

MT 581 A KÖZVETLEN RÉSZTVEVŐK NAPKÖZBENI /AZONNALI HITELKERET VÁLTOZÁSAIT TARTALMAZÓ ÜZENET - COLLATERAL ADJUSTMENT MESSAGE

Tartalom

Az MNB fedezet változtatási kérelem esetén, napvégi és a rendkívüli átértékeléskor – ez utóbbi esetben, ha változott az ügyfél napközi/azonnali hitelkerete –, valamint fedezett hitelfolyósítás, törlesztés, kamatfelhalmozás és kamatfizetés, nagyvállalati követelés, Növekedési Hitel Program keretében kötött keretszerződésekben és kibocsátott Terméktájékoztatókban meghatározott hitel fedezetként történő elfogadása, feloldása, likviditáslekötő betét fedezetbe számításnál és lejárat előtti napon történő feloldás esetén az érintett közvetlen résztvevőt SWIFT MT 581 üzenettel értesíti a Napközi/azonnali hitelkeret változásról és a beállított új hitelkeret értékéről.

1.1. Üzenet-formátum leírás

M/O	Mező	Mezőnév	Tartalom
M	20	Transaction Reference Number	16x
M	21	Related Reference	16x
M	23	Further Identification	16x
O	30	Date of Adjustment	6!n
M	35H	Adjustment to the Collateral	[N]3!a15d
M	80C	Reason for Collateral Adjustment	6*35x
O	34B	Outstanding Collateral Value	3!a15d
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x

1.2. Mező specifikáció

- **Field 20: Transaction Reference Number**

(Mező 20: Tranzakció hivatkozási szám)

Az MNB által adott tranzakció azonosító.

- **Field 21: Related Reference**

(Mező 21: Üzenethivatkozás)

A mező a KELER által indított camt.011 SWIFT üzenet 20-as mezőjét és O/N hitel törlesztésekor az O/N hitel folyósítás ügyletszámát tartalmazza. Minden egyéb napközi/azonnali hitelkeret

módosítása esetén (napvégi és rendkívüli átértékelés, fedezett hitelek, nagyvállalati követelések, Növekedési Hitel Program keretében kötött keretszerződésekben és kibocsátott Terméktájékoztatókban meghatározott fedezetként elfogadható kkv hitelek (a továbbiakban: NHP fedezetek) valamint likviditáslekötő betét fedezetek) és kézi rögzítéskor a mező tartalma NONREF

- **Field 23: Further Identification**

(Mező 23:Változtatás oka)

A mező mindig az ADVICE kódot tartalmazza

- **Field 30: Date of Adjustment**

(Mező 30:Hitelkeret változás értéknapja)

A mező a napközbeni/azonnali hitelkeret változás értéknapját tartalmazza

- **Field 35H: Currency Code, Amount**

(Mező 35H: Valuta kód, Összeg)

A valutakód az értékpapír névértékének megfelelő valutánem. Az összeg a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezet, valamint NHP **fedezetállomány változását** tartalmazza névértéken. Az összeg végét vessző jelzi!

Ha a mezőben az első karakter N, akkor az összeg a fedezet és napközbeni/azonnali hitelkeret csökkentését jelenti amennyiben a napközbeni/azonnali hitelkeret csökkenés fedezet csökkenéssel is jár. A fedezetet nem mozgató napközbeni/azonnali hitelkeret módosításakor az összeg értéke a currency code-ot követően nulla (HUF0,)

- **Field 80C: Reason for Collateral Adjustment**

(Mező 80C: Napközbeni hitelkeret értesítés oka)

A mező /COLLVALU/ kulcs_szót követően a fedezeti érték devizanemét tartalmazza, mely minden esetben HUF. A devizanemet követően a napközbeni/azonnali hitelkeret változás összege szerepel. A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételeiben szereplő fedezett hitel tenderek keretében nyújtott hitel (a továbbiakban: hosszú lejáratú hitel tender) folyósítás és felhalmozott kamat esetében a devizanem előtt N betű szerepel, mely a napközbeni hitelkeret csökkenését jelenti.

Átértékelés esetében a devizanemet követően az átértékelésből adódó hitelkeret változás szerepel. Az összeg végét vessző jelzi.

- **Field 34B: Outstanding Collateral Value**

(Mező 34B: Felhasználható napközbeni hitelkeret)

A mező a napközbeni/azonnali hitelkeret devizanemét tartalmazza, amely mindig HUF. Devizanemet követően az új felhasználható napközbeni/azonnali hitelkeret szerepel minden napközbeni/azonnali hitelkeret változás esetében. Amennyiben az új napközbeni/azonnali

hitelkeret értéke pozitív, akkor ez a mező nem szerepel az üzenetben. Az összeg végét vessző jelzi.

