



# Üzleti nap a VIBER-ben, rendkívüli helyzetek kezelésével

Csapó Beáta

2013.05.14.



MAGYAR NEMZETI BANK

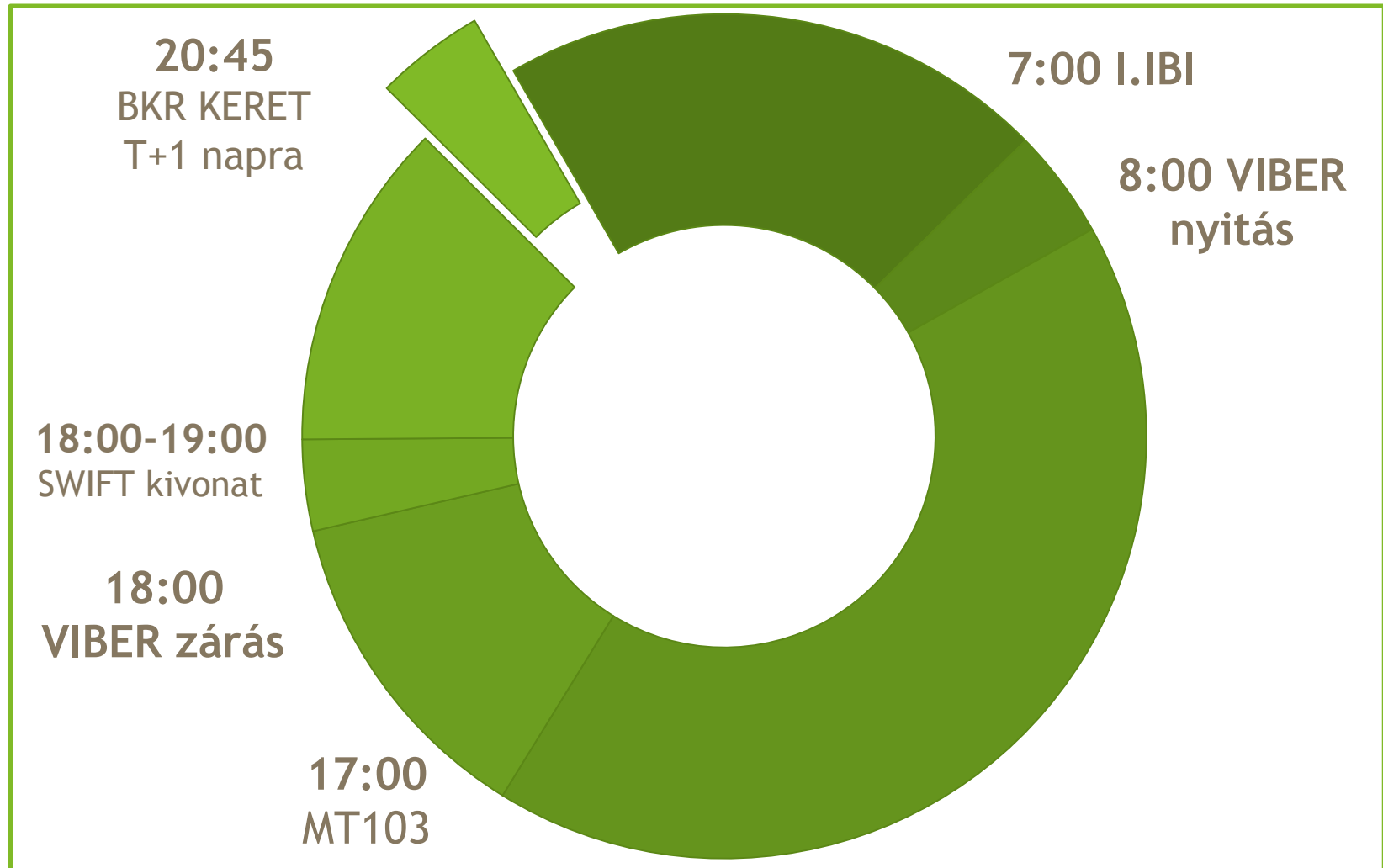
# Összefoglaló

1. Üzleti nap menete vázlatosan
2. Üzleti nap - kiemelt gyakorlati tudnivalók
3. Papír alapú megbízás benyújtása
4. VIBER üzemidő hosszabbítás

---

A jegybank elsődleges célja az árstabilitás elérése és fenntartása.

