



## Tájékoztató a preferenciális betételhelyezési lehetőség feltételeiről

### *I. Az ügylet leírása, az igénybevétel feltételei*

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a hitelezési kockázatok csökkentése és a gazdasági növekedés kkv-hitelezésén keresztül dinamizálása érdekében 2016-ban elindítja a bankok piaci hitelezésre való átállását segítő Piaci Hitelprogramot (PHP). A PHP részeként az MNB bevezeti a jegybanki preferenciális betételhelyezési lehetőséget, aminek célja, hogy segítse a bankok likviditáskezelését, és ezzel ösztönzést nyújtson a partnerbankok számára hitelezési aktivitásuk bővítésére.

A preferenciális betételhelyezési lehetőség a Változó kamatot fizető, hitelezési feltételhez kötött, 3 éves forint kamatcsere ügylet (HIRS) kiegészítő eszköze, igénybevételére kizárólag a HIRS keretében létrejött ügylet fennállása esetében van lehetőség. A jelen terméktájékoztató a HIRS terméktájékoztatójával együtt értelmezendő. A preferenciális betétszámla az Ügyfél pénzforgalmi számlájától elkülönült, O/N betétszámla, amely betétszámlára az Ügyfél bármely, az elszámolásforgalmi naptárban megjelölt VIBER üzleti napon benyújtott megbízással, kizárólag az MNB-nél vezetett pénzforgalmi bankszámlájáról való utalással teljesíthet betételhelyezést. 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 betétet az Ügyfél a számára megnyitásra kerülő preferenciális betétszámlán helyezheti el. Az újonnan megnyitásra került preferenciális betétszámlára az Ügyfél a pénzforgalmi számlájáról a jegybanki O/N betét elhelyezéséhez hasonlóan helyezhet el betéteket. Napon belül, illetve a VIBER zárást követő fél órán belül a banki forintlikviditás csak egy irányba, az Ügyfél pénzforgalmi számlájáról a preferenciális betétszámla irányába áramolhat. A betételhelyezést a bankok SWIFT üzenetekkel kezdeményezhetik, a preferenciális betétek könyvelése a jegybanki rendszerekben automatikusan történik meg. Az elhelyezett preferenciális betét az elhelyezését követő jegybanki munkanapon még VIBER nyitás előtt automatikusan kerül vissza az Ügyfél pénzforgalmi számlájára (csak a tőkeösszeg). Eltérően a jegybanki O/N betéti konstrukciótól a preferenciális betét után járó kamatok csak havonta egyszer, a betételhelyezési tárgyidőszakot (naptári hónapot) követő hónap második munkanapján kerülnek egy összegben az Ügyfél pénzforgalmi számláján jóváírásra.

A preferenciális betét után járó kamat számításának alapja a preferenciális betétszámla betételhelyezési tárgyidőszakra (egy naptári hónapra) eső napi záró egyenlegeinek a betételhelyezési tárgyidőszak naptári napjaival számított számtani átlaga. A preferenciális betét kamatlába a betételhelyezési tárgyidőszak naptári napjain érvényes jegybanki alapkamatok számtani átlaga. A preferenciális betétszámla betételhelyezési tárgyidőszakra jutó átlagos

egyenlege után az MNB legfeljebb a betételhelyezési tárgyidőszakot megelőző hónap végén fennálló HIRS állománynak 50 százalékaival megegyező összeg után fizet az Ügyfélnek kamatot. A preferenciális betétszámla ezt meghaladó betételhelyezési tárgyidőszaki átlagos egyenlege után az MNB nem fizet kamatot.

Újonnan megkötött HIRS ügylet esetén a betételhelyezési tárgyidőszakot megelőző hónap végi HIRS állományba beleszámít azon HIRS állomány is, amelynek kötésnapja a betételhelyezési tárgyidőszakot megelőző hónapban történt, azonban az új eszköz induló értéknapja már a betételhelyezési tárgyidőszakra esett.

