CAMT.011.001.07 – MODIFY LIMIT

NAPKÖZBENI HITELKERET-MÓDOSÍTÁS - COLLATERAL CHANGEN (MT298/ SMT600)

• Tartalom

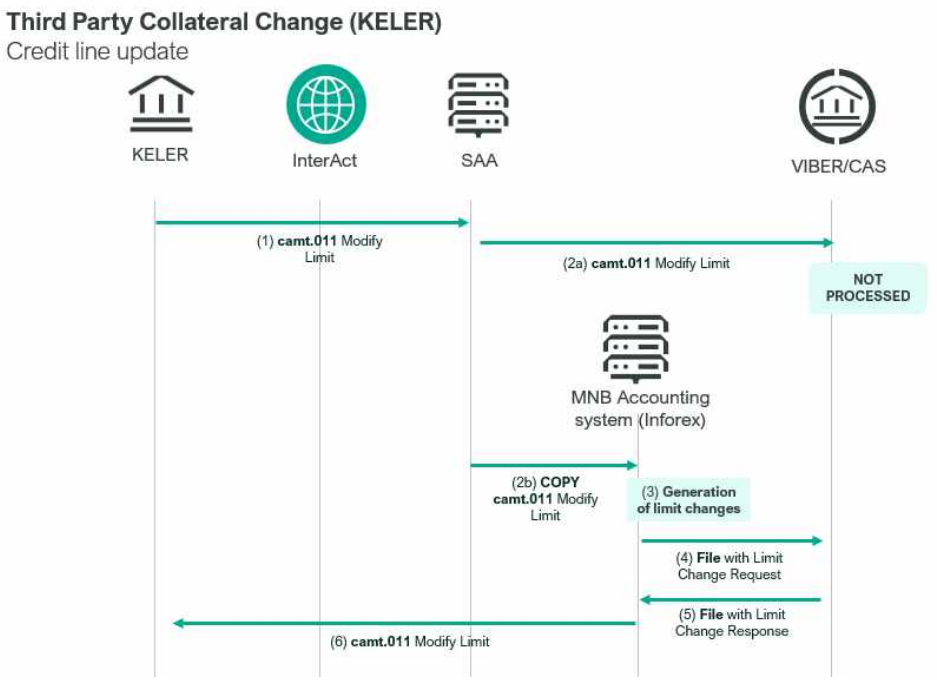
Pénzforgalmi intézmények esetén az MNB nem nyújt napközbeni hitelkeretet, esetükben a hitelkeret-módosítási kérelem kizárólag az azonnali hitelkeretet érinti. A pénzpiaci ügyfelek az azonnali hitelkeretről nem tudnak nyilatkozni, kizárólag a napközbeni hitelkeretüket tudják csökkenteni vagy növelni.

A közvetlen résztvevő napközbeni/azonnali hitelkeret módosítása iránti kérelmére a KELER camt.011.001.07 típusú üzenetet küld a CAS-nak, az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerének azonnali hitelkeret módosítása esetén, a közvetlen résztvevő napközbeni/azonnali hitelkeretének módosítását kérve. Az MNB a napközbeni/azonnali hitelkeret módosítására vonatkozó kérelem elfogadásáról vagy visszautasításáról ugyanezen üzenettípussal értesíti a KELER-t.

A bankkártya-elszámolás teljesítésének biztosítékául szolgáló, MNB kedvezményezettséggel zárolt óvadék elhelyezésére, a zárolás feloldására ugyancsak a camt.011.001.07 típusú üzenet szolgál.

Fedezetelvonás

Abban az esetben, ha a fedezetértékelés során az MNB ügyfele alulfedezetté válik (minimum egyenleget kap) és erre az ügyfél a megadott határidőig nem reagál, vagy az óvadék fedezete mellett nyújtott egynapos hitelét nem tudja visszafizetni, akkor az MNB kérheti a KELER-től a közvetlen résztvevő napközbeni/azonnali hitelkeretének óvadéka mögötti teljes értékpapír-portfolió zárfeloldását és az értékpapírok egyidejű elvonását (az MNB értékpapírszámláján történő jóváírását). Az MNB camt.011.001.07 típusú üzenetet küld a KELER-nek, kérve a fedezetelvonás elvégzését. Az értékpapír-állomány az adott közvetlen résztvevőtől az MNB értékpapírszámlájára kerül. A KELER a napközbeni/azonnali hitelkeret és óvadék zárfeloldásáról nem küld visszajelzést az MNB-nek.



