

**MAGYAR NEMZETI BANK**

**Budapest, 2018. december 19.**

**A JEGYBANK FORINT- ÉS DEVIZAPIACI MŰVELETEINEK  
ÜZLETI FELTÉTELEI**

## TARTALOMJEGYZÉK

Bevezetés.....	3
I. Fogalmak.....	4
II. Általános feltételek.....	7
III. Értékpapírügyletek .....	11
III.A. Értékpapírügyletek általános feltételei .....	11
III.B. Azonnali értékpapír adásvétel.....	11
III.C. Saját kibocsátású kötvényekre meghirdetett Aukciók .....	12
IV. Rövid lejáratú jegybanki forint betétek .....	14
IV.A. Általános betéti feltételek .....	14
IV.B. Betéti rendelkezésre állás.....	14
IV.C. Három hónapos jegybanki betéti tender .....	15
IV.D. Betéti tenderek és gyorstenderek .....	15
V. Jegybanki fedezetthitel-ügyletek.....	17
V.A. A fedezetthitel-ügyletek általános feltételei .....	17
V.B. Fedezetthitel-nyújtás rendelkezésre állás keretében .....	18
V.C. Fedezetthitel-tenderek és -gyorstenderek .....	19
VI. A forint és külföldi pénznemek között, illetve külföldi pénznemekben végzett műveletek üzleti feltételei .....	22
VI.A. Jegybanki FX-swap műveletek .....	22
VI.B. A forint és a külföldi pénznem közötti azonnali devizapiaci műveletek .....	24
VI.B.1. Sávszéli azonnali devizapiaci műveletek .....	24
VI.B.2. Sávon belüli azonnali devizapiaci műveletek .....	25
VI.C. Devizabetét-ügyletek.....	26
VII. Mellékletek.....	27

## BEVEZETÉS

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB vagy jegybank) a monetáris politikai eszköztár keretei között pénzügyi műveleteket végez annak érdekében, hogy a jegybanki kamatlépések hatékony transzmisszióját megvalósítsa, segítse a bankok likviditásmenedzselését és hozzájáruljon a pénzügyi stabilitáshoz. A pénzügyi közvetítés hatékonyságára, a pénzügyi verseny előmozdítására való törekvés hozzájárul a jegybanki célok teljesüléséhez.

A jegybank monetáris politikai eszköztárának kialakítása során törekszik az egyszerű, áttekinthető felépítésre, a költséghatékonyságra, valamint az egyenlő bánásmód elvének érvényesítésére.

Az MNB irányadó eszköze 2018. december 19-től a kötelező tartalék. A kötelező tartalékkal kapcsolatos tájékoztató megtalálható az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)).

Az MNB rendelkezésre állás keretében egynapos betéti és fedezett hitel lehetőséget biztosít partnerei számára a hitelintézetek likviditáskezelésének segítése és ezzel a bankközi kamatok simítása érdekében.

A váratlan, nagy mértékű likviditási sokkok kezelése érdekében az MNB a rendszeresen alkalmazott eszközökön túl betéti vagy fedezett hitel tendert vagy gyorstendert tarthat, valamint értékpapír-műveleteket végezhet. A három hónapos jegybanki betét mennyiségi korlátozásához kapcsolódóan az MNB bankrendszeri forintlikviditást lekötő betéti, illetve forintlikviditást nyújtó devizawap eszközöket vezetett be. A forintlikviditás bővülését az MNB szükség esetén egyhetes, egy hónapos, három hónapos, hat hónapos, illetve tizenkét hónapos forintlikviditást nyújtó EUR/HUF FX-swap eszközzel segíti elő, míg a forintlikviditás mérséklését egyhetes, fix kamatú betéti tender révén éri el. A likviditási folyamatok kezelésére bevezetett eszközökre vonatkozó szabályokat az MNB külön tájékoztatóban teszi közzé. Az MNB a devizapiacon is végezhet műveleteket azonnali adásvétel, egyéb FX-swap ügyletek, valamint devizabetét elfogadás formájában. Sávós árfolyamrögzítés mellett az azonnali devizaadásvétel-ügyleteken belül különböző feltételek vonatkoznak az MNB által meghirdetett sávszéleken (VI.B.1. fejezet), illetve azon belül történő ügyletekre (VI.B.2. fejezet). Szabadon lebegő árfolyamrendszer esetén sávszéli devizapiaci műveleteket nem végez az MNB, az azonnali deviza-adásvételi ügyletekre a VI.B.2. fejezetben leírtak szerint van lehetőség. „A jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” (a továbbiakban: Üzleti Feltételek) nem tartalmazzák az MNB által végzett valamennyi pénzügyi műveletet, az itt nem szabályozott pénzügyi műveletekre vonatkozó szabályokat a külön tájékoztatók tartalmazzák.

Az MNB pénzügyi műveletei során a belföldi hitelintézetek közül azokkal köt üzletet, amelyek eleget tesznek az egyes eszközökre vonatkozóan meghatározott egyedi feltételeknek, és az ott meghatározott egyedi feltételeken túl - az egynapos fedezett hitel lehetőség kivételével - a BUBOR kamatteljesítési eljárása (a továbbiakban BUBOR Szabályzat) szerinti kamatteljesítő bankként felkérésre kerülő pénzügyi ügyfelek esetében azokkal, amelyek vállalják a BUBOR Szabályzatból eredő kötelezettségeiket, és teljesítik azokat.

Az MNB-vel kötött forintpiaci műveletek során az üzletkötéshez minden Pénzügyi ügyfélnek rendelkeznie kell közvetlen VIBER-, illetve BKR-tagsággal, valamint hitel- és értékpapír-típusú műveleteknél a KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlával, amennyiben az Üzleti Feltételekben nem szabályozott pénzügyi műveletekre vonatkozó szabályokat tartalmazó külön tájékoztatók eltérően nem rendelkeznek.

## I. FOGALMAK

Az Üzleti Feltételek alkalmazásában:

1. **Ajánlat:** ügyletkötési szándék jelzése azonos, homogén feltételek mellett.
2. **Aktív ügylet:** forrásnyújtó jegybanki művelet (pl. fedezett jegybanki hitelügylet).
3. **Állampapír:** a magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
4. **Aukció:** forgalomba hozatali mód, amelynek keretén belül az MNB az általa meghatározott feltételek szerint lehetőséget biztosít ajánlattételre. Amennyiben a meghatározott feltételek ezt szükségessé teszik (például maximális kibocsátási mennyiség kerül meghatározásra), a beérkezett vételi ajánlatok versenyeznek. Ebben az esetben – ha az aukciós feltételek másként nem rendelkeznek – az aukciós Ajánlatok elfogadása rangsorba rendezésük alapján, a vonatkozó szabályok szerint ajánlati áron történik (ajánlati áras aukció).
5. **Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek:** a mindenkor hatályos Üzleti feltételek az MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozóan.
6. **Befogadási érték:** az értékpapír forintban kifejezett, az MNB által - fedezetértékelési elvei alapján - kiszámított értéke, amelyen az MNB az értékpapírt pénzügyi ügylet fedezeteként elfogadja.
7. **Befogadási mérték:** az MNB által meghatározott kockázatkezelési eszköz, amellyel a fedezet kiindulási árát szorozva számítható, hogy az MNB végül milyen értéken fogadja el az adott értékpapírt (befogadási érték).
8. **Belföldi bank:** a magyarországi székhelyű bank, az Európai Gazdasági Térségben székhellyel és magyarországi fiókteleppel rendelkező külföldi bank a magyarországi fióktelepe útján, valamint az Európai Gazdasági Térségen kívüli székhellyel rendelkező külföldi bank magyarországi fióktelepe.
9. **Belföldi hitelintézet:** a magyarországi székhelyű hitelintézet, az Európai Gazdasági Térségben székhellyel és magyarországi fiókteleppel rendelkező külföldi hitelintézet a magyarországi fióktelepe útján, valamint az Európai Gazdasági Térségen kívüli székhellyel rendelkező külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe.
10. **BKR:** Bankközi Klíring Rendszer.
11. **Fedezetelvonás:** A Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott Minimum egyenleghez kapcsolódó követelmény nem teljesítése esetén az MNB által felmondott Fedezett hitelügyletek fedezetéül szolgáló értékpapír-állományon fennálló óvadéki jog közvetlen érvényesítése.
12. **Fedezeti érték:** az összevont fedezetértékeléskor a portfólióban szereplő értékpapírok Befogadási értékeinek az összege.
13. **Fedezett hitelügylet:** KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlán, az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt értékpapír-állomány fedezete mellett nyújtott hitel.
14. **Fizetés fizetés után (payment after payment, PaP) elv:** az MNB által egyes forint és külföldi pénznemek között végzett műveletek esetén alkalmazott elv, amely azt jelenti, hogy az MNB az ezen ügyletekből eredő kötelezettségének csak az ügyfél értéknapon (legkésőbb 13.00 óráig) történő teljesítésének megtörténte után tesz eleget.
15. **Kapcsolt vállalkozások:** minden olyan vállalkozás,
  - a) amelyek között fennáll a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerinti befolyásoló részesedés fogalmának megfelelő jogviszony, azzal, hogy az MNB a közvetett tulajdon számításakor e

törvény 3. mellékletében foglalt számítási módszertan alkalmazása helyett minden vállalkozás esetében a 10 százalékos elérés tőke vagy szavazati jog meglétének tényét vizsgálja (azaz ha „A” és „B” vállalkozás között, valamint „B” és „C” vállalkozás között befolyásoló részesedés áll fenn, akkor jelen fogalom szempontjából az „A” és „C” vállalkozások kapcsolt vállalkozások),

b) amelyek esetében valamely vállalkozás az a) pont szerint számított befolyásoló részesedéssel rendelkezik mind a Pénzpiaci ügyfélben, mind abban a vállalkozásban, amely által kibocsátott értékpapírt a Pénzpiaci ügyfél az MNB javára fedezetül adja, továbbá

c) amely a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagja.