A preferenciális betét után fizetett kamat összegét az MNB az alábbi képlet alapján határozza meg:

$$K_t = \frac{A_t * n_t * r_t}{100 * 360}$$
$$r_t = \sum_{j=1}^{n_t} \frac{i_j}{n_t}$$

Ahol  $K_t$  – a t. betételhelyezési tárgyidőszakban elhelyezett preferenciális betét után fizetett kamat összege,

$A_t$  = a t. betételhelyezési tárgyidőszakban a betételhelyezési adatok (napi kivonaton szereplő elszámolt egyenlegek) naptári napok figyelembevételével számított számtani átlaga, de maximum a t. betételhelyezési tárgyidőszakot megelőző hónap utolsó napján fennálló HIRS állomány 50 százaléka,

$n_t$  = a t. betételhelyezési tárgyidőszak naptári napjainak száma,

$r_t$  = a preferenciális betét után fizetett kamatláb a t. betételhelyezési tárgyidőszakban,

$j$  = a betételhelyezési tárgyidőszak j. napja,

$i_j$  = a jegybanki alapkamat mértéke a betételhelyezési tárgyidőszak j. napján.

Az Ügyfél a HIRS tenderre benyújtott ajánlatával megbízza az MNB-t azzal, hogy számára a preferenciális betétszámlát megnyissa, valamint a HIRS ügylet megkötésének időpontját követő hónap első munkanapjától a betételhelyezést az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számla terhére biztosítsa a HIRS ügyletek fennállásának időtartamára. A HIRS keretében való ügyletkötést követően az MNB automatikusan megnyitja a preferenciális betétszámlát az Ügyfél részére.

A preferenciális betétszámla a HIRS ügyletek lejáratára, kényszerlezárására, valamint teljes önkéntes lezárása esetén a HIRS-állomány megszűnésének értéknapján megszűnik, és annak egyenlegét az MNB az Ügyfél pénzforgalmi bankszámlájára vezeti át.

A preferenciális betétszámla esetében az MNB kamattöbbletként definiálja a betétre fizetett kamat és az overnight jegybanki betéti kamat különbségét. Az Ügyfél a megfizetett kamatból a

kamattöbbletből adódó összegre kizárólag akkor jogosult, amennyiben a következő évben esedékes, HIRS-feltétel teljesítésének vizsgálata alapján a feltételt teljesítette.

$$kamattöbblet_t = \sum_{j=1}^{n_t} \frac{i_j - i_{egynapos_j}}{n_t}$$

$j$ = a betételhelyezési tárgyidőszak  $j$ . napja,

$i_j$ = a jegybanki alapkamat mértéke a betételhelyezési tárgyidőszak  $j$ . napján,

$i_{egynapos_j}$ = egynapos jegybanki betéti kamat mértéke a betételhelyezési tárgyidőszak  $j$ . napján,

$n_t$  = a  $t$ . betételhelyezési tárgyidőszak naptári napjainak száma.

Az Ügyfél köteles arra, hogy a HIRS eszköz feltételeinek nem teljesítése, illetve nem maradéktalan teljesítése esetén a preferenciális betétszámla egyenlege után kapott kamattöbblet egészét, illetve egy részét az MNB-nek visszafizesse.

Amennyiben az Ügyfél nem teljesíti a HIRS ügyletre vonatkozó feltétel szerinti hitelnövekedés legalább 50 százalékát az ellenőrzött naptári évben, akkor az Ügyfél a kamattöbbletből adódó kamatbevétel teljes egészének visszafizetésére köteles.

