



Terméktájékoztató

A Növekedési Hitelprogram első szakaszának I. és II. pillére keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről¹

1. A NÖVEKEDÉSI HITELPROGRAM TARTALMI ELEMEI ÉS ÜZLETI PARAMÉTEREI

1.1. A program célja

A Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztár elemeként 2013. június 1-jén elindítja a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), a kis- és középvállalkozások hitelezésében megfigyelt zavarok enyhítése, a pénzügyi stabilitás megerősítése, valamint az ország külső sérülékenységének csökkentése érdekében.

A program I. pillérének keretében a KKV-k hitelezésének élénkítése és a pénzügyi stabilitás megerősítése érdekében a jegybank kedvezményes kamatozású refinanszírozási hitelt nyújt a hitelintézeteknek, amit a hitelintézetek egy általuk vállalt, felülről korlátozott kamatmarzs mellett továbbhiteleznek a KKV-knak. A Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott kedvezményes jegybanki finanszírozás a hitellel már rendelkező vállalatok finanszírozási költségeit csökkenti, illetve lehetővé teszi olyan projektek megvalósítását, melyek elindítását a magas finanszírozási költség eddig akadályozta. A mérséklődő adósságszolgálati terhek miatt lassul a banki hitelállomány minőségének romlása, így a program a hitelintézetek mérlegpozícióján keresztül a hitelezési képességet is javíthatja.

A program II. pillére a KKV-k hitelein belül a deviza alapú hitelek arányának csökkenését kívánja elérni. A devizahitellel rendelkező kis- és középvállalkozások számottevő részének nincs természetes vagy mesterséges fedezete, így jelentős árfolyamkockázatnak vannak kitéve. A devizahitelek forintra váltása javítja az érintett vállalkozások hitelképességét, és kiszámítható gazdálkodást tesz lehetővé számukra.

Az MNB az NHP I. és II. pillérének keretében 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 10 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt a programban részt vevő hitelintézetek számára.

1.2. A részvétel feltételei, az allokáció módja

A programban közvetlen VIBER vagy BKR tagsággal és KELER Zrt.-nél értékpapír-számlával rendelkező belföldi tartalékköteles hitelintézetek vehetnek részt közvetlenül az MNB szerződéses partnereként. Azon bankok, illetve integrált takaré- és hitelszövetkezetek, amelyek nem tudnak közvetlenül csatlakozni, az ernyőbankjukon keresztül vehetnek részt a programban. Az ernyőbankoknak viszont a Terméktájékoztatóban szereplő paraméterek szerint kell a közvetítésükkel részt vevő hitelintézeteket kezelni, vagyis érvényesíteniük kell velük szemben is minden olyan feltételt, amelyet az MNB a közvetlen partnerektől elvár.

A program I. és II. pillérében való részvétel feltétele mindkét pillér esetében, hogy a hitelintézet vállalja pillérenként a 2012. december 31-ei állapot szerinti összesített forint és deviza KKV-hitelállománya² legalább 5, legfeljebb 100%-ának megfelelő összegű hitelkeret igénybe vételét és ekkora összegben hitelek folyósítását a KKV-k részére. Ténylegesen azonban csak a jegybank által a hitelintézet számára allokált összeget kell majd teljesítenie, ami a

¹ Jelen terméktájékoztató csak a program 2013. június 1-jén induló első szakaszának feltételeit tartalmazza. A program második szakaszában nyújtott hitelek feltételei az alábbi linken elérhető, másik terméktájékoztatóban találhatóak: http://www.mnb.hu/Root/Dokumentumtar/MNB/Monetaris_politika/NHP/NHP_folyt_termektajekoztato.pdf

² A PSZÁF részére teljesített 14HD adatszolgáltatás 14HD2 sorának 16 (p) oszlopa alapján.

vállalásánál akár alacsonyabb is lehet, magasabb azonban nem. Szintén a programban való részvétel feltétele az MNB AL7 és AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásának teljesítése, a jelen tájékoztatóban foglaltaknak, illetve a jelen tájékoztatóban hivatkozott, a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információk szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló, mindenkor hatályos MNB rendeletnek³ (a továbbiakban: adatszolgáltatási MNB rendelet) megfelelően.

A hitelintézetek által vállalt, keretszerződésben rögzített összeg ismeretében mindkét pillér esetében a kártyaleosztás elve szerint történik a program keretösszegének szétosztása. Az MNB fokozatosan, ugyanakkora összegekkel tölti fel az egyes hitelintézetek keretét, így a nagyobb igényt jelző hitelintézetek csak akkor kaphatnak másoknál magasabb összeget, ha a kisebb igényvel rendelkező hitelintézeteknek már nincs kielégítetlen hitelkeret-igénye. A kártyaleosztásnál alkalmazott lépésköz 1 millió forint. A hitelintézet számára allokált hitelkeret összegéről az MNB 2013. május 28-án írásban értesíti a hitelintézetet a 4. pontban említett csatornák valamelyikén, illetve telefaxon. A programban közvetetten, ernyőbank útján résztvevő hitelintézet számára az ernyőbank szintén az itt meghatározott kártyaleosztás szabályai szerint allokál hitelkeretet.

A hitelintézet számára az I. pillérben allokált hitelkeretnek a program indulása előtt az MNB által meghatározott összegben felül részét képezi a hitelintézet által a számára a II. pillérben a program indulása előtt allokált hitelkeret 2013. augusztus 1-jéig még fel nem használt, és a hitelintézet döntése alapján az I. pillérbe átcsoportosított összege. Az I. pillérbe átcsoportosított összeggel a hitelintézet számára a II. pillérben allokált hitelkeret csökken.⁴

1.3. Hitelkeret rendelkezésre tartása

Az allokált hitelkeretek rendelkezésre tartásának időtartama 2013. június 3. – 2013. szeptember 30.⁴ Mivel a beruházási hitelek folyósítása sokszor egy hosszabb időintervallumon keresztül és több részletben történik, ezért kizárólag az I. pillérben az új (nem kiváltott) beruházási célú hitelek esetében lehetőség van a refinanszírozási hitel egy vagy több részletének folyósítását 2014. június 30-ig kérni. A KKV-szerződés megkötésére azonban ez esetben is 2013. augusztus 29-ig, a kapcsolódó adatszolgáltatás MNB számára történő benyújtására pedig 2013. szeptember 27-ig van lehetőség, továbbá a szerződéses összeg minimum 30%-ának KKV részére történő folyósítására sor kell kerülnie 2013. szeptember 30-ig. Forgóeszköz-finanszírozási célú hitelek esetén is lehet több részletben folyósítani, ezen esetekben azonban nem áll rendelkezésre a további féléves időkeret, tehát a teljes szerződéses összeget 2013. szeptember 30-ig kell lehívni. A II. pillér esetében a folyósítás csak egy részletben kérhető, a folyósítási nap legkésőbb – a 2013. szeptember 30-i utolsó üzletkötési naphoz igazodva – 2013. október 2. lehet. A kölcsön lehívásának folyamata részletesen a 2. és 4. pontban olvasható.

2013. szeptember 30-án az allokált hitelkeretek azon részére, amelyre a hitelintézet az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban (követelésjegyzékben) KKV-val kötött szerződést nem jelentett be, az MNB az I. pillér esetében fix (nem évesített) 2 százalékos, a II. pillér esetében fix (nem évesített) 1 százalékos rendelkezésre tartási jutalékot számít fel a hitelintézet terhére. Amennyiben devizahitel-kiváltás esetén a hitelintézet felültervezi a szerződéses hitelösszeget, és a kiváltáshoz ténylegesen szükséges összeg ennél kevesebb lesz⁵, abban az esetben az MNB korrigálja ezzel a különbözettel a szerződéses összeget a rendelkezésre tartási jutalék számításánál.

1.4. A KKV-hittel szemben támasztott elvárások

A refinanszírozott KKV szerződés adósa nem lehet pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény vagy elektronikus pénz kibocsátó vállalkozás vagy – a keretszerződésben meghatározott kivételekkel - bármely hitelintézet kapcsolt vállalkozása. A mikro-, kis- és középvállalkozások meghatározásánál a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény fogalmait alkalmazzuk. A törvény szerint nem minősül KKV-nak az a

³ Jelenleg a 20/2012. (X. 15.) MNB rendelet

⁴ Az MNB augusztus 1-jén döntött az NHP II. pilléréből az I. pillérbe történő átcsoportosítás lehetőségéről, továbbá arról, hogy a program eredeti időkeretének megtartása mellett 1 hónappal meghosszabbítja a hitelek lehívására rendelkezésre álló időkeretet.

