



Terméktájékoztató¹

A Növekedési Hitelprogram első szakaszának I. és II. pillére keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről²

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 (jelen terméktájékoztató szerinti átstrukturálás³ és a program keretében nyújtott

¹ Jelen terméktájékoztató 2022. június 30-tól hatályos.

² Jelen terméktájékoztató csak a program 2013. június 1-jén induló első szakaszának feltételeit tartalmazza. A program második és harmadik szakaszában, az NHP+, az NHP fix, valamint az NHP Hajrá keretében nyújtott hitelek feltételei az alábbi linken elérhető, megfelelő terméktájékoztatókban találhatóak: <http://www.mnb.hu/monetaris-politika/novekedesi-hitelprogram-nhp>

³ A nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerint. Nem minősül azonban átstrukturálásnak az öröklés miatti tartozásátvállalás, azaz amennyiben az eredeti KKV adós elhunyt, erre tekintettel annak örököse, vagy az örökség várományosa megállapodik a hitelintézettel a KKV Szerződés változatlan formában történő fenntartásában oly módon, hogy a KKV adós KKV Szerződésben foglalt kötelezettségeit az elhunyt KKV adós örököse, vagy az örökség várományosa teljesíti. Öröklés miatti tartozásátvállalás esetén az MNB-től kapott refinanszírozási forrás fenntartásának további feltétele azonban, hogy (i) a KKV Szerződésből eredő tartozás és a KKV Szerződés alapján beszerzett tárgyi eszköz (ideértve a tartós részesedést is), illetve finanszírozott forgóeszköz örököse (várományosa) ugyanaz, (ii) a KKV Szerződésbe belépő vagy a KKV Szerződésben foglalt tartozást átvállaló örökösnek (várományosnak) meg kell felelnie KKV adósokra a terméktájékoztatóban megfogalmazott személyi feltételeknek, valamint (iii) nyilatkoznia kell mindazon kötelezettségek elvállalásáról, amelyet a keretszerződés, valamint a terméktájékoztató az eredeti KKV adósra vonatkozóan előírt. Amennyiben a hagyatéki eljárás eredményeként nem teljesülnek a fenti feltételek, úgy a refinanszírozási kölcsönt a hagyatékátadó végzés jogerőre emelkedését követően haladéktalanul vissza kell fizetni az MNB felé.

hitelek kiváltása esetén azonban legfeljebb 15 éves⁴⁾ 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 hitelintézetek, 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-hitelállománya⁵ legalább 5, legfeljebb 100%-ának megfelelő összegű hitelkeret igénybevételét 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 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 terméktájékoztatóban foglaltaknak, illetve a jelen terméktájékoztatóban hivatkozott, a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló, mindenkor hatályos MNB rendeletnek⁶ (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 igényrel 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.⁷

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.⁸

⁴ Amennyiben a KKV Szerződés átstrukturálás következtében – a terméktájékoztató 2020. május 18. és 2021. október 17. napja között hatályban volt rendelkezései szerint – 15 évnél hosszabb futamidejűvé vált, úgy a KKV Szerződéshez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön futamideje az első folyósítástól számított legfeljebb 20 év lehet.

⁵ A PSZÁF részére teljesített 14HD adatszolgáltatás 14HD2 sorának 16 (p) oszlopa alapján.

⁶ Jelen terméktájékoztató hatálybalépésekor az 54/2021 (XI. 23.) MNB rendelet.

⁷ Nem terheli az allokált hitelkeretet a terméktájékoztató szerinti állományátruházás keretében átvett KKV Szerződések átvétele céljából, valamint az 1.6. pontban részletezettek szerint a program keretében nyújtott KKV hitelek kiváltása (NHP-hitelkiváltás) céljából igénybe vett refinanszírozási kölcsön. Az MNB jogosult a program keretében nyújtott hitelek kiváltása és állományátruházás céljából a hitelintézetek részére nyújtott refinanszírozás összegét a terméktájékoztató módosításával egyoldalúan korlátozni, a korlátozás legkorábban a terméktájékoztató erre vonatkozó módosításának közzétételét követő 60. napon lép hatályba.

⁸ Az MNB 2013. 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.

1.3. Hitelkeret rendelkezésre tartása

1.3.1. A hitelkeret rendelkezésre tartásának időtartama

Az allokált hitelkeretek rendelkezésre tartásának időtartama 2013. június 3. – 2013. szeptember 30.⁹ 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.¹⁰ 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 lesz¹¹, abban az esetben az MNB korrigálja ezzel a különbözettel a szerződéses összeget a rendelkezésre tartási jutalék számításánál.

1.3.2. Állományátruházás eltérő szabályai

A programban részt vevő hitelintézetek, az ernyőbankon keresztül csatlakozó pénzügyi intézmények (Levelezett Hitelintézet) – a Hpt.-ben meghatározott¹² feltételek szerint – átruházhatják egymás között a program első szakasza keretében kötött KKV Szerződéseiket (a továbbiakban: állományátruházás), amennyiben mind az átvevő, mind az átadó hitelintézet (illetve, ha az átvevő vagy átadó Levelezett Hitelintézet, akkor az ernyőbankja) az erre vonatkozó keretszerződés módosítást az MNB-vel aláírta. Az állományátruházás időpontját követően az MNB az átadó hitelintézet helyett az átvevő hitelintézet részére biztosítja a refinanszírozási hitelt az átruházott KKV Szerződésekhöz kapcsolódóan az átruházott KKV Szerződésre irányadó pillérben. Az állományátruházás szándékát az átadó és az átvevő hitelintézet az általuk (illetve Levelezett Hitelintézet esetén a Levelezett Hitelintézet által is) cégszerűen aláírt közös nyilatkozat megküldésével jelzik az MNB-nek az állományátruházás időpontját legalább 5 munkanappal megelőzően. A közös nyilatkozatban meg kell jelölni az állományátruházás időpontját, továbbá az átruházott KKV Szerződések átadó hitelintézetnél fennálló, illetve átvevő hitelintézetnél, Levelezett Hitelintézetnél alkalmazásra kerülő szerződésazonosítóját, szerződéses összegét és az állományátruházáskor várhatóan fennálló állományának összegét, valamint nyilatkozni kell, hogy az állományátruházáshoz szükséges valamennyi hatósági engedély mind az átadó, mind az átvevő hitelintézet (Levelezett Hitelintézet) rendelkezésére áll.

