

## CAMT.054.001.08 – BANK TO CUSTOMER DEBIT CREDIT NOTIFICATION

### TERHELÉSI ÉS JÓVÁÍRÁSI ÉRTESÍTÉS - CONFIRMATION OF DEBIT AND CREDIT (MT900 ÉS MT910)

#### Tartalom

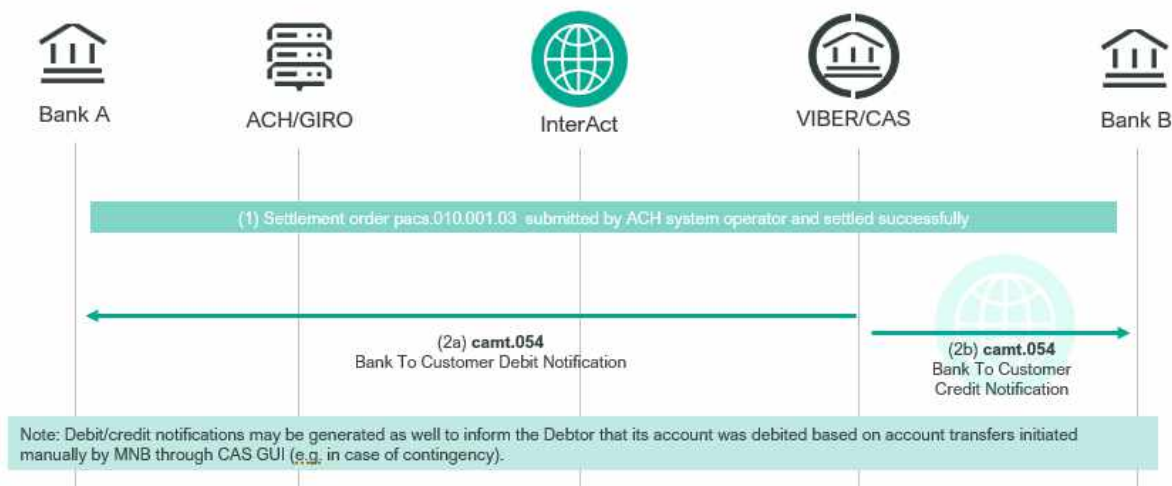
A camt.054.001.08 típusú SWIFT üzenetet a CAS állítja elő, mely segítségével visszaigazolja a számlaátvezetés által megterhelt/jóváírt félnek (debit/credit party), hogy bankszámláját megterhelték/jóváírták (<account\_transfer>):

- az MNB által kezdeményezett számlaátvezetések,
- a KELER által benyújtott kiegyenlítési megbízás, vagy
- a GIRO Zrt. által benyújtott fizetési és kiegyenlítési megbízás.

alapján.

#### Debit/credit notifications

Camt.054.001.08 generated by CAS (e.g. to inform the debtor/creditor on movements generated by payment orders submitted by KELER/GIRO)



## Elemspecifikáció

Az alábbi táblázatban látható a SWIFT formátumspecifikáció.

M/O	Element	MX options	900	910	MT equivalent field	MT equivalent field name
M	<b>AppHdr</b> /Fr/FIId/FinInstnId/BICFI	CAS settlement BIC	X	X	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /To/FIId/FinInstnId/BICFI	receiving BIC	X	X	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /BizMsgIdr	Business Message Identification	X	X	20	Transaction Reference Number
M	<b>AppHdr</b> /MsgDefIdr	camt.054.001.08	X	X	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /BizSvc	swift.iap.02	X	X	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /CreDt	Creation Date/Time	X	X	n/a	
M	<b>Document</b> /BkToCstmrDbtCdtNtfctn/GrpHdr/MsgId	Message Identification	X	X	20	Transaction Reference Number
M	<b>Document</b> /BkToCstmrDbtCdtNtfctn/GrpHdr /CreDtTm	Creation Date/Time	X	X	n/a	
M	<b>Document</b> /BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Id	Notification Identification	X	X	20	Transaction Reference Number
M	<b>Document</b> /BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Acct/Id/Othr/Id	Account Identification (BIC)	X	X	25	Account identification
M	<b>Document</b> /BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Acct/Prxy/Id	Proxy Identification	X	X	72	Sender to Receiver Information
M	<b>Document</b> /BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/Amt	Amount and currency	X	X	32A	Currency Code, Amount
M	<b>Document</b> /BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/CdtDbtInd	Credit/debit indicator	X	X	n/a	
M	<b>Document</b> /BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/Sts/Cd	Status Code	X	X	n/a	
M	<b>Document</b> /BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/ValDt	Value Date	X	X	32A	Value Date
M	<b>Document</b> /BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/ Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd	Bank Transaction Code	X	X	n/a	