⁵ A különbözetet a hitelintézetnek a folyósítást megelőző napon törlesztésként kell jelentenie, így csak a kiváltáshoz ténylegesen szükséges hitelösszeg kerül folyósításra. A kiváltás céljára folyósított összeg nem haladhatja meg a kiváltott hitel összegét.

vállalkozás, amelyben az állam vagy az önkormányzat közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése - tőke vagy szavazati joga alapján - külön-külön vagy együttesen meghaladja a 25%-ot. Továbbá csak azon KKV vehet részt a programban, amely akár külföldön lévő kapcsolt- és partnervállalkozásaival összevont (konszolidált) éves beszámolója, annak hiányában a vállalkozás nyilvántartása alapján is KKV-nak minősül. A keretszerződés határozza meg ezen feltételek megszegésének jogkövetkezményeit.

Az I. pillér keretében kapott kölcsön kizárólag beruházásra, forgóeszköz-finanszírozásra, EU-s támogatás önrészéhez és előfinanszírozásához, illetve az eredetileg ilyen célra folyósított KKV kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltására használható fel.⁶

Beruházási hitelek alatt az MNB a jelen program alkalmazásában a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 25. § szerint meghatározott immateriális javak és az Szt. 26. § szerint meghatározott tárgyi eszközök beszerzésére, létesítésére, a már meglévő eszközök korszerűsítésére és kapacitásuk bővítésére, továbbá az Szt. 27. § szerint meghatározott tartós részesedések közül az 50 százalékos feletti tulajdoni jogot jelentő részesedés szerzésre nyújtott hiteleket érti.

Forgóeszköz-finanszírozási hitelek alatt az MNB a jelen program alkalmazásában az Szt. 28. § (2)-(4) pontja szerint meghatározott készletek vásárlására és az Szt. 29. § (2) szerint meghatározott vevői követelések finanszírozására nyújtott hiteleket érti.

EU-s támogatás önrészére és előfinanszírozására nyújtott hitelek alatt az MNB a jelen program alkalmazásában az Európai Unió Támogatási programok támogatás előfinanszírozására és társfinanszírozására nyújtott hiteleket érti.

A II. pillér keretében kapott kölcsön a KKV-ügyfelek belföldi hitelintézettől 2013. március 31-ig felvett deviza-, illetve deviza alapú kölcsönének vagy pénzügyi lízingjének forint kölcsönrel történő kiváltására fordítható.

2013. március 31-jét követően átstrukturált, vagy 90 napon túl nem teljesítő hitel kiváltására egyik pillér esetében sincs lehetőség. A kiváltott termék mindkét pillér esetén lehet – belföldi hitelintézet által nyújtott - pénzügyi lízing, viszont a program keretében kiváltásra csak kölcsön nyújtható. A hitelintézet a kölcsönt a KKV általi tényleges és igazolt felhasználás napjánál előbb nem folyósíthatja a KKV számára, kivéve a készletvásárlásra nyújtott kölcsönt, ahol a KKV-nak a folyósítást követően 15 nap áll rendelkezésre a kölcsön hitelcélnek megfelelő felhasználására.

A kölcsöncélnek megfelelő felhasználást az adott hitelintézet köteles, az MNB pedig jogosult ellenőrizni. Az MNB nem határozza meg részleteiben, hogy a hitelintézet milyen módon ellenőrizze a célnak megfelelő felhasználást, mint ahogy az ennek keretében elfogadható dokumentumok körét sem. Ugyanakkor a hitelintézet köteles a tőle elvárható módon és mértékben mindent megtenni, hogy eleget tegyen ezen ellenőrzési kötelezettségének. Amennyiben a hitelintézet a program céljaitól eltérő felhasználásról szerez tudomást, köteles a hitelt felmondani. Ebben az esetben a hitelintézetnek a jegybanki alapkamat kétszeresével megnövelten kell visszafizetnie a hitelt az MNB-nek, és a KKV-nak is ugyanilyen mértékű büntetőkamatot kell fizetnie a hitelintézet számára. Azt, hogy a hitelintézet milyen módon köteles büntetőkamatot fizetni az MNB-nek céltól eltérő felhasználás esetén, a keretszerződés rendelkezései tartalmazzák.

Amennyiben a hitelintézet a keretszerződés szerint átstrukturálja, megújítja a KKV kölcsönt vagy a KKV 90 napot meghaladó késedelembe esik, akkor a hitelintézetnek az ahhoz kapcsolódó refinanszírozási hitelét haladéktalanul vissza kell fizetnie az MNB részére. A KKV-val kötött szerződést ugyanakkor nem köteles felmondani ezekben az esetekben.

⁶ A hitelcél lehet a fent megjelölt célokhoz megfelelő kölcsön kiváltására korábban belföldi hitelintézettől felvett kölcsön kiváltása is. A kiváltott hitel lehet folyószámlahitel is az abból kihasznált rész erejéig (mivel ez esetben biztosítható, hogy a kiváltó hitel teljes mértékben a kiváltott hitel visszafizetését szolgálja), amennyiben a Hitelintézet számára a KKV képes igazolni, hogy az kiváltáskor - illetve azt követően az új hitel futamideje alatt is - a forgóeszköz-finanszírozási hitelek jelen tájékoztatóban alább meghatározott céljainak megfelelő eszközök finanszírozását szolgálja, azonban a program keretében nyújtott hitel nem lehet folyószámlahitel. Amennyiben a program keretében nyújtott beruházási hittel finanszírozott beruházást a KKV a hitel futamideje alatt értékesíti, a hitelt a vevő nem vállalhatja át, hanem az esedékessé válik.

A hitelintézet az I. és a II. pillér keretében kapott kölcsönt legfeljebb 2,5% éves kamatmarzs melletti kölcsön nyújtásával adhatja tovább a KKV számára, amely a hitelintézet által választott összetételben tartalmazhatja az ügyleti kamatlábat és egyéb díjjellegű elemeket. Ezen felül azonban semmilyen további kamatot, költséget, díjat, jutalékot nem számíthat fel a KKV-nak, és a kockázatot csökkentő biztosítékok (garancia, kezesség) is csak ezen kamatmarzs terhére vehetők igénybe. A hitelintézet a hitellel kapcsolatos, harmadik személynek fizetendő költségeket (így különösen: közjegyzői díj, értékbecslés díja stb.) a KKV-ra terhelheti.

A KKV-knak a program keretében nyújtható hitelek alsó határa 3 millió forint, felső határa 3 milliárd forint. Utóbbi összeg egyúttal a KKV partnervállalkozásaival és kapcsolódó vállalkozásaival együtt, a programban résztvevő összes hitelintézettől kapható maximális összeget is jelenti (pillérenként). A keretszerződés ezen feltételek megszegésének szankcióit részletesen meghatározza.

Az MNB által nyújtott kölcsön futamideje mindkét pillér esetében a KKV-hitel futamidejével egyezik meg, de maximálisan 10 év, ehhez igazodva a KKV-hitel futamideje is legfeljebb 10 év. Hitelkiváltás esetén a kiváltó hitel futamideje eltérhet a kiváltott hitel futamidejétől. Amennyiben a KKV (elő)törleszti hitelét, akkor a hitelintézetnek is ugyanilyen mértékben kell refinanszírozási hitelt visszafizetnie az MNB felé (ezzel az összeggel automatikusan csökken a hitelintézet lehívható hitelkerete). A II. pillér esetén, amennyiben a hitelkiváltás bankváltás nélkül történik, a hitelintézet 2013. szeptember 30-ig jogosult az MNB-től spot konverzió keretében, az MNB üzletkötés napján érvényes hivatalos EUR/HUF árfolyamán eurót vásárolni legfeljebb a kiváltó forint hitel összegéig. Ennek feltétele, hogy a hitelintézet vállalja, hogy az MNB-től kapott deviza összegének megfelelő mértékben rövid külső forrást csökkent a 6. pontban foglaltak szerint, amelyet az MNB az AL7 azonosító kódú adatszolgáltatás útján ellenőriz. Ennek érdekében azon hitelintézeteknek, amelyek rendelkeznek rövid külső forrással és KKV-knak nyújtott devizahitel-állománnyal⁷, a program II. pillérében való részvétel feltételeként kötelesek egyrészt az AL7 azonosító kódú adatszolgáltatást az adatszolgáltatási MNB rendeletnek megfelelően teljesíteni, másrészt az AL7 azonosító kódú adatszolgáltatásnak megfelelő adattartalommal és módon, az MNB elektronikus adatbefogadási rendszere (EBEAD) útján 2013. július 2-án 12 óráig visszamenőleges adatszolgáltatást teljesíteni a 2013. április és május hónapra vonatkozóan is (havonként külön táblában). Az AL7 azonosító kódú adatszolgáltatás adattáblájának, kitöltési előírásainak, valamint a kitöltést és beküldést segítő módszertani útmutatójának elérhetőségét a 3.1. pont, míg a külső források alakulásával kapcsolatos feltétel pontos meghatározását, ellenőrzésének módját, illetve a nem teljesítéshez kapcsolódó szankciót a 6. pont tartalmazza.

