

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

9. melléklete

Budapest, 2022.10.06.

JEGYBANKI MŰVELETEK LEBONYOLÍTÁSÁVAL KAPCSOLATOS SWIFT ÜZENETEK

1. MT298 SMT500 SWIFT ÜZENETTEL IGÉNYELT O/N HITELFOLYÓSÍTÁS

A hitelkeret képzésére jogosult Ügyfél az MNB MANEHUHBXXX BIC kódjára elküldött MT298 SMT500 SWIFT üzenettel történő egy napos fedezett hitel igénylése esetén a hitel folyósításának teljesüléséről MT581 SWIFT válaszüzenetet küld az MNB.

Élégtelen értékpapír fedezet, nem szabványszerű kitöltés illetve a meghatározott időszakon kívül beérkező hitelkérelem esetén a kérelem visszautasításra kerül, amelyről MT298 SMT500 SWIFT válaszüzenettel (közleményben a visszautasítás okának feltüntetésével) értesül az Ügyfél.

MT298 SMT500 üzenet mezőspecifikációja

M/O	Mező	Mezőnév		Tartalom
M	20	Transaction Reference Number	16x	
M	12	Sub-Message Type	3n	500
M	77E	Proprietary Field Tag		
O	21	Related Reference	16x	NONREF
M	32A	Value Date,Currency Code, Amount	[N]6n3a15number	
M	79	Sender to Receiver Information	6*35x	/ONHITEL/

Mező 12: Üzenet altípusa

A mezőnek az 500-as számot kell tartalmaznia.

Mező 32A: Teljesítési nap, Valuta kód, Összeg

A teljesítési nap az üzenet küldési napjával egyező.

Az igényelt hitel összegét forintban kell megadni és utána vesszőt kell tenni.

Mező 79: Küldő fogadó információ

Az első sorban a /ONHITEL/ kódszót kell szerepeltetni.

Példa O/N hitel igénylésére:

Explanation	Format
Sender	BUDAHUHB
Message Type	298
Receiver	MANEHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:12345
Sub-Message Type	:12:500
Proprietary Field Tag	:77E:

Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190808HUF10000000,
Sender to receiver Information	:79:/ONHITEL/

MT298 SMT500 válaszüzenet a hitelfolyósítás **visszautasításáról**

M/O	Mező	Mezőnév		Tartalom
M	20	Transaction Reference Number	16x	
M	12	Sub-Message Type	3n	500
M	77E	Proprietary Field Tag		
M	21	Related Reference	16x	Eredeti hitelkérelem MT298 SMT500 20-as mező
M	32A	Value Date,Currency Code, Amount	[N]6n3a15number	
M	79	Sender to Receiver Information	6*35x	/ONHITEL/visszautasítás oka

Példa O/N hiteligenylés visszautasítására elégtelen értékpapír fedezet esetén:

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:LOAN001067/002
Sub-Message Type	:12:500
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190808HUF10000000,
Sender to receiver Information	:79:/ONHITEL/REJECTED DEAL DELETED LIMIT IS LOWER THAN LOAN AMOUNT FOR

2. MT298 SMT 550 TÍPUSÚ SWIFT ÜZENETTEL IGÉNYELT O/N BETÉTELHELYEZÉS

A betételhelyezésre jogosult Ügyfél az MNB MANEHUHBXXX BIC kódjára legfeljebb egy banki munkanapra előre értéknapozottan benyújtott MT298 SMT550 SWIFT útján helyezhet el egy napra betétet. Az Ügyfél a kérelem elfogadásáról vagy visszautasításáról MT298 SMT550 SWIFT válaszüzenettel értesül, a közleményben a visszautasítás okának feltüntetésével. A számla terheléséről az 1. függelék szerinti MT 900 terhelési értesítés VIBER üzemidőben a MANEHU2AXXX, VIBER üzemidő után a MANEHUHBXXX BIC kódról kerül kiküldésre.

2.1. MT298 SMT550 SWIFT üzenet mezőspecifikációja betételhelyezéskor

M/O	Mező	Mezőnév		Tartalom
M	20	Transaction Reference Number	16x	
M	12	Sub-Message Type	3n	550
M	77E	Proprietary Field Tag		üres, vagy pont
O	21	Related Reference	16x	NONREF
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	[N]6n3a15number	
M	79	Sender to Receiver Information	6*35x	/ONBETET/

Mező 12: Üzenet altípusa

A mezőnek az 550-es számot kell tartalmaznia.