O	<b>Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/</b> Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/InstrId	Instruction Identification	<b>X</b>	<b>X</b>	21	Related reference
O	<b>Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/</b> Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/UETR	E2E transaction reference	<b>X</b>	<b>X</b>	n/a	
O	<b>Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/</b> Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/InstgAgt/FinInstnId/Nm	Instructing Agent		<b>X</b>	52D	Ordering Institution
O	<b>Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/</b> Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/InstgAgt/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine	Postal Address Line		<b>X</b>	n/a	

## Formátumspecifikáció

Ebben az üzenetben X karaktert kell kitöltő karakterként használni, hogy a BIC-kódok hossza 11 karakter legyen!

- **AppHdr/BizMsgIdr,**
- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/GrpHdr/MsgId** és
- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/ Ntfctn/Id** elemek ugyanazt az azonosítót tartalmazzák, amely legfeljebb 35 karakter hosszú lehet.

Fontos, hogy az adott BIC-kód által küldött valamennyi üzenetnél az elem és az üzenettípus kombinációjának egyedinek kell lennie egy munkanapon belül.

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Acct/Id/Othr/Id**

### Account Identification (BIC)

Ez az elem tartalmazza a megterhelt fél (ha a Jóváírás/Terhelés indikátor DBIT) vagy a jóváírandó fél (ha a Jóváírás/Terhelés indikátor CRED) 11 karakter hosszú BIC-kódját.

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/CdtDbtInd** **Credit/Debit indicator**  
fix érték: DBIT vagy CRED

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/Sts/Cd** **Status Code**  
fix érték: „BOOK”

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd** **Bank Transaction Code**

Tartalmazza a „TRF” kódot számlaátvezetésekhez vagy a „010” kódot pacs.010 rendszerüzemeltetők által benyújtott kiegyenlítési és fizetési megbízásokhoz.

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn//Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/InstrId** **Instruction Identification**

A KELER Általános Üzletszabályzata alapján a KELER által benyújtott kiegyenlítési megbízások esetében ez az elem a KELER által benyújtott kiegyenlítési megbízás üzenetazonosítóját tartalmazza.

A BKR napközibeni többszöri elszámolás és az azonnali átvezetés kiegyenlítésével kapcsolatos értesítésekben ez az elem a GIRO Zrt. által indított fizetési és kiegyenlítési megbízás üzenetazonosítóját tartalmazza.

Az MNB által benyújtott számlaátvezetés esetében ez az elem ezen számlaátvezetés üzenetazonosítóját tartalmazza.

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/UETR** **UETR**

Az UETR-t a camt.054 üzenetben kell továbbítani, ha az alapul szolgáló tranzakciós üzenetben szerepel.

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/InstgAgt/FinInstnId/Nm** **Instructing Agent**

Csak akkor kell kitölteni, ha a Credit/Debit indicator „CRED”.

Ezen elem azt a közvetlen résztvevőt definiálja BIC-kódjának megadásával, aki a jóváírást eredményező fizetési megbízást benyújtotta. A VIBER-ben kizárólag az MNB, a KELER és a GIRO Zrt. nyújthat be számlaátvezetést eredményező kiegyenlítési és fizetési megbízásokat a KELER Általános Üzletszabályzat (KELER ÁÜSZ) szerinti kiegyenlítési megbízások elszámolása, valamint a BKR napközbeni többszöri elszámolás és azonnali átvezetés végrehajtása érdekében. Ennek alapján az MNB felhasználói interfész BIC az MNB (MANEHU2AXXX), a KELER (KELRHUHBXXX), a GIRO Zrt. (GHUNHUHBGIR) vagy az azonnali gyűjtőszámla (MANEHUHHAFR) BIC-jét tartalmazza.

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/InstgAgt/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine** **Postal Address Line**

Csak akkor kell kitölteni, ha a Credit/Debit indicator „CRED”, fix érték: „NOTPROVIDED”

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Acct/Id/Othr/Id** **Proxy Identification**

Az értesítések érthetőségének biztosítása érdekében az elem részei dupla kettőspontokkal vannak szakaszokra osztva. A következő szakasz kezdő pozíciója a kettős kettőspont („,:”) utáni első pozíció.