Amennyiben az Ügyfél akként nem teljesíti a HIRS ügyletre vonatkozó feltételt, hogy a hitelnövekedés eléri a vállalt szint 50 százalékát, de nem éri el annak 100 százalékát, akkor az Ügyfél korábban még nem ellenőrzött feltétel teljesítés esetén a preferenciális betételhelyezés kezdetének hónapjától, illetve korábban már ellenőrzött feltétel teljesítés esetén a megelőző ellenőrzést követő hónaptól kezdődően az aktuális ellenőrzés hónapjáig bezárólag minden betételhelyezési időszakra vonatkozóan a kamattöbbletek jegybanki alapkamattal növelt értékének részbeni visszafizetésére köteles. Az egy betételhelyezési időszakra (egy naptári hónapra) vonatkozó visszafizetendő összeget a következő képlet alapján számítja az MNB, kikötve, hogy az így definiált összeg nem lehet negatív:

*Visszafizetendő összeg<sub>t</sub>*=

$$FV\{[A_t - Max\_PrefBet_t * (1 - jogosulatlansági\ arányszám)] * kamattöbblet_t\}$$

*ahol*

*Visszafizetendő összeg<sub>t</sub>* a  $t$ . betételhelyezési tárgyidőszakra eső visszafizetendő összeg,

*Jogosulatlansági arányszám* a változó kamatot fizető, hitelezési feltételhez kötött, 3 éves forint kamatcsere ügylet feltételei között szereplő jogosulatlansági arányszám,

*FV* az adott mennyiség effektív jegybanki alapkamattal növelt mértéke a kamatfizetéstől az ellenőrzés hónapjának utolsó napjáig,

$A_t$  a t. betételhelyezési tárgyidőszakban a betételhelyezési adatok (napi kivonaton szereplő elszámolt egyenlegek) naptári napok figyelembevételével számított számtani átlaga, de maximum a t. betételhelyezési tárgyidőszakot megelőző hónap utolsó napján fennálló HIRS állomány 50 százaléka,

$Max\_PrefBet_t$  a t. betételhelyezési időszakra eső preferenciális betétszámla maximális értéke, azaz a betételhelyezési tárgyidőszakot megelőző hónap végén fennálló HIRS állomány 50 százaléka.

Az Ügyfél az összes betételhelyezési időszakra vonatkozó visszafizetendő összeget egy összegben akként fizeti meg az MNB-nek, hogy a HIRS ügyletre vonatkozó tenderajánlat benyújtásával felhatalmazza az MNB-t arra, hogy az MNB a visszafizetendő összegek megállapítását követő 30 napon belül az Ügyfél pénzforgalmi bankszámláját megterhelje, az Ügyfél előzetes értesítése mellett. Ha a terhelés végrehajtására az Ügyfél MNB-nél vezetett forint pénzforgalmi számlája nem nyújt elegendő fedezetet, az MNB az Ügyfél részére – annak külön kérelme nélkül, de egyidejű értesítése mellett – a szükséges összeg erejéig kényszerhitelt nyújt. Ezen hitel törlesztése a folyósítással egyidejűleg esedékessé válik. Ezen hitel kamata megegyezik a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresével, a hitel után az MNB késedelmi kamatot nem számít fel.

A jelen Tájékoztatóban nem szabályozott feltételek tekintetében „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”, valamint a Változó kamatot fizető, hitelezési feltételhez kötött, 3 éves forint kamatcsere ügylet Terméktájékoztatójában meghatározottak alkalmazandóak.

## II. Részletes paraméterek és technikai feltételek

<b>Ügylet neve</b>	<b>Folyamatos preferenciális betéti rendelkezésre állás</b>
<b>Lejárat</b>	Overnight
<b>Meghirdetés/felhívás időpontja, helye</b>	Rendelkezésre állás
<b>Ügyfélkör</b>	Közvetlen VIBER- vagy BKR tagsággal rendelkező belföldi, tartalékköteles hitelintézetek, amelyek a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere-ügyletek tendereiben való részvételükkel vállalják a jelen Tájékoztatóban meghatározott feltételek teljesítését. A Magyar Export-Import Bank Zrt. és a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. nem részei az ügyfélkörnek.
<b>Kezdeményező</b>	Ügyfél
<b>Üzletidő/ajánlatok</b>	Munkanapokon 8:30-tól 18:30-ig

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

Az itt nem szabályozott kérdésekben „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” érvényesek.