- **Field 72: Sender to Receiver Information**

(Mező 72: Küldő fogadó információ)

- Értékpapír zárolás/zárfeloldás esetén

Napközi/azonnali hitelkeret képzésre jogosult ügyfeleink értékpapír zárolást/zárfeloldást kezdeményezhetnek. A mező első sora: az /ISIN/kulcs_szót (code_word) tartalmazza, melyet a KELER Zrt által küldött camt.011 üzenetben szereplő napközi/azonnali hitelkeret változásban érintett értékpapír ISIN kódja követ

A második sor „/” után az értékpapír megnevezését tartalmazza

Példa:

:72:/ISIN/HU0000402292
//A101012B05

- **Átértékeléskor**

A mező tartalma az /X/ kulcs_szót követően FEDEZET ATERTEKELES

- **O/N és Növekedési Hitel Program keretében kötött keretszerződésekben és kibocsátott Terméktájékoztatókban meghatározott fedezett hitel (továbbiakban: NHP hitel) folyósításakor**

A mező tartalma az /X/ kulcs_szót követően HITELFOLYOSITAS

- **O/N és NHP fedezett hiteltörlesztéskor**

A mező tartalma az /X/ kulcs_szót követően HITELTORLESZTES

- **Hosszú lejáratú hitel tender kamatfelhalmozáskor**

A mező tartalma az /X/ kulcs_szót követően FELHALMOZOTT KAMAT

- **Hosszú lejáratú hitel tender utáni kamatfizetéskor**

A mező tartalma az /X/ kulcs_szót követően HITEL KAMATFIZETES

- **Hosszú lejáratú hitel tender folyósításakor**

A mező tartalma az /X/ kulcs_szót követően NAPON TULI HITEL FOLYOSITAS

- **Hosszú lejáratú hitel tender törlesztésekor**

A mező tartalma az /X/ kulcs_szót követően NAPON TULI HITEL TORLESZTES

- **Likviditásleköti betét fedezetbe számításánál és lejárat előtti napon történő feloldáskor**

A mező tartalma az /X/ kulcs_szót követően AZONOSITO/LONGDEPO
//HOSSZU LEJARATU BETET

- NHP fedezet változás esetén

/X/AZONOSITO/pillér azonosító
 //NHP pillér és sáv elnevezése

- Nagyvállalati követelés fedezetbe számítása/feloldása esetén

/X/AZONOSITO/NVH000000001
 //NAGYVALLALATI HITEL

A fenti példáknál harmadik sor a változás eredményeként kialakult pozitív napközbeni/azonnali hitelkeret esetén jelenik meg.

A mező /POSLIMIT/ kulcs_szót követően hitelkeret devizanemét (mindig HUF) majd az új beállított napközbeni/azonnali hitelkeretet tartalmazza. Ebben az esetben új fedezetet szükséges zárolni.

/POSLIMIT/HUF123456789,

1.3. Példa

1.3.1. Példa értékpapír zárolás

2010.10.03.-án az OTP Bank napközbeni hitelkeret céljából CHF100.000.000 névértékű értékpapírt zárol. Fedezeti érték 99.900.000 Ft. Induló értékpapír állomány névértéken CHF150.000.000, fedezeti értéken 149.500.000 Ft.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	OTPVHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:COLL000000000158
Related Reference	:21:L00100549421
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:101003
Adjustment to the Collateral	:35H:CHF100000000,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF99900000,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF249400000,
Sender to Receiver Information	:72:/ISIN/HU0000401831 //A101012B05
End of Message Text/Trailer	

1.3.2. Példa értékpapír zárfeloldás

2010.10.03-án az OTP Bank HUF100.000.000. névértékű értékpapírját csökkenti. Fedezeti érték 99.900.000 Ft. Induló egyéb fedezet állomány névértéken HUF150.000.000, fedezeti értéken 149.500.000 Ft.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	OTPVHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:COLL000000000157
Related Reference	:21:L00100549422
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:101003
Adjustment to the Collateral	:35H:NHUF100000000,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF99900000,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF496000000,
Sender to Receiver Information	:72:/ISIN/HU0000401831 //A101012B05
End of Message Text/Trailer	

1.3.3. Példa Pozitív limit, Napvégi ártértékelés

2010.10.03.-án az OTP Bank 100.000.000 Ft. névértékű értékpapír portfoliója megszűnik értékpapír lejárat miatt. Fedezeti érték 99.900.000 Ft. hitelállománya (tőke+kamat) 43.456.789 Ft

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	OTPVHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:COLL000000000159
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:101003
Adjustment to the Collateral	:35H:HUF0,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF99900000,
Sender to Receiver Information	:72:/X/FEDEZET ATERTEKELES // /POSLIMIT/HUF43456789,
End of Message Text/Trailer	

