

A Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételek

### 13. melléklete

Budapest, 2020. december 7.

## IG1 HITELKERET ÉS KÖTELEZŐ TARTALÉK ELKÜLÖNÍTÉSSEL KAPCSOLATOS SWIFT ÜZENETEK

### 1. MT298 SMT560 SWIFT ÜZENETTEL IGÉNYELT IG1 HITELKERET ELKÜLÖNÍTÉS

A napközbeni hitelkeret megosztásra kerül az azonnali elszámolás, valamint a BKR (IG1) éjszakai elszámolás feldolgozása között.

A nap végén fennálló, IG1-re nem elkülönített napközbeni hitelkeret szolgál az azonnali elszámolás elkülönített hitelkereteként (a monetáris politikai ügyfélkörbe tartozó intézmények esetében).

A hitelkeret képzésére jogosult Ügyfél az MNB MANEHUHBXXX BIC kódjára elküldött MT298 SMT560 SWIFT üzenettel történő IG1 hitelkeret elkülönítés igénylése esetén a befogadásról és az elkülönítésről egyaránt MT298 SMT560 SWIFT válaszüzenetet küld az MNB. Naponta csak egy elkülönítés fogadható be, a befogadott üzenet után érkezettek és a cut-off time elteltét követően küldötteket visszautasítja a rendszer. Amely napra nem érkezik az MNB által elfogadott elkülönítési kérelem, arra a napra nem történik elkülönítés. Ebben az esetben az Ügyfél pozitív számlaegyenlege és/vagy minimum egyenlege szolgál az IG1 éjszakai feldolgozás fedezetül.

Elégtelen értékpapír fedezet esetén, nem szabványszerű kitöltés illetve a meghatározott időszakon kívül beérkező hitelkeret elkülönítés esetén a kérelem visszautasításra kerül, amelyről MT298 SMT560 SWIFT válaszüzenettel (közleményben a visszautasítás okának feltüntetésével) értesül az Ügyfél.

Amennyiben a nyilatkozatot beküldő tag sem RECEIVED, sem pedig REJECTED tartalmú üzenetet nem kap az üzenet küldését követően, akkor fel kell vennie a kapcsolatot a belföldi fizetések osztály munkatársaival a probléma felderítése érdekében.

#### MT298 SMT560 üzenet mezőspecifikációja

M/O	Mező	Mezőnév		Tartalom
M	20	Transaction Reference Number	16x	
M	12	Sub-Message Type	3n	560
M	77E	Proprietary Field Tag		
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	[N]6n3a15number	
M	79	Sender to Receiver Information	6*35x	/IG1LIMIT/

#### Mező 12: Üzenet altípusa

A mezőnek az 560-as számot kell tartalmaznia.

#### Mező 32A: Teljesítési nap, Valuta kód, Összeg

A teljesítési nap az üzenet küldési napjával egyező.

Az elkülönített hitelkeret összegét forintban kell megadni és utána vesszőt kell tenni.

#### Mező 79: Küldő fogadó információ

Az első sorban az /IG1LIMIT/ kódszót kell szerepeltetni.

**MT298 SMT560** válaszüzenet az IG1 hitelkeret beállítási igény befogadásáról/elfogadásáról/visszautasításáról

M/O	Mező	Mezőnév		Tartalom
M	20	Transaction Reference Number	16x	
M	12	Sub-Message Type	3n	560
M	77E	Proprietary Field Tag		
M	21	Related Reference	16x	Eredeti hitelkeret beállítási igény MT298 SMT560 20-as mező
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	[N]6n3a15number	
M	79	Sender to Receiver Information	6*35x	/IG1LIMIT/RECEIVED, ACCEPTED vagy REJECTED és a visszautasítás oka

#### Mező 79: Küldő információja a fogadónak

1. sor: Az /IG1LIMIT/ kódszót IG1 hitelkeret elkülönítés befogadásának vizsgálatát követően „RECEIVED” vagy „REJECTED”, az igény teljesítésekor az „ACCEPTED” szó elutasításakor „REJECTED” szó követi.
2. sor: visszautasítás esetén a visszautasítás okának a kódja.