⁹ A rendelkezésre tartási időszak végét követően is igényelhető refinanszírozási hitel átruházott állomány átvételéhez, valamint NHP-hitelkiváltás céljából a terméktájékoztatóban és a keretszerződésben meghatározottak szerint.

¹⁰ A megkötött KKV Szerződésekről szóló adatszolgáltatás első beküldésének végső benyújtási határideje, valamint az üzletkötési és folyósítási időpontok nem vonatkoznak az állományt átvevő esetében a terméktájékoztató szerinti állományátruházással megszerzett KKV Szerződésekre, valamint az NHP hitelt kiváltó hitelintézet eseténben azon KKV Szerződésekre sem, amelyek NHP-hitelkiváltás céljából jöttek létre. Állományátruházásra, valamint NHP-hitelkiváltásra a szerződéskötési, illetve rendelkezésre tartási időszak végét követően is van lehetőség. Az átvett KKV hitelek szerződéses összegeinek az átadó hitelintézet által korábban még nem folyósított hitelrésze(i)hez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lehívására a rendelkezésre tartási időszak lejártára tekintettel már nincs lehetőség.

¹¹ 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.

¹² A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 17/A. §.

Állományátruházás esetén a KKV Szerződésről szóló adatszolgáltatás első beküldésének végső benyújtási határideje, valamint az üzletkötési és folyósítási időpont eltérhetnek a fentiekben meghatározottól, de legfeljebb az átruházott KKV Szerződés futamidejének vége lehet.

1.4. A KKV-hitellel szemben támasztott elvárások

A refinanszírozott KKV szerződés adója 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 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.¹³

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 százalék feletti tulajdoni jogot jelentő részesedés szerzésre nyújtott hitelekért 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 hitelekért 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 hitelekért 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

¹³ A hitelcél lehet a fent megjelölt céloknak 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 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 megújítja a KKV kölcsönt, vagy a KKV 90 napot meghaladó késedelembe esik¹⁴, 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.

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 üzleti 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, értébecslés 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 legfeljebb 15 év lehet.¹⁵

A KKV Szerződés átstrukturálása¹⁶ – ide értve a tőketörlesztések futamidőn belüli átütemezését is – kizárólag a KKV pénzügyi nehézsége esetén megengedett az alábbiak szerint:

- (a) a program keretében létrejött ügyletek futamideje legfeljebb 2 évvel hosszabbítható meg azzal, hogy
- (b) a meghosszabbított futamidő nem haladhatja meg az első folyósítástól számított 15 évet, és
- (c) a refinanszírozási kölcsön futamideje a KKV Szerződés módosított futamidejével egyező időtartammal módosulhat.

A terméktájékoztató jelen pontja szerint nem megengedett átstrukturálás esetén a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön az átstrukturálásra vonatkozó megállapodás hatályba lépését követő munkanapon visszafizetendő (saját forrásból azonban – a programon kívül – az ügylet fenntartható).

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

¹⁴ Ide nem értve a 2020. március 16. napján 90 napot meg nem haladó késedelemmel rendelkező ügyleteket, amelyek esetén 2021. november 30. napjáig az MNB eltekint attól, hogy a hitelintézet – arra tekintettel, hogy a késedelem meghaladja a 90 napot – visszafizesse az MNB részére a refinanszírozási kölcsönt. 2021. október 31. napját követően a 2020. március 16. napjáig meg nem fizetett követelések tekintetében a késedelmes napok számítása (a 2020. március 16. és 2021. október 31. napja között eltelt idő figyelmen kívül hagyása mellett) tovább folytatódik. Amennyiben a késedelmes napok száma 2021. november 30. napjáig meghaladja a 90 napot, úgy a refinanszírozási kölcsön 2021. december 1. napján visszafizetendővé válik, 2021. december 1. napjától pedig azon napon, amelyen a késedelem első alkalommal meghaladta 90 napot. Azon KKV esetén, amelyek 2021. november 1. napjától (jogszabályi rendelkezés alapján) fizetési moratóriumban részesül a késedelem számítása vonatkozásában a késedelmes napok számítása a KKV-t megillető fizetési moratórium megszűnésének napjától folytatódik a fentieknek megfelelő módon.

¹⁵ Amennyiben a KKV Szerződés átstrukturálás következtében – a terméktájékoztató 2020. május 18. és 2021. október 17. napja között hatályban volt rendelkezései szerint – 10 évnél hosszabb futamidejűvé vált, úgy a KKV Szerződéshez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön futamideje legfeljebb 20 év lehet. (Azzal, hogy a refinanszírozási kölcsön futamideje legfeljebb ugyanakkora időtartammal hosszabbodhat, mint amennyivel a KKV Szerződése nőtt, azaz amennyiben a KKV hitel futamideje nem módosul, úgy a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön futamideje sem változhat.)

¹⁶ 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről.

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-állománnyal¹⁷, 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 betekinthez 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, valamint zálogul 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 (ideértve a 2021. április 19. napját követően létrejött KKV-hitelköveteléseket is; a továbbiakban: KKV-hitelkövetelés) is azok tőkeösszegére számított haircuttal csökkentett fedezeti értéken.

Az MNB nem fogadja el fedezetként azon KKV-hitelköveteléseket, amelyek esetén

- 1) mögöttes biztosítékaul a KKV-hitelkövetelés fennálló összegének 10 százalékát meghaladó összegű óvadéki betét (is) szolgál¹⁸ (ide nem értve azon követeléseket, amelyek esetében az óvadéki betét összege nem haladja meg 20 millió forintot) vagy
- 2) az MNB részére az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás keretében történő bejelentésre 2021. április 19. napját követően került sor és a jelen terméktájékoztatóban részletezett, a KKV kölcsön mögötti biztosítékokra vonatkozó elvárások nem teljesülnek¹⁹.

A fedezet részeként az MNB a program keretében létrejött KKV-hitelkövetelést a mögöttes garancia mértékétől függően minimum 50, maximum 90 százalékos értéken, mint fedezeti értéken fogadja el²⁰. Ugyanakkor, amennyiben a KKV szerződésből eredő követelést biztosító óvadéki betét összege meghaladja a 20 millió forintot, de nem haladja meg a Hitelkövetelés fennálló összegének 10 százalékát, úgy ezen Hitelkövetelés fedezeti értéke a mögöttes garancia

¹⁷ 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.