Az a) és b) pont esetében, amennyiben az állam befolyásoló részesedéssel rendelkezik több vállalkozásban, ezen vállalkozásokat kizárólag ezen állami befolyásoló részesedésre tekintettel nem kell egymás kapcsolt vállalkozásainak tekinteni, a kapcsolt vállalkozás jelleg az állam befolyásoló részesedésének figyelmen kívül hagyásával állapítandó meg.

16. **Kiindulási ár:** az értékpapírra legjellemzőbb bruttó (piaci) árfolyam (nettó árfolyam + felhalmozott kamat), annak hiányában az MNB által hozamgörbe-becslési eljárással számított ár vagy a névérték. A kiindulási árat az egyes értékpapír-csoportok esetén az MNB külön definiálja.
17. **Minimum egyenleg:** a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott minimum egyenleg.
18. **MNB-limit:** az MNB által ügyfelenként egyedileg megállapított, a nemzetközi hitelminősítő intézetek besorolásán alapuló, az MNB által engedélyezett maximális üzletnagyság.
19. **Napvégi fedezetátértékelés:** a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 1. számú mellékletében rögzített elvek alapján az MNB által közzétett fedezeti értékek alkalmazásával végzett, a napvégi zárást követően történő fedezetátértékelés
20. **Nyilvános ajánlattétel:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározottaknak megfelelő dokumentum.
21. **Összevont fedezetértékelés:** a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 1. számú mellékletében meghatározottak szerint a fedezetértékelés azon módja, amelynek során értékelésre kerül, hogy az MNB javára óvadékként zárolt értékpapír-állomány teljes értéke fedezetet biztosítson valamennyi Fedezett hitelügyletre.
22. **Passzív ügylet:** Az ügyfelek számára befektetési lehetőséget kínáló jegybanki művelet (pl. jegybanki betételhelyezés).
23. **Pénzpiaci ügyfél, ügyfél:** a monetáris politikai partnerkör tagja, vagyis mindazon az Üzleti Feltételekben, illetve a tájékoztatóban meghatározott műveletekben meghatározott feltételeknek megfelelő Belföldi hitelintézet, akivel az MNB Aktív ügyletet, illetve Passzív ügyletet köt.
24. **Rendkívüli fedezetátértékelés:** Az MNB - az Üzleti Feltételekben rögzített joga alapján - napközben végrehajtott fedezetátértékelés, melynek során alkalmazott Kiindulási árak és Befogadási mértékek eltérhetnek a Napvégi fedezetátértékelés kapcsán meghirdetett értékektől.
25. **SWIFT:** Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication által működtetett pénzügyi üzenetközvetítési hálózat.
26. **Szabályozott piac:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott fogalom.
27. **Tájékoztató:** az adott Aktív ügyletre, illetve Passzív ügyletre vonatkozó feltételeket tartalmazó, az MNB honlapján közzétett dokumentum, amelyben nem szabályozott kérdésekben az Üzleti Feltételek az irányadóak.
28. **Tender:** az MNB által kiírt Aktív vagy Passzív jegybanki ügyletekre vonatkozó pályázati eljárás. Amennyiben a meghatározott feltételek ezt szükségessé teszik, a beérkezett vételi Ajánlatok versenyeznek. Ez esetben, ha a

tenderkiírás másként nem rendelkezik, az Ajánlatok elfogadása rangsorba rendezésük alapján, a vonatkozó szabályok szerint ajánlati áron történik (ajánlati áras tender).

29. **Ügylet futamideje:** az ügylet megkötésétől a lejáratig terjedő időtartam.

30. **VIBER:** Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer.

## II. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

1. Az MNB az Üzleti Feltételek alapján végzi:

- magyar állampapírok és egyéb értékpapírok másodpiaci adásvételét,
- saját kibocsátású forint kötvény elsődleges értékesítését,
- a rövid lejáratú fedezett hitelnyújtást,
- a rövid lejáratú forint betétek elfogadását,
- az FX-swap eszközök keretében végrehajtott devizaügyleteket,
- az azonnali devizakonverziós üzleteket, illetve
- a devizabetét ügyleteket.

(fenti ügyletek bármelyike a továbbiakban: Pénzpiaci Ügylet, a fenti ügyletek a továbbiakban együttesen: Pénzpiaci Ügyletek).

2. Az MNB jelen Üzleti Feltételek II., Általános feltételek című fejezetének 3-21. pontjai alapján az 1. pontban felsoroltakon kívül bármilyen más ügyletet végezhet a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény keretei között.

3. Az MNB a Pénzpiaci Ügyletek megkötésének lehetőségét a Pénzpiaci Ügylet vonatkozásában különböző Pénzpiaci ügyfél részére nyújtja.

4. Az MNB a Pénzpiaci ügyfelek közül csak azzal köt Pénzpiaci Ügyletet, amely Nyilatkozatot tesz (1. sz. melléklet). A Pénzpiaci ügyfél a Nyilatkozatban bejelentett adatok körében bekövetkezett változásról az MNB-t a cégszerűen aláírt Nyilatkozat megküldésével értesíti.

5. Amennyiben a Tájékoztató másképp nem rendelkezik, a Tenderek és gyorstenderek értékelése az alábbiak szerint történik:

5.1. Változó kamatú Tenderek és gyorstenderek:

5.1.1. A tenderajánlatok értékelése a kamatajánlatok sorba rendezésével történik. Az Ajánlatok – betéti oldali Tender esetén a legalacsonyabb kamatajánlattól kezdődően növekvő sorrendben, likviditást nyújtó Tender esetén a legmagasabb kamatajánlattól kezdődően csökkenő sorrendben a felajánlott mennyiség szerint kumulálva – az MNB által értékesíteni kívánt mennyiség erejéig kerülnek elfogadásra. Ha a tenderfelhívásban másként nem szerepel, minden elfogadott Ajánlat a benyújtott áron kerül teljesítésre (ajánlati áras Tender). Az MNB-nek lehetősége van egyenáras Tender kiírására, ahol minden elfogadott ajánlat a pénzpiaci ügyfelek számára legkedvezőbb elfogadott áron kerül teljesítésre.

5.1.2. Amennyiben több Ajánlathoz kapcsolódó kamatajánlat is azonos a Tenderen elfogadott betét esetén a legmagasabb, fedezett hitel esetén a legalacsonyabb kamattal, az azonos kamatszintű versenyző ajánlatok között az elfogadásra kerülő mennyiség alapján meghatározott fennmaradó mennyiség a Tender felhívásban szereplő allokációs módon kerül elfogadásra az összmenyiség eléréséig.

5.1.3. Az Ajánlatok beérkezését követően, azok ismeretében az MNB eltérhet a felajánlott mennyiségtől

5.2. Fix kamatú Tenderek és gyorstenderek:

5.2.1. Meghirdetett mennyiség hiányában minden Ajánlat elfogadásra kerül. Mennyiség meghirdetése esetén, ha az Ajánlatok összege nem magasabb a meghirdetett mennyiségnél, minden Ajánlat elfogadásra kerül. Amennyiben az Ajánlatok összege magasabb a meghirdetett mennyiségnél, az Ajánlatok a tenderfelhívásban szereplő allokációs módon kerülnek elfogadásra az összmenyiség eléréséig.

5.2.2. Az Ajánlatok beérkezését követően, azok ismeretében az MNB eltérhet a felajánlott mennyiségtől.

5.3. Szabad Tenderek és gyorstenderek

5.3.1. A tenderajánlatok értékelése a kamatajánlatok sorba rendezésével történik. Az Ajánlatok sorba rendezése a betéti Tender esetén a legalacsonyabb kamatajánlattól kezdődően növekvő sorrendben, fedezett hiteltender esetén a legmagasabb kamatajánlattól kezdődően csökkenő sorrendben a felajánlott mennyiség szerint kumulálva történik. Az MNB az Ajánlatok ismeretében a kumulált mennyiség vagy a kamatszint figyelembevételével dönt az ajánlatok elfogadásáról.

5.3.2. Amennyiben több Ajánlathoz kapcsolódó kamatajánlat is azonos a Tenderen elfogadott betét esetén a legmagasabb, fedezett hitel esetén a legalacsonyabb kamattal, az azonos kamatszintű versenyző Ajánlatok között az elfogadásra kerülő mennyiség alapján meghatározott fennmaradó mennyiség a tenderfelhívásban szereplő allokációs módon kerül elfogadásra az összmennyiség eléréséig.

## 6. Elfogadható fedezetek

6.1. Az MNB Fedezett hitelügyleteknél csak a Pénzpiaci ügyfél tulajdonában lévő, KELER Zrt.-nél értékpapírszámlán az MNB kedvezményezettségével óvadékként zároltatott következő értékpapírokat fogadja el fedezetként, amennyiben az óvadék MNB általi érvényesítése nem kizárt.