Az MNB jogosult a KKV-hitel feltételeknek való megfelelést ellenőrizni. Ennek érdekében bármikor betekinthesz az adott KKV-val kötött hitelszerződésbe és egyéb, a hitelfelhasználásra vonatkozó dokumentumokba, valamint közvetlenül a KKV-tól is kérhet tájékoztatást (lásd még 3.2 pont).

1.5. Fedezetek elfogadása

A program keretein belül az MNB fedezett hitelt nyújt a hitelintézetek számára. Ez azt jelenti, hogy – minden más jegybanki hitelhez hasonlóan – az MNB javára óvadékkul szolgáló biztosítékok elfogadási (a továbbiakban: fedezeti) értékének minden pillanatban legalább fedeznie kell az MNB hitelkövetelését az adott hitelintézettel szemben. Az NHP keretében nyújtott hitel esetében az MNB „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetek körén felül fedezetként elfogadja a hitelintézet által a program keretében a KKV-nak nyújtott finanszírozásból eredő követelést (KKV-hitelkövetelés) is azok tőkeösszegére számított haircuttal csökkentett fedezeti értéken.

A fedezet részeként az MNB a program keretében létrejött KKV-hitelkövetelést a mögöttes garancia mértékétől függően minimum 50, maximum 80 százalékos értéken, mint fedezeti értéken fogadja el⁸. A fennmaradó részt pedig „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetekkel kell biztosítani.

⁷ 2013. május 31-i állapot szerint; amennyiben egy bankcsoport bármely tagja rendelkezik rövid külső forrással és KKV-knak nyújtott devizahitel-állománnyal, a csoport összes tagjára vonatkozóan kell teljesíteni az adatszolgáltatást, akár egyedileg, akár összevontan.

⁸ Ezek a követelések automatikusan a fedezeti poolba kerülnek, azonban csak a program keretében nyújtott refinanszírozási hitelek fedezeteként használhatja őket a hitelintézet.

A hitelintézet azonban a program elején a keretszerződés teljes időtartamára, visszavonhatatlanul választhatja azt is, hogy a refinanszírozási hitelekhez kapcsolódó fedezeti kötelezettségét 100 százalékban a normál jegybankképes fedezetek óvadékba adásával kívánja teljesíteni. A hitelintézet ezt a választást nem változtathatja meg a program során, vagyis nem kérheti később a KKV-hitelkövetelés fedezetként történő elfogadását.

1. táblázat: A KKV-hitel mögötti garanciahányad és a KKV-hitel fedezeti értékének számításánál a hitelkövetelés összegéből levont haircut kapcsolata

Garanciahányad	Haircut
0%-19%	50%
20%-39%	40%
40%-59%	33%
60%-79%	25%
80%-100%	20%

Az MNB kizárólag a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, valamint a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. által nyújtott azon készfizető kezességvállalást vagy garanciát ismeri el fedezeti szintet befolyásoló garanciának, amely mögött – jelenleg a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény VI. fejezet 42., 43. valamint 46. §-ában meghatározott - állami viszontgarancia áll.

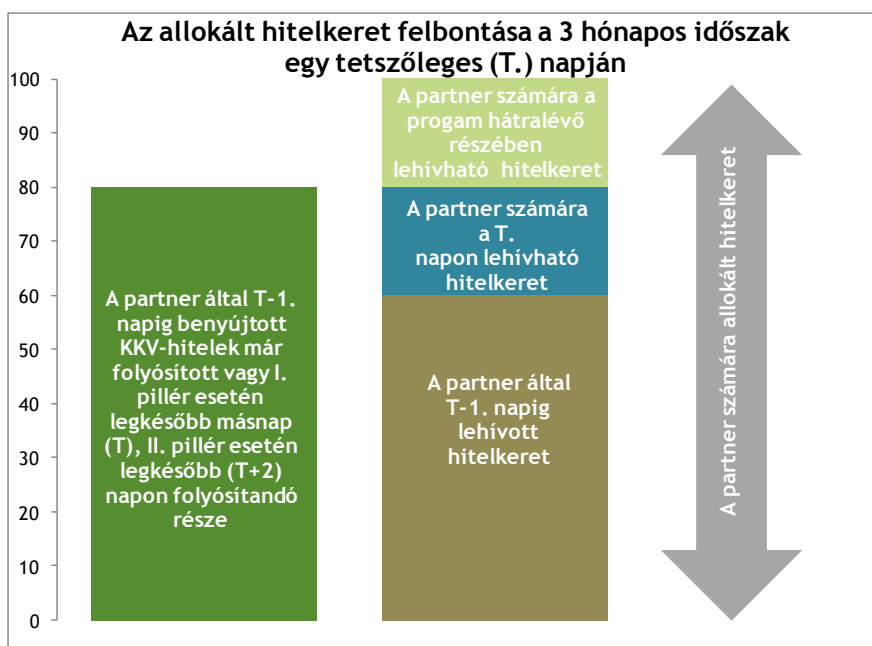
2. A LEBONYOLÍTÁSI FOLYAMAT ÁTTEKINTŐ BEMUTATÁSA

2.1. A lebonyolítás alapelvei

- Az MNB kizárólag a hitelintézet által már folyósított összeget refinanszírozza, tehát előfinanszírozást nem nyújt. Az MNB-s refinanszírozási hitelt tehát a hitelintézet legkorábban aznap kaphatja meg a jegybanktól, amikor maga is folyósít a KKV számára.
- Lehetőség van a megkötött szerződést a folyósítás napjánál korábban bejelenteni az MNB-hez, de az MNB rendszere csak a folyósítás napjától kezdve veszi figyelembe a bejelentett KKV-hitel összegét az MNB-től lehívható hitelkeret megállapításakor, és a folyósítás napjára vonatkozó adat az első benyújtást követően már nem módosítható. Az első folyósítás legkésőbbi lehetséges dátuma az I. pillér esetében 2013. szeptember 30., a II. pillér esetében 2013. október 2.
- Az MNB 'pool' alapon kezeli a KKV-s hitelek refinanszírozását, tehát pillérenként egy fennálló hitelkövetelést tart nyilván a hitelintézettel szemben, amelynek értéke (fennálló tőkekövetelés összege) a behozott érvényes és már folyósított KKV-hitelek fejében kapott újabb folyósítással emelkedik, a törlesztésre került bejelentett KKV-hitelek tőkeösszegének csökkenése miatt vagy egyéb ok miatt a programból való kiesésével (90 napon túlnyúlóan nem teljesít, a hitelszerződés egyéb okok miatt megszűnik) pedig csökken.
- Az MNB által folyósított kölcsön lejáratát igazodik a refinanszírozott KKV-kölcsön lejáratához, de legfeljebb 2023. augusztus 31. (lásd még a 4.2-es pontot).
- Az MNB-hez benyújtott KKV-kölcsönöket az MNB névértéken (fennálló tőkeösszeg értékében) refinanszírozza, de óvadékként (pénzügyi biztosítékként) ennél a meghatározott haircut-tábla (lásd 1.5-ös pont) szerint csökkentett fedezeti értékben fogadja el.

A hitelintézet tehát választása szerinti ütemezésben jelenti be az MNB-hez a program keretében refinanszíroztatni kívánt, a feltételeknek megfelelő KKV kölcsönöket. T napon a hitelintézetnek a legkésőbb T napig folyósított KKV kölcsönök összességén alapján nyílik meg a joga az MNB-től a refinanszírozási hitelt lehívni, azzal, hogy a T napi lehívásnál az MNB a T-1 15:00-ig beérkezett adatokat veszi figyelembe.

1. ábra: A részt vevő hitelintézet (partner) által a program keretében folyósított KKV-hitelállomány és az MNB-től lehívható refinanszírozási hitelkeret viszonya



A jegybanki refinanszírozási kölcsön lehívásának folyamata a következőképpen valósul meg. A partner a KKV-kal megkötött új szerződésekről - illetve az egyes paraméterek megváltozásáról - minden nap 15:00 óráig nyújthat be adatszolgáltatást. Az MNB a jelentett, feltételeknek megfelelő KKV-hitelek összegében állapítja meg a hitelintézet számára rendelkezésre álló lehívható hitelkeretet a következő (T) napra vonatkozóan. A hitelintézet tehát másnap (T napon) ezen hitelkeret összegéig tudja a jegybank Pénz- és devizapiacok igazgatósága (treasury) területénél a kölcsönügylet megkötését kezdeményezni, figyelembe véve természetesen a korábbi lehívásokat is. A folyósításra az I. pillér esetében T napon, a II. pillér esetén pedig az esetleges spot devizapiaci konverzió miatt (de konverzió nélküli hitellehívás esetén is) T+2 napon kerül sor. A hitelintézetnek tehát az I. pillér esetében a kívánt folyósítási napot megelőző munkanapon 15:00 óráig, a II. pillér esetében a kívánt folyósítási napot megelőző 3. munkanapon 15:00 óráig kell legkésőbb benyújtania az adatszolgáltatást a KKV-hitelről, és az adatszolgáltatást követő napon kölcsönügyletet kezdeményeznie. A fennálló KKV-hitelkövetelés összegének megváltozását (akár növekedését részfolyósítás esetén⁹, akár a csökkenést eredményező törlesztések, vagy a hitelt érintő egyéb események esetén) a későbbiekben a hitelintézetnek a változást megelőző napon 15:00 óráig kell jelentenie, hogy a T napi üzletkötésre vonatkozóan az MNB ennek megfelelően frissítse a hitelintézet lehívható hitelkeretét. (Lásd még: 4.1 pont.)