- Az **első szakasz** mindig a következő /kulcs\_szó/ (code\_word) tartalmazza:
  - /CNTRPRTY/, majd a jóváírandó fél BIC-kódja (ha a Credit/Debit indicator DBIT) vagy a megterhelt fél BIC-kódja (ha a Credit/Debit indicator CRED).
- A **második szakasz** a következő lehetőségek egyikét kell, hogy tartalmazza:
  - /kulcs\_szó/ (code\_word), amely az MNB által definiált, lenti táblázat szerinti kulcs\_szavak valamelyike
  - account\_id (számlaazonosító), amely az üzenet fogadójának azon számláját azonosítja, amelyre az camt.054.001.08 típusú üzenet hivatkozik; (ez jelenleg MNB specifikus)
  - Ha a szakasz nem „/”-el kezdődik, ekkor az üzenetet a fogadó fél manuálisan könyveli tovább.
- A **harmadik szakasz** PVP ügylet esetén az /RRN/ kulcs\_szó, amit a közös tranzakció azonosító követ
- Az **ötödik szakasz** az azonnali számla kamatelszámolás esetén az azonnali számla száma.

Ha a második szakasz tartalmazza az IG2CCOLL, IG2FUNDT, AFRCCOLL és AFRFUNDT kulcs szavakat, akkor a 3., 4. és 5. szakaszok nem jelennek meg.

**A KELER a következő kulcsszavakat használja kiegyenlítési megbízásainál:**

Kulcs_szavak	Definíció
/SECURITY/	A BÉT-n kötött Aukciós ügyletek kiegyenlítése DVP elven
/SECURITY/	A BÉT-n kötött Fixáras ügyletek kiegyenlítése DVP elven
/SECURITY/	Multinet függőben maradt mennyiségre vonatkozó kiegyenlítési eljárás DVP elven
/SECURITY/	FISZER – Derivatív ügyletek fizikai szállításának értékpapír kiegyenlítése DVP elven
/SECURITY/	Elsődleges értékpapír forgalmazó piaci ügyletek DVP elven
/SECURITY/	Befektetési jegy napi törlés, DVP elven
/SECURITY/	Befektetési jegy napi rábocsátás, DVP elven
/SECURITY/	DVP tranzakció
/SECURITY/	Értékpapírmozgás nélküli pénzkiegyenlítési tranzakció egy multinet pénzoldali kiegyenlítése céljából
/SECURITY/	Értékpapírmozgás nélküli pénzkiegyenlítési tranzakció egy pénzbírság kiegyenlítése céljából
/KIFIZET/	Értékpapír társasági események utáni kifizetése, Kibocsátó: Magyar Állam
/DAUKCIO/	Elsődleges értékpapír forgalmazó piaci ügyletek DVP elven, ha az értékpapírkibocsátó a Magyar Nemzeti Bank
/REPO/	REPO-szállítási induló láb és lejáró láb
/HAT/	A BÉT-n kötött derivatív ügyletek pénzügyi kiegyenlítése
/KGA/	BÉT derivatív ügyletekhez kapcsolódó garanciaalap pénzügyi kiegyenlítése
/NET/	A BÉT-n kötött Multinet ügyletek pénzügyi kiegyenlítése
/TEA/	BÉT Multinet ügyletekhez kapcsolódó garanciaalap pénzügyi kiegyenlítése

**Az MNB a következő kulcsszavakat használja:**

Kulcs_szavak	Definíció
/START/	Napnyitás
/DEPO/	O/N betételhelyezéskor
/2WBETET/	Kéthetes betételhelyezéskor
/3MBETET/	Három hónapos betételhelyezéskor
/CASH/	Készpénzes ügylet esetén
/DEVIZA/	Deviza tranzakciók esetén
/DEVDIJ/	Devizaforgalmi ügyletekből származó VIBER tranzakciókkal kapcsolatos költségek, díjak
/VISACARD/	VISA bankkártya elszámolás teljesítésekor
/MASTCARD/	MasterCard bankkártya elszámolás teljesítésekor

/PVP/	PVP megbízás
/IG2MNB/	Rendkívüli helyzetben az MNB által a BKR napközbeni többszöri elszámolás nettó pozíciójának könyvelése
/RAFRLOAN/	Azonnali hiteltörlesztés
/RAFRCHG/	Azonnali hiteldíj: az azonnali hitel folyósítására jogosult, de azonnali kiegészítő hitel folyósítására nem jogosult ügyfelek esetén
/AFRINTNE/	Azonnali számla negatív kamatelszámolás
/AFRINTPO/	Azonnali számla pozitív kamatelszámolás
/LONGDEPO/	Likviditáslekötő betét elhelyezés

**A következő kulcsszavakat használja a GIRO Zrt. a BKR napközbeni többszöri elszámolásnál, valamint az azonnali átvezetésnél:**