6.1.1. A Magyar Állam vagy az MNB által kibocsátott, forintban vagy devizában denominált Állampapír, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap és a Befektető-védelmi Alap által a Magyar Állam készfizető kezessége mellett kibocsátott, forintban vagy devizában denominált kötvény.

6.1.2. Forintban denominált, Szabályozott piacra vagy az MNB által elfogadott nem szabályozott piacra bevezetett, forgalomképes jelzáloglevelek.

6.1.3. Az alábbi feltételeknek eleget tevő forintban vagy devizában denominált, forgalomképes kötvények:

- Valamely Szabályozott piacra vagy az MNB által elfogadott nem szabályozott piacra bevezetett.
- Kibocsátója lehet: forint denomináció esetén Magyarországon, illetve az Európai Gazdasági Térségben bejegyzett, deviza denomináció esetén Magyarországon bejegyzett jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezet.
- A kibocsátás, a kibocsátó vagy a kibocsátást garantáló fél minimum a magyar Állampapírokkal megegyező hosszú lejáratú minősítéssel rendelkezik legalább egy, az MNB által elfogadott hitelminősítő valamelyikénél. (Amennyiben a magyar deviza és forint Állampapírok hosszú lejáratú minősítése különbözik, az MNB az alacsonyabb minősítést veszi figyelembe. A kibocsátó és a kibocsátást garantáló fél esetében amennyiben rendelkezésre áll, az MNB a kibocsátás devizanemének megfelelő minősítését veszi figyelembe.) Amennyiben a magyar Állampapírok minősítése „BBB-”-nál („Baa3”-nál) magasabb, a kibocsátás, a kibocsátó vagy a kibocsátást garantáló fél minimum „BBB-” („Baa3”) hosszú lejáratú minősítéssel rendelkezik legalább egy, az MNB által elfogadott hitelminősítő valamelyikénél. (Az MNB elfogadja a Moody's, az S&P, a Fitch valamint az MNB honlapján közzétett egyéb hitelminősítők kibocsátói, kibocsátási és kibocsátást garantáló minősítését is.) Egy évnél rövidebb futamidejű kötvény esetében amennyiben a kibocsátás, a kibocsátó vagy a kibocsátást garantáló fél kizárólag rövid lejáratú hitelminősítéssel rendelkezik, a kibocsátás, kibocsátó vagy a kibocsátást garantáló fél legalább az MNB honlapján közzétett rövid hitelminősítéssel rendelkezik.
- Átváltás útján, vagy az általa megtestesített jog gyakorlásával nem ad jogot valamely más értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz megszerzésére.

6.2. Az MNB a Pénzpiaci ügyféltől saját kibocsátású, illetve Kapcsolt vállalkozás által kibocsátott értékpapírt nem fogad el fedezetként. Az MNB a Pénzpiaci ügyféltől ezen korlátozásra tekintet nélkül fogadja el a jelzáloglevelet fedezetként. Az MNB mindazon értékpapírokat, amelyekből eredő fizetési kötelezettség teljesítéséért az állam törvényben meghatározottak szerint a központi költségvetés terhére készfizető kezességet vállal, csak olyan Pénzpiaci ügyféltől fogadja el, amely az értékpapírnak nem kibocsátója.



- 6.3. A magyar Állampapírnak nem minősülő, Szabályozott vagy az MNB által elfogadott nem szabályozott piacra bevezetett elfogadható fedezeteket, valamint a 6.1.1. pont szerinti értékpapírok közül a tőkepiacról szóló törvény szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek körében korlátozottan forgalomképes értékpapírokat a kibocsátónak vagy az értékpapírt tulajdonló Pénzpiaci ügyfélnek az értékpapír nevét és ISIN kódját tartalmazó, az MNB-hez intézett bejelentését követő legkésőbb ötödik munkanaptól kezdve fogadja el az MNB. A bejelentést az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóság részére küldött levélben, vagy legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentum formátumban a forexdesk@mn.hu címen kell megtenni.
- 6.4. A kibocsátó vagy a Pénzpiaci ügyfél az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóság részére küldött levélben, vagy legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentum formátumban a forexdesk@mn.hu címen kezdeményezheti az MNB által elfogadott nem szabályozott piacok és az MNB által elfogadott hitelminősítők körének bővítését. Az MNB saját mérlegelése alapján dönt az elfogadott nem szabályozott piacok, illetve elfogadott hitelminősítők körének bővítéséről, amelyről indoklási kötelezettség nélkül, a döntés meghozatalát követően haladéktalanul értesíti a kezdeményező kibocsátót vagy Pénzpiaci ügyfelet.
- 6.5. A fedezetként elfogadható értékpapírok csoportjai és a Befogadási mértékek elérhetők a REUTERS RISKCONTROL oldalán. Az [MNB internetes honlapján](http://www.mnb.hu) (www.mnb.hu) közli az elfogadható fedezetek, az elfogadott nem szabályozott piacok és az elfogadott hitelminősítők tételes listáját.
- 6.6. Az elfogadott nem szabályozott piacok a Magyar Állam által, valamint a Magyar Állam készfizető kezessége mellett kibocsátott, forintban vagy devizában denominált értékpapírok tekintetében minősülnek az MNB által elfogadott nem szabályozott piacoknak. Minden egyéb esetben a kibocsátó vagy a Pénzpiaci ügyfél kezdeményezésére az MNB saját mérlegelése alapján dönt.
- 6.7. Az MNB fenntartja magának azt a jogot, hogy egyes értékpapírokat indoklási kötelezettség nélkül kizárjon az elfogadható fedezetek köréből.
7. A Pénzpiaci Ügylet feltételeiben a felek Reuters Dealing-en (kód: HUNB) vagy telefonon állapodnak meg. Devizabetét üzletek esetén lehetőség van a Bloomberg használatára, Aukciók és Tenderek során lehetőség van telefaxon történő ajánlattételre is. Kivételt képeznek a betéti rendelkezésre állás keretében az egy napra elhelyezett betétek, amely ügyletek esetén SWIFT MT298 SMT550 típusú üzenet útján adható be kérelem (levélben a GIROHáló, GIRO-File szolgáltatás 'viber' csatornáján, illetve titkosított faxon csak rendkívüli esetben, a SWIFT elérhetetlensége esetén, az üzletfolytonosság biztosítása céljából használható), valamint a jegybanki rendelkezésre állás keretében nyújtott fedezett hitel, melynek igénybevétele telefonon történő előzetes bejelentést követően MT298 SMT500 SWIFT üzenettel, vagy a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek által meghatározott formában, levélben, titkosított faxon vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján kezdeményezhető. Az ügyfél az MNB Pénz- és devizapiac szervezeti egységével történt előzetes egyeztetést követően az Ajánlatot Reuters Dealing-en vagy titkosított telefaxszámon küldheti be. A telefonon történő üzletkötést az MNB rögzíti. A telefonon történő üzletkötés esetén szükséges az üzletkötés telefaxon vagy SWIFT-en keresztül történő írásbeli visszaigazolása. Az ügyfelek részéről az üzletkötés napján 18:45 óráig kell megtörténni a visszaigazolásnak. Az ettől eltérő eljárást a Pénzpiaci Ügyletekre vonatkozó rendelkezések tartalmazzák.
8. Telefaxon történő ajánlattétel esetén beérkezési időpontként az MNB telefax készüléke által regisztrált időpont az irányadó. A telefaxon beküldött Ajánlatot cégszerűen kell aláírni. A telefaxon beküldött Ajánlatokat az MNB csak abban az esetben fogadja el, ha az ajánlati lapon feltüntetett adatok mindegyike jól olvasható, valamint a tartalmi és formai követelményeknek megfelelő. A meghirdetett és vonatkozó határidőktől és feltételektől eltérő módon beérkező Ajánlatok érvénytelenek.
9. GIROHálón történő ajánlattétel esetén a beérkezés időpontjának az ajánlatot tartalmazó üzenet MNB-be való megérkezésének időpontját kell tekinteni.