2.2. A lebonyolítás lépései

1. A hitelintézet a program feltételeinek mindenben megfelelő hitelszerződést köt a KKV-val.
2. A hitelintézet a megkötött hitelszerződés(ek) adatai, illetve az egyes paraméterekben bekövetkezett változások alapján összeállítja az MNB által specifikált formában az MNB számára rendszeresen küldendő adatszolgáltatást (lásd 3.1. pont). MNB ajánlás: az adatcsomag naponta egyszer készüljön el, nagyfokú gondossággal (adatok és formátum pontossága) és lehetőleg négy szem elvű folyamat eredményeként.
3. A hitelintézet naponta 15:00-ig eljuttatja az elkészített adatcsomagokat az MNB számára a GIROHáló GiroFile kommunikációs szolgáltatás „szamvez” csatornáján (lásd 3.1. pont).
4. Az MNB erre a célra kifejlesztett feldolgozó rendszere fogadja és validálja az adatcsomagot és pár percen belül visszajelzést küld a hitelintézetnek az adatcsomagban szereplő rekordok (egyedi KKV-hitelszerződésekre vonatkozó sorok) befogadásáról vagy elutasításáról (lásd 3.1. pont). A visszajelzés szintén szabványos file-ban történik ugyanúgy a GIROHáló GIROfile csatornán történő küldéssel. Az MNB minden beküldött és beérkezett adatcsomagra visszajelez.
5. Amennyiben a program keretében a hitelintézet kéri a KKV-hitelkövetelések fedezetként történő elfogadását, a hitelintézet legkésőbb a folyósítás napján 13:00-ig eljuttatja a bejelentett KKV-hitelszerződések egy eredeti példányát az MNB expedíciójára jelen Terméktájékoztató 5. pontjában jelzetteknek megfelelően.
6. Az MNB 15:00-t követően belső feldolgozási folyamatok eredményeképpen kiszámítja, hogy az MNB-hez frissen bejelentett, illetve aktualizált, feltételeknek megfelelő KKV-hitelállomány alapján mekkora a hitelintézet teljes Lehívható Hitelkerete és ehhez képest mennyi MNB-s hitelt hívott le eddig. A kettő különbsége („Fennmaradó Lehívható Hitelkeret”) jelenti az újonnan lehívható MNB-s hitelösszeget a következő munkanapra vonatkozóan. Ez a szám lehet negatív is, amennyiben a törlesztések, valamint a valamilyen ok miatt inaktívvá vált hitelek tőkeösszege nagyobb az adott napon, a hitelintézet által addig folyósított hitelösszegeknél. Ebben az esetben az MNB-s refinanszírozási hitel megfelelő mértékű törlesztése következik be. A II. pillérre vonatkozóan emellett a benyújtott adatok alapján az MNB meghatározza azt a deviza konverziós keretet is, amely mértékig szintén a következő munkanapon a jegybanktól – a hivatalos fixing árfolyamon – euro vásárolható.
7. A hitelintézet minden munkanapon (T nap) 13:00 és 15:00 óra között jelentkezhet üzletkötésre hitellehívás céljából az MNB üzletkötőinél, egyértelműen megjelölve, hogy melyik pillér keretében kíván kölcsönügyletet kezdeményezni, míg a vásárolni kívánt deviza mennyiségét legkésőbb 10:50-ig kell jelezni. Az üzletkötés a 4.2 pontban jelzett módon és csatornákon történik.

⁹ Az I. pillérben, beruházási hitelek és forgóeszköz-finanszírozási hitelek esetében lehetséges.

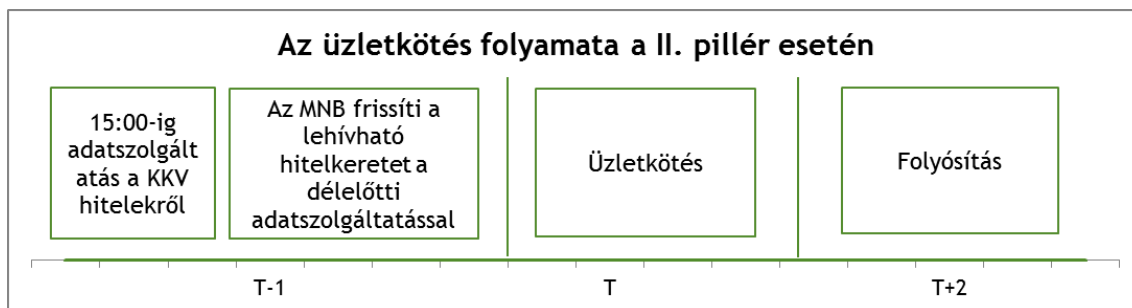
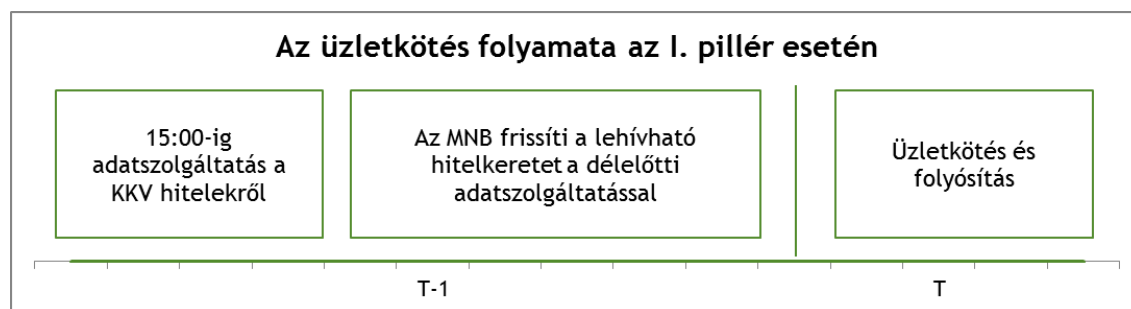
8. A megkötött ügyletekről a hitelintézet az üzletkötést követően az I. pillér esetén T napon, a II. pillér esetén legkésőbb T+1 napon a 4.3 pontban jelzett formátumban visszaigazolást (konfirmáció) kap.

9. a) Az I. pillér esetén T napon, a II. pillér esetén pedig T+2 napon este (VIBER zárás, azaz 18:00 után) az MNB a hitelintézet pénzforgalmi számlájának jóváírásával folyósítja az aznap lehívott hitelösszeget. A II. pillér keretében megkötött forint-euró konverziós ügyletek elszámolása szintén T+2 napon történik, napközben az MNB által az ÁÜF-ben tartalmazottak szerint fizetés fizetés után elv („PaP” elv) alkalmazásával.¹⁰

b) Ezzel párhuzamosan (VIBER zárás után, T napon) az MNB az érvényes és T-1 nap 15:00-ig befogadott adatok alapján újra kiszámítja a megfelelő haircutokat érvényesítve a hitelintézet aktív és bejelentett KKV-hitelek fedezetként való elfogadásából származó hitelkeretét (limitjét), ami hozzáadódik a hitelintézet által már a VIBER napközbeni hitelhez, illetve egyéb MNB-s fedezett hitelekhez képzett értékpapír-fedezetekhez.

c) A refinanszírozott KKV-állomány (elő)törlesztés vagy egyéb ok miatti csökkenése esetén mindkét pillérenél T napon este (VIBER zárás, azaz 18:00 után) terheli meg az MNB a hitelintézet pénzforgalmi számláját a csökkenés összegével.

