

PACS.009.001.08 FI TO FI FINANCIAL INSTITUTION CREDIT TRANSFER (CORE, COV)

BANKKÖZI FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK - BANK-TO-BANK PAYMENT ORDERS (MT202)

Tartalom

Ez a fejezet a VIBER résztvevők egymás között váltott pacs.009.001.08 típusú SWIFT-üzeneteire vonatkozik.

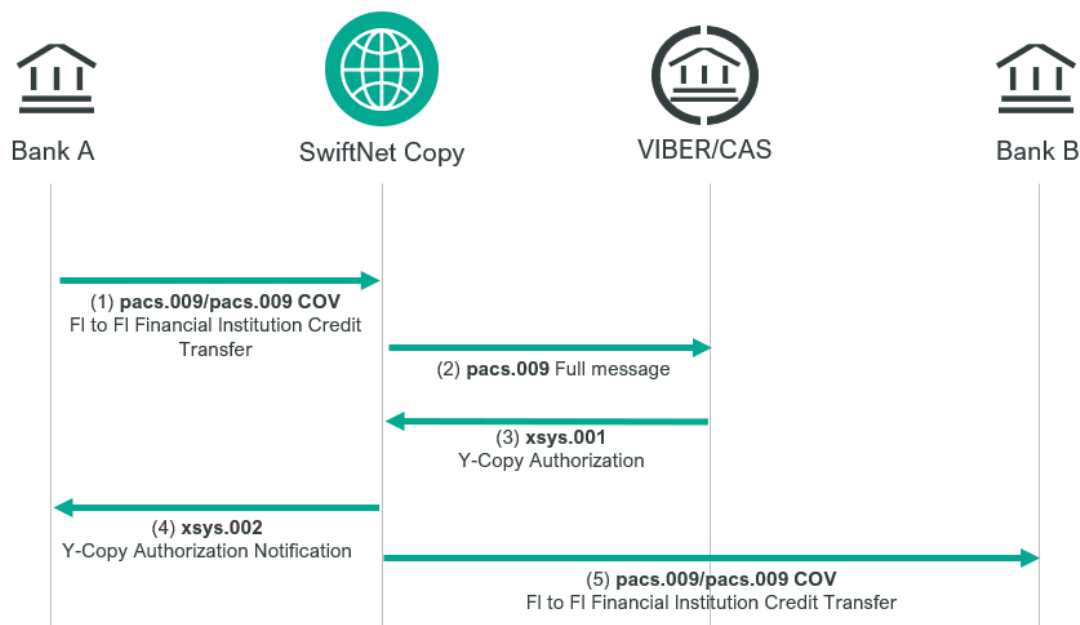
Ez az üzenet akkor használható, amikor mind a benyújtó fél, mind pedig a kedvezményezett fél a VIBER közvetlen vagy közvetett résztvevője.

Pontos definíciót lásd: <bank_to_bank_tr> címszó alatt!

A következő táblázat az Y-Copy üzenetáramlás pacs.009.001.08 típusú üzenetekre vonatkozó sémáját mutatja be.