¹⁸ E korlátozás nem vonatkozik a Hpt. szerinti csoporton kívüli, illetve a finanszírozó hitelintézettel összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetnél elhelyezett óvadéki betéttel (összeghatártól függetlenül) biztosított követelésekre. A devizában elhelyezett óvadéki betét összegét az óvadéki szerződés megkötésekor érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon kell számítani. Amennyiben a fenti összeget a hitel futamideje alatt bármikor átlépi az óvadéki betét nagysága (eltekintve a devizaárfolyam változása miatti ártértékelődéstől, illetve a kamatjövőírásból adódó változástól), a KKV követelés ezt követően nem szolgálhat fedezetként. Ezt a tényt legkésőbb a változást követő napon az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban jelenteni kell.

¹⁹ Az MNB zálogjoga nem terjed ki azon KKV szerződésekből eredő követelésekre (azaz jelzálogfedezetként fel nem ajánlható követelésnek minősülnek) melyek esetén a hitelintézet az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás ck) „A garantőr által fedezett garanciahányad” mezőjében „95” vagy „98”-as kódot jelent az MNB részére.

²⁰ Ezek a követelések automatikusan a fedezeti poolba kerülnek, azonban csak a program keretében nyújtott refinanszírozási hitelek fedezeteként használhatja őket a hitelintézet.

mértékének figyelembevételével meghatározott haircut 10 százalékponttal növelt értékével számított fedezeti érték. A fennmaradó részt pedig „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetekkel kell biztosítani.

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	Haircut óvadéki betét biztosíték esetén*
0%-19%	50%	60%
20%-39%	40%	50%
40%-59%	33%	43%
60%-79%	25%	35%
80%-89%	20%	30%
90%	10%	20%

*Feltéve, hogy az óvadéki betét összege meghaladja a 20 millió forintot, de nem éri el a Hitelkövetelés fennálló összegének 10 százalékát. (20 millió forint alatti óvadék esetén az első oszlopban meghatározott haircut-sáv az irányadó, 10 százalék fölötti óvadék esetén a Hitelkövetelés nem adható fedezetbe.)

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 – a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény VI. fejezet 42., 43. valamint 46. §-ában meghatározott – állami viszontgarancia áll.

Állományátruházás esetén az MNB kizárólag akkor fogadja el fedezetként az átvett KKV Szerződésből eredő hitelkövetelést, amennyiben az átvett KKV Szerződés – annak módosításaival együtt – minden vonatkozásban megfelel a fedezetbe adható Hitelkövetelésekre előírt feltételeknek, ellenkező esetben az érintett átvett KKV kölcsön – az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatásban való megfelelő jelentéssel – kizárólag „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei”-ben meghatározott elfogadható fedezetek mellett refinanszírozható. A 2021. április 19. napját megelőzően létrejött, korábban az Átadó Hitelintézet által MNB javára óvadékba adott követelés kizárólag abban az esetben adható fedezetbe, ha az Átvevő Hitelintézet a keretszerződés folyósítási feltételként előírt dokumentum csatolási előírásai szerint az MNB részére benyújtja azon dokumentumot (például a KKV tájékoztatásáról szóló iratot, a KKV nyilatkozatát, a KKV Szerződés módosítását), amely igazolja, hogy az adott KKV Szerződés tekintetében teljesülnek a keretszerződés jelzalog fedezetbe adható követelésekre vonatkozó előírásai.

Amennyiben a hitelintézet a KKV-hitelkövetelésen az MNB javára zálogjogot alapít, akkor be kell küldenie a keretszerződés által előírt minden dokumentumot, ami a biztosíték MNB általi esetleges érvényesítéséhez szükséges.

1.6. A program keretében nyújtott hitelek kiváltása

A programban részt vevő hitelintézeteknek és a Levelezett Hitelintézeteknek lehetőségük van olyan KKV Szerződés megkötésére (a továbbiakban: NHP-t Kiváltó KKV Szerződés), illetve ehhez kapcsolódó refinanszírozás igénylésére, amelynek célja a program (első szakasz) keretében korábban más hitelintézet által nyújtott kölcsön kiváltása (a továbbiakban: NHP-hitelkiváltás²¹).

NHP-t Kiváltó KKV Szerződés köthető az 1.3.1. pontban meghatározott időszakot követően, a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön folyósítására pedig a rendelkezésre tartási időszakon túl is van lehetőség a kiváltott KKV Szerződésre irányadó pillérben.

A NHP-t Kiváltó KKV Szerződés esetében teljesülnie kell a NHP-hitelkiváltás időpontjában hatályos terméktájékoztató KKV szerződés adásával szembeni elvárásoknak, a KKV hitellel szemben támasztott (a kiváltott KKV Szerződésre irányadó pillérre vonatkozó) követelményeknek, valamint a keretszerződés vonatkozó rendelkezéseinek az alábbi eltérésekkel²²:

- NHP-t Kiváltó KKV hitel összegének alsó határa nincs, a kiváltásra kerülő KKV hitelből fennálló, 3 millió forint alatti tartozás is kiváltható.
- NHP-hitelkiváltás esetén a megkötött KKV Szerződésről szóló adatszolgáltatás első beküldésének végső benyújtási határideje, valamint az üzletkötési és folyósítási időpont eltérhet az 1.3.1. pontban meghatározottól, de legfeljebb a kiváltott KKV Szerződés futamidejének vége lehet.
- Az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés, valamint a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön összege nem haladhatja meg az eredeti KKV hitel kiváltás napján fennálló tőketartozásának összegét. A korábban már törlesztett, valamint a még le nem hívott hitelrész(ek)nek a kiváltó hitelintézetnél, illetve Levelezett Hitelintézetnél történő (újabb) lehívása nem lehetséges, tehát legfeljebb az aktuálisan fennálló tőketartozás kiváltása finanszírozható.
- Az NHP-t Kiváltó KKV hitel kamatmarzsa eltérhet a kiváltásra kerülő KKV Szerződésben meghatározottól, de az nem lehet magasabb évi 2,5 százaléknál.
- Késedelmes KKV hitel nem váltható ki. Az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés és a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lejáratát – a hitelkiváltáskor – nem lehet későbbi, mint a kiváltásra kerülő KKV hitel és a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lejáratát. Az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés tőketörlesztési ütemterve – a hitelkiváltáskor – nem térhet el a kiváltásra kerülő KKV Szerződésben meghatározottól.
- Az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés biztosítéka eltérhet a kiváltásra kerülő KKV hitel mögötti biztosítéktól.
- A kiváltásra kerülő KKV Szerződés program feltételeinek való megfeleléséért, annak ellenőrzéséért és a szükséges dokumentumok benyújtásáért való felelősség az NHP-hitelkiváltás időpontjáig a kiváltásra kerülő KKV hitelt nyújtó hitelintézetet terheli. A NHP-t Kiváltó KKV hitelt nyújtó hitelintézetet vagy Levelezett Hitelintézetet ellenőrzési és a dokumentumokra vonatkozó benyújtási kötelezettség csak a NHP-t Kiváltó KKV hitelhez kapcsolódóan terheli.
- NHP-hitelkiváltás esetén is érvényes az a szabály, miszerint a kiváltásra kerülő KKV hitelt nyújtó hitelintézet köteles a kapcsolódó refinanszírozási kölcsön visszafizetésére azon a napon, amikor a KKV Szerződésből eredő tartozást felé a KKV előtörleszti. A jelen bekezdésben foglalt előtörlesztésre irányuló AL8 adatszolgáltatás beküldése a Kiváltó KKV hitelhez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lehívására irányuló kezdeményezés MNB általi befogadásának feltétele.

²¹ A program első szakaszában kötött KKV Szerződésből eredő tartozás kiváltása esetén a terméktájékoztató rendelkezéseit a jelen fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

²² Ennek megfelelően az NHP-t kiváltó hitelintézet, illetve az NHP-t kiváltó Levelezett Hitelintézet az NHP-t Kiváltó KKV Szerződés megkötésének időpontjában köteles legalább az alábbi feltételek teljesülését ellenőrizni:

- a) a vállalkozás megfelel az NHP-hitelkiváltás időpontjában hatályos terméktájékoztató KKV szerződés adásával szembeni elvárásoknak;
- b) a program keretében vásárolt eszköz a vállalkozás üzleti célját szolgálja, azt a vállalkozás nem idegenítette el, a 1.5. pontban rögzített tilalomba ütközően nem adta bérbe, nem adta át üzemeltetésre harmadik személynek.

Ezek ellenőrzésére az NHP-t Kiváltó KKV Szerződésre vonatkozó jelen terméktájékoztató által előírt monitoring tevékenysége keretében rendszeresen köteles az NHP-t kiváltó hitelintézet, illetve az NHP-t kiváltó Levelezett Hitelintézet.

A kiváltó hitelintézet, illetve ernyőbank a NHP-t Kiváltó KKV hitelekéről köteles AL8 adatszolgáltatást teljesíteni. A lehívást kezdeményező adatszolgáltatást a kiváltó hitelintézettől abban az esetben fogadja be az MNB, ha a NHP-hitelkiváltásra kerülő KKV hitelt nyújtó hitelintézet már beküldte az MNB részére a törlesztést kezdeményező adatszolgáltatást. A refinanszírozás igénybevételének lebonyolítása megegyezik a KKV hitelekre vonatkozó, a terméktájékoztató 2-5. pontjaiban foglalt szabályokkal. A NHP-hitelkiváltásra kerülő KKV hitelt nyújtó hitelintézet köteles legkésőbb a NHP-hitelkiváltás (végtörlesztés) napján – akár közvetlenül, akár a KKV útján – a kiváltó hitelintézet rendelkezésére bocsátani egy igazolást a kiváltásra kerülő KKV szerződés egyes adatairól, amelynek tartalmaznia kell legalább a terméktájékoztató 5. sz. mellékletében szereplő mintában található adatokat.

Az NHP-t Kiváltó KKV Szerződéshez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön lehívására egy összegben van lehetőség.

Az NHP-t Kiváltó KKV Szerződéshez kapcsolódó refinanszírozási kölcsön fedezeteként a kiváltó hitelintézet, illetve Levelezett Hitelintézet ernyőbankja az általa korábban választott típusú fedezetet köteles biztosítani az MNB számára.

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 2.²³
- 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 teljesít²⁴, a hitelszerződés egyéb okok miatt megszűnik) pedig csökken.
- Az MNB által folyósított kölcsönök lejáratát és törlesztési időpontjai igazodnak a refinanszírozott KKV-kölcsönök KKV Szerződés szerinti lejáratához és törlesztéseihez, de legfeljebb a jelen terméktájékoztató 1.4. pontjában meghatározottak szerinti futamidejűek lehetnek.
- Az MNB-hez benyújtott KKV-kölcsönöket az MNB névértéken (fennálló tőkeösszeg értékében) refinanszírozza, de a KKV-hitelköveteléseket óvadékként (pénzügyi biztosítékként), vagy jelzálogként 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. Az adott üzletkötési napon (T napon) a hitelintézetnek a legkésőbb T napig folyósított KKV kölcsönök összállománya 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-ig²⁵ beérkezett adatokat veszi figyelembe. T napon esedékes

²³ Állományátruházás vagy NHP-hitelkiváltás esetén egyetlen lehívás lehetséges, amelynek legkésőbbi időpontja az Állományátruházással vagy NHP-hitelkiváltással érintett KKV Szerződés futamidejének utolsó napja.

²⁴ Ide nem értve 2021. november 30. napjáig a 2020. március 16. napján (a „ci” mező alapján) 90 napot meg nem haladó késedelemmel érintett hiteleket (a 14. lábjegyzetben foglaltakra tekintettel).

²⁵ Szombati munkanapokon, valamint állományátruházás esetén az érintett KKV Szerződések vonatkozásában bármely munkanapon az adatszolgáltatás határideje a szokásos 15:00 helyett 12:00. A terméktájékoztatóban közölt, adatszolgáltatásra vonatkozó 15:00 határidők mindenhol ekként értendők.

törlesztéseket T-1 napon 15:00-ig kell jelenteni a hitelintézeteknek, ez alapján kerül sor a refinanszírozási hitel T napon történő törlesztésére. Ezen szabályok alól kivételt képez (folyósítás és törlesztés esetén is) az az eset, amikor a hitelintézet a T-1 napon 15:00 óráig vagy korábban beküldött – T napra vonatkozó – adatszolgáltatása adataiban történő módosítását kéri²⁶ T napon 11:00 óráig (a hitelintézetnek az adatszolgáltatás adataiban való módosítási kérelme a továbbiakban: Módosítási Kérelem).