10. Az ajánlattevő Ajánlatához mindaddig kötve marad, amíg annak teljes vagy részleges elfogadásáról vagy visszautasításáról a másik szerződő fél nem értesíti. Az Ajánlatok módosítására vonatkozó lehetőségeket az Üzleti Feltételeknek az egyes Pénzpiaci Ügyletekre vonatkozó feltételei, illetve a Tájékoztatók tartalmazzák.
11. Egyedi megállapodás hiányában a forint betéti ügyletekről az MNB az ügyletkötés napján dokumentált formában (O/N betét esetén MT298 SMT550 SWIFT üzenet, egyéb egynaposnál hosszabb betétnél MT320 SWIFT üzenet vagy fax) visszaigazolást nyújt ügyfeleinek.
12. Az egynaposnál hosszabb lejáratú Fedezett hitelügyletekről az MNB az ügyletkötés napján dokumentált formában (MT320 SWIFT üzenet) visszaigazolást küld az ügyfeleinek. A jegybanki rendelkezésre állás keretében nyújtott fedezett hitel esetén az ügyfél a hitelfolyósítás megtörténtéről MT581 üzenettel értesül, a nem teljesíthető hitelkérelmekről és az elutasítás okáról a kérelem benyújtásával azonos módon kap visszajelzést.
13. A megkötött azonnali devizapiaci üzleteket az MNB SWIFT MT300-as üzenettípussal vagy faxon, a megkötött devizabetét üzleteket SWIFT MT320-as üzenettípussal vagy faxon legkésőbb az ügyletkötést követő munkanapon visszaigazolja.
14. Az MNB jogosult az egyes ügyfelei részvételét a forintban végzett pénzügyi, illetve devizapiaci műveletei körében indoklás nélkül határozott vagy határozatlan ideig felfüggeszteni.
15. Az Üzleti Feltételek alapján az MNB-vel megkötött ügyletet az ügyfél egyoldalúan nem szüntetheti meg. Az MNB felmondhatja az ügyletet az ügyfél hibás teljesítése vagy nem teljesítése esetén, valamint az Üzleti Feltételekben és a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározottak szerint.
16. Az MNB-vel szembeni kötelezettségeit nem vagy nem megfelelően teljesítő ügyfelet az MNB az ügylettípusok részének vagy egészének ügyfélköréből átmenetileg vagy véglegesen kizárhatja, és a felmerült költségeket az ügyfélre átháríthatja. Amennyiben a kamatteljesítő bankként felkérésre került Pénzügyi ügyfél nem vállalja, vagy az MNB a rendelkezésére álló adatok alapján megállapítja, hogy a Pénzügyi ügyfél több alkalommal nem teljesítette a BUBOR Szabályzatból eredő kötelezettségeit, úgy az MNB a Pénzügyi ügyfelet – az egynapos fedezett hitel kivételével – az Aktív ügyletek, illetve a Passzív ügyletek ügyfélköréből legfeljebb 3 hónap időtartamra – a feltételek ismételt fennállása esetén akár több alkalommal is – kizárhatja, a Pénzügyi ügyfél felelősségének mérlegelése alapján. Az MNB a kizárásról értesíti a Pénzügyi ügyfelet. Az ügyfél késedelmes teljesítése esetén – azon ügylettípusok esetén, ahol erre lehetőség van – az MNB a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben foglaltak szerint jár el.
17. Az MNB-t a monetáris politikai tevékenységével összefüggésben keletkezett követelése (pl. tőke, kamat, jutalék, díj, különdíj, költség), az Aktív ügyletekből, Passzív ügyletekből eredő követeléseit biztosítésként óvadéki jog illeti meg az Ügyfélnek az MNB által, a részére vezetett bankszámlán fennálló számlakövetelése felett. Ezen óvadéki joga érvényesítésekor az MNB jogosult az ügyféllel kötött Aktív ügyletből, illetve Passzív ügyletből eredő követeléseit összegével csökkenteni az Ügyfél bankszámlájának egyenlegét. Az óvadék az Üzleti Feltételek rendelkezése alapján, az Aktív ügyletekre, Passzív ügyletekre vonatkozó megállapodással jön létre.
18. Az MNB az Üzleti Feltételek alapján kötött ügyletekből eredő követeléseit a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 18. §-a szerinti ügyletekből eredő követeléseknek minősülnek, ezért ugyanezen törvény 160. § (4) bekezdése alapján az MNB ezen követeléseit az ügyfelek részére vezetett bankszámlák terhére a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését megelőző sorrendben elégítheti ki.
19. Az Üzleti Feltételektől a felek egyező akarattal külön szerződésekben eltérhetnek.
20. Az Üzleti Feltételeket, valamint a Tájékoztatókat az MNB jogosult egyoldalúan módosítani. Az MNB az Üzleti Feltételek módosításáról a Pénzügyi Ügyfelet a módosítás hatályba lépését 10 nappal megelőzően, a Tájékoztatók módosításáról 8 nappal megelőzően értesíti a módosított Üzleti Feltételek, Tájékoztató megküldésével.
21. Az Üzleti Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben, az MNB rendeletekben, a vonatkozó egyéb jogszabályokban, valamint a pénz- és devizapiaci szokványokban foglaltak az irányadók.

### III. ÉRTÉKPAPÍRÜGYLETEK

#### III.A. ÉRTÉKPAPÍRÜGYLETEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. Az értékpapír adásvételi ügyletek megkötésére a Pénzpiaci ügyfelek bejelentett munkatársai vagy az MNB felhatalmazott munkatársai tehetnek Ajánlatot.
2. Az ügyletek elszámolása a KELER Zrt. vonatkozó szabályzata és eljárási rendje szerint történik.
3. Az eladó felelősséget vállal az értékpapírok per-, igény-, teher- és hiánymentességéért.
4. Az egyes értékpapírokra az MNB a kibocsátás napjától kezdődően, legkésőbb a lejárat napját megelőző negyedik elszámolóházi munkanapon vállal üzletkötést.
5. Abban az esetben, ha a pénzügyi teljesítés az elszámolás napján az ügyfél hibájából nem teljesül, az MNB az II. Általános feltételek 16. pontjában szereplő szankciókat alkalmazhatja, továbbá az adott ügyletet az MNB felbonthatja.

#### III.B. AZONNALI ÉRTÉKPAPÍR ADÁSVÉTEL

Ügylet neve	Azonnali értékpapír adásvétel
Meghirdetés / felhívás időpontja	Eseti
Meghirdetés / felhívás tartalma	—
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER-tagsággal és KELER értékpapírszámlával rendelkező tartalékképzésre köteles Belföldi hitelintézetek
Kezdeményező	Ügyfél / MNB
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	T napos elszámolással: 9:00-től 15:30-ig T+1, illetve T+2 napos elszámolással: 9:00-től 16:30-ig
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	Vonatkozó KELER szabályozás szerint
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Névértéken legalább 10 M Ft
Módosítási lehetőség	Nincs
Allokációs mód	—
Elfogadási lépésköz	—
Eredményhirdetés időpontja, helye, tartalma	—
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T vagy T+1 vagy T+2

1. Az MNB az ügyfél saját tulajdonában lévő magyar állampapírokra, jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra köt vételi ügyleteket. Az értékpapíroknak a KELER Zrt.-nél, a nem saját tulajdonban lévő értékpapíroktól elkülönítve, az eladó korlátozásmentes tulajdonjogát jelentő értékpapír letéti számlán vagy értékpapírszámlán, illetve alszámlán kell lenniük.
2. Az eladó eladja a tulajdonában lévő, az ügylet tárgyát képező értékpapírokat a vevőnek, amelyeket a vevő megvásárol.

### III.C. SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ KÖTVÉNYEKRE MEGHIRDETETT AUKCIÓK

1. Az MNB dematerializált formában forintban denominált kötvényt bocsát ki, amelyet Aukciókon értékesít.
2. A kötvénynek a névérték százalékában kifejezett árfolyama az alábbi képletek alapján, négy tizedesjegy pontossággal kerül meghatározásra:
  - a) Éven túli lejáratú kibocsátott kötvény esetén Államadósság Kezelő Központ Zrt. által közzétett, a fix kamatozású Magyar Államkötvényekre vonatkozó pénzügyi számításairól szóló állásfoglalásában szereplő bruttó árfolyam képlettel számított érték.
  - b) Éven belüli lejáratú kibocsátott értékpapírok esetén:

$$\text{árfolyam} = \frac{100}{1 + \frac{i}{100} \times \frac{t}{360}}$$

ahol:  $i$  az éves hozam (százalékos formában, két tizedesjegy pontossággal)  
 $t$  a tényleges futamidő napokban

3. Az MNB jogosult az Aukciót eredménytelennek tekinteni.
4. Az eredményhirdetést követően az MNB dokumentált formában faxon visszaigazolást küld az ajánlattevőknek Ajánlataik teljesüléséről. Az MNB nem küld visszaigazolást a mennyiség meghirdetése nélkül tartott fix kamatú Aukció után, mivel ezek esetében minden Ajánlat elfogadásra kerül.
5. Fix kamatú Aukció esetén meghirdetett mennyiség hiányában minden Ajánlat elfogadásra kerül. Mennyiség meghirdetése esetén, ha az Ajánlatok összege nem magasabb a meghirdetett mennyiségnél, minden Ajánlat elfogadásra kerül. Amennyiben az Ajánlatok összege magasabb a meghirdetett mennyiségnél, az Ajánlatok a névérték szerinti egységekben a Nyilvános ajánlattételben szereplő allokációs módon kerülnek elfogadásra az összmennyiség eléréséig.
6. Változó kamatú Aukció esetén az MNB-nek jogában áll az értékesítésre felkínált mennyiségtől  $\pm 25\%$ -os sávban eltérni az Ajánlatok beérkezését követően, azok ismeretében. Amennyiben a beérkezett érvényes Ajánlatok összege nem éri el az értékesítésre felkínált mennyiséget, az MNB által ténylegesen értékesített mennyiség legfeljebb  $25\%$ -kal lehet alacsonyabb a beérkezett ajánlatok összmennyiségénél.
7. Szabad Aukció esetén az Ajánlatok beérkezését követően, azok ismeretében az MNB-nek jogában áll a meghirdetett mennyiségnél kevesebbet elfogadni.
8. Változó kamatú és szabad Aukció esetén az értékelés a hozamajánlatok sorba rendezésével történik. Az Ajánlatok a legalacsonyabb hozamtól kezdődően az Ajánlatok kumulált összegéig, de legfeljebb az MNB által értékesíteni kívánt értékpapír mennyiség erejéig kerülnek elfogadásra.
9. Változó kamatú és szabad Aukció esetén amennyiben több Ajánlat elvárt hozama is azonos az Aukción elfogadott legmagasabb hozammal, az azonos hozamszintű versenyző Ajánlatok között az értékesítésre kerülő mennyiség alapján meghatározott fennmaradó mennyiség a kártyaleosztás elve alapján kerül elosztásra: a még teljesítésre váró versenyző Ajánlatok mindegyike minden elosztási körben azonos mennyiségű értékpapírt kap az értékesíteni szándékozott mennyiség eléréséig.