Successful Payment

Single Financial Institution Credit Transfer Initiated by VIBER Participant Bank

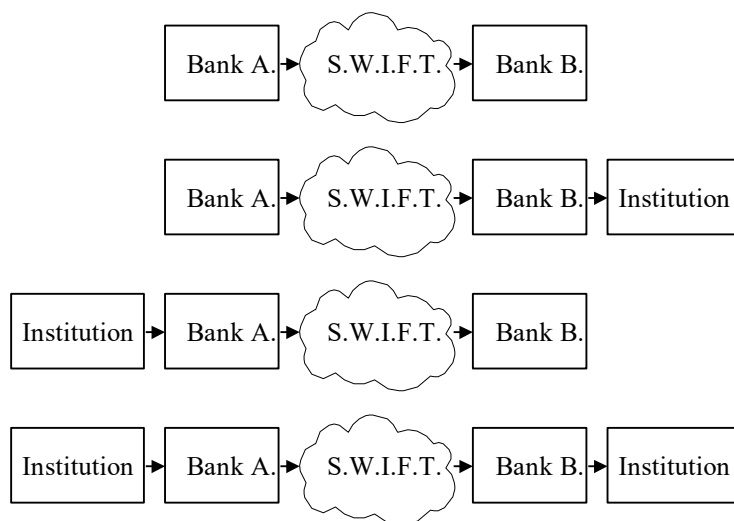


„A” bank = megterhelt fél

„B” bank = jóváírandó fél

A küldő által elküldött pacs.009.001.08 üzenetet a SWIFT leállítja, és az üzenet elemeit lemásolva a teljes üzenetet továbbítja az MNB CAS-nak az elszámolás kezdeményezése érdekében. A CAS ellenőrzi és teljesíti a pacs.009.001.08 üzenetet, majd a SWIFT az xsys.001 válaszüzenet megérkezése után az elküldött pacs.009.001.08 üzenetet továbbítja az üzenet fogadójának. Ez azt jelenti, hogy a fogadó bank az üzenetben megjelölt összeget véglegesen és visszavonhatatlanul megkapta.

A pacs.009.001.08 üzenet résztvevői



Elemspecifikáció

Alább látható a SWIFT formátumspecifikáció.

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field Name
M	AppHdr /Fr/FIId/FinInstId/BICFI	CAS settlement BIC	n/a	
M	AppHdr /To/FIId/FinInstId/BICFI	Credit party	n/a	
M	AppHdr /BizMsgIdr	Business Message Identifier	n/a	
M	AppHdr /MsgDefIdr	pacs.0098.001.08	n/a	
M	AppHdr /BizSvc	swift.iap.012	n/a	
M	AppHdr /CreDt	Creation Date and Time	n/a	
M	Document /FICdtTrf/GrpHdr/MsgId	Message Identification	n/a	
M	Document /FICdtTrf/GrpHdr/CreDtTm	Creation Date and Time	n/a	
M	Document /FICdtTrf/GrpHdr/NbOfTxS	Number of Transactions fixed value: "1"	n/a	
M	Document /FICdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmMtd	Settlement Method fixed value: "CLRG"	n/a	
M	Document /FICdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/ClrSys/Cd	Clearing System Code fixed value: "HUF"	103n/a	<u>Service Code</u>
M	Document /FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId	Instruction Identification	20	Transaction Reference Number
M	Document /FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId	End To End Identification	21	Related Reference
M	Document /FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/UETR	UETR	121n/a	<u>UETR</u>
O	Document /FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/ClrSysRef	Numeric Priority	113	Business Priority

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field Name
M	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt	Settlement Amount and currency	32A	Value Date, Currency Code, Amount
M	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt	Value date	32A	Value Date, Currency Code, Amount
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/SttlmPrty	Settlement Priority (URGT/HIGH/NORM)	113	Business Priority
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/SttlmTmReq/TillTm	Till Time	13C	Time Indication
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/SttlmTmReq/FrTm	From Time	13C	Time Indication
M	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstgAgt/FinInstnId/BICFI	Instructing Agent		Debit party
M	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/InstdAgt/FinInstnId/BICFI	Instructed Agent		Credit party
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/BICFI	Debtor - if populated otherwise: debit party BIC	52a	Ordering Institution
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN	Debtor IBAN	52d	Ordering Institution
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id	Debtor Account id.	52d	Ordering Institution
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/BICFI	Intermediary Agent BIC	56a	Intermediary
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/IBAN	Intermediary Agent IBAN	56d	Intermediary
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/Othr/Id	Intermediary Agent Account id.	56d	Intermediary
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI	Creditor Agent BIC	57a	Account With Institution
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/IBAN	Creditor Agent IBAN	57d	Account With Institution
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/Othr/Id	Creditor Agent Account id.	57d	Account With Institution
OM	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/BICFI	Creditor BIC	58a	Beneficiary Institution

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field Name
<u>O</u>	<u>/Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/Nm</u>	<u>Creditor Name</u>	<u>58d</u>	<u>Beneficiary Institution</u>
<u>O</u>	<u>/Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine</u>	<u>Creditor Address</u>	<u>58d</u>	<u>Beneficiary Institution</u>
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN	Creditor IBAN	58d	Beneficiary Institution
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/Othr/Id	Creditor Account id.	58d	Beneficiary Institution
O	Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/ InstrForNxtAgt/InstrInf	Instruction For Next Agent	72	Sender to Receiver Information

Más elemek is előfordulhatnak, de ezek opcionálisak, és a CAS figyelmen kívül hagyja azokat.