A partner a KKV-kal megkötött új szerződésekről – illetve az egyes paraméterek megváltozásáról – minden nap 15:00 óráig nyújthat be adatszolgáltatást, amelyet az MNB üzletkötési ajánlatnak tekint.

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. NHP-t Kiváltó KKV Szerződés folyósítására és törlesztésére mind az I. mind a II. pillér esetében T napon, a kapcsolódó adatszolgáltatás benyújtására T-1 munkanap kerül sor.

Állományátruházás esetén az átadó hitelintézetnek (amennyiben levelezett hitelintézet, akkor az ernyőbankjának) az állományátruházás időpontját megelőző munkanapon (12.00-ig) AL8 adatszolgáltatást kell benyújtania az MNB részére korábban megküldött közös nyilatkozatban részletezett, átadni kívánt KKV Szerződésekhez kapcsolódóan fennálló refinanszírozási kölcsönösszeg előtörlesztése érdekében (az azonos értéknapi eső, KKV Szerződés szerinti törlesztésről és részlehívásról szóló adatszolgáltatást követően, attól elkülönült „Update” adatszolgáltatás formájában²⁷). Az átvevő hitelintézetnek (amennyiben levelezett hitelintézet, akkor az ernyőbankjának) ugyanezen a napon ugyanezen KKV hitelekre vonatkozóan szintén AL8 adatszolgáltatást kell benyújtania a refinanszírozási kölcsön lehívása érdekében az átadott KKV Szerződések állományátruházás napján fennálló állományának megfelelő, és az átadó hitelintézet által – az átadni szándékozott állományhoz kapcsolódóan – törlesztett összeggel megegyező összegben. Olyan KKV Szerződésről szóló adatszolgáltatás nem nyújtható be az állományátruházáshoz kapcsolódóan, amely nem szerepelt az MNB részére korábban megküldött közös nyilatkozatban.

Amennyiben a KKV részben vagy egészben előtörleszti a KKV Szerződésből eredő tartozását a hitelt nyújtó pénzügyi intézmény felé, úgy a hitelintézet legkésőbb az előtörlesztés napjától számított második munkanapon köteles a KKV Szerződéshez kapcsolódó refinanszírozási kölcsönt ugyanilyen mértékben visszafizetni az MNB részére.

2.2. A lebonyolítás lépései

1. A hitelintézet a program feltételeinek mindenben megfelelő magyar nyelvű 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

²⁶ A Hitelintézet a módosítást az NHPupdate@mnbb.hu e-mail címre küldött (az MNB-hez bejelentett hivatalos aláíró által aláírt) levélben elektronikus úton kezdeményezheti.

²⁷ Amennyiben az állományátruházás értéknapiján a KKV általi törlesztéshez vagy részlehíváshoz kapcsolódóan a refinanszírozási hitel lehívására vagy visszafizetésére kerül sor, azt az átadó hitelintézetnek az AL8 adatszolgáltatásban külön soron kell jelentenie az átruházáshoz kapcsolódóan küldött, teljes előtörlesztést tartalmazó adatszolgáltatást megelőzően. Az átvevő hitelintézet által jelentett, KKV hitelenként lehívni szándékozott tőkeállományoknak így az átadó hitelintézet átruházáshoz kapcsolódóan küldött, előtörlesztést kezdeményező (de a fentiekre tekintettel normál törlesztéshez nem kapcsolódó) „Update” adatszolgáltatása előtti utolsó „Update” adatszolgáltatásában szereplő – KKV általi lehívások és törlesztések utáni – fennálló állománnyal („ci” mező) kell megegyezniük.

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-hitelszerződéseket az MNB részére a 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 (T napra) vonatkozóan, amelyről az MNB a GIROHáló GiroFile kommunikációs szolgáltatás számvez csatornáján kiküldött (a terméktájékoztató 3. sz. melléklete szerinti) Kerettájékoztató formájában értesíti a hitelintézetet. 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 hitelösszeegnél. Ebben az esetben az MNB-s refinanszírozási hitel megfelelő mértékű törlesztése következik be. Amennyiben a hitelintézet módosítani kívánja a T napra vonatkozóan beküldött adatszolgáltatását, azt T napon 11:00-ig kezdeményezheti az MNB-nél Módosítási Kérelem benyújtásával. Ez esetben az MNB a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret módosított összegéről Módosított Kerettájékoztató formájában értesíti a hitelintézetet T nap 12:00 óráig. Amennyiben ezt követően még további módosítási igény merül fel a Hitelintézet részéről, úgy azt a felek legkésőbb 13:00 óráig egyeztetik egymással, és ezt követően az MNB megküldi a Hitelintézetnek a véglegesnek tekintett Módosított Kerettájékoztatót (a továbbiakban: végleges Módosított Kerettájékoztató). (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. Az MNB és a Hitelintézet között az MNB által a Hitelintézet részére a T napra vonatkozóan megküldött Kerettájékoztató (illetve (végleges) Módosított Kerettájékoztató) útján visszaigazolt üzletkötési ajánlat szerinti összegekre automatikusan (a jelen terméktájékoztató 2.1. pontja szerinti 'pool' alapon) jönnek létre (T napon) refinanszírozási kölcsönügyletek (üzletkötés).

8. A megkötött ügyletekről a hitelintézet az üzletkötést követően az I. pillér esetén T napon, a II. pillér esetén legkésőbb T+1 napon, NHP-t Kiváltó KKV Szerződés és állományátruházás esetén mind az I. mind a II. pillér esetében T 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, NHP-t Kiváltó KKV Szerződés és állományátruházás esetén mind az I. mind a II. pillér esetében T napon (VIBER zárás 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.²⁸

b) Ezzel párhuzamosan (VIBER zárás után, T napon) az MNB az érvényes és T-1 nap 15:00-ig (Módosítási Kérelem esetén T napon 11:00 óráig) 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.