2. ábra: Az üzletkötés és elszámolás időzítése az I. és II. pillérben

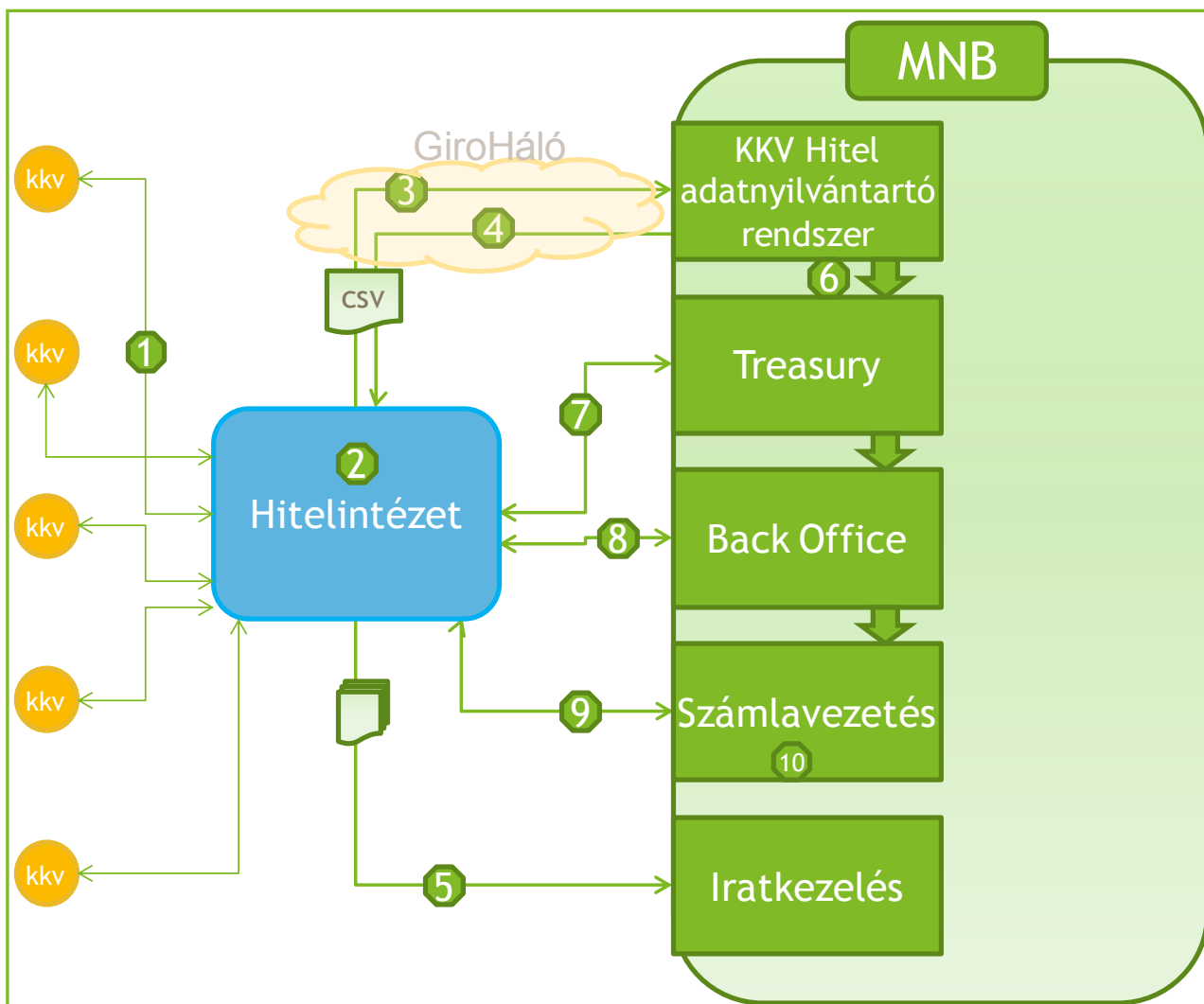


10. Alapvető elvárás az, hogy a hitelintézet a KKV Szerződésből eredő hitelkövetelést, mint óvadékot csak a program I. és II. pillére keretén belüli kölcsönfolyósítás fedezeteként veheti számításba. A hitelintézet tehát nem használhatja azt a lehetőséget visszaélészerűen, hogy az automatizált folyamatok általános esetben globális fedezetvizsgálat keretében a hitelintézet összes óvadékul zárolt fedezetét (normál fedezeti kör + NHP keretében nyújtott KKV-hitelek megfelelő fedezeti értéken) vetik össze a hitelintézet összes fennálló MNB-s hitelének összegével. Amennyiben a két érték közül a fedezetek értéke kisebb, az MNB a jelenleg is érvényes folyamatnak (ÁÜF) megfelelően pótlólagos fedezetbekérésre vonatkozó felszólítást küld ki. (E pótlólagos fedezetbekérést csak a normál fedezeti körbe tartozó instrumentumokban lehet teljesíteni, legkésőbb másnap 12:00-ig).¹¹

¹⁰ Az MNB napközben a forint összeget terheli a VIBER-ben a hitelintézet pénzforgalmi számláján, ezt követően pedig átutalja a hitelintézet által megadott számlára az euró összeget.

¹¹ Ha a hitelintézet minden nap lehívja a Fennmaradó Lehívható Hitelkeretének megfelelő összeget az MNB-től, úgy automatikusan megfelel ennek az elvárásnak.

3. ábra: A teljes folyamat áttekintő ábrája



A forinthitel elszámolása a II. pillér esetében tehát annyiban tér el, hogy a T napi üzletkötést követően nem aznap, hanem (a devizakonverzió értéknapijához igazítva) 2 munkanappal később (T+2) történik meg a tényleges folyósítás a pénzforgalmi számlán történő jóváírással (ugyanúgy VIBER zárás, 18:00 után)¹². A konverziós ügylet teljesítése és elszámolása az MNB által alkalmazott általános szabályok, szerződési feltételek szerint történik (ÁÚF) PaP (payment after payment) elven, (T+2) napközben. A II. pillér keretében nyújtott KKV-kölcsönök is már T nap este bekerülnek az MNB fedezetek közé, mint óvadék, és onnantól emelik a hitelintézet általános MNB-s hitelkeretét (limit).

3. A BEFOGADHATÓ ÉS REFINANSZÍROZÁSRA AZ MNB-HEZ ELJUTTATOTT KKV-HITELSZERZŐDÉSEK ADATAINAK JELENTÉSE AZ MNB FELÉ ÉS AZ ADATÁLLOMÁNY NAPRAKÉSZEN TARTÁSA

3.1. A részt vevő partnerektől elvárt rendszeres jelentési kötelezettség a KKV-hitelek tekintetében

A program I. és II. pillérének keretében a hitelintézeteknek az általuk a program keretében nyújtott KKV-kölcsönökről folyamatosan adatot kell szolgáltatniuk az MNB részére.

¹² Az NHP II. pillérében a fennmaradó lehívható hitelkeret számításánál az MNB nem a T+1 napig, hanem a T+3 napig folyósított/folyósítandó és már bejelentett KKV-hitelek állományát veszi figyelembe.

A beküldött adatok – formai és tartalmi ellenőrzést is magába foglaló – feldolgozásának eredményéről az MNB a 2.2. pontban említett csatornán keresztül minden esetben visszajelzést küld a beküldőnek, hiba esetén a hibás rekordoként külön-külön megjelölve a hiba okát.

A hitelintézetnek különösen ügyelnie kell az adatok helyességére és mindenkori frissességére, mert azok valóságtartalmát az MNB ellenőrizni fogja.

Az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás adattábláját és kitöltési előírásait az adatszolgáltatási MNB rendelet tartalmazza. Az adattábla és a kitöltési előírások elérhetősége:

http://www.mnb.hu/Root/Dokumentumtar/MNB/Statisztika/taj_adatszolg_hu/rendelet-2013/2013-8-rendelet.zip

Az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás kitöltéséhez szükséges kódokat, valamint a kitöltést és az MNB-nek való beküldését segítő módszertani útmutatást – így különösen az adattartalomra vonatkozó részletes magyarázatot, a tábla beküldendő adatstruktúráját, az adatok beküldésének és az MNB válaszüzenete visszaküldésének csatornáját és formátumát, valamint az MNB által a befogadásakor alkalmazott ellenőrzési szabályokat – az adatszolgáltatási MNB rendelet 3. mellékletében nevesített, az MNB honlapján közzétett módszertani útmutató tartalmazza. A módszertani útmutató elérhetősége:

http://www.mnb.hu/Root/Dokumentumtar/MNB/Statisztika/taj_adatszolg_hu/mnbhu_utmutato_mellekletek/2013/AL8_modszertani_segedlet.doc

3.2. Az MNB joga további, eseti adatszolgáltatás kérésére

Az MNB Keretszerződésben rögzített joga, hogy további adatszolgáltatást kérjen a programhoz kapcsolódóan mind a hitelintézettől, mind közvetlenül annak KKV ügyfelétől. Az MNB ilyen eseti adatkérést elsősorban akkor fog eszközölni, ha valamely utólagos ellenőrzés során egy vagy több KKV hitelszerződéssel kapcsolatban inkonzisztenciát talál vagy egyéb tisztázandó körülmény merül fel, melynek tisztázása fontos a program integritása és célnak megfelelő működése szempontjából. Emellett az MNB jogosult szűrőpróbaszerűen is ellenőrizni a program feltételeinek való megfelelést. Ezen eseti adatkéréseket az MNB minden esetben írásban, az érintett hitelszerződés(ek) azonosítójára való hivatkozással fogja megtenni.