A visszautasítás okának kódja és jelentése az alábbi lehet:

Befogadás vizsgálatát követően:

**FORMAT ERROR:** Formai hiba

**INVALID VALUE DATE:** Hibás értéknep

**INVALID CURRENCY:** Hibás devizanem

**INVALID AMOUNT:** Nem megfelelő összeg (pl. az összeg fillért tartalmaz)

**INVALID CODEWORD:** Hibás kódszó

**CUT-OFF TIME:** Az IG1 hitelkeret elkülönítés igény az előírt beküldési időpont után került megküldésre

**DUPLICATE MESSAGE:** Duplikátum érkezett

**PROCESS ERROR:** Már történt sikeres feldolgozás

Az igény teljesítésekor:

**INSUFFICIENT FUND:** Elégtelen fedezet

**Példa IG1 hitelkeret elkülönítésre:**

A Budapest Bank 10.000.000 forintot dedikál a 2019. július 2-i napon nap végén az MNB javára zárolt értékpapírjainak szabad fedezeti értékéből az IG1 hitelkeretére.

Explanation	Format
Sender	BUDAHUHB
Message Type	298
Receiver	MANEHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:12345
Sub-Message Type	:12:560
Proprietary Field Tag	:77E:
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190702HUF10000000,
Sender to receiver Information	:79:/IG1LIMIT/

**IG1 hitelkeret elkülönítés formai hibás, befogadás és ellenőrzést követő válasz üzenet:**

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:IG1FORMANO
Sub-Message Type	:12:560
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190702HUF10000000,
Sender to receiver Information	:79:/IG1LIMIT/REJECTED FORMAT ERROR

**IG1 hitelkeret elkülönítés formai hibamentes, befogadás és ellenőrzést követő válasz üzenet:**

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:IG1FORMAOK
Sub-Message Type	:12:560
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190702HUF10000000,
Sender to receiver Information	:79:/IG1LIMIT/RECEIVED

**IG1 hitelkeret elkülönítés elfogadása:**

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:IG1VISSZA
Sub-Message Type	:12:560
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190702HUF10000000,
Sender to receiver Information	:79:/IG1LIMIT/ACCEPTED

**IG1 hitelkeret elkülönítés visszautasítására elégtelen értékpapír fedezet esetén:**

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:IG1VISSZA
Sub-Message Type	:12:560
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190702HUF10000000,
Sender to receiver Information	:79:/IG1LIMIT/REJECTED INSUFFICIENT FUND

**2. MT298 SMT 570 TÍPUSÚ SWIFT ÜZENETTEL IGÉNYELT KÖTELEZŐ TARTALÉK ELKÜLÖNÍTÉS AZ AZONNALI TELJESÍTÉSI SZÁMLA ÉJFÉLI EGYENLEGÉBŐL**

A tartalékköteles hitelintézet ügyfél jogosult az azonnali teljesítési számlájának éjféli egyenlegéből elkülönítést kezdeményezni a kötelező tartalék teljesítéshez.

A tartalékköteles hitelintézet ügyfél az MNB MANEHUHBXXX BIC kódjára benyújtott MT298 SMT570 SWIFT üzenet útján kezdeményezhet elkülönítést. Az ügyfél a kérelem befogadásáról, elfogadásáról vagy visszautasításáról egyaránt MT298 SMT570 SWIFT válaszüzenettel értesül, a közleményben a visszautasítás okának feltüntetésével.

Értéknaponként egy érvényes SWIFT üzenetet lehet benyújtani. Amely értéknapra nem érkezik az MNB által elfogadott elkülönítési kérelem, arra a napra nem történik elkülönítés. Amennyiben az azonnali teljesítési számla egyenlegénél nagyobb összeg elkülönítése szerepel a SWIFT üzenetben, úgy az azonnali teljesítési számla egyenlegének teljes összege kerül elkülönítésre.

Amennyiben a nyilatkozatot beküldő tag sem RECEIVED, sem pedig REJECTED tartalmú üzenetet nem kap az üzenet küldését követően, akkor fel kell vennie a kapcsolatot a belföldi fizetések osztály munkatársaival a probléma felderítése érdekében.

## 2.1. MT298 SMT570 SWIFT üzenet mezőspecifikációja kötelező tartalék elkülönítésekor

M/O	Mező	Mezőnév		Tartalom
M	20	Transaction Reference Number	16x	
M	12	Sub-Message Type	3n	570
M	77E	Proprietary Field Tag		
M	L04	Correspondent Member BIC	6a5a	
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	[N]6n3a15number	
M	79	Sender to Receiver Information	6*35x	/KOTTART/

### Mező 12: Üzenet altípusa

A mezőnek az 570-es számot kell tartalmaznia.