Kulcs_szavak	Definíció
/IG2CCOLL/	BKR napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése, fedezeti összeg lehívása
/IG2FUNDT/	BKR napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése, pozitív egyenleg és nulla ciklus záróegyenleg jóváírása
/IG2RFUND/	BKR napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése, a már lehívott fedezeti összeg visszavezetése (semmis elszámolás)
/AFRCCOLL/	azonnali átvezetés: fedezetlehívás
/AFRFUNDT/	azonnali átvezetés: fedezeti összeg visszavezetése

- A BKR napközbeni többszöri elszámolás során a GIRO Zrt. által indított, fedezetiösszeg-lehívás esetében ezen elem felépítése:
  - Az **első szakasz** mindig a következő kulcs\_szót tartalmazza: /CNTRPRTY/, amelyet a jóváírandó fél BIC-kódja követ
  - A **második szakasz**: /kulcs\_szó/ (IG2CCOLL) + IG2 ciklus száma  
pl. /CNTRPRTY/GHUNHUHBXXX:/IG2CCOLL/session01

A GIRO Zrt. a ciklus-záróegyenleg átvezetésének terheléséről camt.054.001.08 üzenetben értesül – a kulcs\_szó: IG2FUNDT.
- A BKR napközbeni többszöri elszámolás során a GIRO Zrt. által indított, fedezeti összeg visszavezetés esetében ezen elem felépítése az alábbi:
  - Az **első szakasz** mindig a következő kulcs-szót tartalmazza: /CNTRPRTY/, amelyet a megterhelt fél BIC-kódja követ
  - A **második szakasz**: /kulcs\_szó/ (IG2FUNDT) + IG2 ciklus száma
  - A **harmadik szakasz**: nyitó egyenleg (a ciklus elején lehívott összeg)
  - A **negyedik szakasz**: az összes kimenő tétel összege
  - Az **ötödik szakasz**: az összes bejövő tétel összege.

pl. /CNTRPRTY/GHUNHUHBXXX::IG2FUND/session01::100,::300,::100,

A ciklus záróegyenlegének átvezetésénél a VIBER által kiadott üzenetek, beleértve a camt.054.001.08 üzenetet, mindig az IG2FUNDT kódszót tartalmazzák.

A GIRO Zrt. a ciklus-záróegyenleg átvezetésének jóváírásáról camt.054.001.08 üzenetben értesül – a kódszó: IG2CCOLL.

- GIRO Zrt. által indított, azonnali átvezetéssel történő fedezetlehívás esetében ezen elem felépítése az alábbi:

- Az **első szakasz** mindig a következő kulcs\_szót tartalmazza: /CNTRPRTY/, amelyet a jóváírandó fél BIC-kódja követ
- A **második szakasz**: /AFRCCOLL/, amelyet az érintett közvetlen résztvevő BIC-kódja követ

pl. /CNTRPRTY/MANEHUHHAFR::AFRCCOLL/OTPVHUHBXXX

- Semmis elszámolás esetén – amikor a GIRO Zrt. az általa már lehívott fedezetet visszavezeti – ezen elem felépítése az alábbi:

- Az **első szakasz** mindig a következő kulcs\_szót tartalmazza: /CNTRPRTY/, amelyet a megterhelt fél BIC-kódja követ
- A **második szakasz** ezt kell, hogy tartalmazza: /code\_word/ (IG2RFUND)
- A **harmadik szakasz**: lehívott fedezeti összeg,
- A **negyedik szakasz**: 0,
- Az **ötödik szakasz**: 0

pl. /CNTRPRTY/OTPVHUHBXXX::IG2RFUND/session01::1,::0,::0,

- GIRO Zrt. által indított, azonnali átvezetéssel történő fedezeti összeg visszavezetés esetében ezen elem felépítése az alábbi:

- Az **első szakasz** mindig a következő kulcs\_szót tartalmazza: /CNTRPRTY/, amelyet a jóváírandó fél BIC-kódja követ
- A **második szakasz**: /AFRFUNDT/, amelyet az érintett rendszertag BIC-kódja követ

pl. /CNTRPRTY/MANEHUHHAFR::AFRFUNDT/OTPVHUHBXXX

## 1. Példák MNB általi számlaátvezetésre

- 1.a Az MNB két bankszámlája közötti átvezetés (pl. hibajavítás miatt) az OTP Bank camt.054.001.08 üzenetet kap arról, hogy számláját 100.000.000 Ft-tal 2023.10.18-án az MNB megterhelte az UniCredit Bank javára.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/BACXHUHBXXX