4. A BEFOGADOTT ÉS ÉRVÉNYES KKV-HITELEK ADATAI ALAPJÁN AZ MNB ÁLTAL NYÚJTOTT REFINANSZÍROZÁSI HITEL FOLYÓSÍTÁSA ÉS A HITELEK FEDEZETKÉNT VALÓ ÉRVÉNYESÜLÉSE

4.1. Az MNB által az adott hitelintézetre vonatkozóan beküldött KKV-hitelekben számított lehívható refinanszírozási hitel kiszámítása

A hitelintézeteknek minden nap 15:00-ig van lehetőségük a 3.1. pontban hivatkozott tartalmi és formai követelményeknek megfelelően a GIROHálón keresztül, „csv” file formájában teljesíteni a programban való részvétel követelményeinek megfelelő, KKV-kkal megkötött hitelszerződésekre vonatkozó, AL8 azonosító kódú adatszolgáltatást az MNB felé. A hitelintézet következő munkanapra vonatkozó lehívható hitelkeretének megállapítása az „A hitel fennálló (aktuális) állománya”-ként („ci” mező) jelentett összeg alapján történik. A következő napra vonatkozó lehívható hitelkeretbe abban az esetben számít bele a mezőben szereplő összeg, ha a „cc” mezőben megjelölt folyósítási dátum nem későbbi a másnapi üzletkötéshez kapcsolódó jegybanki folyósítási dátumnál. Ennek megfelelően a T napi üzletkötésre vonatkozó lehívható hitelkeret T-1 napon történő – az aznap délig beérkezett új és frissített adatokra épülő - megállapításakor az I. pillér esetében legkésőbb a T napi, a II. pillér esetében legkésőbb a T+2 napi folyósítási dátummal rendelkező soroknál szereplő „ci” mezőket összesíti a rendszer az aktív státuszú hitelek esetében.

A mezőben szereplő összeg részfolyósítások miatti növekedését és törlesztések miatti csökkenését a hitelintézet a változást megelőző napon, 15 óráig köteles jelenteni annak érdekében, hogy a követelés megváltozását az MNB már az esedékesség napján figyelembe tudja venni a lehívható hitelkeret megállapításakor. A lehívható hitelkeretnek a hitelintézet által korábban már lehívott összegekkel csökkentett értéke a fennmaradó lehívható hitelkeret, amelyet

a hitelintézet a T üzletkötési napon maximálisan lehívhat. A 90 napon túli késedelemmel érintett („cl” mező alapján) és az átstrukturált („cm” mező alapján) hitelek nem kerülnek figyelembe vételre a hitelkeret megállapításakor (az MNB automatikusan inaktívnak kezeli ezeket), így ilyen események bekövetkezésekor ezekkel az összegekkel csökken a hitelintézet lehívható hitelkerete. Amennyiben ennek eredményeképp a hitelkeret a hitelintézetnél lévő refinanszírozási kölcsönök összegénél alacsonyabb szintre csökken, a különbözet törlesztésére kerül sor.

Abban az esetben, ha a program II. pillére („ab” mező alapján) keretében a KKV ugyanannál a hitelintézetnél veszi fel a kiváltó forinthitelt, mint ahol korábbi devizaalapú hitele fennállt („db” mező alapján), akkor az MNB lehetőséget biztosít a hitelintézet számára, hogy a jegybanktól vásárolja a devizát. Az MNB-től a program időtartama alatt vásárolható deviza összegét forintban fejezi ki a hitelintézet deviza konverziós kerete. A deviza konverziós keret a lehívható hitelkerethez hasonlóan a T-1 napon délig beküldött adatszolgáltatás alapján kerül meghatározásra a T napi üzletkötésre vonatkozóan. Eltérést jelent ugyanakkor, hogy a deviza konverziós keret megállapításakor nem az – esetenként változó – fennálló követelésállomány („ci” mező) kerül összesítésre, hanem a hitelszerződésben szereplő összegek („ch” mező), szintén a legkésőbb a T+2 napi folyósítási dátummal rendelkező sorok esetében. A deviza konverziós keretnek a hitelintézet által korábban már ilyen célra felhasznált összegekkel csökkentett értéke a fennmaradó deviza konverziós keret, amelyet a hitelintézet a T üzletkötési napon maximálisan konvertálhat.

Az MNB a hitelintézet részére VIBER záraskor a 3. melléklet szerinti tájékoztató levelet küld a lehívható hitelkeretről és deviza konverziós keretről a T üzletkötési napra vonatkozóan.

4.2. Az MNB által nyújtott refinanszírozási hitel és a kapcsolódó devizavásárlás üzletkötési folyamatai

A refinanszírozási hitelügylet (hitelfelvét illetve előtörlesztés) megkötése a Pénz- és devizapiaci igazgatóságon történik. A hitelintézetek minden nap 13:00 és 15:00 óra között jogosultak a hitelügylet megkötésére a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret mértékéig (Lásd 2.1, 2.2.6., valamint 4.1. pontok) mindkét pillér esetében. Az üzletkötés Reuters dealingen „HUNB” illetve ennek hiányában hangrögzítő telefonon történhet. Az üzletkötés során a felek a következő paramétereket rögzítik: üzletkötő hitelintézet neve, üzletkötés értéknapja, üzletkötés összege és iránya (hitelfelvét illetve előtörlesztés), pillér meghatározása (I. pillér vagy II. pillér). Mindkét pillér esetében az MNB 2023. augusztus 31-i lejáratú kölcsönügyleteket köt a hitelintézetekkel, de azok tényleges lejáratá és törlesztési időpontjai a refinanszírozott KKV-kölcsönök törlesztéseikhez igazodnak.

A deviza konverziós kerettel rendelkező hitelintézetek annak mértékéig eurót vásárolhatnak az MNB-től forint ellenében. Amennyiben a hitelintézet élni kíván a devizakonverzió lehetőségével, erre vonatkozó igényét az üzletkötés napján délelőtt 10:50 óráig kell bejelentenie a konvertálni kívánt forintösszeg megjelölésével a Reuters dealingen, illetve ennek hiányában telefonon. A konverziós üzlet megkötése és rögzítése az NHP program normál üzletkötési időszakában (13:00-15:00) történik, de annak összege nem térhet el a délelőtt megjelölt összegtől. A konverzió az MNB aznapi hivatalos EUR/HUF árfolyamán történik.

4.3. Az MNB által nyújtott refinanszírozási hitellel kapcsolatos visszaigazolás és a hitel folyósítása

A hitelfolyósítás az I. pillér esetén T napon, a II. pillér esetén T+2 napon történik oly módon, hogy a hitel összeg jóváírásra kerül a hitelintézet pénzforgalmi számláján VIBER zárást (18:00) követően.

A refinanszírozási hitel előtörlesztése esetén (MNB-s hitel összegének csökkenése) a HUF összeggel terheljük a hitelintézet pénzforgalmi számláját mindkét pillér esetén T napon szintén VIBER zárást követően.

A hitelnyújtásról illetve az előtörlesztésről konfirmációt kap a hitelintézet az üzletkötés napján (T nap), illetve T+2 napos folyósítás esetén legkésőbb az üzletkötést követő napon a GiroHáló GIROFile 'szamvez' csatornán keresztül. A visszaigazolás tartalmazza a referenciaszámot, az üzletkötés napját (T nap), az értéknapot (T vagy T+2 nap), a hitel illetve az előtörlesztés összegét és a devizanemet (HUF).

A visszaigazolásról szóló, MS word formátumú file neve:

GGG_NHP_CONFO_XXXX.DOC

ahol GGG a bank GIRO kódja

XXXX egy egyedi MNB azonosító

A konfirmációs file tartalmát a **Hiba! A hivatkozási forrás nem található..** sz. melléklet tartalmazza.

A hitelt érintő tranzakciók tényleges könyveléséről a hitelintézet a napvégi MNB pénzforgalmi számlakivonatokon (lásd MNB ÁÜF) is értesül.