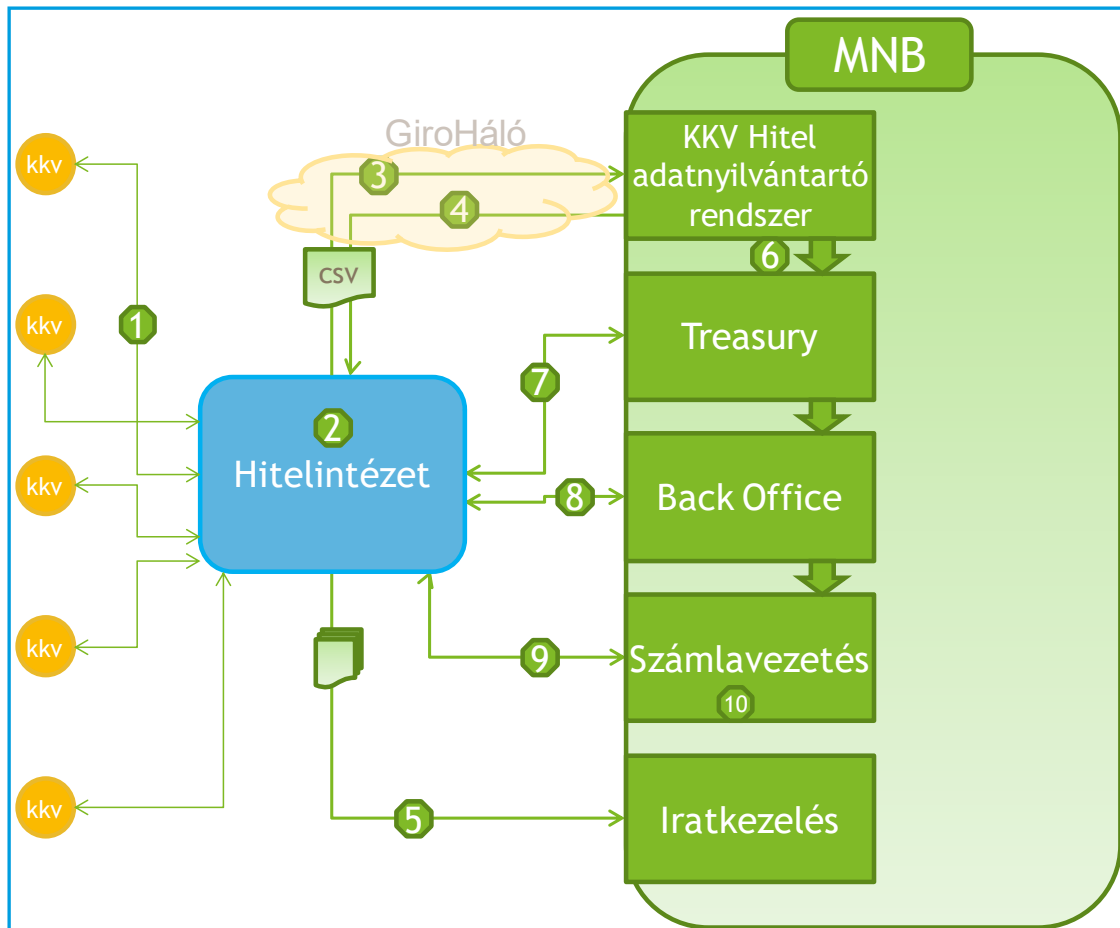
c) A refinanszírozott KKV-állomány (elő)törlesztés vagy egyéb ok miatti csökkenése esetén mindkét pillérnél T napon este (VIBER zárás után) terheli meg az MNB a hitelintézet pénzforgalmi számláját a csökkenés összegével.

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

²⁸ 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.

keretében a hitelintézet összes óvadékul zárolt fedezetét (normál fedezeti kör + NHP keretében nyújtott KKV-hitelek megfelelő fedezeti értékén) 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 fedezetbekerésre vonatkozó felszólítást küld ki. (E pótlólagos fedezetbekerést csak a normál fedezeti körbe tartozó instrumentumokban lehet teljesíteni, legkésőbb másnap 12:00-ig).²⁹

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 után)³⁰. NHP-t Kiváltó KKV Szerződés és állományátruházás esetén a II. pillérben T napi üzletkötést követően aznap történik a tényleges folyósítás a pénzforgalmi számlán történő jóváírással (VIBER zárás után). A konverziós ügylet teljesítése és elszámolása az MNB által alkalmazott általános szabályok, szerződési feltételek szerint történik (ÁÜF) 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).

²⁹ Ha a hitelintézet minden nap lehívja a Fennmaradó Lehívható Hitelkeretének megfelelő összeget az MNB-től, úgy automatikusan megfelel ennek az elvárásnak.

³⁰ Az NHP II. pillérben a fennmaradó lehívható hitelkeret számításnál az MNB nem a T+1 napig, hanem a T+3 napig folyósított/folyósítandó és már bejelentett KKV-hitelek állományát veszi figyelembe.

3. A KKV-HITELSZERZŐDÉSEK ADATAINAK JELENTÉSE AZ MNB FELÉ

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.

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 rekordokként külön-külön megjelölve a hiba okát.

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

Az AL8 azonosító kódú adatszolgáltatás adattábláját és kitöltési előírásait az adatszolgáltatási MNB rendelet tartalmazza.

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:

<https://www.mnb.hu/letoltes/al8-modszertani-segedlet-honlapra-1.pdf>

A hitelintézet, illetve a levelezett pénzügyi intézmény köteles együttműködni az MNB-vel abban, hogy az MNB általi adatkezelésről a mindenkor adatkezelési jogszabályokban foglalt határidőn belüli tájékoztatást megkapják mindazon természetes személyek, akiknek személyes adatát a KKV Szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések és egyéb dokumentumok tartalmazzák. Az együttműködési kötelezettség keretében a hitelintézet, illetve a levelezett pénzügyi intézmény köteles az adatkezelésről szóló tájékoztatást a KKV Szerződés módosítása, illetve – 1.6. pont szerinti – kiváltása esetén igazolt módon átadni mindazon természetes személyek részére, akiknek személyes adatát a KKV szerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződések és egyéb dokumentumok tartalmazzák³¹.

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 írásban, az érintett hitelszerződés(ek) azonosítójára való hivatkozással fogja megtenni.