Mező 32A: Teljesítési nap, Valuta kód, Összeg

A teljesítési nap az igénylés benyújtásának napja vagy az azt követő banki munkanap. Az elhelyezni kívánt betét összegét forintban kell megadni és utána vesszőt kell tenni.

Mező 79: Küldő információja a fogadónak

Az első sorban az /ONBETET/ kódszót kell szerepeltetni.

2.2. MT298 SMT550 mezőspecifikációja betételhelyezési igény elfogadásakor/visszautasításakor

M/O	Mező	Mezőnév		Tartalom
M	20	Transaction Reference Number	16x	MNB azonosítószám
M	12	Sub-Message Type	3n	550
M	77E	Proprietary Field Tag		
M	21	Related Reference	16x	Eredeti MT298 SMT550 20-as mező
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	[N]6n3a15number	eredeti üzenetből

O	34E	Currency and Interest Amount	[N]3!a15d	
O	37G	Interest Rate	[N]12d	
M	79	Sender to Receiver Information	6*35x	/ONBETET/ACCEPTED vagy REJECTED visszautasítás okának kódja

Mező 79: Küldő információja a fogadónak

Az /ONBETET/ kódszót betételhelyezés elfogadásakor az „ACCEPTED” szó, elutasításkor „REJECTED” szó és a következő sorban a visszautasítás okának a kódja követi.

A visszautasítás okának kódja és jelentése az alábbi lehet:

- 1: Nem partner kör tag
- 2: Nem megfelelő összeg (pl. az összeg fillért tartalmaz)
- 3: A betételhelyezési igény a rendelkezésre állási idő után érkezett
- 4: Hibás értéknep
- 5: Egyéb formai hiba
- 6: Fedezetlen tranzakció

2.3. Példa O/N betételhelyezésre

A Budapest Bank 2019.02.05-én betételhelyezési kérelmet nyújt be 1 Md Ft összegben 2019.02.05-i értéknepre.

Explanation	Format
Sender	BUDAHUHB
Message Type	298
Receiver	MANEHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20: 12345
Sub-Message Type	:12:550
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:NONREF
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190205HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/ONBETET/

A betételhelyezési kérelem elfogadásra került, erről a bank MT298 SMT 550 típusú üzenetben értesül.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:DEPO000010
Sub-Message Type	:12:550
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190205HUF1000000000,
Currency and Interest Amount	:34E:HUF12500,
Interest Rate	:37G:4,5
Sender to receiver Information	:79:/ONBETET/ACCEPTED

A kérelem az O/N betételhelyezés záró időpontja után érkezett, ezért visszautasításra kerül.

Explanation	Format
Sender	MANEHUHB
Message Type	298
Receiver	BUDAHUHB
Message Text	
Transaction Reference Number	:20:DEPO000011
Sub-Message Type	:12:550
Proprietary Field Tag	:77E:
Related Reference	:21:12345
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:190205HUF1000000000,
Sender to receiver Information	:79:/ONBETET/REJECTED 3

3. ÉRTESÍTÉS VIBER ÜZEMIDŐN KÍVÜL TELJESÜLŐ LIKVIDÍTÁSLEKÖTŐ BETÉTELHELYEZÉSRŐL

Az OTP Bank 100.000.000 Ft összegű Likvidításlekötő betételhelyezése 2022.10.06-án VIBER zárást követően valósul meg. Erről az MNB MT900-as terhelési értesítést küld az OTP Banknak:

Explanation	Format	Magyarázat
Sender	MANEHUHB	A küldő BIC-je
Message Type	900	
Receiver	OTPVHUB	A fogadó BIC-je
Message Text		
Transaction Reference Number	:20:	a Likvidításlekötő betételhelyezés tranzakciószáma
Related Reference	:21:LOANADM	
Account Identification	:25:	A megterhelt fél IBAN számlaszáma
Value Date, Currency Code, Amount	:32A:221006HUF100000000,	
Ordering Institution	:52A: OTPVHUB	A megterhelt fél BIC-je
End of Message Text/Trailer		