4.4. A befogadott KKV-hitelek fedezetként való elfogadása és a fedezeti „poolba” (bruttó limitbe) való beszámítása

A hitelintézet által beküldött KKV-hitel adatok alapján számolja ki az MNB azt, hogy a feltételeknek megfelelő és az adatbázisban aktívként nyilvántartott KKV hitelösszegek mekkora fedezeti értékű óvadékot jelentenek. Ezek fedezeti értéke hozzáadódik a hitelintézet által értékpapírban a normál fedezeti körben megképzett jegybanki napközbeni hitelkerethez (MNB limit, lásd MNB ÁÜF). A hitelkeret módosítás a KKV-hitelfedezetek aktuális fedezeti értékével naponta egyszer, a nap végén (VIBER zárás, 18:00 után) történik. A hitelkeret változásáról – mint értékpapír mozgás esetén is – (az MNB ÁÜF-ben specifikált) MT581 SWIFT üzenetet kap a hitelintézet, mely tartalmazza a fedezetre vonatkozó információkat. Mivel a KKV hitelek fedezeti értéke csak részbeni fedezetet biztosít a folyósítandó NHP hitelnek, ezért a hiányzó fedezetet értékpapír zárolással szükséges pótolni.

A KKV hitel óvadékként csak az NHP I. és II. pillérének keretében nyújtott hitelek fedezeteként használható fel. A fedezeti érték kiindulópontja a hitelek aktuális tőkeösszege („A hitel fennálló (aktuális) állománya” nevű, ci mezőben szereplő összeg). Ezt az értéket a vonatkozó haircuttal csökkentve számítódik a fedezeti érték. A fedezeti érték attól függ, hogy az adott KKV hitel mekkora hányada mögött van az MNB által fedezeti szintet befolyásolóként elismert garanciaszervezet által nyújtott garancia. Ezen garanciahányad alapján öt sávot képzett az MNB, sávonként különböző haircut értékkel (lásd 1.5. pont). Az MNB fedezetkezelési rendszere minden haircut-sávot egy technikai instrumentumként kezel. A fedezetek között a garancia mértékétől függően a megfelelő instrumentum kerül zárolásra (fedezet növelés), és zárfeloldásra (fedezet csökkenés). Fedezet mozgás naponta történik. Az előző nap zárolt fedezetek feloldásra, a tárgynapon aktuális KKV hitelállomány (teljes lehívható hitelkeret) alapján megállapított fedezetek zárolásra kerülnek. Nettó fedezetnövelés történik mikor új (insert) KKV hitel kerül beküldésre vagy újabb részletfolyósítás történik, nettó fedezet csökkenés történik KKV hitel 90 napon túli késedelem, átstrukturálás, valamint törlesztés esetén. A fedezetmozgásról kapott MT581 SWIFT üzenet 72 mezője tartalmazza a haircut sávnak megfelelő instrumentum azonosítóját és nevét. Így nyomon követhető hogy haircut sávonként milyen fedezetmozgás történik.

Hitelfolyósítás, -törlesztés VIBER zárás után történik. A pénzforgalmi számlán való könyveléssel párhuzamosan az MNB-s hitel tőkeösszegének növekedése (folyósítás) csökkenti, csökkenése (törlesztés) növeli a hitelintézet szabad napközbeni hitelkeretét. A hitelkeret módosításról MT581 SWIFT üzenet kerül kiküldésre. Az MNB ÁÜF általános szabályai szerint a hitel mögött lévő, a törlesztéssel felszabaduló napközbeni hitelkeret felhasználható a hitel törlesztésére.

Fedezethiány (normál fedezeti kört + KKV hitelköveteléseket is figyelembe véve) esetén a hitel folyósításra kerül, a hiányzó fedezetre minimum egyenleg kerül beállításra, melyet az MT581 SWIFT üzenet 72 mezőjében szereplő /POSLIMIT/ kódszó jelez, a mögötte lévő minimum egyenleg érték szerepeltetésével. Minimum egyenleget másnap délig fedezet pótlással (értékpapír zárolással) meg kell szüntetni. Ennek nem teljesülése esetén a hitelintézet fedezett hitelei felmondásra, fedezetei pedig kényszerértékesítésre kerülnek. (Minimum egyenleg: a hitelintézet pénzforgalmi számlájának egyenlege nem csökkenhet a minimum egyenleg alá.)

A napvégi pénzforgalmi bankszámlakivonaton kívül a BKR KERET értesítő tartalmazza a hitelt, mint hitelkeretet csökkentő tényezőt.

5. AZ MNB-HEZ BENYÚJTOTT KKV-HITELSZERZŐDÉSEK EGY EREDETI PÉLDÁNYÁNAK MNB-HEZ VALÓ ELJUTTATÁSA

Azon hitelintézetek, amelyek az 1.5 pontban rögzítettek szerint úgy döntenek, hogy az MNB által nyújtott refinanszírozási hitelt teljes egészében a normál jegybankképes értékpapírokból álló fedezeteikkel fedezik, és a Keretszerződés ennek megfelelő változatát írják alá, jelen fejezetben rögzített kötelezettségek alól mentesülnek.

A hitelintézet a nyújtott és MNB-vel refinanszírozottni kívánt hitelek szerződéseinek egy eredeti példányát **legkésőbb az ezen hitelek folyósításának napján 13:00-ig köteles az MNB expedíciójára** (1054 Budapest, Kiss Ernő u. 1.) **eljuttatni**, elküldeni.

A hitelintézet minden hitelszerződés, illetve ahhoz kapcsolt egyedi irat elé egy MNB által kialakított és kötelezővé tett **egy oldalas formanyomtatványt (Fedlap, lásd az 2. számú mellékletet) tölt ki** megjelölve rajta a saját GIRO (Bank-) kódjukat és az általuk a hitelszerződésnek adott egyedi azonosítót (szerződésszámot).

Az egyszerre beküldött vagy behozott iratkötegek mellé a hitelintézet mellékel egy, a behozott iratokat tételesen felsoroló és azok számát tartalmazó **Iratösszesítő ívet 2 példányban (formanyomtatványt lásd 1. számú mellékletben)**, az iratok MNB általi átvételét megkönnyítendő.

Az MNB iratkezelésért felelős kollégái sommásan veszik át az iratösszesítő ív alapján a beérkezett szerződéseket és az iratösszesítő ívet időbélyegzővel látják el, majd az egyik példányt átadják a hitelintézet kézbesítője részére.

Az MNB utólag ellenőrzi, hogy a hitelintézet minden elektronikusan bejelentett hitelszerződésének egy eredeti példányát átadta e, ha hiányt tapasztal, annak pótlására felszólítja a hitelintézetet. Az átadott szerződések tartalmát a későbbiekben az MNB utólag bármikor ellenőrizheti.

Módosított szerződést (a szerződésszám változatlan, de a mögöttes szerződés módosult) a módosítás hatályba lépésének napján 13:00-ig kell leadni az MNB expedícióján. A szerződés Fedlapján ekkor be kell jelölni, hogy „Módosított szerződés”-ről van szó.

6. A PROGRAM KERETÉBEN AZ MNB-TŐL KAPOTT DEVIZÁHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖVETELMÉNYEK RÉSZLETES MEGHATÁROZÁSA

A II. pillérben lehetővé tett MNB-vel szembeni devizakonverzióknak feltétele, hogy a hitelintézet legalább az MNB-től vásárolt deviza értékének megfelelő mértékben csökkentse a rövid külső adósságának állományát (csak a mérlegen belüli tételeket figyelembe véve). A jelen terméktájékoztatóban nem részletezett III. pillér esetében a részvétel feltétele ugyancsak a rövid külső adósságállomány csökkentése, így a rövid külső adósságállomány csökkenését az MNB mindkét pillérre vonatkozóan egyazon ellenőrzési folyamat keretében vizsgálja.

Az MNB a rövid külső forrásállomány csökkentését bankcsoporti szinten összevontan fogja elbírálni forintban kifejezve olyan módon, hogy az ár- vagy árfolyamváltozásból származó átértékelődéseket (AL7 azonosító kódú adatszolgáltatás táblájának 14. sora) nem veszi figyelembe. A 2013. március 31-i bázisnapból kiindulva a beküldött AL7 azonosító kódú adatszolgáltatási táblák segítségével az átértékelődések figyelmen kívül hagyásával minden egyes hónap végére korrigált rövid külső forrásállományok határozhatók meg.¹³

Az FX-swap, CIRS és a II. pillér keretében nyújtott devizakonverzió állományokat az induló forintlábak összegzésével határozzuk meg. A devizakonverziók esetén az állomány 2014. június 30-ig a megkötött és teljesült ügyletek összessége, de ezeket 2014. július 1-től az MNB már nem veszi figyelembe a megfeleléshez, azaz a konverzióból származó állomány innentől kezdve nulla értéken szerepel a megfelelésnél. Adott hóvégi FX-swap és CIRS állományba azon ügyletek tartoznak, amelyek induló lába az adott hónapban vagy korábban teljesült, lejáró lába pedig egy későbbi hónapban számolódik el. A fenti NHP-keretében megkötött devizakonverzió, FX-swap és CIRS állományok összegére a továbbiakban NHP-állomány néven hivatkozunk.¹⁴

¹³ Az új állomány az előző havi korrigált állomány a megfelelő havi AL7 azonosító kódú adatszolgáltatási tábla 10. és 16. sorával növelve, valamint 2., 3., 4. és 6. sorával csökkentve.