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-1a-dbit-viber.txt>

- 1.b Ugyanezen ügyletről az UniCredit Bank camt.054.001.08 üzenetet kap arról, hogy számláját jóváírták a fenti összeggel.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/OTPVHUHBXXX

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-1b-crdt-viber.txt>



## 2. Példa MÁK ügyfél deviza átutalásra

A MÁK (HUSTHUB) ügyfél – Gödöllői Agrártudományi Egyetem – K2 1677697 bizonylat-számú, EUR 198,00 összegű devizaátutalási megbízását, a European Association for Cardio-Thoracic Surgery javára, „INV.NR.01234567890123456123456” közleménnyel az MNB-hez papíron nyújtotta be. Az MNB végrehajtotta az átutalást, majd a MÁK egy camt.054.001.08 üzenetet kap, amelyben az MNB tájékoztatja, hogy 2023.02.26-án 48.397 Ft-tal terhelte meg a számláját.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHXXX::/DEVIZA/100320000149186900000000::Godol-  
loi Agrartudományi Egye-  
tem::1677697/151EU83830/240,72::EUR198,00/INV.NR.01234567890123456::123456

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-2-dbit-viber.txt>

## 3. Példa a KELER által benyújtott kiegyenlítési megbízás pénzüldali elszámolására és telje-sítésére

- 3.a A KELER által benyújtott kiegyenlítési megbízás pénzüldali elszámolása és teljesítése után az OTP Bank camt054.001.08 SWIFT-üzenetet kap, amelyben egy kódszó specifikálja a ki-egyenlítési megbízást (security) a jóváírandó fél ING Bank számára.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/INGBUHXXX::/SECURITY/ HU0000111222::19017004-  
00201373-00000000::TAG:0348::19017004-00201177-00000000::TAG:0410

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-3a-dbit-viber.txt>

- 3.b Az ING (INGBUH) Bank egy camt.054.001.08 üzenetet kap, amelyben egy kódszó azo-nosítja a tranzakciós megbízást (security) a megterhelt fél (OTP Bank) számára.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/OTPVHUBXXX::/SECURITY/ HU0000111222::19017004-  
00201373-00000000::TAG:0348::19017004-00201177-00000000::TAG:0410

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-3b-crdt-viber.txt>

## 4. Példa a napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítésére

- 4.a A GIRO Zrt. által benyújtott BKR napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése keretében az 1. ciklusban 100 Ft fedezeti összeg 2023.10.18-ai lehívása után az OTP Bank camt.054.001.08 üzenetet kap, amelyben a jóváírandó fél a GIRO Zrt. technikai számla, a kódszó pedig az IG2CCOLL.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/GHUNHUBXXX::/IG2CCOLL/session01

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-4a-dbit-viber.txt>

- 4.b A GIRO Zrt. egy camt.054.011.08 üzenetet kap, amelyben a megterhelt fél az OTP Bank, a kódszó pedig IG2CCOLL.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/OTPVHUBXXX::/IG2CCOLL/session01

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-4b-crdt-viber.txt>

## **5. Példa a BKR napközbeni többszöri elszámolási ciklus záróegyenlegének átvezetésére**

Az első elszámolási ciklus végén a GIRO Zrt. az elszámolási ciklus 0 összegű záróegyenlegét jóváíró kiegyenlítési megbízást nyújt be a VIBER-be az OTP Bank javára 2023.10.18-án, amelynek elszámolásáról és teljesítéséről a GIRO Zrt. camt.054.001.08 üzenetet, a jóváírást kapó OTP Bank camt.054.001.08 üzenetet kap. Mindkét megbízás esetében a kódszó: IG2FUNDT. Nyitó egyenleg 100 Ft, összes küldés 300 Ft, összes fogadás 200 Ft.

### **5.a GIRO Zrt. terhelési értesítés:**

Prxy/Id: /CNTRPRTY/OTPVHUHBXXX::IG2FUNDT/session01::100,::300,::100,

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-5a-dbit-viber.txt>

### **5.b OTP Bank jóváírási értesítés:**

Prxy/Id: /CNTRPRTY/GHUNHUHBXXX::IG2FUNDT/session01::100,::300,::100,

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-5b-crdt-viber.txt>

## **6. Példa a BKR napközbeni többszöri elszámolás során fellépő incidens esetére (a már lehívott fedezetek visszavezetése)**

A GIRO Zrt. által lehívott 1 Ft fedezeti összeg visszavezetése után a GIRO Zrt. és az OTP Bank camt. 54.001.08 üzenetet kap. Mindkét megbízás esetében a kódszó: IG2RFUND.