Elemspecifikáció

Az alábbi táblázatban látható a SWIFT formátumspecifikáció.

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field name
M	**AppHdr**/Fr/FIId/FinInstnId/BICFI	sender BIC	n/a	
M	**AppHdr**/To/FIId/FinInstnId/BICFI	receiving BIC (MANEHU2AXXX)	n/a	
M	**AppHdr**/BizMsgIdr	Business Message Identifier	n/a	
M	**AppHdr**/MsgDefIdr	camt.011.001.07	n/a	
O	**AppHdr**/BizSvc	swift.base.01	n/a	
M	**AppHdr**/CreDt	Creation Date and Time	32N	Currency Code, Amount
M	**Document/ModfyLmt/MsgHdr**/MsgId	Message Identification	20	Transaction Reference Number
M	**Document/ModfyLmt/LmtDtls**/LmtId/Cur/BilLmtCtrPtyId/FinInst-nId/BICFI†	FI Identification (BIC)	L04	CAS Member BIC
M	**Document/ModfyLmt/LmtDtls**/LmtId/Cur/Tp/Prtry	fixed value: COLL	n/a	
M	**Document/ModfyLmt/LmtDtls**/NewLmtValSet/StartDtTm/Dt	New Limit Value Date	32N	Value Date
M	**Document/ModfyLmt/LmtDtls**/NewLmtValSet/Amt/AmtWithCcy	New Limit Amount and Currency	32N	Amount and Currency
M	**Document/ModfyLmt/LmtDtls**/NewLmtValSet/CdtDbtInd	Credit Debit Indicator (CRDT or DBIT)	32N	Credit/Debit Indicator
O	**Document/ModfyLmt/SplmtryData**/PlcAndNm	Supplementary Data (R=rejected)	32N	Credit/Debit Indicator
M	**Document/ModfyLmt/SplmtryData**/Envlp/SndrRcvrInfo	Sender to Receiver Information	72	Sender to Receiver Information

- ## Formátumspecifikáció

- **Document/ModfyLmt/LmtDtls/LmtId/Cur/BilLmtCtrPtyId/FinInstnId/BICFI†**

  Az elem a napközbeni/azonnali hitelkeret, illetve az óvadékalap módosítását kérő közvetlen résztvevő BIC kódját tartalmazza. Az MNB ebben az elemben adja meg azon közvetlen résztvevő BIC kódját, akinek a teljes napközbeni/azonnali hitelkeretére vagy óvadékára vonatkozóan a fedezetelvonást kéri.

- **Document/ModfyLmt/LmtDtls/NewLmtValSet/StartDtTm/Dt**

  A teljesítési napnak mindig az üzenet küldési napjának kell lennie.

- **Document/ModfyLmt/LmtDtls/NewLmtValSet/Amt/AmtWithCcy**

  A valutakód az értékpapír névértékének megfelelő valuta. Az összeg – a fedezetelvonás kivételével – az értékpapír névértékét tartalmazza.

  Az összeg fedezetelvonás esetén mindig „999”.

- **Document/ModfyLmt/LmtDtls/NewLmtValSet/CdtDbtInd**

  Ha ebben az elemben „DBIT” szerepel, akkor az összeg negatív, ami azt jelenti, hogy a KELER a napközbeni/azonnali hitelkeret, illetve az óvadék csökkentését kéri, vagy az MNB a napközbeni/azonnali hitelkeret vagy óvadék csökkentési kérelemre válaszol.

  Ha ebben az elemben „CRDT” szerepel, akkor az összeg pozitív, ami azt jelenti, hogy a KELER a napközbeni/azonnali hitelkeret, illetve az óvadék emelését kéri, vagy az MNB a napközbeni/azonnali hitelkeret vagy óvadék növelési kérelemre válaszol.

