



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 lekötését.

A preferenciális betéti számlán belül 2020. május 4-e és 2023. január 1-je között megkülönböztetésre kerül a Preferenciális betét Plusz keretösszeg, amelynek erejéig az MNB kedvezményes kamatozást biztosít a betételhelyezések után. A kamatfizetés részletes paramétereit a tájékoztató II. fejezete tartalmazza.

A preferenciális betételhelyezési 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 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 tárgy hó² első munkanapját (T) megelőző harmadik munkanap (T-3) végén meghatározza a betétszámla hozzáféréseinek a tárgy hó 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 tárgy hó 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 2023. január 1-ig a tárgyhavi napi limit számításakor az NKP limitek esetén megkülönböztetésre kerül a legkésőbb 2020. július 7-én, a 2020. július 8. és 2021. március 15. között, illetve a 2021. március 15-ét követően az NKP keretében kibocsátott értékpapírok³ 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.

² A hónap első munkanapjától a következő hónap első munkanapját megelőző napig terjedő időszak.

³ A limitérték megállapítása az adott sorozat esetén az első kibocsátás dátuma alapján történik.

ahol:

i: az MNB által vásárolt, 2020. július 7-ig az NKP keretében kibocsátott egyes értékpapír-sorozatok⁴,

l: az MNB által vásárolt, 2020. július 7-e után az NKP keretében kibocsátott egyes értékpapír-sorozatok⁵,

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 csoporttagon⁶ keresztül, a 2020. július 7-ig kibocsátott⁷ egyes értékpapír-sorozatokról saját kódszámmal jelentett, névértéken számított, havi⁸ átlagos állománya a tárgyhoz 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. július 7-ét követően kibocsátott⁹ egyes értékpapír-sorozatokról saját kódszámmal jelentett, névértéken számított, havi 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,

$K_{l,MNB}$ = az MNB-nek az *l*. értékpapír-sorozatból a mindenkori vásárláskori árfolyamon számított kumulált vásárlása, csökkentve az eladáskori árfolyamon számított kumulált eladásokkal, illetve lejáratokkal, a tárgyhoz 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,

⁴ 2022. január 3-tól a 2021. március 15-ig kibocsátott állományokra vonatkozóan.

⁵ 2022. január 3-tól a 2021. március 15-ét követően kibocsátott állományokra vonatkozóan.

⁶ A kapcsolt vállalkozások körének felülvizsgálata minden negyedév második hónapjának utolsó munkanapján, míg a levelezett hitelintézetek körének meghatározása minden hónap utolsó munkanapján történik.

⁷ 2022. január 3-tól a 2021. március 15-ig kibocsátott állományokra vonatkozóan.

⁸ A tárgyhoz megelőző hónap első munkanapjától a limitmegállapítást megelőző második munkanapig (T-5) bezárólag a T-4 napon rendelkezésre álló adatok alapján számított számtani átlag.

⁹ 2022. január 3-tól a 2021. március 15-ét követően kibocsátott állományokra vonatkozóan.

Abban az esetben, amennyiben az Ügyfelenként összesített valamely NKP limit értéke nulla, miközben az MNB már vásárolt az adott limit számítása szempontjából releváns értékpapírokból, 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.

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@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 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 tárgyhó 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.

1. A preferenciális betét után járó kamat számításának alapja a preferenciális betétszámla napi záró egyenlege. A preferenciális betét kamatlába a betételhelyezés napján érvényes jegybanki alapkamat és a 2 százalékos kamatszint közül az alacsonyabb. 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 és a 2 százalékos kamatszint közül az alacsonyabb.

2. A preferenciális betét után járó többletkamat számításának alapja a preferenciális betétszámla tárgyhavi egyenlegének átlaga a 2, illetve 4 százalékos Preferenciális betét Plusz keretösszeghez a Tájékoztató II.3. pontjában meghatározott módon viszonyítva.