A validációs szabály fizetési attribútuma „COV”-ra van állítva, ha az üzenet validálásához használt használati irányelv „swift.iap.cov.01”, ellenkező esetben a validációs szabály attribútuma nincs beállítva.

Formátumspecifikáció

Az MNB eltérő rendelkezése hiányában a következő formátumelőírások egészítik ki a SWIFT és az LCSS funkcionális specifikációjában meghatározott formátumelőírásokat.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId** **Instruction Identification**

Fontos, hogy az adott BIC-kód által küldött valamennyi üzenetnél az üzenet azonosító és az üzenet típus kombinációjának egyedinek kell lennie egy munkanapon belül. A tranzakció azonosítója nem lehet hosszabb 35 karakternél.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId** **End To End Identification**

A SWIFT-szabványok szerint. Ha a kérdéses pacs.009.001.08 üzenet egy korábbi fizetési megbízáshoz kapcsolódik, akkor itt kell megadni az adott fizetési megbízás tranzakció azonosítóját (Instruction Identification). Ha a fizetési megbízás nem kapcsolódik egy korábbi tranzakcióhoz, akkor a mezőbe „NOTPROVIDED” szöveget kell beírni.

PVP típusú megbízás esetén ez az elem szolgál a PVP tételpár közös azonosítójának megadására.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt** **Settlement Amount and Currency**

Valutakód: HUF

Összeg: Az összeg nem tartalmazhat fillért!

- **Prioritás:**

A tranzakciók prioritása határozza meg az elszámolások sorrendjét. A pacs.009.001.08 megbízásokhoz a SWIFT-üzenet küldője 101–98 nagyságú prioritást rendelhet.

Jelölése: 00XX, ahol XX a prioritás nagyságát jelenti.

Ha az üzenet küldője nem rendel prioritást a megbízáshoz, akkor a CAS rendel hozzá prioritást a beállított alapértelmezés szerint, amely a VIBER résztvevők által benyújtott megbízások esetén várhatóan 0098 lesz.

Az azonos prioritással rendelkező megbízások a beérkezés sorrendjében (FIFO elv) teljesülnek.

A **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/ClrSysRef** elemnek pontosan 4 számjegyből álló numerikus prioritást kell tartalmaznia, pl. 0054.

A **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/SttlmPrty** elem a NORM/HIGH/URGT prioritás hozzáadására szolgál. Az MNB a prioritási értéket az alábbiak szerint határozza meg:

URGT – 0012

HIGH – 0050

NORM – 0098

Ha mindkét prioritási mező (SttlmPrty vagy ClrSysRef) szerepel a bejövő SWIFT-üzenetben, akkor az új numerikus prioritás (ClrSysRef) lesz a fizetési megbízás prioritása. Ha csak az egyik mező van megadva, akkor az lesz a fizetési megbízás prioritása. Ha egyik mező sem szerepel, akkor a fizetési megbízáshoz az alapértelmezett prioritás kerül beállításra.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr** **Debtor**

Ezen elem használata kötelező. Akkor kell kitölteni, ha az üzenet küldője nem közvetlen résztvevő. Ebben az esetben a megbízó = <penzügyi intézmény>, az üzenet küldője = <közvetlen résztvevő>, azaz a küldő egy másik hitelintézet instrukciói alapján cselekszik. Ha a megbízó maga az üzenet küldője, akkor a **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/BICFI** elemet a megterhelt fél BIC-kódjával kell kitölteni.

Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id **vagy**
Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN elemek opcionálisak.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1** **Intermediary Agent**

Ez az opcionális elem jelöli a közvetítőt, amely a <fogadó> és a **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt** elemekben megjelölt számlavezető hitelintézet között helyezkedik el.

Ha nincs közvetlen számlakapcsolat a <fogadó> közvetlen résztvevő számlavezető bankja és a <kedvezményezett> intézmény (**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/BICFI**) között, a <fogadó> közvetlen résztvevőnél számláját vezető bankot az Intermediary Agent elemekben kell megadni, míg a <kedvezményezett> intézmény számlavezető bankját a Creditor Agent elemekben kell megadni.

