkosított faxon vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján
Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Napi limit betartása mellett
Módosítási lehetőség	nincs
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T (az üzletkötés napja)

Budapest, 2020. január 31.

MAGYAR NEMZETI BANK