A Preferenciális betét Plusz tárgyhavi 2 százalékos keretösszegét az MNB a 2021. július 1. és 2022. január 2. közötti időszakban az alábbiak szerint határozza meg:

Preferenciális betét Plusz 2 százalékos keretösszeg = NHP Hajrá limit meghatározott része;

ahol:

NHP Hajrá limit meghatározott része: az NHP Hajrá keretében 2021. január 1-jét követően megkötött¹⁰ (és az MNB részére az AL8 adatszolgáltatás útján jelentett), nem beruházási hitel- vagy lízingszerződésekhez kapcsolódóan a hitelintézet részére nyújtott refinanszírozási hitel fennálló állománya, kivéve hitelcéltól függetlenül azon ügyletek, amelyekhez – a terméket szabályozó kormányhatározat szerint a preferenciális betételhelyezés időszaka alatt – közvetlen állami kamattámogatás kapcsolódik.

A Preferenciális betét Plusz tárgyhavi 2 százalékos keretösszegét az MNB a 2022. január 3. és 2023. január 1. közötti időszakban az alábbiak szerint határozza meg

Preferenciális betét Plusz 2 százalékos keretösszeg = NKP limit meghatározott része;

ahol:

NKP limit meghatározott része: a 2021. március 15. után NKP keretében kibocsátott értékpapírok alapján számolt limitérték.

¹⁰ Az NHP Hajrá keretében létrejött ügyletet kiváltó kkv kölcsön fennálló állománya után a kiváltásra kerülő ügylet szerződéskötési dátuma és célja szerint érvényes preferenciális betéti kamat illeti meg a hitelintézetet.

A Preferenciális betét Plusz tárgyhavi 4 százalékos keretösszegét az MNB a 2021. július 1. és 2022. január 2. közötti időszakban az alábbiak szerint határozza meg:

Preferenciális betét Plusz 4 százalékos keretösszeg = NHP Hajrá limit meghatározott része + NKP limit 2020. július 7. utáni kibocsátásokból adódó része;

ahol:

NHP Hajrá limit meghatározott része: az NHP Hajrá keretében 2020. július 7-ét követően megkötött¹¹ (és az MNB részére az AL8 adatszolgáltatás útján jelentett) beruházási hitel- és lízingszerződésekhez kapcsolódóan a hitelintézet részére nyújtott refinanszírozási hitel fennálló állománya, kivéve hitelcélról függetlenül azon ügyletek, amelyekhez – a terméket szabályozó kormányhatározat szerint a preferenciális betételhelyezés időszaka alatt – közvetlen állami kamattámogatás kapcsolódik.

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

3.1. A tárgyhavi Preferenciális betét Plusz 4 százalékos állomány után járó többletkamatot az MNB az alábbi képlet alapján határozza meg:

$$\sum_i \frac{\text{Preferenciális betét Plusz 4 százalékos állomány}_i * \text{Többletkamat}\%_i * \text{Az időszak napjának száma}_i}{36000}$$

ahol:

i: a tárgyhón belüli időszak sorszám.

Preferenciális betét Plusz 4 százalékos állomány:

- Amennyiben az alapkamat mértéke nem haladja meg a 4 százalékos szintet, akkor az Ügyfél tárgyhavi Preferenciális betét Plusz 4 százalékos keretösszegének és az Ügyfél által a preferenciális betétszámlán az időszakban elhelyezett átlagos állományának a minimuma.
- Amennyiben az alapkamat mértéke meghaladja a 4 százalékos szintet, akkor
 - ha az időszaki átlagos elhelyezés meghaladja az alapkamaton kamatozó limit keretösszegét, úgy az alapkamaton kamatozó limit felett fennmaradó állomány és a 4 százalékos keretösszeg minimuma;
 - ha az időszaki átlagos elhelyezés nem haladja meg az alapkamaton kamatozó limit keretösszegét, akkor nulla.

