

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

### 13. melléklete

Budapest, 2022. március 1.

#### 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).

Az IG1 hitelkeret képzésére jogosult BKR résztvevő 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 a BKR résztvevő számlaegyenlege és/vagy minimum egyenlege szolgál az IG1 éjszakai feldolgozás fedezetül.

Elégtelen 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 a BKR résztvevő.

Amennyiben a nyilatkozatot beküldő IG1 hitelkeret képzésére jogosult BKR résztvevő 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 IG1 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 CIB Bank 10.000.000 forintot dedikál a 2019. július 2-i napon nap végén az MNB javára zárolt fedezetek szabad fedezeti értékéből az IG1 hitelkeretére.

Explanation	Format
Sender	CIBHHUHB
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	CIBHHUHB
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	CIBHHUHB
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	CIBHHUHB
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 fedezet esetén:**

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	CIBHHUHB
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 közvetlen résztvevő 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 közvetlen résztvevő BIC kódja

Tartalékköteles azonnali teljesítési számlával rendelkező közvetlen résztvevő BIC kódja.

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

A teljesítési nap az az értéknap, 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 értéknap

**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 CIB 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	CIBHHUHB
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: CIBHHUHBXXX
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	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTARTNO
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
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	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTARTOK
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
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	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00010
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
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	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00011
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
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	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00011
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190701HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/KOTTART/PARTIAL ACCEPTANCE 800000000,