³¹ Az érintetteknek szóló tájékoztatást az NHP-ban KKV-val szerződést kötő pénzügyi intézmény az érintettek által aláírt KKV Szerződésbe, vagy az ahhoz kapcsolódó biztosítéki szerződésbe, vagy egyéb dokumentumba foglaltan is megadhatja, legalább az alábbi információkat tartalmazva (az MNB honlapjának NHP-s oldalán közzétett adatkezelési tájékoztatónak megfelelő tartalommal):

- az adatkezelő,
- az érintettek és a kezelt adatok köre,
- az adatkezelés jogalapja,
- az adatkezelés célja, ideje, valamint
- az MNB NHP-ban létrejött szerződésekre vonatkozó, honlapon közzétett adatkezelési tájékoztatójának elektronikus elérési útvonala.

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 – a T-1 nap 15:00-ig (Módosítási Kérelem esetén T napon 11:00 óráig) beérkezett új és frissített adatokra épülő – megállapításakor az I. pillér esetében legkésőbb a T napi, a II. pillér esetében legkésőbb a T+2 napi, NHP-t Kiváltó KKV Szerződés és állományátruházás esetén mind az I. mind a II. pillér esetében legkésőbb T 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 (Módosítási Kérelem esetén T napon 11:00 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) hitelek³² nem kerülnek figyelembevételre a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret megállapításakor (az MNB automatikusan inaktívnak kezeli ezeket), mivel 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 T-1 napon a 3. sz. melléklet szerinti Kerettájékoztató levelet küld a GIROHálón keresztül a Hitelintézet részére a Fennmaradó Lehívható Hitelkeretről és deviza konverziós keretről a T üzletkötési napra vonatkozóan.

Amennyiben a Hitelintézet Módosítási Kérelmet nyújt be T napon az MNB-hez (lásd 2.2. pont), az MNB a Fennmaradó Lehívható Hitelkeret módosított összegéről (végleges) Módosított Kerettájékoztató formájában értesíti a hitelintézetet a T napra vonatkozóan.)

³² Ide nem értve 2021. november 30. napjáig a 2020. március 16. napján (a „ci” mező alapján) 90 napot meg nem haladó késedelemmel érintett hiteleket (a 14. lábjegyzetben foglaltakra tekintettel).

4.2. 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, NHP-t Kiváltó KKV Szerződés és állományátruházás esetén mind az I. mind a II. pillér esetében T napon történik oly módon, hogy a hitel összeg jóváírásra kerül a hitelintézet pénzforgalmi számláján VIBER zárást 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 2. sz. melléklet tartalmazza.

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

4.3. 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, illetve jelzálogjogot 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 zárást 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 hat 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, 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 zárást 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 (jegybanki 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 a Keretszerződés rendelkezéseinek megfelelően felmondásra, fedezetei pedig kényszerértékesítésre kerülhetnek. (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 jegybank üzleti feltételei szerinti fedezeteikkel fedezik, és a Keretszerződés ennek megfelelő változatát írják alá, jelen fejezetben rögzített kötelezettségek alól mentesülnek.

5.1. KKV szerződés dokumentáció papír alapú benyújtása

A hitelintézet a nyújtott és MNB-vel refinanszírozottni kívánt hitelek szerződéseinek egy eredeti példányát **legkésőbb ezen hitelek folyósításának napján 13:00-ig köteles az MNB expedíciójára** (1012 Budapest, Kuny Domokos utca 2.) **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 1. sz. 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. sz. 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.

5.2. KKV szerződéses dokumentáció elektronikus benyújtása

Az MNB az 5.1. pont szerinti dokumentum beküldési kötelezettség teljesítésének ismeri el a hitelintézet jelen alponthan foglaltak szerinti eljárását.

A hitelintézet az MNB-vel refinanszírozottni kívánt KKV Szerződés egy példányát, valamint a biztosítékokhoz kapcsolódóan előírt dokumentumokat (a továbbiakban együttesen: KKV-dokumentáció) legkésőbb az ezen hitelek folyósításának napján 13:00-ig az MNB részére elektronikus úton az MNB hitelesített adatok fogadásához kialakított elektronikus rendszerén (a továbbiakban: ERA) keresztül nyújtja be. A 13:00 óra után benyújtott KKV-dokumentációt az MNB úgy tekinti, hogy az csak a következő munkanapon érkezett be.

A dokumentumok benyújtása az alábbiakban ismertettek szerint történik:

1. A KKV-dokumentáció feltöltésére az ERA rendszeren belül erre a célra kialakított szolgáltatás igénybevételével van lehetőség, mely előzetes regisztrációhoz kötött. A feltöltést KKV-dokumentációnként kell elvégezni a következők szerint:
 - (i) papír alapú dokumentáció esetén a legalább 200 dpi-s felbontású szkennelést követően (ami lehetőség szerint OCR és képjavító alkalmazás használatával történik) egy tömörített fájlba – .zip, .rar vagy .7z kiterjesztésben –

(ii) teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősülő elektronikus okirat formájában létrejött dokumentáció esetén (az elektronikus aláírások érvényességének ellenőrzésére alkalmas módon) .es3 vagy .pdf kiterjesztésben

KKV-dokumentáció tölthető fel a rendszerbe.

A nagyobb méretű (12 MB-ot meghaladó) KKV-dokumentáció feltöltése az ERA Nagyméretű állományok kezelésére kialakított szolgáltatásának (a továbbiakban: NAK) igénybevételével történik. A NAK szolgáltatás használata előzetes regisztrációhoz kötött, amely az ERA rendszeren keresztül indítható. A NAK kliensen keresztül feltöltött állományok a NAK szolgáltatását használva küldhetők be, melyről az ERA rendszer igazolást (a továbbiakban: ERA-igazolás) küld a hitelintézet részére. (A KKV-dokumentáció NAK rendszerbe való feltöltése a 2. és 3. pontban leírtak elmaradása esetén nem minősül benyújtottnak.)

Az ERA és a NAK használatára vonatkozó tájékoztató az alábbi linken érhető el: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

2. A hitelintézet KKV-dokumentációnként az MNB által kialakított és kötelezően alkalmazandó egyoldalas elektronikus űrlapot („Fedlap NHP KKV-dokumentációhoz”) tölt ki, melynek formanyomtatványa az ERA-ban érhető el, megjelölve rajta 3 karakterből álló GIRO kódját, a KKV Szerződés egyedi azonosítóját (szerződésszám), valamint a KKV-dokumentáció részét képező iratok típusát. Fontos, hogy az egyedi azonosító pontosan megegyezzen az AL8 adatszolgáltatásban szereplő szerződésazonosítóval. A fedlapon be kell jelölni, hogy „Eredeti szerződés”.
3. A fedlapot és fedlaphoz csatolt tömörített állományt (nagyméretű fájlok feltöltése esetén az ERA-igazolást) az MNB ERA rendszerén keresztül együtt kell benyújtani a hitelintézet elektronikus aláírásával ellátva.

