**MNB azonosító kód: K05**

**Kitöltési előírások**

**Napi jelentés a mérlegen belüli bankközi ügyletek állományáról és kamatlábáról**

**I. Általános előírások**

1. Az adatszolgáltatásban bankközi ügyletként a fedezett és fedezetlen bankközi hitel- és betétügyleteket kell jelenteni, amely körbe a refinanszírozási céllal történő kihelyezések és felvétek is beletartoznak. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell továbbá az alárendelt kölcsöntőkeként kapott bankközi hiteleket és betéteket is.

Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a látra szóló és folyószámlabetéteket, a folyószámlahiteleket, a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 06. táblájában jelentett letéti számlaállományokat, a K02 és K12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban jelentett fedezetlen bankközi ügyleteket, valamint az E60 és E65 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban jelentett repótípusú ügyleteket.

2. A 01. táblában az adatszolgáltató külföldi partnereivel, míg a 02. táblában az adatszolgáltatók egymással kötött, azaz a bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT-fióktelepek között létrejött ügyleteit kell jelenteni.

3. Az adatszolgáltatásban a tárgynapon kötött bankközi ügyletek adatait kell megadni. Tárgynapi ügyletnek az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügylet minősül.

4. A refinanszírozási céllal történő kihelyezések és felvétek esetében mind a felvett hitelt, mind a tovább folyósított hitelt jelenteni kell, két külön sorban, amennyiben azok bankközi ügyletek. Amennyiben csak az egyik ügylet bankközi ügylet, ezen ügyletet kell a táblákban jelenteni, egy sorban. A zálogvételi ügyletek esetében nem a megvásárolt egyedi ügyletek adatait kell jelenteni a táblákban, hanem az adatszolgáltató és a partnere között fennálló bankközi ügylet paramétereit.

5. A hitelkeret-szerződést nem a megkötéskor, hanem a lehíváskor kell jelenteni a lehívott összegeknek megfelelően, és a lehíváskor érvényes kamatlábat kell megadni. Amennyiben a már lehívott hitelkeret bővítésre kerül, az új hitelkeret-növekményt annak lehívásakor kell csak jelenteni.

6. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 3. pontja tartalmazza.

7. A táblákban jelentendő devizanemek ISO kódját, illetve a táblákban felhasználható további kódokat (a továbbiakban: kódlista) a 3. melléklet 4.1., illetve 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

**II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

**01. tábla: A külföldi bankközi ügyletek kamatlábai**

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

1. ISO kód: a bankközi ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanem.
2. A szerződő partner azonosító kódja: a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletben részt vevő szerződő felet a kódlista alapján besorolva, a megfelelő kódot használva kell kitölteni.
3. A szerződés összege: az adatokat az ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanemben kell megadni, egységnyi nagyságrendben.
4. A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő időpontja: az ügylet értéknapját kell megadni
5. A bankközi ügylet záró időpontja: a naptári nap megjelölése.
6. Instrumentum típusa: az ügylet típusát a kódlista alapján besorolva, a megfelelő kódot használva kell kitölteni.

g), h) Referenciakamat: a kódlistának megfelelően kell megadni.

i) Évesített kamatláb (%-ban): a szerződéses kamatlábból számított évesített kamatlábat kell megadni, a névérték százalékában.

Fix kamatláb esetében, amennyiben a fix kamat nem százalékos mértékben, hanem összegszerűen kerül meghatározásra, és az a futamidő végén egy összegben kerül teljesítésre, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I. E. 1. pont 1.5. alpontjában foglalt képletet kell használni. Egyéb esetben, annak függvényében, hogy a kamattőkésítés és a tőketörlesztés milyen gyakorisággal történik, az e melléklet I. E. 3. pont 3.3. alpontjában foglalt 1.képlet vagy a következő képlet alkalmazandó:

ahol

X: az évesített kamatláb,

rsz: a szerződésben meghatározott éves kamatláb,

tsz: a kamatperiódusok években vagy töredékévekben kifejezett hossza, ahol a töredékéveket a szerződésben rögzített napszámítási rendelkezésnek megfelelően kell meghatározni,

T: a kamatperiódusok években vagy töredékévekben kifejezett hossza, ahol a töredékévek meghatározása során 365 napos évvel kell számolni.

j) Felvét vagy kihelyezés: a kódlista alapján kell kitölteni.

k) Törlés, lezárás, módosítás: amennyiben a tárgynapot megelőzően még nyitott bankközi ügylet a tárgynapon, a szerződésben rögzített lejárat előtt lezárásra vagy módosításra kerül, azt is új bankközi ügyletként kell jelenteni, a kódlista szerint.

Az ügylet szerződés szerinti lejárat előtti lezárása esetén az eredeti bankközi ügyletet ismét le kell jelenteni „T” törlés jelzővel ellátva, illetve az új lejárattal, azon tárgynapon, amikor az ügylet lezárása megtörténik egy „L” lezárás jelzővel ellátva kell ismét lejelenteni.

Szerződésmódosítás esetén az eredeti bankközi ügyletet ismét le kell jelenteni „T” törlés jelzővel ellátva, illetve a módosuló paraméterekkel az új szerződést a szerződésmódosítás tárgynapján „M” módosító jelzővel ellátva kell lejelenteni. Ha a szerződésmódosítás csak a szerződéses összeget érinti (pl. előtörlesztés esetén), akkor az ügyletet csak akkor kell módosításként jelenteni, ha a szerződéses összeg legalább 5 milliárd forinttal változik.

l) Szerződő partner SWIFT kódja: a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél SWIFT kódját kell jelenteni.

**02. tábla: A belföldi bankközi ügyletek kamatlábai**

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

1. ISO kód: a bankközi ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanem. A HUF denominációval rendelkező, K02 és K12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett fedezetlen bankközi ügyleteket ebben a táblában nem kell jelenteni.
2. A szerződő partner azonosító kódja: a bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a KSH-törzsszám (az adószám első nyolc számjegye) megadásával.

A c)–k) oszlop kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.