- **Document/ModfyLmt/SplmtryData/PlcAndNm**

  Abban az esetben, ha az MNB nem engedélyezi a napközbeni/azonnali hitelkeret vagy óvadék módosítását, ezen elemben „R” szerepel és az összeg megegyezik a napközbeni/azonnali hitelkeret vagy óvadék módosítására vonatkozó kérelemben szereplő eredeti összeggel.

- **Document/ModfyLmt/SplmtryData/Envlp/SndrRcvrInfo**

  Ezt az elemet a korábbi MT298/SMT600 üzenet 72. mezőjének megfelelően kell kitölteni. A sorok töréseit „::” jelöli.

  <u>Napközbeni hitelkeret módosítása</u>

  A KELER beírja a napközbeni hitelkeret módosításában érintett értékpapír ISIN kódját:

  - Az első sor az /X/.
  - A második sor az ISIN/ kódszót (codeword) tartalmazza, amelyet a napközbeni hitelkeret módosításában érintett értékpapír ISIN kódja követ.
    - ISIN: 2a10n (országkód, szám), amely után vesszőt kell írni.

  Pl. <SndrRcvrInfo>/X/.::/ISIN/HU1234567890,</SndrRcvrInfo>

Azonnali hitelkeret módosítása

A KELER az MNB felé indított üzenetben megjelöli az azonnali hitelkeret módosításában érintett értékpapír ISIN kódját:

- Az első sor az azonnali hitelkeret kódszava, két „/” között az /AFRLIMIT/.
- A második sor az /ISIN/ kódszót (codeword) tartalmazza, amelyet az azonnali hitelkeret módosításában érintett értékpapír ISIN kódja követ.
    - ISIN: 2a10n (országkód, szám), amely után vesszőt kell írni.

Pl. <SndrRcvrInfo>/AFRLIMIT/.::/ISIN/HU1234567890,</SndrRcvrInfo>

Bankkártya óvadék alap módosítása

A KELER megadja a zárolás csoportját, a zárolás lejáratát, az értékpapírt lezároló bank adott értékpapírjának ISIN-kódját, névértékét és darabszámát:

- Az első sor a kártyatársaság kulcs_szava két „/” között, ezt követően az értékpapír zárolás lejárata szerepel: YYYY.MM.DD; kulcs_szavak: VISACARD; MASTCARD
- A második sorban a // jel után „.” karakter szerepel.
- A harmadik, negyedik sor megegyezik a limitmódosításnál leírtakkal.
- Az ötödik sor a /DARAB/ kódszót követően a zárolt értékpapír darabszámát tartalmazza.

Pl.<SndrRcvrInfo>/VISACARD/2021.10.29::///.::/ISIN/HU0000111222,::/VALUE/HUF8000000,::/DARAB/800</SndrRcvrInfo>

Fedezetelvonáskor

Az MNB ebbe az elembe írja be a fedezetelvonásra utaló kódszót, illetve az MNB KELER-nél vezetett fő- és alszámlaszámát, amelyre a fedezetelvonó transzfert kéri.

- Az első sorban az /ELVONAS/ kulcs_szó szerepel.
- A második sorban az MNB KELER-nél vezetett főszámlaszáma szerepel // után 4n hosszan. Pl. //0021
- A harmadik sorban az MNB KELER-nél vezetett alszámlaszáma szerepel // után 6n hosszan. Pl. //000000
- A negyedik sorban a /VIBER/; /AFRLIMIT/; /VISACARD/; /MASTCARD/ kódszavakkal jelzi az MNB, hogy mely zárolást kívánja alulfedezettség miatt elvonni (adott zárolási csoport mögötti teljes értékpapír-portfolió zárfeloldását és az értékpapírok egyidejű elvonását az MNB értékpapírszámláján történő jóváírásával).