Módosított szerződést (a szerződésszám változatlan, de a mögöttes szerződés módosult) a módosítás hatályba lépését követő munkanap 13:00-ig a KKV Szerződések benyújtására irányadó szabályok szerint kell benyújtani az MNB részére. A fedlapon be kell jelölni, hogy „Módosított szerződés”.

Az MNB által végzett ellenőrzés keretében az MNB részére küldendő dokumentumokat a „Fedlap NHP audithez” elnevezésű űrlap alkalmazásával töltheti fel a hitelintézet a fentieknek megfelelő módon.

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

A II. pillérben lehetővé tett MNB-vel szembeni devizakonverzió 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 ártértékelődéseket (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 ártértékelődések figyelmen kívül hagyásával minden egyes hónap végére korrigált rövid külső forrásállományok határozhatók meg.³³

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

³³ 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.

hónapban számolódik el. A fenti NHP-keretében megkötött devizakonverzió, FX-swap és CIRS állományok összegére a továbbiakban NHP-állomány néven hivatkozunk.³⁴

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 hónapig a hó végi korrigált 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 korrigált rövid külső forrásállomány összegével.

2.) Amennyiben egy későbbi hónap során ismét változik az NHP-állomány, úgy meghatározzuk az ezt megelőző utolsó, állományváltozással érintett hónap korrigált rövid forrásállománya és a közben eltelt, a tárgyhónapot megelőző hónapok korrigált rövid forrásállományai közül a legalacsonyabbat. Ez lesz az új minimum érték.³⁵ A megfelelési mutató értéke a korábbiaknak megfelelően ez a minimumérték csökkentve az NHP-állomány-változással és az adott hó végi korrigált 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. sz. 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.³⁶ 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.

³⁴ 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 lezárása 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.

³⁵ Tehát ha például októberben változik az NHP-állomány és előtte utoljára júliusban változott, a minimumérték októberben a júliusi, augusztusi és szeptemberi korrigált 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 korrigáljuk.

³⁶ Az MNB az FX-swap ügyletek lezárási értékének meghatározása során a CIRS ügyletekéhez hasonló módon az aktuális piaci mid implikált hozamokat korrigálja az ügylet implikált hozamának és a kötési piaci mid implikált hozam különbségével.

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

Az itt található elérhetőségek kizárólag a hitelintézetek számára állnak fenn. A programban hitellel rendelkező vagy hitelt felvenni szándékozó KKV-k a hitelintézetekhez fordulhatnak kérdéseikkel.

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

Kapcsolattartás módja elsődlegesen az NHPupdate@mnbb.hu e-mail címen, továbbá az MNB üzletkötőinek alábbi telefonos elérhetőségein: 473-4011; 473-4013; 473-4018; 473-4019; 4018-4020

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

A hitelfolyósítás és törlesztés elszámolása és konfirmációk:

Treasury back office osztály: 428-2681

Email: pdbackoffice@mnbb.hu

A kapcsolódó számlaműveletek és fedezetkezelés

Belföldi fizetések osztálya: 428-2682

Email: bmfviber@mnbb.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 – az MNB részére előzetesen erre a célra bejelentett kapcsolattartói(ko)n keresztül – kérjük az NHPinfo@mnbb.hu email címre küldeni.

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

A dokumentumok eljuttatása:

1012 Budapest, Kuny Domokos utca 2.

Iratkezeléssel kapcsolatos kérdések:

428 2600/1368

Email: iratkezeles@mnbb.hu

A KKV-dokumentáció elektronikus benyújtása esetén:

550-1853 (munkanapokon 8-17 óra között)

E-mail: mnbb@1818.hu

7.5. A kapcsolattartás módja a keretszerződés és az ahhoz kapcsolódó iratok esetén:

Az eddigi papír alapú beküldés mellett az MNB lehetővé teszi **elektronikus okiratok esetén** a keretszerződés és az ahhoz kapcsolódó dokumentumok (ideértve a levelezett hitelintézet és ernyőbankja között létrejött refinanszírozási megállapodásokat is) vonatkozásában az **elektronikus kommunikációt** az alábbiak szerint.

A hitelintézet által az MNB részére küldendő – jelen pontban meghivatkozott – dokumentumokat az ERA „NHP dokumentáció benyújtása” szolgáltatás keretében, az erre a célra kialakított **Fedlap NHP Keretszerződéshez** elnevezésű űrlap alkalmazásával van lehetőség beküldeni. (Elérési út: ERA Szolgáltatások → NHP dokumentáció benyújtása → NHP Keretszerződés albox → Fedlap NHP Keretszerződéshez űrlap)

Az MNB által a hitelintézet részére küldendő – jelen pontban meghivatkozott – dokumentumok esetén az ERA rendszer szolgáltatásaként működő **EÜHT** (Elektronikus Ügyintézés Hiteles Tárhely) kerül alkalmazásra, ami az MNB által az ERA rendszerben regisztrált intézmény számára biztosított kézbesítési tárhely. Az MNB az általa a kézbesítési tárhelyen elhelyezett iratról az érintett szervezet részére – az ERA rendszer "NHP dokumentáció benyújtása" elnevezésű szolgáltatására regisztrált felhasználók útján azok elektronikus levélcímére – értesítést küld. Az értesítéshez joghatás nem fűződik. Az MNB az iratot a kézbesítési tárhelyen az első letöltésétől számított 1 évig megőrzi.

8. MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet

[Iratösszesítő ív](#)

[Fedlap](#)

2. sz. melléklet

[Konfirmációs minta hitelre](#)

[Konfirmációs minta törlesztésre](#)

3. sz. melléklet

[Kerettájékoztató](#)

[Módosított Kerettájékoztató](#)

4. sz. melléklet

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

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

5. sz. melléklet

[Igazolásminta NHP1 hitelkiváltás esetére](#)

6. sz. melléklet

[Adatkezelési tájékoztató](#)