

IG1 HITELKERET ÉS KÖTELEZŐ TARTALÉK ELKÜLÖNÍTÉSSEL KAPCSOLATOS BENYÚJTÁSI ÉS FELDOLGOZÁSI SZABÁLYOK

Elkerülő megoldással (SWIFT kapcsolat hiányában) nem SWIFT útján az IG1 és kötelező tartalék nyilatkozatok benyújthatóak jelen Üzleti feltételek 14. mellékletének kitöltésével, 3.8.2. pont szerinti elektronikus aláírással, a 2. függelék IV. és V. pontja szerinti elektronikus csatornán. Manuális feldolgozást követően a feldolgozásnak megfelelő SWIFT üzenetek elkészülnek és SWIFT-en továbbításra kerülnek. Emellett emailben értesítjük az IG1 hitelkeret képzésére jogosult BKR résztvevőt vagy a tartalékköteles hitelintézet ügyfelet.

1. MT298 SMT560 SWIFT ÜZENETTEL IGÉNYELT IG1 HITELKERET ELKÜLÖNÍTÉS

A napközbeni hitelkeret megosztásra kerülhet a BKR azonnali elszámolás, valamint a BKR éjszakai elszámolás (a továbbiakban: IG1) között.

Az értéknap végén fennálló, IG1 hitelkeretre nem elkülönített napközbeni hitelkeret szolgál azonnali hitelkeretként (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 jelen Üzleti feltételek 2. és 2/a. mellékletében előírt cut-off time elteltét követően küldötteket visszautasítja az MNB. 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 elszámolás 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 SWIFT üzenetet nem kap az üzenet küldését követően, akkor fel kell vennie a kapcsolatot a Belföldi fizetések osztály munkatársaival a probléma felderítése érdekében.

1.1. 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 megegyező.

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.

1.2. MT298 SMT560 válaszüzenetek mezőspecifikációja az IG1 hitelkeret nyilatkozat befogadásáról/elutasításáról, és a teljesítéséről/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 fogadó információ

1. sor: Az /IG1LIMIT/ kódszót IG1 hitelkeret elkülönítés
 - befogadásának vizsgálatát követően befogadott „RECEIVED” vagy elutasított „REJECTED”,
 - teljesítésekor az „ACCEPTED” szó visszautasításkor „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 értéknapi

INVALID CURRENCY: Hibás devizanem

INVALID AMOUNT: Nem a szabványnak 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

Példák 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/

Formai hibás IG1 hitelkeret elkülönítés befogadást 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

Formai hibamentes IG1 hitelkeret elkülönítés befogadást 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 SMT570 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 kötelező tartalék elkülönítést. Az ügyfél a nyilatkozat befogadásáról, elfogadásáról vagy visszautasításáról egyaránt MT298 SMT570 SWIFT válaszüzenettel értesül, a közleményben a visszautasítás okának feltüntetésével.

A tartalékköteles hitelintézet ügyfél a kötelező tartalék nyilatkozatát minden VIBER üzleti napon benyújthatja a megelőző munkanapra illetve munkaszüneti napokra. A tartalékköteles hitelintézet ügyfél nyilatkozatát benyújthatja meghatározott értéknapra vonatkozóan (a továbbiakban: egynapos nyilatkozat), vagy több naptári napra vonatkozó értéknapokra (a továbbiakban: tartós nyilatkozat).

A tartós nyilatkozat érvényes marad mindaddig, amíg újabb egynapos vagy tartós nyilatkozatot nem fogad be az MNB. Tartós nyilatkozatban megjelölt értéknap esetén az MNB azokon a napokon is küld válaszüzenetet, amikor a tartalékköteles hitelintézet ügyfél nem nyújtott be nyilatkozatot.

Egynapos nyilatkozat esetén

- Egy értéknapra vonatkozóan csak egy nyilatkozat fogadható be,
- a befogadott üzenet után érkezetteket az MNB visszautasítja.