Ügylet neve	Fix kamatú Aukció	Változó kamatú Aukció és szabad Aukció
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	Az Aukciót legalább 3 munkanappal megelőzően az MNB honlapján, a Reuters NBHJ és a Bloomberg NBH4 oldalán	
Meghirdetés/felhívás tartalma	Nyilvános ajánlattétel feltételei szerint	
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER-tagsággal és KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek	
Kezdeményező	MNB	
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	Előre meghatározott napokon 09:00 és 10:30 között	Az Aukció napján 09:00-tól 10:30-ig
Ajánlatok formai kellékei, tartalma	Reuters Dealing-en vagy telefaxon az aukciós ajánlati lap szerinti tartalommal (3. sz. melléklet)	
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát	5
Ajánlati korlát	Ajánlatonként névértéken legalább 10 M Ft, a névérték egész számú többszöröseként	
Módosítási lehetőség	Nincs	Az Ajánlatok fogadási idején belül, új ajánlati lap kitöltésével, „Módosulás” jelzéssel, az összes Ajánlat feltüntetésével; a korábbi Ajánlatok érvényüket veszítik
Allokációs mód	-	Kártyaleosztás
Elfogadási lépésköz	-	1 millió Ft
Eredményhirdetés időpontja, helye,	Az Aukció napján 13 óráig, az MNB honlapján, a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH4 oldalán	
Eredményhirdetés tartalma		- Aukció időpontja, felajánlott mennyiség
	- kötvény neve, ISIN kódja	- kötvény neve, ISIN kódja
	- pénzügyi teljesítés napja	- pénzügyi teljesítés napja
		- benyújtott Ajánlatok összege, száma
	- elfogadott Ajánlatok összege, száma	- elfogadott Ajánlatok összege, száma
		- elfogadott legmagasabb, legalacsonyabb és átlaghozam
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T (az Aukció napja)	

## IV. RÖVID LEJÁRATÚ JEGYBANKI FORINT BETÉTEK

### IV.A. ÁLTALÁNOS BETÉTI FELTÉTELEK

1. Az MNB 1 naptól 365 napig terjedő lejáratú betétet fogadhat el ügyfeleitől.
2. A lekötött betétek a lejárat napja előtt nem mondhatók fel.
3. A kamatszámítás a következő képlet alapján történik:

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

4. A betételhelyező ügyfél által az MNB-nek adott megbízást egyben felhatalmazásnak is kell tekinteni arra, hogy az MNB a nála elhelyezésre kerülő betét összegével a megfelelő értéknapon megterhelje az ügyfél bankszámláját.
5. A megkötött ügyleteket az MNB számlafedezet elégtelensége esetén nem teljesíti.
6. A betét lejáratakor az MNB a betét és az esedékes kamat összegét jóváírja a betételhelyező ügyfél bankszámláján.

### IV.B. BETÉTI RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS

Ügylet neve	Folyamatos betéti rendelkezésre állás
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	Rendelkezésre állás
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek
Kezdeményező	Ügyfél
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	Munkanapokon 8:30-tól 18:15-ig, munkanapnak minősülő szombati napokon 8:30-tól 15:15-ig
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, titkosított faxon vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Nincs
Módosítási lehetőség	Nincs
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T (az üzletkötés napja)

1. Rendkívüli VIBER-üzemidő módosítás<sup>1</sup> esetén a folyamatos betéti rendelkezésre állás keretében az Ajánlatok fogadási ideje a VIBER zárása után 15 perccel ér véget.

#### IV.C. HÁROM HÓNAPOS JEGYBANKI BETÉTI TENDER

A három hónapos jegybanki betéti eszköz tenderével kapcsolatos szabályok külön Tájékoztatóban érhetőek el az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)).

#### IV.D. BETÉTI TENDEREK ÉS GYORSTENDEREK

Az MNB két fajta tendereljárást különböztet meg: a Tendert és a gyorstendert. Ezek feltételei a következők:

Ügylet neve	Betéti tender <sup>2</sup>	Betéti gyorstender
Meghirdetés/felhívás időpontja, helye	Legkésőbb a Tender napján 9:00 óráig a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH5 oldalán	Legkésőbb a gyorstender napján 11.30 óráig a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH5 oldalán
Meghirdetés/felhívás tartalma	Tender időpontja, típusa, futamideje, a Tender típusának megfelelően a felkínált mennyiség és/vagy kamatfeltételek, az allokáció módja	
Ügyfélkör	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek	
Kezdeményező	MNB	
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	A Tender napján 9:00 és 12:00 között	A gyorstender-felhívást követő 45 perc
Ajánlatok formai kellei, tartalma	Reuters Dealing-en vagy faxon a 2. sz. melléklet szerinti tartalommal	
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Változó kamatú és szabad Tender esetén 5, fix kamatú Tender esetén 1	1
Ajánlati korlát	Ajánlatonként legalább 10 millió Ft, ami 1 millió Ft egész számú többszörösével növelhető	Ajánlatonként legalább 500 M Ft, ami 10 millió forint egész számú többszörösével növelhető
Módosítási lehetőség	Az Ajánlatok fogadási idején belül, új ajánlati lap kitöltésével, "Módosítás" jelzéssel, az összes Ajánlat feltüntetésével; a korábbi Ajánlatok érvényüket veszítik	Nincs
Elfogadási lépésköz	1 millió Ft	
Eredményhirdetés időpontja, helye,	Legkésőbb a Tender napján 14 óra, az MNB honlapján, a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH5 oldalán	A gyorstender napján az ajánlattételi idő lezárulása után 45 perccel az MNB honlapján, a Reuters NBHK és a Bloomberg NBH5 oldalán

<sup>1</sup> 2019.01.01-én lép hatályba

<sup>2</sup> A kéthetes betét változó kamatú tenderét külön Tájékoztató szabályozza.

<b>Eredményhirdetés tartalma</b>	- a Tender meghirdetett jellemzői
	- benyújtott Ajánlatok összege
	- elfogadott Ajánlatok összege
	- a Tender típusának megfelelően esetlegesen az elfogadott legmagasabb, legalacsonyabb és átlagkamat
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T (az üzletkötés napja)