2010.10.03-án az esti fedezetátértékelést követően a CIB Bank az alábbi üzenetet kapja, melyből értesül, hogy HUF 2 263 483 összegben változott a fedezetek értéke és az új hitelkerete HUF 79 049 694 822 lett.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:COLL000000000160
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:101003

Adjustment to the Collateral	:35H:HUF0,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF2263483,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF79049694822,
Sender to Receiver Information	:72:/X/FEDEZET ATERTEKELES
End of Message Text/Trailer	

1.3.4. Példa O/N Hitelfolyósítás

2011.09.13-án este az UniCredit Bank Hungary Zrt. részére O/N fedezett hitelfolyósítás történt HUF 2 886 971 621 összegben. A napközbeni hitelkeret módosításról az alábbi értesítés került kiküldésre. Induló napközbeni hitelkeret fedezeti értéken: HUF10.443.931.955

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	BACXHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:LOAN001002/001
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:110913
Adjustment to the Collateral	:35H:HUF0,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF2886971621,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF7556960334,
Sender to Receiver Information	:72:/X/HITELFOLYOSITAS
End of Message Text/Trailer	

1.3.5. Példa O/N Hiteltörlesztés

2011.09.14-én az UniCredit Bank Hungary Zrt. törleszti a 2011.09.13-án nyújtott HUF 2 887 532 977 (hitel + kamat) összegű O/N fedezett hitelét. Induló napközbeni hitelkeret: HUF 7.660.838.298, a törlesztés utáni új hitelkeret HUF 10 548 371 275.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	BACXHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:LOAN001002/002
Related Reference	:21:LOAN001002/001
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:110914
Adjustment to the Collateral	:35H:HUF0,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF2887532977,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF10548371275,
Sender to Receiver Information	:72:/X/HITELTORLESZTES
End of Message Text/Trailer	

1.3.6. Példa hosszú lejáratú hitel folyósításra

Az Erste Bank 5 éves hosszú lejáratú hitelt vesz fel HUF 1 500 000 000 összegben 2022.12.05-én. A hitelfelvételről, annak könyvelését követően egy értesítés kerül kiküldésre. A csökkenés eredményeképpen HUF 15 271 419 047 lesz a bank új napközibeli hitelkerete.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	GIBAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:202212054110
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:221205

Adjustment to the Collateral	:35H:HUF0,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/NHUF1500000000,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF15271419047,
Sender to Receiver Information	:72:/X/NAPON TULI HITEL FOLYOSITAS
End of Message Text/Trailer	

1.3.7. Hosszú lejáratú hitelek kamatfelhalmozására

A CIB Bank 5 éves hosszú lejáratú hitelei után kamatfelhalmozás történik 2022.12.05-én. Ezekről a kamatfelhalmozásokról a hitelek esti átértékelését követően ügyfelenként egy összevont értesítés kerül kiküldésre. Az 5 éves hitelek után következő munkanapig felhalmozott kamat HUF 2 111 176 összeggel csökkenti a napközbeni hitelkeret értékét, az új napközbeni hitelkeret összege HUF 166 459 324 334,

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	CIBHHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:CRN00123456
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:221205
Adjustment to the Collateral	:35H:HUF0,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/NHUF2111176,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF166459324334,
Sender to Receiver Information	:72:/X/FELHALMOZOTT KAMAT
End of Message Text/Trailer	

Az MBH Bank nem rendelkezik élő hosszú lejáratú hitellel, ezért kamatfelhalmozás sem történik, így a 80C mezőben szereplő érték nulla. A napközbeni hitelkeret emiatt nem változott, maradt HUF 54 859 395 313.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	MKKBUHUB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:CRN00123457
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:221205
Adjustment to the Collateral	:35H:HUF0,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF0,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF54859395313,
Sender to Receiver Information	:72:/X/FELHALMOZOTT KAMAT
End of Message Text/Trailer	

1.3.8. Példa hosszú lejáratú hitel utáni kamatfizetésre

Az Erste Bank 5 éves hosszú lejáratú hitel(ei) után HUF 2 947 833 összegű kamatot fizet 2022.12.05-én. A kamatfizetésről, annak könyvelését követően egy értesítés kerül kiküldésre, mely alapján a kamatfizetés összegével megnövekedett hitelkeret új értéke HUF 2 602 523 533 593.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	GIBAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:CRN00123456
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:221205

Adjustment to the Collateral	:35H:HUF0,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF2947833,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF2602523533593,
Sender to Receiver Information	:72:/X/HITEL KAMATFIZETES
End of Message Text/Trailer	