# 1. Üzleti nap menete vázlatosan



# Üzleti nap, kiemelt gyakorlati tudnivalók

# A fizetési megbízás teljesítésének folyamata a VIBER-ben

A VIBER nem ellenőrzi a fizetendő összeg nagyságát

A következő feltételeket vizsgálja:

- duplikáció
- felfüggesztés (terhelendő/jóváírandó számla)
- az adott fizetési típusra a teljesítés megkezdődött



## A duplikáció megállapítása

1. tranzakció szám (TRN),
2. a SWIFT üzenet típusa,
3. a teljesítési nap,
4. a **benyújtó** VIBER tag BIC kódja.

# Duplikáció - példák

TRN	SWIFT üzenet	Teljesítési nap	Benyújtó BIC	Fogadó BIC	Összeg	Státusz VIBER-ben
001	MT202	121122	WIREDEMM	KODBHUB	1000 (van fedezet)	settled

TRN	SWIFT üzenet	Teljesítési nap	Benyújtó BIC	Fogadó BIC	Összeg	Státusz VIBER-ben
001	MT202	121122	WIREDEMM	FLTPHUB	5000 (van fedezet)	rejected

TRN	SWIFT üzenet	Teljesítési nap	Benyújtó BIC	Fogadó BIC	Összeg	Státusz VIBER-ben
002	MT202	121122	WIREDEMM	FLTPHUB	5000 (van fedezet)	settled

## Fedezetlen tétel kezelése VIBER-ben - sor

Számlaegyenleg	Hitelkeret (zárolt értékpapírok fedezeti értéke)	összes elérhető egyenleg - összlikviditás
30 000 000	10 500 000	40 500 000



**50 000 000**

A fizetési megbízás sorban áll („Ready”), ha VIBER zárásig nincs rá fedezet, akkor VIBER záráskor visszautasításra kerül.



# A likviditás menedzselése - Hitelkeret

- a VIBER tagok bankszámláján meglévő pozitív egyenleg
- a napközbeni hitelkeret képzésére jogosult VIBER tagok esetében a napközbeni hitelkeret összege

## 1. példa - napközbeni hitelkeret

Számlaegyenleg	Hitelkeret	Összes likviditás
1.000.000.000,-	500.000.000,-	1.500.000.000,-

Napközbeni hitelkeret módosítás + 500.000.000,- (fedezeti értéktől tekintünk el)

Számlaegyenleg	Hitelkeret	Összes likviditás
1.000.000.000,-	1.000.000.000,-	2.000.000.000,-

## 2. példa - napközbeni hitelkeret - OD

Kiinduló állapot - napközben

Számlaegyenleg	Hitelkeret	Összes likviditás
1.000.000.000,-	1.000.000.000,-	2.000.000.000,-

1.200.000.000 Ft összegű megbízást indít az ügyfél VIBER-ben

Számlaegyenleg	Hitelkeret	Összes likviditás
-200.000.000,-	1.000.000.000,- (Ebből már felhasznált 200.000.000,-)	800.000.000,-

### 3. példa - VIBER zárás O/N fedezett hitel

Kiinduló állapot közvetlen VIBER zárást megelőzően

Számlaegyenleg	Hitelkeret	Összes likviditás
-200.000.000,-	1.000.000.000,- (Ebből már felhasznált 200.000.000,-)	800.000.000,-

Külön kérés nélkül hitel kerül folyósításra.

Számlaegyenleg	Rendelkezésre álló szabad hitelkeret	Összes likviditás
0,-	800.000.000,- O/N hitel 200.000.000,- + kamat	800.000.000,- (kamattal csökkentve)

## 4. példa - külön kért O/N fedezett hitel

Az automatikus hitelfolyósítást követő állapot:

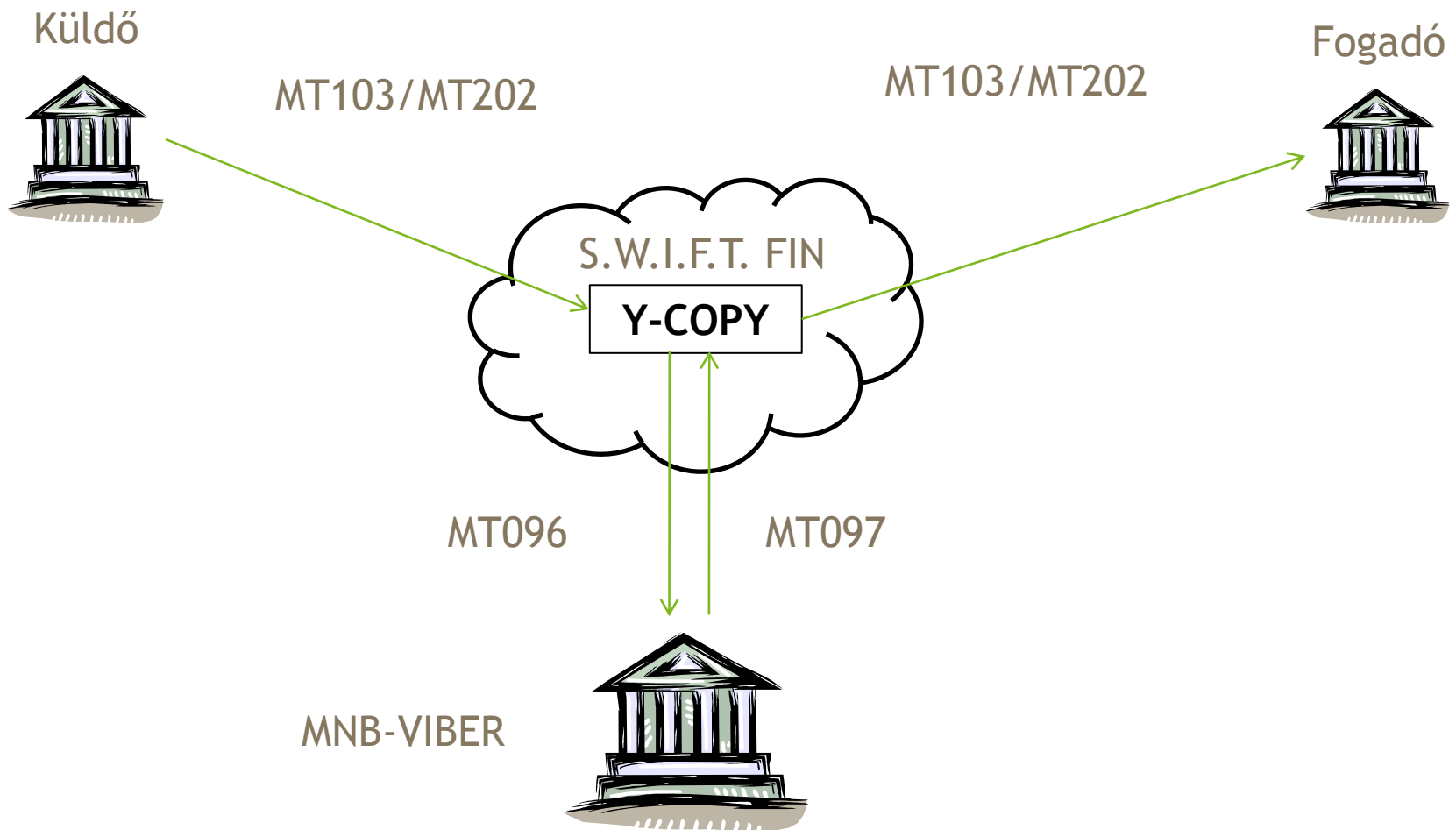
Számlaegyenleg	Rendelkezésre álló hitelkeret	Összes likviditás (KERET)
0,-	800.000.000,- O/N hitel 200.000.000,- + kamat	800.000.000,- (kamattal csökkentve)

külön kér az ügyfél 100.000.000,- hitelt

Számlaegyenleg	Rendelkezésre álló hitelkeret	Összes likviditás (KERET)
100.000.000,-	700.000.000,- O/N hitel 300.000.000,- + kamat	800.000.000,- (kamattal csökkentve)