### **6.a GIRO Zrt. terhelési értesítés:**

Prxy/Id: /CNTRPRTY/OTPVHUHBXXX::IG2RFUND/session01::1,::0,::0,,

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-6a-dbit-viber.txt>

### **6.b OTP Bank jóváírási értesítés:**

Prxy/Id: /CNTRPRTY/OTPVHUHBXXX::IG2RFUND/session01::1,::0,::0,,

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-6b-crdt-viber.txt>

## **7. Példa a BKR napközbeni többszöri elszámolás során fellépő incidens esetére (MNB nettó pozíciókat könyvel)**

Az OTP Bank által a BKR napközbeni többszöri elszámolásba küldött tranzakcióinak összege 100.000.000 Ft. A tranzakciók összege 88.000.000 Ft. Rendkívüli helyzetben az MNB számla-átvezetéssel hajtja végre az elszámolást a saját számlájával szembeni nettó pozíció könyvelésével, amelynek tartozik egyenlege 12.000.000 Ft. Az OTP Bank és az MNB camt.054.001.08 üzenetet kap. Mindkét megbízás esetében a kódszó: IG2MNB.

### **7.a OTP Bank terhelési értesítés:**

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::IG2MNB/

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-7a-dbit-viber.txt>

## **7.b MNB jóváírási értesítés:**

Proxy/Id: /CNTRPRTY/OTPVHUHBXXX::/IG2MNB/

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-7b-crdt-viber.txt>

## **8. Példa azonnali átvezetésre, fedezetlehívásra**

Az OTP Bank az azonnali teljesítési számlájára 2023.10.18-án fedezetlehívást kezdeményez a GIRO-nál 600.000.000 Ft értékben, amelynek elszámolásáról és teljesítésről az OTP Bank camt.054.001.08 üzenetet kap. Kódszó: AFRCCOLL

Proxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHAFR::/AFRCCOLL/OTPVHUHBXXX

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-8-dbit-viber.txt>

## **9. Példa azonnali átvezetésre, fedezet-visszavezetésre**

Az OTP Bank az azonnali teljesítési számlájáról 2023.10.18-án fedezet-visszavezetést kezdeményez a GIRO-nál 500.000.000 Ft értékben, amelynek elszámolásáról és teljesítésről az OTP Bank camt.054.001.08 üzenetet kap. Kódszó: AFRFUNDT

Proxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHAFR::/AFRFUNDT/OTPVHUHBXXX

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-9-crdt-viber.txt>

## **10. Példa azonnali hiteltörlesztésre**

10.a Az OTP Banknak azonnali hitel-tőketörlesztése történt 120.000.000 Ft értékben 2021.10.18-án. Az OTP Bank a törlesztésről camt.054.001.08 üzenetet kap. Kódszó: RAFRLOAN

Proxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/RAFRLOAN/:::LOAN00000/

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-10a-dbit-viber.txt>

10.b Az OTP Banknak azonnali hiteldíj-törlesztése történt 1.000.000 Ft értékben 2021.10.18-án. Az OTP Bank a törlesztésről camt.054.001.08 üzenetet kap. Kódszó: RAFRCHG

Proxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/RAFRCHG/:::LOAN00000/

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-10b-dbit-viber.txt>

## **11. Példa azonnali számlára történő negatív kamatfizetésre**

Az OTP Bank azonnali számlájának 2023.10.18-i egyenlege 120.000.000 Ft, amelynek negatív kamata 120 Ft. Az OTP Bank a kamatfizetésről camt.054.001.08 üzenetet kap. Kódszó: AFRINTNE

Proxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/AFRINTNE/0174N20117700::NEGATIV KAMAT ATVEZETESI SZAMLA::NAS000000000000::HU/9991/HU/0111320117700

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-11-dbit-viber.txt>

## 12. Példa azonnali számlára történő pozitív kamatfizetésre

Az OTP Bank azonnali számlájának 2023.10.18-i egyenlege 120.000.000 Ft, amelynek pozitív kamata 120 Ft. Az OTP Bank a kamatfizetésről camt.054.001.08 üzenetet kap. Kódszó: AFRINTPO

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/AFRINTPO/0174V20117700::POZITIV KAMAT ATVEZETESI SZAMLA::PAS000000000000::HU/9991/HU/0111320117700

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-12-crdt-viber.txt>

## 13. Példa MNB-nél történő O/N betételhelyezésre

Az OTP Bank (OTPHUHB) O/N betétet helyez el az MNB-ben 100.000.000 Ft összegben (MANEHU2A) 2023.10.18-ai **teljesítési nappal**. Az MNB megterheli az OTP Bankot és camt.054.001.08 üzenetet küld a részére.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/DEPO/::::DEPO001111