## V. JEGYBANKI FEDEZETHITEL-ÜGYLETEK

### V.A. A FEDEZETHITEL-ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

1. Az MNB a Pénzpiaci ügyfélnek Fedezett hitelügyletek keretében hitelt nyújt, a Pénzpiaci ügyfél által, az MNB javára óvadékba adott, a KELER Zrt-nél az MNB kedvezményezettségével zárolt, az Összevont fedezetértékelésre vonatkozó szabályok szerint megállapított értékű, Pénzpiaci ügyfél tulajdonában álló értékpapír-állomány fedezete mellett. Az értékpapír-állomány értékelésének módszertanát az MNB határozza meg.
2. Az MNB naponta megállapítja a zárolt értékpapír-állomány Fedezeti értékét, illetve a fedezett hitelügylet állományát a Napvégi fedezetátértékelésre vonatkozó szabályok szerint. Az MNB minden üzleti nap végén összehasonlítja a fennálló Fedezett hitelügyletek állományát a fedezetül szolgáló értékpapír-állomány Fedezeti értékével. Az MNB kérésére a Pénzpiaci ügyfél pótlólagos fedezetet biztosít, ha a Fedezeti érték az újraértékelt Fedezett hitelügyletek értéke alá csökken.
3. Az MNB-nek jogában áll napon belül bármikor átértékelni a zárolt értékpapír-portfóliót (Rendkívüli fedezetátértékelés). Ennek során az MNB eltérhet az előző Napvégi fedezetátértékelés során alkalmazott előzetesen meghirdetett Kiindulási áráktól és Befogadási mértékektől.
4. Az MNB a kockázatkezelési eszközöket (Befogadási mérték) egyoldalúan bármikor módosíthatja. Az MNB által használt kockázatkezelési eszközökben történő változásokról és azok hatálybalépésének időpontjáról az MNB a honlapján és a Reuters megfelelő oldalán értesíti a Pénzpiaci ügyfelet és a piaci szereplőket.
5. A Pénzpiaci ügyfél a Fedezett hitelügylet megkötésével az annak fedezetéül adott értékpapírok vonatkozásában szavatolja azok per-, igény-, teher- és hiánymentességét.
6. A Fedezett hitel fedezetét jelentő értékpapírokra az Ügylet futamideje alatt kifizetett kamat a Pénzpiaci ügyfelet illeti meg.
7. Az MNB a forintban denominált értékpapírokat fedezetként a lejáratot megelőző munkanapig, a nem forintban denominált értékpapírokat a lejárat előtti 3. munkanapig fogadja el fedezetként.
8. A Pénzpiaci ügyfél kötelezi magát, hogy a Fedezett hitelügyletből visszafizetésének értéknapján a megállapodásban szereplő hitelösszeg kamattal növelt értékét visszafizeti.
9. A Fedezett hitelügyletek fedezetvizsgálatánál az MNB figyelembe veszi a törlesztendő Fedezett hitel mögötti értékpapír(oka)t. Az MNB a Pénzpiaci ügyfél által törlesztett Fedezett hitelügyletek fedezetét jelentő értékpapír(oka)t a Fedezett hitelügyletből eredő jegybanki követelés kiegyenlítésének napján megkötésre kerülő Fedezett hitelügylet fedezeteként veszi figyelembe. Amennyiben az egynapos vagy a hosszabb lejáratú Fedezett hitelügyletből eredő jegybanki követelés az adott ügyletre vonatkozó szerződéses feltételek szerint nem kerül kiegyenlítésre (mert a Fedezett hitelügylet fedezetéül szolgáló értékpapír(ok) figyelmen kívül hagyásával az ügyfél bankszámláján nem áll rendelkezésre elegendő fedezet vagy a Pénzpiaci ügyfél nem igényelt új Fedezett hitelügyletet a törlesztésre), ezt az MNB saját mérlegelése alapján, indoklási kötelezettség nélkül – az ügyfél kifejezett hiteligénylése nélkül is – a Pénzpiaci ügyfél részére, a lejáró Fedezett hitelügyletből eredő követelésnek megfelelő összegű, az Üzleti Feltételek V.B. pontja szerinti egynapos fedezett hitelt nyújt. A Pénzpiaci ügyfél ezen egynapos fedezett hitel biztosítékául az Üzleti feltételekben meghatározott elfogadható fedezetekre vonatkozó követelményeknek megfelelő értékpapírt ad óvadékba az MNB javára. Az MNB az ezen egynapos fedezett hitel folyósításáról értesíti a Pénzpiaci ügyfelet. Amennyiben a Pénzpiaci ügyfél szabad értékpapír-portfóliója és a lejáró hitel mögötti értékpapír-fedezet Fedezeti értékének összege nem éri el a nyújtott egynapos fedezett hitelből eredő követelés összegét, az MNB a Pénzpiaci ügyfél részére Minimum egyenleget állapít meg.
10. Amennyiben a Napvégi vagy Rendkívüli fedezetátértékelés során a Pénzpiaci ügyfél fennálló Fedezett hitelügyleteinek állománya meghaladja az óvadékba adott értékpapír-állomány Fedezeti értékét, pótlólagos fedezet bekérésére kerül sor. Amíg a Pénzpiaci ügyfél a pótlólagos fedezetet nem zároltatja az MNB javára, az MNB a Pénzpiaci ügyfél számára Minimum egyenleget állapít meg. Ha a Pénzpiaci ügyfél a következő üzleti nap 12:00-ig az előző üzleti napon beállított Minimumegyenleg-követelményt nem szünteti meg, és a bankszámlájának egyenlege nem éri el a Minimum egyenleg mértékét, akkor az MNB-nek jogában áll az ügyféllel fennálló összes hitelügyletét azonnali hatállyal felmondani és az MNB javára zároltatott értékpapír-állomány feletti óvadéki jogát érvényesíteni (Fedezetelvonás).
11. A Fedezetelvonás során az MNB gondoskodik a fedezetként zárolt értékpapír(ok) közvetlen érvényesítés útján történő azonnali tulajdonba vételéről. Az MNB a felmondott Fedezett hitelügyletekből származó jegybanki

követelést külön számlán nyilvántartásba veszi. Az MNB minden, az elvont értékpapír(oka)t érintő jövedelemáramlást (be- és kifizetést, beleértve az értékpapír – akár részleges – eladásából származó jövedelmet is) ezen a számlán lekönyveli.

12. A Pénzpiaci ügyféllel történő végső pénzügyi elszámolásig a számla aktuális egyenlege naponta kamatozik. A számla tartozik egyenlege után számított kamat a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese, míg a számla követel egyenlege után számított kamat a mindenkori jegybanki alapkamat. A kamat könyvelésére a végső pénzügyi elszámoláskor kerül sor.
13. A fedezetelvonás vonatkozásában az ügyféllel történő végső pénzügyi elszámolásra az elvont értékpapír(ok) értékesítésekor, vagy az értékesítés sikertelensége esetén az értékpapír(ok) lejáratának napján kerül sor. Ha az értékpapír(ok)ból befolyt bevétel az ügyfél tartozásánál nagyobb, a különbözetet az MNB jóváírja a Pénzpiaci ügyfél bankszámláján. Amennyiben a bevétel nem fedezi a Pénzpiaci ügyfél tartozását, az MNB a különbözettel megterheli az ügyfél bankszámláját. Abban az esetben, ha a Pénzpiaci ügyfél tartozása nem egyenlíthető ki, az MNB a Pénzpiaci ügyfél tartozásának összegét az ügyféllel szembeni hátralékos követelésként nyilvántartásba veszi. A hátralékos követelés kamata a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.
14. A Pénzpiaci ügyfélkörből kikerülő ügyfél a kikerülés napján 12:00 óráig köteles az MNB felé fennálló fedezett hitelállományát visszafizetni, ellenkező esetben fedezetelvonásra kerül sor.
15. Jelen fejezetben nem szabályozott kérdésekben a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben foglaltak az irányadóak.

#### **V.B. FEDEZETHITEL-NYÚJTÁS RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS KERETÉBEN**

1. Az MNB üzletkötés (T) értéknappal, napvégi folyósítás mellett egynapos fedezett hitelt nyújt a Pénzpiaci ügyfélnek a Pénzpiaci ügyfél tulajdonában lévő, a KELER Zrt.-nél az MNB kedvezményezettségével óvadékként zároltatott értékpapír-állomány fedezete mellett.
2. A Pénzpiaci ügyfél az egynapos fedezett hitel visszafizetési kötelezettségét VIBER üzemidőben jogosult teljesíteni. VIBER üzemidő után, az üzleti nap végén az MNB jogosult a Pénzpiaci ügyfél bankszámláját a hitelösszeg kamattal növelt értékével megterhelni.
3. Rendkívüli VIBER-üzemidő módosítás<sup>3</sup> esetén a fedezett hitelnyújtás folyamatos rendelkezésre állás keretében az Ajánlatok fogadási ideje a VIBER zárása után 15 perccel ér véget.
4. Amennyiben a kamatjegyző bankként felkérésre került Pénzpiaci ügyfél nem vállalja a BUBOR Szabályzatból eredő kötelezettségeit, vagy nem teljesíti azokat, az MNB erről szóló értesítésének Pénzpiaci ügyfél általi kézhezvételét követően az MNB a Pénzpiaci ügyfélnek az egynapos fedezett hitelt a meghirdetett kamat helyett ezen kamat 200 bázisponttal növelt kamata mellett nyújtja.

---

<sup>3</sup> 2019.01.01-én lép hatályba

<b>Ügylet neve</b>	<b>Fedezetthitel-nyújtás folyamatos rendelkezésre állás keretében</b>
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	Rendelkezésre állás
<b>Ügyfélkör</b>	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal, és KELER értékpapír-számlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, akik az MNB javára zárolt forint denominációjú értékpapírok esetében közvetlenül az MNB-nél vezetett bankszámlájukat vagy saját GIRO-kódjuk alatt vezetett számlájukat jelölik meg a KELER Zrt. számára a lejáró értékpapírokból származó pénzüsszegek továbbítására
<b>Kezdeményező</b>	Ügyfél
<b>Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje</b>	Munkanapokon 8:30-tól 18:15-ig, munkanapnak minősülő szombati napokon 8:30-tól 15:15-ig
<b>Ajánlatok formai kellékei, tartalma</b>	Telefonon történő előzetes bejelentést követően MT298 SMT500 SWIFT üzenetben, melynek leírását a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 9. számú melléklete tartalmazza, vagy a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételek 5. 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>	Limit fedezeteként felkínált értékpapír-állomány
<b>Módosítási lehetőség</b>	Nincs
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T

#### **V.C. FEDEZETTHITEL-TENDEREK ÉS -GYORSTENDEREK**

1. A megkötött üzleteket az MNB értékpapír-fedezet elégtelensége esetén is teljesítheti. Ekkor a fedezet-átértékelés nyomán az ügyfél a Bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételekben meghatározott Minimum egyenleget kap (V.A.10. pont).
2. Az ügyfél a Tender napján az üzletről konfirmációt kap faxon.
3. Az ügyfélnek előtörlesztésre nincs lehetősége.