# Papír alapú megbízás benyújtása

# Fizetési megbízások „normál” folyamata (vázlat)

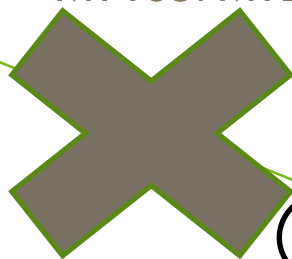


# Fizetési megbízások - rendkívüli helyzet

Küldő

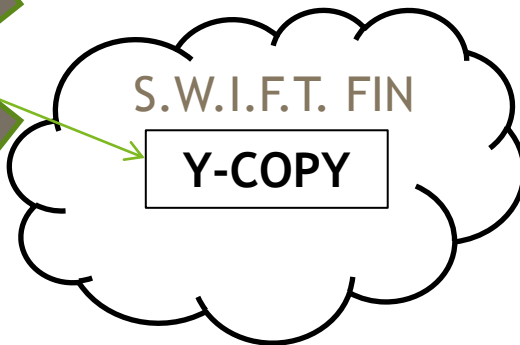


MT103/MT202



S.W.I.F.T. FIN

Y-COPY



Fogadó



### 3. Papír alapú megbízások benyújtása rendkívüli helyzetben

- Papír alapú benyújtás
  - PFNy11 /kinyomtatott SWIFT üzenet
  - Titkosított faxon
- Elektronikus benyújtás
  - GIROHáló GIROFile szolgáltatás „viber” csatorna

aláírás



# 3. Papír alapú megbízások benyújtása rendkívüli helyzetben

:21: Related Reference  
[REDACTED]  
:32A: Value Date, Currency Code, Amount  
[REDACTED]  
:52A: Ordering Institution  
[REDACTED]  
:58A: Beneficiary Institution  
MANEHUHH  
:50K: Ordering Customer  
[REDACTED]  
:59: Beneficiary Customer  
[REDACTED]  
:70: Remittance Information  
[REDACTED] ET  
:33B: Currency/Instructed Amount  
HUF1022009,



Message Output Reference: 100012001TRANSBANKMANA510000100  
Correspondent Input Reference: [REDACTED]  
----- Message Header -----  
Swift Output: FIN 202 COV General Fin Inst Transfer  
Sender: [REDACTED]  
Receiver: MANEHUHH  
MAGYAR NEMZETI BANK  
(DOMESTIC PAYMENT SYSTEM)  
BUDAPEST HU  
MUR: 00EPE00M40BN59Q6 Banking Priority: 0010  
Server to Receiver Instructions: 135941  
FIN Copy Service: HUF  
----- Message Text -----  
20: Transaction Reference Number  
[REDACTED]  
21: Related Reference  
[REDACTED]  
32A: Value Date, Currency Code, Amt  
[REDACTED]  
52A: Ordering Institution - FI BIC  
[REDACTED]  
58A: Beneficiary Institution - FI BIC  
[REDACTED]  
BUDAPEST HU  
50K: Ordering Customer Name & Address  
[REDACTED]  
59: Beneficiary Customer Name & Addr  
[REDACTED]  
70:  
33B: [REDACTED]  
Amount: #1022009, #  
----- Message Trailer -----  
[CHK:2720E66804BA]  
PKI Signature: MAC & PAC-Equivalent

### 3. Papír alapú megbízások benyújtása rendkívüli helyzetben

**GIROHáló GIROFile „viber” szolgáltatási csatornán  
automatikus továbbítás érdekében**

# PTRGGGÉÉHHNSS.xxx

PTR	= papíros tranzakció
GGG	= küldő VIBER tag GIRO kódja
ÉÉHHNN	= dátum
SS	= sorszám (napon belüli)
xxx	= kiterjesztés (tif, pdf)



### 3. Papír alapú megbízások benyújtása rendkívüli helyzetben

- Max 10 tétel/ negyedóra/ tag
- Az MNB a teljesítéskor nem vizsgálja, hogy ügyféltétel
- Visszautasított is beleszámít (újraküldött már nem)
- Az MNB duplikációt nem figyel.
- A fogadó VIBER tag MT910-es üzenetet kap a teljesülésről
- A küldő tag részére - külön kérésre - az MNB folyamatosan - **GIROHáló GIROFile „viber” csatornán- vagy titkosított faxon** értesítést küld a teljesítésről.

