

# Tájékoztató az NHP *fix* konstrukcióhoz kapcsolódó preferenciális betételehelyezési lehetőség feltételeiről<sup>1</sup>

## I. Az ügylet leírása, az igénybevétel feltételei

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2019 elején elindítja a Növekedési Hitelprogram Fix (NHP *fix*) elnevezésű konstrukciót, amelynek célja a hazai mikro-, kis- és középvállalkozások hosszú lejáratú, rögzített kamatozású hitelekhez történő hozzájutásának elősegítése. Az MNB a jelen tájékoztatóban részletezett preferenciális betéti eszközzel kívánja biztosítani az NHP *fix* keretében történt folyósításokból adódó többlet pénzmennyiség alapkamaton történő lekötését.

A preferenciális betételehelyezési lehetőség igénybevételére az NHP *fix* konstrukcióban közvetlen partnerként részt vevő hitelintézet (a továbbiakban: Ügyfél) jogosult. 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 betételehelyezést, egy napos (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.

Az Ügyfél az NHP *fix* konstrukcióhoz kapcsolódó Keretszerződés megkötésével – külön rendelkezés nélkül – megbízza az MNB-t, hogy számára a preferenciális betétszámlát megnyissa. Az MNB 2019. március 1-jétől a preferenciális betétszámla visszavonásáig biztosítja a betételehelyezést 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 tárgyhó első munkanapját (T) megelőző harmadik munkanap (T-3) végén meghatározza a betétszámla hozzáféréseinek a tárgyhó napjain érvényes felső korlátját, amelyet a napi elhelyezések nem haladhatnak meg (a továbbiakban: napi limit). A betételehelyezés során a teljes beadott ajánlat visszautasításra kerül, amennyiben annak elfogadása esetén a betétállomány meghaladná a napi limit értékét. A tárgyhóban alkalmazandó napi limit a tárgyhó első munkanapját (T) meg-

---

<sup>1</sup> Jelen terméktájékoztató 2019. március 1-től hatályos. 2019. február végével a Piaci Hitelprogramhoz kapcsolódó preferenciális betételehelyezési lehetőség megszűnik, az NHP *fix* konstrukcióhoz kapcsolódó preferenciális betételehelyezési lehetőség a jelen feltételek mellett 2019. március 1-től érhető el az NHP *fix* konstrukcióban részt vevő bankok számára.

előző harmadik munkanap (T-3) végén az Ügyfél NHP *fix* keretében az MNB-nél fennálló refinanszírozási hitelállományával egyezik meg, amelyről az Ügyfél aznap 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](mailto:NHPupdate@mnbb.hu) e-mail címre megküldött hivatalos levélben, amennyiben a saját nyilvántartása alapján adódó napi 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 MNB fenntartja a jogot a napi limit – akár hónap közben történő – módosítására, amennyiben tudomására jut, hogy az Ügyfél az NHP *fix* keretében fennálló refinanszírozási hitelállománya egy részének vagy egészének igénybevétele a program feltételei 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 Terméktájékoztatójában meghatározottak alkalmazandók.

## II. Részletes paraméterek és technikai feltételek

<b>Ügylet neve</b>	<b>Folyamatos preferenciális betéti rendelkezésre állás</b>
<b>Lejárat</b>	Overnight
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	Rendelkezésre állás
<b>Ügyfélkör</b>	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi, tartalékköteles hitelintézetek, amelyek közvetlen partnerként (Hitelintézetként) részt vesznek a Növekedési Hitelprogram Fix konstrukcióban.
<b>Kezdeményező</b>	Ügyfél
<b>Üzletidő/ajánlatok fogadási ideje</b>	Az O/N betéti rendelkezés üzletidejével megegyezően
<b>Ajánlatok formai kellékei, tartalma</b>	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.
<b>Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	Nincs korlát
<b>Ügyletkorlát</b>	Napi limit betartása mellett
<b>Módosítási lehetőség</b>	nincs
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T (az üzletkötés napja)

Budapest, 2019. március 1.

MAGYAR NEMZETI BANK