Az MNB két fajta tendereljárást különböztet meg. A Tendert és a gyorstendert. Ezek feltételei a következők:

Ügylet neve	Fedezetthitel-tender	Fedezetthitel-gyorstender
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	Legkésőbb a Tender napján 11:30 óráig a Reuters COLLATLOAN és a Bloomberg NBH7 oldalán	Legkésőbb a gyorstender napján 11:30 óráig a Reuters COLLATLOAN és a Bloomberg NBH7 oldalán
<b>Meghirdetés/felhívás tartalma</b>	Tender időpontja, típusa, futamideje, a Tender típusának megfelelően a felkínált mennyiség és/vagy kamatfeltételek, az allokáció módja, illetve az elszámolás napja	
<b>Ügyfélkör</b>	Közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal, és KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, akik az MNB javára zárolt forint denominációjú értékpapírok esetében közvetlenül az MNB-nél vezetett bankszámlájukat vagy saját GIRO-kódjuk alatt vezetett számlájukat jelölik meg a KELER Zrt. számára a lejáró értékpapírokból származó pénzeszegek továbbítására	Közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal, és KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) bankok, akik az MNB javára zárolt forint denominációjú értékpapírok esetében közvetlenül az MNB-nél vezetett bankszámlájukat vagy saját GIRO-kódjuk alatt vezetett számlájukat jelölik meg a KELER Zrt. számára a lejáró értékpapírokból származó pénzeszegek továbbítására
<b>Kezdeményező</b>	MNB	
<b>Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje</b>	A felhívásban meghatározott időpontban	A gyorstender-felhívást követő 45 perc
<b>Ajánlatok formai kellei, tartalma</b>	Reuters Dealing-en vagy faxon (fax esetén a 2. sz. melléklet szerinti tender-ajánlati lapot kell használni) az Általános feltételek 7. pontja alapján	
<b>Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	A felhívásban meghatározottak szerint	1
<b>Ajánlati korlát</b>	Ajánlatonként legalább 100 M Ft, ami 10 millió forint egész számú többszörösével növelhető	Ajánlatonként legalább 500 M Ft, ami 10 millió forint egész számú többszörösével növelhető
<b>Módosítási lehetőség</b>	A fogadási időn belül beérkező módosított Ajánlatok közül a legutoljára beérkező ajánlat vesz részt a feldolgozásban	Nincs
<b>Elfogadási lépésköz</b>	1 millió Ft	
<b>Eredményhirdetés időpontja, helye,</b>	A Tender napján 15:45 óráig, a Reuters COLLATLOAN, a Bloomberg NBH7 oldalán és az MNB honlapján	A gyorstender napján az ajánlattételi idő lezárulása után 45 perccel a Reuters és a Bloomberg azon oldalán, amely a meghirdetésben szerepel, és az MNB honlapján
<b>Eredményhirdetés tartalma</b>	- a Tender meghirdetett jellemzői - benyújtott Ajánlatok összege	

	- elfogadott Ajánlatok összege	
	- a Tender típusának megfelelően esetlegesen az elfogadott legmagasabb, legalacsonyabb és átlagkamat	
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T, T+1 vagy T+2	T (az üzletkötés napja)

## **VI. A FORINT ÉS KÜLFÖLDI PÉNZNEMEK KÖZÖTT, ILLETVE KÜLFÖLDI PÉNZNEMEKBEN VÉGZETT MŰVELETEK ÜZLETI FELTÉTELEI**

### **VI.A. JEGYBANKI FX-SWAP MŰVELETEK**

1. Az MNB az ügyletek induló lábán az aktuális piaci árfolyamot használja.
2. Azon ügyletekhez kapcsolódóan, ahol az ügylet induló lábán az MNB forintot kap, az MNB forintban fedezeti számlát vezet az ügyfeleknek, és az aktuális devizaárfolyamok alapján naponta kiértékeli az ügyfél valamennyi nyitott jegybanki devizalikviditást nyújtó FX-swap ügyletét. Ezen ügyletek vonatkozásában a forintlábak kamatokkal növelt összegének és a fedezeti számlaegyenleg együttes összegének (együttesen: forint fedezet) minden nap el kell érnie az adott ügylettípusról az MNB által közzétett Tájékoztatóban leírt eljárás szerint meghatározott összeget (margin). A fedezeti számla mindenkori egyenlege az MNB-nek a jegybanki FX-swap ügyletből eredő követelése fedezetéül óvadékként szolgál. Amennyiben az ügyfél forint fedezete az adott napi kiértékeléskor a szükséges értéket nem éri el, akkor az MNB az ügyfél egyidejű értesítése mellett (MT 900-as swift üzenet formájában) megterheli az ügyfél MNB-nél vezetett bankszámláját a szükséges fedezettség eléréséhez hiányzó összeggel, és az összeget az ügyfél fedezeti számlájára vezeti. Amennyiben a forint fedezet a szükséges értéket a kiértékeléskor meghaladja, a többletet az MNB az ügyfél fedezeti számlájáról az ügyfél bankszámlájára vezeti az ügyfél egyidejű értesítése mellett (VIBER MT202-es swift üzenet formájában). Az ügyfél fedezeti számlájának egyenlege akkor válik negatívvá, ha az MNB-nek keletkezik fedezet elhelyezési kötelezettsége. Az MNB az ügyfél fedezeti számlájának pozitív egyenlegére a mindenkori jegybanki alapkamatnak megfelelő kamatot fizet, amit minden hónap utolsó napján ír jóvá az ügyfél MNB-nél vezetett bankszámláján. Az ügyfél fedezeti számlájának negatív egyenlegére az ügyfél a mindenkori jegybanki alapkamatnak megfelelő kamatot fizet az MNB részére, amelynek összegével az MNB minden hónap utolsó napján megterheli az ügyfél MNB-nél vezetett bankszámláját. A piacon szokásos mértéket meghaladó árfolyam- vagy hozamváltozás esetén az MNB fenntartja a jogot, hogy - a változásokhoz igazodó mértékben – akár napon belül is módosíthatja az adott ügylettípusról az MNB által közzétett Tájékoztatóban leírt eljárás szerint meghatározott margin értékeket, amelyről az MNB az Ügyfelek számára értesítést küld.
3. Azon ügyletekhez kapcsolódóan, ahol az ügylet induló lábán az MNB devizát kap, az MNB forintban fedezeti számlát vezet az ügyfeleknek.
4. Az MNB ugyanazon két devizanem közötti FX-swap ügylete keretében az MNB és az ügyfél a bármilyen futamidejű lejáró, valamint új ügyletekből eredő, egyazon értéknappra eső, azonos pénznemben fennálló, egymással szembeni fizetési kötelezettségeiket kölcsönösen beszámítják, nettó módon számolják el, és csak a különbözetet fizetik meg egymásnak. Azon ügyletek esetében, ahol lejáratkor teljesítési késedelem áll fenn, az MNB eltérő rendelkezése hiányában az Ügyfél a fedezeti számlán az MNB által megállapított, az aktuális piaci viszonyoknak megfelelő marginösszeget köteles tartani mindaddig, amíg az ügylet lejáratlábához tartozó összeg be nem érkezik, illetve az MNB az ügyletet fel nem mondja.
5. Az MNB a jegybanki FX-swap ügyletek esetében alkalmazhatja a fizetés fizetés után (Payment after Payment, PaP) elvet, ami azt jelenti, hogy az MNB az ügyletből eredő fizetési kötelezettségének csak az ügyfél fizetési kötelezettségének teljesítésének megtörténte után tesz eleget.
6. Az MNB FX-swap ügyletei esetében fix, változó vagy szabad Tendert alkalmazhat.
7. Az egyes ügylettípusokról az MNB Tájékoztatót tesz közzé honlapján, az egyes Tenderek feltételeit felhívásban hirdeti meg a Reuters és a Bloomberg oldalain.

Ügylet neve	Jegybanki FX-swap tender
<b>Meghirdetés/felhívás tartalma</b>	A Tender pontos időpontja, az induló és lejáratiláb pénzügyi teljesítésének/elszámolásának napja, az ügyletkötéshez használt aktuális induló árfolyam, a benyújtható maximális vagy minimális swappont és a maximálisan elfogadható mennyiség vagy a devizalikviditás swappontban kifejezett ára
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	A Tájékoztatóban szereplő Reuters és a Bloomberg oldalakon
<b>Ügyfélkör</b>	Azok a közvetlen VIBER- vagy BKR-tagsággal rendelkező bel-földi (tartalékköteles) hitelintézetek, amelyek teljesítik a Tájékoztatóban előírt feltételeket
<b>Kezdeményező</b>	MNB
<b>Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje</b>	A Felhívásban szereplő időpontban
<b>Ajánlatok formai kelléke, tartalma</b>	Az Ajánlatok Reuters Dealing-en vagy telefaxon nyújthatók be, a Tájékoztatóban szereplő tartalommal
<b>A Tájékoztató fentiekén túli tartalma</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Allokáció módja</li> <li>• Az ajánlattevőnként beadható ajánlatok száma</li> <li>• Ajánlati korlát</li> <li>• Módosítási lehetőség</li> <li>• Eredményhirdetés időpontja, helye, tartalma</li> <li>• Induló láb pénzügyi teljesítésének/elszámolásának napja</li> <li>• Az MNB-vel szemben fennálló fizetési kötelezettség teljesítésének feltételei</li> </ul>

## VI.B. A FORINT ÉS A KÜLFÖLDI PÉNZNEMEK KÖZÖTTI AZONNALI DEVIZAPIACI MŰVELETEK

### VI.B.1. Sávszéli azonnali devizapiaci műveletek

Ügylet neve	Sávszéli azonnali devizapiaci műveletek
Meghirdetés / felhívás időpontja	Rendelkezésre állás
Meghirdetés / felhívás tartalma	–
Ügyfélkör	Az MNB-nél bankszámlával és SWIFT kóddal rendelkező Belföldi hitelintézetek
Kezdeményező	Ügyfél
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	9:00-tól 17:00-ig
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Legalább 4 M euro illetve azt egyszer vagy többször százezer egységgel meghaladó devizamennyiség
Módosítási lehetőség	Nincs
Jegyzett HUF árfolyam	Az MNB által mindenkor közzétett intervenciók határon
Intervenció devizája	Euro
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T+2