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-13-dbit-viber.txt>

## 14. Példa MNB-nél történő kéthetes betételhelyezésre

A Budapest Bank kéthetes betétet helyez el az MNB-ben 100.000.000 Ft összegben 2023.10.18-ai teljesítési nappal. Az MNB megterheli az OTP Bankot és camt.054.001.08 üzenetet küld a részére.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/2WBETET/::::DEPO001111

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-14-dbit-viber.txt>

## 15. Példa MNB-nél történő három hónapos betételhelyezésre

Az OTP Bank három hónapos betétet helyez el az MNB-ben 100.000.000 Ft összegben 2023.10.18-ai teljesítési nappal. Az MNB megterheli az OTP Bankot és camt.054.001.08 üzenetet küld a részére.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/3MBETET/::::DEPO001111

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-15-dbit-viber.txt>

## 16. Példa MNB-nél történő likviditáslekötő betételhelyezésre

Az OTP Bank likviditáslekötő betétet helyez el az MNB-ben 100.000.000 Ft összegben 2023.10.06-ai teljesítési nappal. Az MNB megterheli az OTP Bankot és camt.054.001.08 terhelési értesítést küld a részére.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/LONGDEPO/0174E06001900::HUF HITEL-BETET ATVEZETES::/LOANADM/2022100611111::HU/9991/HU

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-16-dbit-viber.txt>

## 17. Példa PVP megbízás MNB által számlaátvezetésként történő rögzítésére

- 17.a Az ING Bank N.V. magyarországi fiókja helyett (SWIFT-problémája miatt) az MNB a (pacs.008 vagy pacs.009 típusú) PVP fizetési megbízást 50.000.000 Ft összegű számlaátvezetésként dolgozza fel az OTP Bank javára. A teljesítési nap 2023.12.09. Az MNB megterheli az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepét, amiről camt.054.001.08 üzenetet küld számára.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/OTPVHUHBXXX::PVP::/RRN/123456

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-17a-dbit-viber.txt>

- 17.b Az OTP Bank camt.054.001.08 típusú üzenetből értesül az ING Bank PVP megbízásának MNB által történő rögzítéséről.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/INGBHUHBXXX::PVP::/RRN/123456

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-17b-crdt-viber.txt>

## 18. Ügyfélételek MNB-be történő közvetlen benyújtása

Abban az esetben, ha a közvetlen résztvevő SWIFT-en keresztül nem tudja pacs.008.001.08 típusú SWIFT üzenetét elindítani a VIBER-ben, akkor „A közvetlen VIBER résztvevőket érintő rendkívüli helyzetek” szabályzatnak megfelelően papíron, PFNY11 átutalási megbízással, a 16. sz. melléklettel vagy kinyomtatott SWIFT-üzenettel, titkosított e-mail csatornán vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás „viber” csatornáján nyújthatja be az MNB-nek.

### **A PFNY11-es átutalási megbízást a következők szerint kell kitölteni:**

- „A fizető fél neve” rovatban az ügyfélételelt kezdeményező ügyfél nevét kell feltüntetni.

pl. Kovács Béla

- „A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma” rovatba az ügyfélételelt kezdeményező ügyfél számlaszámát kell feltüntetni.

pl. 13700023-1234567800000001 (A példa nem CDV ellenőrzött!)

- „A kedvezményezett neve” rovatba a jóváírandó ügyfél nevét kell szerepeltetni.

pl. Molnár Géza

- „A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma” rovatba a kedvezményezett ügyfél számlaszámát kell feltüntetni.

pl. 10980006-1666567800000001 (A példa nem CDV ellenőrzött!)

- „Terhelési nap” az MNB-be való benyújtás napja.

pl. 20240618

- „Összeg”

pl. 50.000.000 Ft

- „Bizonylatszám”

pl. CUST03

• „Megjegyzések”

pl. VIBER Szegedi ház eladási ára

PVP megbízás esetén:

első sor /PVP/

második sor /RRN/, amelyet a közös azonosító követ

**Fontos**, hogy a benyújtott PFNY11-es átutalási megbízás „fizetési rendszer” mezőjében szerepeljen a „VIBER” kódszó, amely jelzi az MNB felé, hogy a megbízást benyújtó ügyfél a megbízás VIBER-en keresztül történő elszámolását és teljesítését kéri.

Az MNB számlaátvezetéssel kiegyenlíti a papíron benyújtott fizetési megbízást, így megterheli a küldő közvetlen résztvevő számláját és jóváírja a kedvezményezett számláját vezető közvetlen résztvevő számláját.