Időszak:

- Amennyiben az alapkamat mértéke nem lépi át a 2 vagy 4 százalékos kamatszintet a tárgyhó során, abban az esetben az időszak a tárgyhót fedi le.
- Ha az alapkamat átlépi a 2 vagy 4 százalékos kamatszintet, akkor ezen kamatváltozás hatálybalépésével a tárgyhón belül új időszak kezdődik.

Többletkamat: A Preferenciális betét Plusz kedvezményes 4 százalékos kamata csökkentve az időszak során napi kamatelszámoláskor alkalmazott, a 2.1. pontban meghatározott kamatszint adott időszaki átlagos értékével..

3.2. A tárgyhavi Preferenciális betét Plusz 2 százalékos állomány után járó többletkamatot az MNB az alábbi képlet alapján határozza meg:

$$\sum_i \frac{\text{Preferenciális betét Plusz 2 százalékos állomány}_i * \text{Többletkamat}\%_i * \text{Az időszak napjának száma}_i}{36000}$$

ahol:

i: a tárgyhón belüli időszak sorszama.

Preferenciális betét Plusz 2 százalékos állomány:

- Amennyiben az alapkamat mértéke nem haladja meg a 2 százalékos szintet, és az időszaki átlagos elhelyezés meghaladja a 4 százalékos keretösszeget, úgy a 4 százalékos limit felett fennmaradó állomány és a 2 százalékos keretösszeg minimuma.
- Amennyiben az alapkamat mértéke meghaladja a 2 százalékos szintet, akkor
 - ha az időszaki átlagos elhelyezés meghaladja a 4 százalékos kamaton és az alapkamaton kamatozó limitek összegét, úgy a 4 százalékos kamaton és az alapkamaton kamatozó limitek összege felett fennmaradó állomány és a 2 százalékos keretösszeg minimuma;
 - ha az időszaki átlagos elhelyezés nem haladja meg a 4 százalékos kamaton és az alapkamaton kamatozó limitek összegét, akkor nulla.

Többletkamat: A Preferenciális betét Plusz kedvezményes 2 százalékos kamata csökkentve az időszak során napi kamatelszámoláskor alkalmazott, a 2.1. pontban meghatározott kamatszint adott időszaki átlagos értékével.

3.3. Amennyiben az alapkamat meghaladja a 2 százalékos kamatszintet, akkor a tárgyhavi Preferenciális betét alapkamaton kamatozó állomány után járó többletkamatot az MNB az alábbi képlet alapján határozza meg:

$$\sum_i \frac{\text{Preferenciális betét alapkamaton kamatozó állomány}_i * \text{Többletkamat}\%_i * \text{Az időszak napjának száma}_i}{36000}$$

ahol:

i: a tárgyhón belüli időszak sorszama.

Preferenciális betét alapkamatos állomány:

- Amennyiben az alapkamat mértéke meghaladja a 2 százalékos szintet, de elmarad a 4 százalékos szinttől, akkor

- amennyiben az időszaki átlagos elhelyezés meghaladja a 4 százalékos keretösszeget, úgy a 4 százalékos limit felett fennmaradó állomány és az alapkamatos keretösszeg minimuma;
 - amennyiben az időszaki átlagos elhelyezés nem haladja meg a 4 százalékos keretösszeget, akkor nulla.
- Amennyiben az alapkamat mértéke meghaladja a 4 százalékos szintet, akkor az időszaki átlagos elhelyezés és az alapkamaton kamatozó limit keretösszegének minimuma.

Többletkamat: a Preferenciális betét után járó alapkamat csökkentve időszak során napi kamatelszámoláskor alkalmazott, a 2.1. pontban meghatározott kamatszint adott időszaki átlagos értékével.

4. A Preferenciális betét után esedékes többletkamat 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 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 kellékei, 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, GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján az Üzleti feltételek szerinti elektronikus aláírással ellátva, vagy titkosított email csatornán keresztül
Beadható ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Napi limit betartása mellett
Módosítási lehetőség	nincs
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T (az üzletkötés napja)

Budapest, 2021. december 1.

MAGYAR NEMZETI BANK