1. A forintfizetés a Pénzpiaci ügyfél által megjelölt, az MNB által vezetett, banknévvel, telephellyel, esetleges számlaszám specifikációval megjelölt HUF számlákra történhet.
2. Devizafizetés:
  - a) a Pénzpiaci ügyfél által üzletkötéskor banknévvel, telephellyel, esetleges számlaszám specifikációval megjelölt számlákra, vagy
  - b) a Pénzpiaci ügyfél az Üzleti Feltételek alá tartozó, deviza és forint közötti azonnali átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatait tartalmazó lista (Standard Instructions) alapján történhet.A választott a) vagy b) módszer egy adott ügyfél esetében váltakozva nem alkalmazható.
3. Az 1.b) pontban említett állandó számlakapcsolatokat tartalmazó listát (Standard Instructions) az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóságára a devizanem, a banknév, a telephely, az esetleges számlaszám specifikáció, valamint az értéknapi megjelölésével az értéknapot legalább 7 (hét) munkanappal megelőzően, írásban, cégszerű aláírással ellátva vagy SWIFT-en keresztül lehet benyújtani, illetve módosítani. A Pénzpiaci Ügyfél által megadott számlakapcsolatoktól eseti eltérés nem lehetséges. Az MNB az Üzleti feltételek alá tartozó, deviza és forint közötti átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatait az MNB honlapján kerülnek meghirdetésre.
4. Az MNB minden, az Üzleti Feltételeknek megfelelő sávszéli forint és deviza közötti átváltásra vonatkozó Ajánlatot elfogad.
5. Az MNB a sávszéli azonnali devizapiaci műveletek esetében a fizetés fizetés után (Payment after payment, PaP) elvet alkalmazza, ami azt jelenti, hogy az ügyletből eredő kötelezettségének csak az ügyfél értéknapon (legkésőbb 13.00 óráig) történő teljesítésének megtörténte után tesz eleget.



VI.B.2. Sávon belüli azonnali devizapiaci műveletek

Ügylet neve	Sávon belüli azonnali devizapiaci műveletek
Meghirdetés / felhívás időpontja	Üzletidőben
Meghirdetés / felhívás tartalma	Konverziós Ajánlat vagy ajánlatkérés
Ügyfélkör	Az MNB-nél bankszámlával és SWIFT kóddal rendelkező Belföldi hitelintézetek, valamint MNB-limittel és SWIFT kóddal rendelkező külföldi hitelintézetek
Kezdeményező	Ügyfél / MNB
Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje	Piaci üzleti idő
Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként	Nincs korlát
Ügyletkorlát	Nincs
Módosítási lehetőség	Nincs
Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja	T+2

1. A forintfizetés a Pénzpiaci ügyfél által megjelölt az MNB által vezetett, banknévvel, telephellyel, esetleges számlaszám specifikációval megjelölt HUF számlákra történhet.
2. Devizafizetés:
  - a) a Pénzpiaci ügyfél által üzletkötéskor banknévvel, telephellyel, esetleges számlaszám specifikációval megjelölt számlákra, vagy
  - b) a Pénzpiaci ügyfél az Üzleti Feltételek alá tartozó, deviza és forint közötti azonnali átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatait tartalmazó lista (Standard Instructions) alapján történhet.

A választott a) vagy b) módszer egy adott ügyfél esetében váltakozva nem alkalmazható.
3. A 2.b) pontban említett állandó számlakapcsolatokat tartalmazó listát (Standard Instructions) az MNB Pénz- és devizapiac igazgatóságára a devizanem, a banknév, a telephely, az esetleges számlaszám specifikáció, valamint az értéknapi megjelölésével az értéknapot legalább 7 (hét) munkanappal megelőzően, írásban, cégszerű aláírással ellátva vagy SWIFT-en keresztül lehet benyújtani, illetve módosítani. A Pénzpiaci ügyfél által megadott számlakapcsolatoktól eseti eltérés nem lehetséges. Az MNB az Üzleti feltételek alá tartozó, deviza és forint közötti átváltásokra vonatkozó állandó számlakapcsolatait az MNB honlapján kerülnek meghirdetésre.

## VI.C. DEVIZABETÉT-ÜGYLETEK

<b>Ügylet neve</b>	<b>Devizabetét elfogadás</b>
<b>Meghirdetés / felhívás időpontja</b>	Rendelkezésre állás
<b>Meghirdetés / felhívás tartalma</b>	—
<b>Ügyfélkör</b>	Tevékenységi engedéllyel rendelkező Belföldi bankok, szakosított hitelintézetek
<b>Kezdeményező</b>	Ügyfél
<b>Üzletidő / Ajánlatok fogadási ideje</b>	Hétfő-csütörtök: 8:30-tól 16:00-ig, péntek: 8:30-tól 15:00-ig O/N - naponta 8:30-tól 12:00-ig
<b>Beadható Ajánlatok száma ajánlattevőnként</b>	Nincs korlát
<b>Ügyletkorlát</b>	Legalább 3 M euro vagy ezzel egyenértékű más konvertibilis deviza 100 ezerre kerekített összege
<b>Módosítási/felbontási lehetőség</b>	Nincs
<b>Futamidő</b>	Legfeljebb 1 év
<b>Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja</b>	T+2, T/N esetében T+1, O/N esetében T

1. A kamat mértéke az üzletkötéskor a nemzetközi pénzügyi viszonyoknak megfelelően kerül megállapításra.

## VII. MELLÉKLETEK

**NYILATKOZAT**

A(z)....., mint a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzpiaci ügyfele jelen nyilatkozat aláírásával

– kijelenti, hogy a Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételeit (a továbbiakban: Üzleti Feltételek) megismerte,

– tudomásul veszi, hogy a fenti Üzleti Feltételek – eltérő megállapodás hiányában – a forintpiaci, illetve devizapiaci műveletek körében kötött egyedi szerződések részét képezik,

– tudomásul veszi, hogy az MNB jogosult a fenti Üzleti Feltételeket egyoldalúan megváltoztatni, a Pénzpiaci ügyfél előzetes értesítését követően.

Kapcsolattartó pénzpiaci üzletkötőink:

Telefon:

E-mail:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlára vonatkozó adatok:

KELER értékpapírszámla száma, típusa:

.....

Budapest, 20.....

.....

a Pénzpiaci ügyfél cégszerű aláírása

**TENDER-AJÁNLATI LAP<sup>4</sup>**

– BETÉTI TENDERRE

– FEDEZETTHITEL-TENDERRE

.....  
ajánlattevő neve

Az .....-tól .....-ig terjedő futamidőre az MNB-vel általunk kötendő ügylet vételáraként felajánlott/elvárt összeg:

Sorszám	Összeg (millió Ft)	Felajánlott/Elvárt kamat <sup>5</sup> (%) <sup>6</sup>
1.	.....	.....
2.	.....	.....
3.	.....	.....
4.	.....	.....
5.	.....	.....

.....  
dátum

.....  
az ajánlattevő cégszerű aláírása

<sup>4</sup> Az ügylet típusának egyértelmű megjelölése (pl. bekarikázás) szükséges.

<sup>5</sup> 360 napos bázison, két tizedesjegyre kerekítve.

<sup>6</sup> Fix kamatú Tender esetén nem kell kitölteni. Amennyiben fix kamatú Tender esetén felajánlott/elvárt kamat kerül feltüntetésre, azt az MNB figyelmén kívül hagyja, és az ajánlatban megjelölt mennyiséget a meghirdetett fix kamat mellett továbbra is érvényesnek tekinti.

**AUKCIÓS AJÁNLAT****MNB-KÖTVÉNY MEGVÁSÁRLÁSÁRA**

Ügyfél neve:.....

Pénzpiaci ügyletkötő neve:.....

Ügyfél értékpapír-számlájának száma: .....

Az értékpapír-számlavezető neve és címe:.....

A 20.....-i Aukción értékesítendő, ..... ISIN-azonosítójú MNB kötvény megvásárlására adott Ajánlat:

Sorszám	Névérték (millió Ft)	Elvárt hozam <sup>7</sup> (%) <sup>8</sup>
1. ....	.....	.....
2. ....	.....	.....
3. ....	.....	.....
4. ....	.....	.....
5. ....	.....	.....

Az ügyfél kijelenti, hogy Ajánlatát az MNB által adott Aukcióra vonatkozóan közzétett Nyilvános ajánlattételben, és az abban hivatkozott Ismertetőben foglaltak ismeretében tette meg.

.....  
dátum

.....  
az ügyfél cégszerű aláírása

<sup>7</sup> Két tizedesjegyre kerekítve

<sup>8</sup> Fix kamatú Aukció esetén nem kell kitölteni. Amennyiben fix kamatú Aukció esetén felajánlott/elvárt kamat kerül feltüntetésre, azt az MNB figyelmen kívül hagyja, és az Ajánlatban megjelölt mennyiséget a meghirdetett fix kamat mellett továbbra is érvényesnek tekinti.