1.3.9. Példa hosszú lejáratú hiteltörlesztésre

Az OTP Bank HUF 1 500 000 000 összegben felvett 5 éves hosszú lejáratú hitele lejár 2022.12.05-én. A hitel és kamat (HUF 40 883 750) törlesztésről, annak könyvelését követően egy értesítés kerül kiküldésre. A törlesztés miatti napközbeni hitelkeret növekedés után a bank új hitelkerete HUF 299 360 019 380.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	OTPVHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:202101273573/027
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:221205
Adjustment to the Collateral	:35H:HUF0,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF1540883750,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF299360019380,
Sender to Receiver Information	:72:/X/NAPON TULI HITEL TORLESZTES
End of Message Text/Trailer	

1.3.10. Példa likviditáslekötő betét fedezetbe számítására

A Citibank 2 hónapos lejáratú betétügyletet köt HUF 100 Mrd összegben 2023.07.05-én. A betétügylet könyvelését követően megtörténik a fedezetbe számítás, melyről egy értesítés kerül kiküldésre. A napközbeni hitelkeret növekedés eredményeképpen HUF 565 328 324 982 összegű lesz a bank új hitelkerete.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	CITIHUHX
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:COLL000000165081
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:230705
Adjustment to the Collateral	:35H:HUF100000000000,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF100000000000,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF565328324982,
Sender to Receiver Information	:72:/X/AZONOSITO/LONGDEPO //HOSSZU LEJARATU BETET
End of Message Text/Trailer	

1.3.11. Példa likviditáslekötő betét lejárat előtti napon fedezetből történő feloldására

A Citibank 2 hónapos HUF 100 Mrd összegű betétje lejár 2023.07.05-én. A fedezet értéke a betét összegével, annak lejáratát megelőző napon este feloldásra kerül. A napközbeni hitelkeret csökkenés hatására HUF 367 159 325 844 lesz a bank új hitelkerete.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	CITIHUHX
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:COLL000000165082
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:230704

Adjustment to the Collateral	:35H:NHUF100000000000,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF100000000000,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF367159325844,
Sender to Receiver Information	:72:/X/AZONOSITO/LONGDEPO //HOSSZU LEJARATU BETET
End of Message Text/Trailer	

1.3.12. Példa NHP fedezet miatti napközbeni hitelkeret csökkenésre

A Gránit Bank HUF 132 000 000 összegű NHP hitelt kap 2023.07.04-én, melynek 50%-a HUF 66 000 000 beszámításra kerül a fedezeteknél. A bank új hitelkerete HUF 8 530 456 713 lesz.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	GNBAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:COLL000000165697
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:230704
Adjustment to the Collateral	:35H:NHUF132000000,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF66000000,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF8530456713,
Sender to Receiver Information	:72:/X/AZONOSITO/CU10000000053 //NHP IIE HAIRCUT – SAV1
End of Message Text/Trailer	

1.3.13. Példa NHP fedezet miatti napközbeni hitelkeret növekedésre

A KDB Bank HUF 88 000 000 összegű NHP hitelt törleszt 2023.07.04-én, melynek 50%-a HUF 44 000 000 beszámításra került a fedezeteknél. A bank új napközbeni hitelkerete HUF 5 832 486 464 lesz.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	KODBUHUB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:COLL000000165699
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:230704
Adjustment to the Collateral	:35H:HUF88000000,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF44000000,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF5832686464,
Sender to Receiver Information	:72:/X/AZONOSITO/CU10000000053 //NHP IIE HAIRCUT – SAV1
End of Message Text/Trailer	

1.3.14. Példa nagyvállalati követelés fedezetbe számítására

Az MNB elfogadja az OTP Bank HUF 10 000 000 összegű nagyvállalati követelését, melynek összege beszámításra kerül a fedezetek közé 2023.06.04-én. A napközbeni hitelkeret növekedés eredményeképpen a bank új hitelkerete HUF 965 358 148 325 lesz.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	OTPVHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:COLL000000165802
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:230604

Adjustment to the Collateral	:35H:HUF10000000,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF10000000,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF965358148325,
Sender to Receiver Information	:72:/X/AZONOSITO/NVH000000001 //NAGYVALLALATI HITEL
End of Message Text/Trailer	

1.3.15. Példa nagyvállalati követelés fedezetből történő kivonására

A Duna Takarékbank HUF 75 000 000 összegű nagyvállalati követelés törlesztése miatt, az összege kikerül a fedezetek közül 2023.06.06-án. A napközbeni hitelkeret csökkenés eredményeképpen a bank új hitelkerete HUF 60 893 265 985 lesz.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	581
Receiver	DTBAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:COLL000000165803
Related Reference	:21:NONREF
Further Identification	:23:ADVICE
Date of Adjustment	:30:230606
Adjustment to the Collateral	:35H:NHUF75000000,
Reason for Collateral Adjustment	:80C:/COLLVALU/HUF75000000,
Outstanding Collateral Value	:34B:HUF60893265985,
Sender to Receiver Information	:72:/X/AZONOSITO/NVH000000001 //NAGYVALLALATI HITEL
End of Message Text/Trailer	