Tartós nyilatkozat befogadását követően de cut-off time előtt lehetőség van módosított összegű új tartós nyilatkozat beküldésére.

A és a jelen Üzleti feltételek 2. és 2/a. mellékletében előírt cut-off time elteltét követően küldött nyilatkozatokateket az MNB visszautasítja. Amely értéknapra vonatkozóan nem érkezik az MNB által elfogadott egynapos vagy tartós nyilatkozat, arra az értéknapra nem történik kötelező tartalék elkülönítés. Amennyiben az egynapos vagy tartós nyilatkozatban adott értéknapra vonatkozóan az azonnali teljesítési számla éjféli egyenlegénél nagyobb összeg elkülönítése szerepel, úgy az azonnali teljesítési számla éjféli egyenlegének teljes összege kerül elkülönítésre.

Amennyiben a nyilatkozatot beküldő tartalékköteles hitelintézet ügyfél sem RECEIVED, sem pedig REJECTED tartalmú SWIFT 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	/DAILY/ vagy /LONG/

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 értéknapi, - tartós nyilatkozat esetében az első 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 fogadó információ

Az első sorban egynapos nyilatkozat esetében a /DAILY/ vagy tartós nyilatkozat esetén a /LONG/ kódszót kell szerepeltetni.

2.2. MT298 SMT570 válaszüzenetek mezőspecifikációja kötelező tartalék nyilatkozat befogadásáról/elutasításáról és teljesítésről/visszautasításról

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	Teljesítési nap és valuta kód és az elkülönítendő összeg az eredeti üzenetből, nem SWIFT útján beküldött nyilatkozat esetében az elkülönített összeg
M	79	Sender to Receiver Information	6*35x	1.) /DAILY/ vagy /LONG/ RECEIVED, ACCEPTED, REJECTED vagy PARTIAL ACCEPTANCE 2.) visszautasítás okának kódja, vagy a részteljesítés összege, nem SWIFT útján beküldött nyilatkozat esetében az elkülönített összeg

|

Mező 32A: Teljesítési nap, Valuta kód, Összeg

A teljesítési nap az az értéknapi, - tartós nyilatkozat esetében az első értéknapi, - amelynek azonnali teljesítési számla éjféli egyenlegéből kötelező tartalék beszámítás szükséges.

Elkerülő megoldással nem SWIFT útján benyújtott egynapos és tartós nyilatkozat esetében a benyújtás napján az elkülönített összeg, tartós nyilatkozatnál a benyújtás napját követő napokon a nyilatkozat összege.

Mező 79: Küldő fogadó információ

1. sor: Az egynapos nyilatkozat esetében /DAILY/ vagy tartós nyilatkozat esetében /LONG/ kódszót
 - kötelező tartalék nyilatkozat befogadásának vizsgálatát követően befogadott „RECEIVED” vagy elutasított „REJECTED” kódszó
 - a kötelező tartalék nyilatkozat teljesítésekor az „ACCEPTED”, visszautasításkor a „REJECTED”, részteljesítés esetén - amikor az azonnali teljesítési számla éjféli egyenleg alacsonyabb a kötelező tartalék céljára elkülönítendő összegnél - „PARTIAL ACCEPTANCE” kódszó követi.

A visszautasításról szóló SWIFT üzenet csak a nyilatkozat feldolgozásának napján - amely hétfői teljesítési nap esetén az azt követő első VIBER üzleti nap - kerül kiküldésre. Amennyiben a visszautasítás előtt tartós nyilatkozat volt érvényben úgy az előző tartós nyilatkozat él tovább. Ha egynapos nyilatkozat volt a visszautasított nyilatkozat előtt, akkor nem történik kötelező tartalék elkülönítés addig, míg a szabványnak megfelelő újabb egynapos vagy tartós nyilatkozatot be nem fogad az MNB.