¹⁴ Újjonnan megkötött devizakonverzió, illetve az NHP keretében kötött FX-swap és CIRS-állomány növekedése növeli az NHP-állományt, az FX-swapok és CIRS-ek lejáratát illetve lezárását pedig csökkenti. A MNB II. pillérrel kapcsolatos rövid külső adósságállomány szabályt csak 2014. június 30-ig várja el, ezért 2014. július hónaptól a devizakonverzió teljes értékét nullának tekintjük. 2014. július hónapra egyszeri alkalommal az NHP-állomány a teljes devizakonverzió-állománnyal lecsökken.

Az MNB minden szereplő esetében, minden hónapra definiál egy ún. hó végi megfelelés mutatót. Amennyiben egy szereplő még egyik facilitást (sem a II. pillér keretében devizakonverziót, sem a III. pillér keretében FX-swapot vagy CIRS-et) sem vette igénybe értéknapot tekintve, a megfelelési mutató adott havi értéke 0.

1.) Első igénybevétel esetén az MNB meghatározza a 2013. április 30-tól az igénybevételt megelőző hó-napig a hó végi korigált rövid külső forrásállományok közül a legalacsonyabbat, ezt nevezzük minimumértéknek. A megfelelési mutató értékét az első igénybevétel hónapjának végén úgy kapjuk, hogy a minimumértéket csökkentjük az adott havi NHP-állomány-változás és a hó végi korigált rövid külső forrásállomány összegével.

2.) Amennyiben egy későbbi hónap során ismét változik az NHP-állomány, úgy meghatározzuk az ezt megelőző utolsó, állományváltozással érintett hónap korigált rövid forrásállománya és a közben eltelt, a tárgyhónapot megelőző hónapok korigált rövid forrásállományai közül a legalacsonyabbat. Ez lesz az új minimum érték.¹⁵ A megfelelési mutató értéke a korábbiaknak megfelelően ez a minimumérték csökkentve az NHP-állomány-változással és az adott hó végi korigált rövid külső forrásállománnyal.

3.) Amennyiben az Ügyfél már igénybe vette valamelyik NHP-facilitást, de egy adott hónapban az NHP-állománya nem változott, a minimumérték megegyezik az előző havi minimumérték lecsökkentve az előző havi NHP-állományváltozással. A megfelelési mutató értékének kiszámítása ebben az esetben is változatlan.

A hitelintézet akkor teljesíti egy adott hónapban a rövid külső adósságállomány csökkentésére vonatkozó kötelezettségét, ha a megfelelés-mutató értéke három egymást követő hónap átlagában nem negatív. A megfelelést az MNB a II. pillér vonatkozásában 2014. június 30-ig várja el. A rövid külső forrásállomány csökkentésének ellenőrzését, a mutató számítását részletesen a 4. számú melléklet tartalmazza.

Amennyiben a hitelintézet részt vesz a III. pillérben, úgy a szankcionálás keretében először az FX-swap, majd a CIRS ügyletek kerülnek lezárásra, az MNB által meghatározott lezárási érték forintban történő elszámolása mellett.¹⁶ Amennyiben a hitelintézet ezután sem felel meg a vállalt kötelezettségének, akkor a devizakonverzió értékének megfelelő, azzal ellentétes irányú ügyletet köt az MNB a hitelintézettel az eredeti ügylet megkötésénél alkalmazott és a szankcionálás napi fixing közül a hitelintézet számára kedvezőtlenebb árfolyamon. Az MNB ugyancsak ezt a szankciót alkalmazza, ha a hitelintézet csak a II. pillér keretében vállalt kötelezettséget rövid külső adósságállományának csökkentésére. Nem megfelelés esetén a szankció nem automatikus, az MNB a szankcionálást megelőzően mérlegeli, hogy a hitelintézet mennyiben felelős a nem megfelelésért. Indokolt esetben további szankcióként az MNB az egyéb monetáris politikai eszközeinek partnerköréből is kizárhatja az Ügyfelet.

7. A LEBONYOLÍTÁS SORÁN FELMERÜLŐ KÉRDÉSEK, RENDKÍVÜLI HELYZETEK KEZELÉSE, KAPCSOLATTARTÁS

7.1. A kapcsolattartás módja és MNB-oldali kapcsolattartók elérhetőségei a KKV-hiteladatok beküldésével, valamint az üzletkötéssel kapcsolatos kérdések esetén

Kapcsolattartás módja elsődlegesen a Reuters dealing "HUNB", ennek hiányában hangrögzítő telefonon az MNB üzletkötőinek alábbi elérhetőségein:

Halászné Úr Emese 473-4013,

Fazekasné Szikra Ágnes 473-4017,

Pivarcsi Ágnes 473-4014

¹⁵ Tehát ha például októberben változik az NHP-állomány és előtte utoljára júliusban változott, a minimumérték októberben a júliusi, augusztusi és szeptemberi korigált rövid külső forrásállományok közül a legalacsonyabb lesz. Amennyiben a legutolsó NHP-állományváltozással érintett hónapban az Ügyfél megsértette a rövid külső forrásállományra vonatkozó követelményt, a minimumértéket ezen korábbi megsértés mértékével lefelé korigáljuk.

¹⁶ Az MNB az FX-swap ügyletek lezárási értékének meghatározása során a CIRS ügyletekéhez hasonló módon az aktuális piaci mid implikált hozamokat korigálja az ügylet implikált hozamának és a kötési piaci mid implikált hozam különbségével.

7.2. A kapcsolattartás módja és MNB-oldali kapcsolattartók elérhetőségei a hitelfolyósítás elszámolása, számlainformációk, valamint a fedezeti pool-al kapcsolatos kérdések esetén

A hitelfolyósítás és törlesztés elszámolása és konfirmációk:

Keresztesné Petrich Orsolya:428-2720

Makranczi Csilla: 428-2681

Varga Zsuzsanna: 428-2678

Email: pdboffice@mnb.hu

A kapcsolódó számlaműveletek és fedezetkezelés

Bajkai Gabriella: 428-2682

Email: bmfviber@mnb.hu

7.3. A kapcsolattartás módja és MNB-oldali kapcsolattartók elérhetőségei az NHP program általános üzleti és jogi paramétereivel kapcsolatos kérdések esetén

Az általános üzleti és jogi kérdéseket kérjük az NHPinfo@mnb.hu email címre küldeni.

7.4. A kapcsolattartás módja és MNB-oldali kapcsolattartók elérhetőségei iratkezelési (szerződések eljuttatása) kérdésekben

A dokumentumok eljuttatása:

1054 Budapest, Kiss Ernő u. 1.

Iratkezeléssel kapcsolatos kérdések:

Molnár Istvánné, 428 2600/1725

Email: expedias@mnb.hu

8. MELLÉKLETEK

1. [Iratösszesítő ív](#)

2. [Fedlap](#)

3. *Konfirmáció*

[Konfirmációs minta hitelre](#)

[Konfirmációs minta törlesztésre](#)

[Tájékoztató hitelkeretről](#)

4. *A rövid külső forrásállomány csökkentésének ellenőrzése*

Jelölések:

Hónapok számozása: A 2013. április számít a 4. hónapnak, 2013. május az 5. hónapnak, stb.

rka_i : Az i . hónap hóvégi átértékelődéssel korrigált rövid külső adósságállománya az AL7 azonosító kódú adatszolgáltatás alapján forintban kifejezve.

Q_i : Az NHP-állomány havi változása forintban kifejezve

min_i : i . havi meghatározott minimumérték

F_i : i . havi megfelelés-mutató

A minimumérték meghatározása egyes esetekben:

Első igénybevétel esetén az i . hónapban:

$$min_i = \min(rka_4, rka_5, \dots, rka_{i-1})$$

Egy olyan i . hónapban, amely során az NHP-állomány változik, ha az i . hónapot megelőzően az utolsó NHP-állomány változás a h . hónapra esett ($h < i$):

$$min_i = \min(rka_h, rka_{h+1}, \dots, rka_{i-1}) + \min(F_h, 0)$$

Amennyiben egy adott i . hónapban az NHP-állomány nem változik, a minimumérték az előző haviéval egyezik meg csökkentve az előző havi NHP-állományváltozással:

$$min_i = min_{i-1} - Q_{i-1}$$

A havi megfelelés minden egyes i . hónapra:

$$F_i = min_i - rka_i - Q_i$$

A Magyar Nemzeti Bank 3 havi gördülő megfelelést vár el, tehát minden $i \geq 8$ hónapra (tehát 2013. augusztustól), amennyiben az i . hónap végén fennálló NHP állomány nullánál nagyobb

$$F_{i-2} + F_{i-1} + F_i \geq 0$$