



Tájékoztató a Növekedési Hitelprogram Fix konstrukcióhoz, a Növekedési Hitelprogram Hajrá konstrukcióhoz és a Növekedési Kötvényprogramhoz kapcsolódó preferenciális betételhelyezési lehetőség feltételeiről

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), majd 2020 áprilisában a Növekedési Hitelprogram Hajrá (NHP Hajrá) konstrukciót. Az MNB a jelen tájékoztatóban részletezett preferenciális betéti eszközzel kívánja biztosítani az NHP *fix*, az NHP Hajrá, valamint az NKP programokból adódó többlet pénzmennyiség alapkamaton történő lekötését.

A preferenciális betéti számlán belül 2020. május 4-e és 2021. június 30-a között megkülönböztetésre kerül a Preferenciális betét Plusz keretösszeg, amelynek erejéig az MNB – ezen időszak alatt – kedvezményes, 4 százalékos éves kamatozást biztosít a betételhelyezések után. A kamatfizetés részletes paramétereit a tájékoztató II. fejezete tartalmazza.

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 NHP Hajrá 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).

Az Ügyfél az NHP *fix*, valamint az NHP Hajrá konstrukcióhoz kapcsolódó Keretszerződés megkötésével – külön rendelkezés nélkül – megbízza az MNB-t, hogy számára a preferenciális betétszámlát megnyissa. Azon Ügyfél, amely az NHP *fix* vagy az NHP Hajrá konstrukcióhoz kapcsolódóan nem rendelkezik preferenciális betétszámlával, de az NKP terméktájékoztatójában

meghatározott feltételeknek megfelelő értékpapírt birtokol¹ 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, de legalább 2021. június végéig 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 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 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 tárgyhó első munkanapját (T) megelőző harmadik munkanap (T-3) végén az Ügyfél NHP *fix* és NHP Hajrá 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 kerül meghatározásra, azzal a kitételrel, hogy 2020 májusától 2021 júniusáig a tárgyhavi napi limit számításakor az NKP limitek esetén megkülönböztetésre kerül a legkésőbb 2020. április 7-én, illetve az azt követően az NKP keretében kibocsátott értékpapírok alapján számolt limitérték, amelyek összegéből adódik az NKP limit.

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

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

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

$$\beta_j = \sum_l K_{l,j} / \sum_j \sum_l K_{l,j}$$

¹ Saját jogon vagy levelezett csoporttagon keresztül

ahol

i : az MNB által 2020. április 7-ig az NKP keretében vásárolt egyes értékpapír-sorozatok,

l : az MNB által 2020. április 7-e után az NKP keretében vásárolt egyes értékpapír-sorozatok,

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 csoporttagon² keresztül, a 2020. április 7-ig kibocsátott egyes értékpapír-sorozatokból saját kódszámmal jelentett, névértéken számított, havi³ átlagos állománya a tárgyó első munkanapját (T) megelőző ötödik munkanap (T-5) végén,

$K_{l,j}$ = az E04 azonosító kódú adatszolgáltatás alapján a j . hitelintézet saját jogon és levelezett csoporttagon keresztül, a 2020. április 7-ét követően kibocsátott egyes értékpapír-sorozatokból saját kódszámmal jelentett, névértéken számított, havi átlagos állománya a tárgyó 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 tárgyó első munkanapját (T) megelőző ötödik munkanap (T-5) végén,

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

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

β_j : a j . hitelintézet aránya a $K_{l,j}$ összesített állományon belül,

Abban az esetben, ha az MNB az NKP keretében 2020. április 7-ig, illetve 2020. április 7-ét követően már vásárolt értékpapírokat, miközben az Ügyfelenként összesített valamely NKP limit értéke nulla, akkor a $\sum_i K_{i,MNB}$, és/vagy $\sum_l K_{l,MNB}$ 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.

² A kapcsolt vállalkozások körének felülvizsgálata minden negyedév második hónapjának utolsó munkanapján, míg a levelezett hitelintézetek körének meghatározása minden hónap utolsó munkanapján történik.

³ A tárgyót megelőző hónap első munkanapjától a limitmegállapítást megelőző második munkanapig (T-5) bezárólag a T-4 napon rendelkezésre álló adatok alapján számított számtani átlag.

A tárgyhavi napi limit értékéről, és azon belül külön az *NHP* és az *NKP limitekről* az Ügyfél a tárgyhó 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@mn.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 tárgyhó 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 tárgyhó kezdete előtt két munkanappal (T-2) sor kerül. Amennyiben az adatmódosítást követően az *NKP* limitek módosítása válik szükségessé, akkor az MNB legkésőbb a tárgyhót megelőző utolsó munkanap végéig (T-1) tájékoztatást küld az érintett Ügyfelek részére GIRO hálón keresztül a napi limit módosított értékéről.

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

II. A kamatfizetés alapjának meghatározása, a kamatfizetés módja

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.

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 preferenciális betét után járó többletkamat számításának alapja a Preferenciális betét Plusz tárgyhavi állomány, amely a tárgyhót követően kerül meghatározásra és azon betételhelyezések havi átlagából adódik, amelyek nem haladják meg a Preferenciális betét Plusz tárgyhavi keretösszegét.

A Preferenciális betét Plusz tárgyhavi keretösszegét az MNB az alábbiak szerint határozza meg:

Preferenciális betét Plusz keretösszeg = NHP Hajrá limit + NKP limit 2020. április 7-e utáni kibocsátásokból adódó része

A tárgyhavi Preferenciális betét Plusz keretösszeg értékéről az Ügyfél a tárgyhó első munkanapját megelőző harmadik munkanapon (T-3) VIBER zárást követően GIRO hálón keresztül tájékoztatást kap.

A tárgyhavi Preferenciális betét Plusz állomány után járó többletkamatot az MNB az alábbi képlet alapján határozza meg:

$$\frac{\text{Preferenciális betét Plusz állomány} * \text{Többletkamat\%} * \text{A tárgyhó napjának száma}}{36000}$$

ahol:

Preferenciális betét Plusz állomány: Az Ügyfél tárgyhavi Preferenciális betét Plusz keretösszegének és az Ügyfél által a preferenciális betétszámlán a tárgyhóban elhelyezett átlagos állományának a minimuma

Többletkamat: A Preferenciális betét Plusz kedvezményes 4 százalékos kamata csökkentve az alapkamat tárgyhavi átlagos értékével

A Preferenciális betét Plusz után esedékes kamat összege a tárgyhót követő hónap második munkanapján – a Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételekben meghatározottak szerint – a VIBER zárást követően kerül jóváírásra az Ügyfél pénzforgalmi számláján, az elszámolás értéknapja a tárgyhó utolsó munkanapja.

Az MNB fenntartja a jogot arra, hogy a többletkamatot visszakövetelje azon NHP-s refinanszírozási hitelállományrész vonatkozásában, amelynek terhére az Ügyfél nem folyósított a kkv részére kölcsönt vagy amelyet az NHP Hajrá feltételeinek meg nem felelő hitelkihelyezés után vett igénybe. Az Ügyfél ezen többletkamatot akként fizeti meg az MNB-nek, hogy felhatalmazza az MNB-t, hogy

az általa vezetett bankszámláját a jogosulatlanul igénybe vett többletkamatnak megfelelő összeggel megterhelje.

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

III. 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, a Növekedési Hitelprogram Hajrá 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. április 8.

MAGYAR NEMZETI BANK