Pl. <SndrRcvrInfo>/ELVONAS/.::///0021::///000000::/VIBER</SndrRcvrInfo>

Példák

Napközbeni hitelkeret módosítása

1.a) Az ING Bank a napközbeni hitelkeret emelését jelentette a KELER felé. A KELER a napközbeni hitelkeret növeléséhez szükséges 10.000.000 Ft névértékű értékpapírt zárolta a bank értékpapír számláján. A CAS felé a következő camt.011.001.07 típusú üzenetet küldi a napközbeni hitelkeret módosításáról a KELER.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-1a-viber-20261130.txt

1.b) Az MNB a KELER napközbeni hitelkeret csökkentési kérelmére camt.011.001.07 típusú üzenetet indított a KELER felé, jelezve, hogy az OTP Bank 10.000.000 Ft névértékű napközbeni hitelkeret csökkentését elfogadta.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-1b-viber-20261130.txt

2.a) Az ING Bank napközbeni hitelkeret csökkentési kérelmet küldött a KELER felé. A CAS felé a következő camt.011.001.07 típusú üzenetet küldi a napközbeni hitelkeret módosításáról a KELER.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-2a-viber-20261130.txt

2.b) A KELER napközbeni hitelkeret csökkentésére irányuló kérelmére az MNB camt.011.001.07 üzenetet küld a KELER-nek, amelyben jelzi, hogy az ING Bank napközbeni hitelkeretének 10.000.000 Ft névértékű csökkentésére irányuló kérelmét elutasította.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-2b-viber-20261130.txt

Bankkártyaóvadék módosítása

3. Az ING Bank a VISA óvadékalap emelésére értékpapír-zárolást jelentett a KELER felé. A KELER az óvadék növeléséhez szükséges 8.000.000 Ft értékű értékpapírt zárolta a bank értékpapír számláján. A CAS felé a következő camt.011.007.01 típusú üzenetet küldi az óvadék változásáról a KELER.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-3-viber-20261130.txt

4.a) Az OTP Bank a VISA óvadékalap 2.000.000 Ft értékű csökkentésére értékpapír-zárfeloldást jelentett a KELER felé. A KELER a CAS felé a következő camt.011.007.01 típusú üzenetet küldi az óvadék csökkentéséről.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-4a-viber-20261130.txt

4.b) Az MNB a KELER óvadékcsökkentési kérelmére camt.011.007.01 típusú üzenetet indított a KELER felé, jelezve, hogy az OTP Bank 2.000.000 Ft-os óvadék csökkentését nem fogadja el.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-4b-viber-20261130.txt

Azonnali hitelkeret módosítása

5.a) Az O.F.SZ. hitelkeret-emelést jelentett a KELER felé. A KELER a hitelkeret növeléséhez szükséges 10.000.000 Ft névértékű értékpapírt zárolta a pénzforgalmi intézmény értékpapír-számláján. Az MNB felé a következő camt.011.007.01 típusú üzenetet küldi az azonnali hitelkeret módosításáról a KELER.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-5a-viber-20261130.txt

5.b) Az MNB a KELER azonnali hitelkeret csökkentésére vonatkozó kérelmére camt.011.007.01 típusú üzenetet indított a KELER felé, jelezve, hogy az O.F.SZ 10.000.000 Ft névértékű hitelkeret csökkentését elfogadta.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-5b-viber-20261130.txt

6.a) Az O.F.SZ. azonnali hitelkeret csökkentésére vonatkozó kérelmet küldött a KELER felé. Az MNB felé a következő camt.011.007.01 típusú üzenetet küldi az azonnali hitelkeret módosításáról a KELER.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-6a-viber-20261130.txt

6.b) Az MNB a KELER azonnali hitelkeret csökkentésére vonatkozó kérelmére camt.011.007.01 típusú üzenetet indított a KELER felé, jelezve, hogy az O.F.SZ. 10.000.000 Ft névértékű azonnali hitelkeret csökkentését nem fogadja el.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-6b-viber-20261130.txt

Fedezetelvonás

7. Az ING Bank teljes napközbeni hitelkeretének fedezetelvonását kezdeményezi az MNB.

mnb.hu/letoltes/camt-011-001-07-7-viber-20261130.txt