Abban az esetben, ha a nap végéig nem javul meg az MNB-vel fennálló SWIFT-kapcsolat, a küldő közvetlen résztvevő az elszámolásról egy kivonat típusú SWIFT-üzenetet (kivonatot) kap papír alapon, amely tartalmazza a camt.054.001.08 üzenetet. Amint a SWIFT-kapcsolat helyreáll, a SWIFT továbbítja részére a camt.054.001.08 üzenetet.

A fogadó közvetlen résztvevő camt.054.001.08 típusú SWIFT-üzenettel jóváírási értesítést kap az MNB-hez benyújtott ügyféltételtől. Tehát „rendkívüli” helyzetben ez a camt.054.001.08 típusú üzenet az ügyfél számla jóváírásának alapja. **Figyelem! Nem érkezik pacs.008.001.08 üzenet.**

**A camt.054.001.08 üzenet elemeinek tartalma a következő:**

- **AppHdr/BizMsgIdr,**
- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/GrpHdr/MsgId és**
- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/ Ntfctn/Id** elemek ugyanazt az azonosítót tartalmazzák, és azt az MNB osztja ki.
- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Acct/Id/Othr/Id – Számlaazonosító**

Ez az elem tartalmazza a megterhelt közvetlen résztvevő (ha a Credit/Debit indicator DBIT) vagy a jóváírandó közvetlen résztvevő (ha a Credit/Debit indicator CRED) BIC-kódját.

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/Amt**

Devizanem: HUF

Összeg: Az összeg nem tartalmazhat fillért

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/ValDt – Értéknapi**

A VIBER-ben a camt.054.001.08 típusú üzenet teljesítési napja csak az aznapi elszámolási nap lehet.

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Acct/Id/Othr/Id – Utasításazonosító**

A közvetlen résztvevő által papíron az MNB-be benyújtott PFNY11-es átutalási megbízás „Bizonylatszám” rovatát tartalmazza. SWIFT formátumban benyújtott megbízás esetén az üzenetazonosító (Message Identification) tartalma.

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/InstgAgt/FinInstnId/Nm**

Ez az elem csak akkor szerepel, ha a Credit/Debit indicator „CRED”, és tartalmaz egy BIC-kódot, amely meghatározza azt a VIBER-résztevőt, aki benyújtotta a fizetési vagy kiegyenlítési megbízást, amelynek eredményeként az összeg jóváírásra került. Ügyfélételek MNB-be történő közvetlen benyújtása esetén (pl. papíron benyújtott tételek) az MNB azokat számlaátvezetéssel teljesíti. Így ez az elem az MNB MANEHU2AXXX BIC-jét tartalmazza.

- **Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Acct/Prxy/Id**

- Az **első szakasz** mindig a következő kódszót (code word) tartalmazza:
  - /CNTRPRTY/, amelyet a jóváírandó fél BIC-kódja követ.
  - A **második szakaszban** a /BENACCNT/ kódszó jelzi, hogy ügyfélételek tartalmaz az üzenet. A kódszó után a kedvezményezett ügyfél számlaszáma található, formátuma: 10980006-1666567800000001
  - A **harmadik szakaszban** a kedvezményezett ügyfél neve, esetleg telephelye szerepel.
  - A **negyedik szakaszban** a megbízást benyújtó ügyfél számlaszáma szerepel, számlaszám hiányában az SWIFT szabvány szerint az 50a mező F opció 1. almező tartalma,
  - Az **ötödik szakaszban** a megbízást benyújtó ügyfél neve, esetleg telephelye szerepel
  - A **hatodik szakaszban** a közlemény található.

#### Példa:

- 18.a Az ING Bank az ügyfélmegbízást papíron nyújtotta be az MNB-hez. Az MNB elvégezte a két bank számlája közötti átvezetést, amiről az ING Bank megkapja a vonatkozó **camt.054.001.08 üzenetet**. A számláját az MNB 50.000.000 Ft-tal terhelte meg 2023.10.18-án az UniCredit Bank javára.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/BACXHUHBXXX::/BENACCNT/10980006-1666567800000001::Molnar Geza::13700023-1234567800000001::Kovacs Bela::Szegedi haz

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-18a-dbit-viber.txt>

- 18.b Ugyanezen ügyletről az UniCredit Bank camt.054.001.08 üzenetet kap, amelyben értesül arról, hogy számláján jóváírták a fenti összeget.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/INGBHUHBXXX::/BENACCNT/10980006-1666567800000001::Molnar Geza::13700023-1234567800000001::Kovacs Bela::Szegedi haz

<https://www.mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-18b-crdt-viber.txt>