### Mező L04: Számlavezetett tag BIC kódja

Tartalékköteles közvetlen azonnali teljesítési számlával rendelkező tag BIC kódja.

### Mező 32A: Teljesítési nap, Valuta kód, Összeg

A teljesítési nap az az értéknapi, amelynek azonnali teljesítési számla éjféli egyenlegéből kötelező tartalék beszámítás szükséges.

Az elkülöníteni kívánt kötelező tartalék összegét forintban kell megadni és utána vesszőt kell tenni.

### Mező 79: Küldő információja a fogadónak

Az első sorban a /KOTTART/ kódszót kell szerepeltetni.

## 2.2. MT298 SMT570 mezőspecifikációja kötelező tartalék elkülönítés igény befogadásakor/elfogadásakor/visszautasításakor

M/O	Mező	Mezőnév		Tartalom
M	20	Transaction Reference Number	16x	MNB azonosítószám
M	12	Sub-Message Type	3n	570
M	77E	Proprietary Field Tag		
M	21	Related Reference	16x	Eredeti MT298 SMT570 20-as mező
M	L04	Correspondent Member BIC	6a5a	
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	[N]6n3a15number	eredeti üzenetből
M	79	Sender to Receiver Information	6*35x	/KOTTART/RECEIVED, ACCEPTED, REJECTED vagy PARTIAL ACCEPTANCE visszautasítás okának kódja, vagy a részteljesítés összege

## Mező 79: Küldő információja a fogadónak

1. sor: A /KOTTART/ kódszót kötelező tartalék elkülönítés befogadásának vizsgálatát követően „RECEIVED” vagy „REJECTED”, az igény teljesítésekor az „ACCEPTED” szó, részteljesítés esetén „PARTIAL ACCEPTANCE” szó követi.
2. sor: visszautasítás esetén a visszautasítás okának a kódja, vagy a részteljesítés összege.

A visszautasítás okának kódja és jelentése az alábbi lehet:

**INVALID VALUE DATE:** Hibás értéknapi

**INVALID CURRENCY:** Hibás devizakód

**INVALID AMOUNT:** Nem megfelelő összeg (pl. az összeg fillért tartalmaz)

**INVALID CODEWORD:** Hibás kódszó

**CUT-OFF TIME:** A kötelező tartalék elkülönítés igény az előírt beküldési időpont után került megküldésre

**FORMAT ERROR:** Formai hiba

**INVALID BIC:** Hibás BIC kód

**PROCESS ERROR:** Már történt sikeres feldolgozás

### 2.3. Példa kötelező tartalék elkülönítésre

A Budapest Bank 2019.07.02-én kötelező tartalék elkülönítési kérelmet nyújt be 1.000.000.000 forint összegben az azonnali teljesítési számlája 2019.07.01-i értéknapi záró egyenlegére vonatkozóan.

Explanation	Format
Sender	BUDAHUHB
Message Type	298
Receiver	MANEHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:12345
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Correspondent Member BIC	:L04: BUDAHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190701HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/KOTTART/

A kötelező tartalék elkülönítési kérelem formai hibás, erről a bank MT298 SMT 570 típusú üzenetben értesül.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTARTNO
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: BUDAHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190701HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/KOTTART/REJECTED FORMAT ERROR

A kötelező tartalék elkülönítési kérelem formai hibamentes, erről a bank MT298 SMT 570 típusú üzenetben értesül.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTARTOK
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: BUDAHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190701HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/KOTTART/RECEIVED

A kötelező tartalék elkülönítési kérelem elfogadásra került, erről a bank MT298 SMT 570 típusú üzenetben értesül.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00010
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: BUDAHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190701HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/KOTTART/ACCEPTED

A kérelem a kötelező tartalék elkülönítés záró időpontja után érkezett, ezért visszautasításra kerül.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00011
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Correspondent Member BIC	:L04: BUDAHUHBXXX
Related Reference	:21:12345
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190701HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/KOTTART/REJECTED CUT-OFF TIME

A kérelem összege magasabb a bank azonnali teljesítési számlájának 2019. július 1-jei záró egyenlegénél (800.000.000 forint), így részteljesítés történik.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00011
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: BUDAHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190701HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/KOTTART/PARTIAL ACCEPTANCE 800000000,