A **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/BICFI** tartalmazhatja a BIC-kódot,

a **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/Othr/Id** vagy

a **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/IBAN** tartalmazhatja a közvetítő fél (Intermediary Agent) számlaazonosítóját/IBAN-számát.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt** **Creditor Agent**

Ennek az elemnek a használata opcionális, ha a fizetési megbízás kedvezményezettje (Creditor) egy - a címzett VIBER <közvetlen résztvevő>-nél számlát vezető - *külföldi* <penzügyi intézmény>-nél vezetett számla. Ebben az esetben a VIBER üzenet címzettje a Creditor Agent elemekben megjelölt számlán jóváírja a fizetési megbízás összegét.

A **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI** tartalmazhatja a BIC-kódot,

a **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/Othr/Id** vagy

a **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/IBAN** tartalmazhatja a Creditor Agent számlaszámát/IBAN-számát.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr** **Creditor**

Ez az elem kötelező, és a kedvezményezett pénzügyi intézmény azonosítására szolgál, amely lehet az üzenet fogadója vagy a fogadó levelező pénzügyi intézménye (közvetett résztvevő, <pénzügyi intézmény>).

A *Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/BICFI* mező kötelező opcionális, és a Creditor BIC-kódját tartalmazza.

A *Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/Nm* mező opcionális, és a Creditor nevét tartalmazza.

A *Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine* mező opcionális, és a Creditor címét tartalmazza.

A *Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/Othr/Id* és a *Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN* mezők opcionálisak, és a Creditor számlaazonosítóját/IBAN-számát tartalmazzák.

A fenti mezők közül a BIC vagy a név és cím adatok kitöltése kötelező.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/ InstrForNxtAgt/InstrInf**

Instruction For Next Agent

PVP tranzakció esetén kötelező kitölteni ezt az elemet.

Két „/” között a **PVP** kódszót kell feltüntetni.

Példa:

Az „A” bank pacs.009.001.08 VIBER fizetési megbízást küld a „B” banknak:

<InstrInf>/PVP/</InstrInf>

A „B” bank pacs.009.001.08 VIBER fizetési megbízást küld az „A” banknak:

<InstrInf>/PVP/</InstrInf>

Példák

A következő példák bemutatják a pacs.009.001.08 üzenet lehetséges résztvevői kombinációit, a hozzájuk tartozó VIBER szabályokkal együtt, annak érdekében, hogy az üzeneteket minden fél automatikusan fel tudja dolgozni.

A példákban szereplő 16 vagy 24 karakter hosszúságú ügyfél bankszámlaszámok nem élő számok, így CDV helyességét nem ellenőriztük!

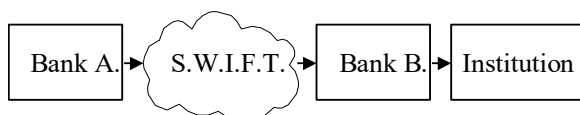
1. Közvetlen résztvevő pénzt küld egy másik közvetlen résztvevőnek



Az UniCredit Bank 2023.10.18-i teljesítési nappal 100.000.000 Ft-ot küld az OTP Banknak 10-es prioritással.

mn.b.hu/letoltes/pacs-009-001-08-1-viber.txt

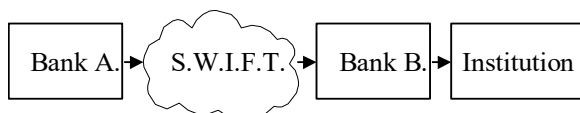
2. Közvetlen résztvevő pénzt küld egy közvetett résztvevőnek (A)



Az UniCredit Bank 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot utal át az OTP Lakástakarékpénztárnak, aki az OTP levelezettje, prioritás megadása nélkül.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-2-viber.txt

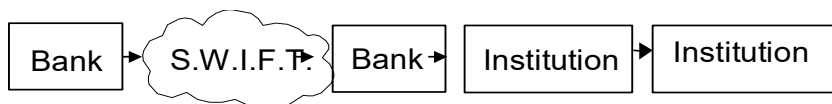
3.2. Közvetlen résztvevő pénzt küld egy külföldi pénzintézetnek (B)



Az UniCredit Bank 2021.10.18-án 100.000.000 Ft-ot utal át a Commerzbank Frankfurtnak – amelynek a nostro HUF számláját az ING Bank vezeti – prioritás megadása nélkül.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-3-viber.txt