# VIBER Üzemidő hosszabbítás

## VIBER „normál” üzemi idő

8:00

17:00

18:00

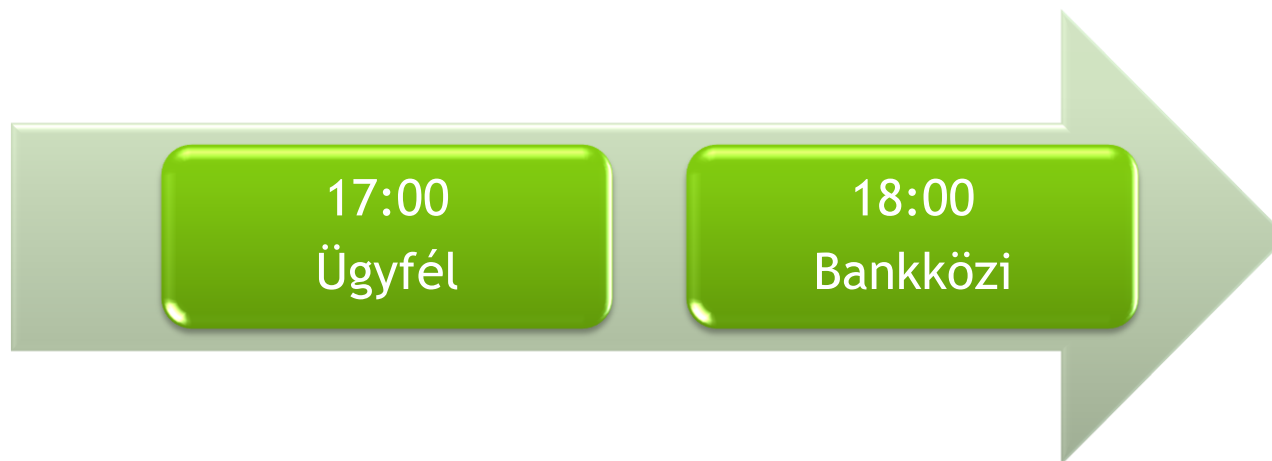
## 4. Az Ügyfelek által kezdeményezett üzemidő hosszabbítás

VIBER ügyfél és/vagy bankközi üzemidő hosszabbítás  
(+ 1 óra)

- kizárólag ügyféltételekre,
- kizárólag bankközi tételekre,
- ügyfél és bankközi tételekre. (30 perc)

az írásbeli kérelemnek a zárási idő előtt 20 perccel az MNB-be be kell érkeznie. (16:40 ill. 17:40)

# VIBER Üzemidő hosszabbítás



Üzemidő hosszabbítási kérelem beérkezi ideje legkésőbb:

Ügyfél

**16:40**

Bankközi

**17:40**

## 4. Az Ügyfelek által kezdeményezett üzemidő hosszabbítás

írásban kezdeményezhető:

- MT299 SWIFT (MANEHUHH)
- papíron
- GIROHáló GIROFile „viber” szolgáltatási csatornán
- titkosított faxon

Tartalma:

- a hiba oka
- megbízások: db, érték \{KELER Zrt. -repo , GIRO Zrt. - IG2}
- Mennyi üzemidő hosszabbítást kér az ügyfél

**Likviditáshiány esetén kitől várja a fedezetet (összeg!) a tag**



## 4. Az Ügyfelek által kezdeményezett üzemidő hosszabbítás Feltételek

### Ügyfél üzemidő

- Időben/írásban be kell érkeznie
- Technikai hiba ÉS emiatt több, mint 10 megbízás meghiúsulna

### Bankközi üzemidő

- Időben/írásban be kell érkeznie
- Technikai hiba ÉS emiatt több, mint 10 megbízás meghiúsulna
- Likviditási ok  
(bank-to-bank ready tétel min 10 Mrd Ft)  
→ fedezet honnan!

## 4. Az Ügyfelek által kezdeményezett üzemidő hosszabbítás - elfogadás esetén:

- Kizárólag ügyfél ÜI >30 perc (bankközi is)
- Kizárólag Bankközi ÜI (Ügyfél nem)
- Értesítés: MT999
- Tagok küldhetnek és kötelesek fogadni a megbízásokat ugyanúgy, mint normál üzemidőben.
- A küldött fizetéseket a VIBER tag telefonon egyeztetni partnereivel.
- Az üzletkötési határideje is meghosszabbodik, az üzemidő további szakaszai változatlan sorrendben később kezdődnek.

Köszönöm a figyelmet!

[bmfviber@mnb.hu](mailto:bmfviber@mnb.hu)