2. sor:
 - visszautasítás esetén a visszautasítás okának a kódja,
 - részteljesítés esetén a részteljesítés összege,
 - teljesített nem SWIFT útján beküldött nyilatkozat esetén az elkülönített összeg.

A visszautasítás okának kódja és jelentése az alábbi lehet:

INVALID VALUE DATE: Hibás értéknapi

INVALID CURRENCY: Hibás devizakód

INVALID AMOUNT: Nem a szabványnak 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 volt arra az értéknapi vonatkozó sikeresen befogadott nyilatkozat

2.3. Példák kötelező tartalék elkülönítésre

A CIB Bank **2026.02.17-én kötelező tartalék tartós nyilatkozatot** nyújt be 1.000.000.000 forint összegben az azonnali teljesítési számlája 2026.02.16-i értéknapi éjféli egyenlegére vonatkozóan, melynek összege 1.200.000.000 Ft.

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:260216HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/

A kötelező tartalék tartós nyilatkozat formai hibamentes, erről a bank MT298 SMT570 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:260216HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/RECEIVED

A kötelező tartalék tartós nyilatkozat teljesítésre került, erről a bank MT298 SMT570 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:260216HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/ACCEPTED

A tartós nyilatkozat összege magasabb a bank azonnali teljesítési számlájának 2026. február 16-i 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:260216HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/PARTIAL ACCEPTANCE 800000000,

A kötelező tartalék tartós nyilatkozat formai hibás, erről a bank MT298 SMT570 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:260216HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/REJECTED FORMAT ERROR

A tartós nyilatkozat 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:260216HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/REJECTED CUT-OFF TIME

A CIB bank **2026.02.18-án és 2026.02.19-én nem küld be se egynapos, se tartós nyilatkozatot**, így a bank 2026.02.17-én beküldött tartós nyilatkozata alapján történik az elkülönítés az azonnali teljesítési számlájának 2026.02.17-i 600.000.000 Ft összegű és 2026.02.18-i 1.100.000.000 Ft összegű éjféli egyenlegéből, melyről a CIB Bank az alábbi MT298 SMT570 válaszüzeneteket kapja.

2026.02.18-án 02.17-i értéknapi vonatkozóan

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00012
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260217HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/PARTIAL ACCEPTANCE 600000000,

2026.02.19-án 02.18-i értéknapi vonatkozóan

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00013
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260218HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/ACCEPTED

A bank **2026.02.20-án egy egynapos nyilatkozatot küld** 02.19-i értéknapi 2.000.000.000 Ft értékben, amely értéknapi vonatkozó éjféli egyenleg összege 1.000.000.000Ft.

Explanation	Format
Sender	CIBHHUHB
Message Type	298
Receiver	MANEHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:23456
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260219HUF2000000000,
Sender to receiver Information	:79:/DAILY/

Az egynapos nyilatkozat formai hibás, visszautasításra kerül, erről a bank MT298 SMT570 típusú SWIFT üzenetben értesül.

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	:21:23456
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260219HUF20000000000,
Sender to receiver Information	:79:/DAILY/REJECTED FORMAT ERROR

Az ismételt benyújtás formailag helyes, az üzenet befogadásra került, erről a bank MT298 SMT570 típusú SWIFT üzenetben értesül.

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	:21:23456
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260219HUF20000000000,
Sender to receiver Information	:79:/DAILY/RECIEVED

A kötelező tartalék elkülönítés megtörtént, erről a bank MT298 SMT570 típusú üzenetben értesül. A 2026.02.17-én beküldött tartós nyilatkozat hatályát veszti, azt felülírja az egynapos nyilatkozat.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00020
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260219HUF20000000000,
Sender to receiver Information	:79:/DAILY/ACCEPTED

Ha a visszautasított nyilatkozat után a bank nem küld be helyes nyilatkozatot, akkor a 2026.02.17-én beküldött tartós nyilatkozat alapján történik az 1.000.000.000 Ft összegű elkülönítés. Az azonnali teljesítési számla 2026.02.19 éjféli egyenlege 1.000.000.000Ft.