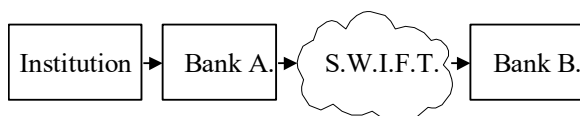
4.3. Közvetlen résztvevő pénzt küld egy külföldi pénzintézetnek (C)



Az UniCredit Bank 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot utal át a Commerzbank Nordennek (BIC kód: COBADEFF283) prioritás megadása nélkül. Mivel a kedvezményezett pénzintézet nem vezet VIBER résztvevőnél számlát, a Commerzbank Frankfurt közvetítőként belép az elszámolási folyamatba. A Commerzbank Frankfurt nostro HUF számláját az ING Bank vezeti.

<https://www.mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-4-viber.txt>

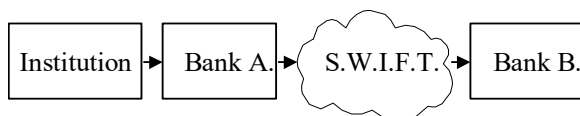
5.4. Közvetett résztvevő pénzt utal át egy közvetlen résztvevőnek (A)



Az OTP Lakástakarékpénztár, amely az OTP Bank levelezettje, 2023.10.18-i teljesítési nappal 100.000.000 Ft-ot utal át a CIB Banknak 15-ös prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-5-viber.txt

6.5. Külföldi pénzintézet pénzt utal át egy közvetlen résztvevőnek (B)



A Société Générale Paris – amely részére az OTP HUF loro számlát vezet – 2023.10.18-i teljesítési nappal 100.000.000 Ft-ot utal át a CIB Banknak 15-ös prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-6-viber.txt

7.6. Közvetett résztvevő pénzt küld egy másik közvetett VIBER résztvevőnek (A)



- a) Az UniCredit Jelzálogbank, amely az UniCredit Bank levelezettje, 2023.10.18-i teljesítési nappal 100.000.000 Ft-ot utal át az OTP Lakástakarékpénztárnak 15-ös prioritással. Az OTP Lakástakarékpénztár az OTP levelezettje.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-7a-viber.txt



- b) Az UniCredit Jelzálogbank, amely az UniCredit Bank levelezettje, 2023.10.18-i teljesítési nappal 100.000.000 Ft-ot utal át a Nagykáta Takarékszövetkezetnek 15-ös prioritással. A Nagykáta Takarékszövetkezet az MNB levelezettje. A Nagykáta Takarékszövetkezet nem kapcsolt (non-connected) BIC-kódja: KATAHUH1 (Ez nem valós példa, az MNB nem nyújt levelezőbanki szolgáltatást.)

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-7b-viber.txt

8.7. Külföldi pénzintézet pénzt küld egy másik külföldi pénzintézetnek (B)



A Société Generale Paris – amely részére az OTP HUF loro számlát vezet – 2023.10.18-i teljesítési nappal 15-ös prioritással 100.000.000 Ft-ot utal át a Commerzbank Frankfurt részére, amelynek HUF nostro számláját az ING Bank vezeti.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-8-viber.txt

9.8. Bankközi megbízás PVP-ügyletként történő küldése

- a.) A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe 2023.10.18-án 8.000.000 Ft-ot küld Raiffeisen Bank Zrt. javára 22-es prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-9a-viber.txt

- b.) A Raiffeisen Bank Zrt. 2023.10.18-án 2.500.000 Ft-ot küld a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe javára 30-as prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-9b-viber.txt

10.9. Likviditáslekötő betét kifizetése lejáratkor

- a) A Raiffeisen Bankot az MNB pacs.009.001.08 üzenettel értesíti a likviditáslekötő betét 2022.11.06-i lejáratáról és a betét összegének (2.~~05~~00.000 Ft tőke + 500.000 Ft kamat) a fizetési számlán történő jóváírásáról.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-10-viber.txt

- b) CLS-fizetés:

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-10-cls-viber.txt

PACS.009.001.08_COV

Ezt az üzenetet akkor kell használni, ha a pacs.008.001.08 ügyfél fizetési megbízások fedezetét nem VIBER fizetési megbízásként, hanem levelező banki szolgáltatások útján továbbítják. Az üzenetet a SWIFT-szabványoknak megfelelően kell összeállítani.