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:260219HUF10000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/ACCEPTED

2026.02.23-án hétfőn 2026.02.20 pénteki teljesítési napra nem érkezik se egynapos, se tartós nyilatkozat, valamint nincs érvényes tartós nyilatkozat, így az azonnali teljesítési számla 2026.02.20-i éjféli egyenlegéből **nem történik elkülönítés**, ezért válaszüzenetek sem kerülnek kiküldésre.

A bank 2026.02.23-án hétfőn 2026.02.21 szombati teljesítési napra küld egy egynapos nyilatkozatot 5.000.000.000 Ft értékben, amely értéknapi vonatkozó éjféli egyenleg 4.500.000.000 Ft, és 2026.02.22 vasárnapi teljesítési napra egy tartós nyilatkozatot 6.000.000.000 Ft értékben éjféli egyenleg 6.500.000.000 Ft. A teljesítésekről a bank az alábbi MT298 SMT570 típusú SWIFT üzenetekkel értesült.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00012
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260221HUF50000000000,
Sender to receiver Information	:79:/DAILY/PARTIAL ACCEPTANCE 45000000000,

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	CIBHHUHB

Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00013
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260222HUF6000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/ACCEPTED

A bank **2026.02.24-én nem küld be se egynapos se tartós nyilatkozatot**, így az azonnali teljesítési számla 2026.02.23-i értéknapi vonatkozó éjféli egyenleghez kapcsolódóan a 2026.02.22-i teljesítési napra beérkezett tartós nyilatkozat érvényes 6.000.000.000 Ft összegben. Mivel az azonnali teljesítési számla 2026.02.23-i éjféli egyenlege csak 5.500.000.000 Ft, így az az összeg kerül elkülönítésre, melyről a bank MT298 SMT570 típusú SWIFT üzenetben értesül.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00014
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260223HUF6000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/PARTIAL ACCEPTANCE 5500000000,

A bank **2026.02.25-én újabb tartós nyilatkozatot** küld be 7.000.000.000 Ft. értékben, amely értéknapi vonatkozó éjféli egyenleg 7.500.000.000Ft. A nyilatkozat formailag renben van. Mivel a benyújtott tartós nyilatkozat összege módosult (magasabb mint a 2026.02.22-i teljesítési napra benyújtott tartós nyilatkozat összege), így a 2026.02.24-i teljesítési naptól a 7.000.000.000 Ft összegű tartós nyilatkozat a hatályos, ennek alapján történik az elkülönítés.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTART00015
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260224HUF7000000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/ACCEPTED

CIB Bank jelen Üzleti feltételek 14. mellékletének kitöltésével emailben 2026.06.02-án 2026.06.01-i teljesítési napra küld egynapos nyilatkozatot 300.000.000 Ft értékben, amely értéknapi vonatkozó éjféli egyenleg 350.000.000 Ft. A megadott adatok alapján az elkülönítés manuálisan feldolgozásra került, erről a bank MT298 SMT570 típusú üzenetben értesül.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTARTD
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:NONREF
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260601HUF3000000000,
Sender to receiver Information	:79:/DAILY/ACCEPTED 3000000000,

CIB Bank jelen Üzleti feltételek 14. mellékletének kitöltésével emailben 2026.06.03-án 2026.06.02-i teljesítési napra küld be tartós nyilatkozatot 250.000.000Ft összegben, amely értéknapi vonatkozó éjféli egyenleg 280.000.000 Ft. A megadott adatok alapján az elkülönítés manuálisan feldolgozásra kerül, erről a bank MT298 SMT570 típusú üzenetben értesül.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:KOTTARTL
Sub-Message Type	:12:570
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:NONREF
Correspondent Member BIC	:L04: CIBHHUHBXXX
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:260602HUF2500000000,
Sender to receiver Information	:79:/LONG/ACCEPTED 2500000000,