

## **PACS.002.001.10 FIZETÉSI MŰVELETEK ÁLLAPOTÁRÓL SZÓLÓ JELENTÉS (FI TO FI PAYMENT STATUS REPORT)**

### **FIZETÉSI MŰVELETEK ÉS RENDSZERÜZEMELTETŐK KIEGYENLÍTÉSI MEGBÍZÁSAINAK VISSZAVONÁSÁRÓL/VISSZAUTASÍTÁSÁRÓL/TÖRLÉSÉRŐL SZÓLÓ ÉRTE-SÍTÉS - PAYMENT SETTLEMENT REFUSAL NOTIFICATION (MT298/SMT701)**

### **RENDSZERÜZEMELTETŐ FIZETÉSI ÉS KIEGYENLÍTÉSI MEGBÍZÁSAINAK ELSZÁ-MOLÁSÁRÓL SZÓLÓ ÉRTE-SÍTÉS (PAYMENT SETTLEMENT NOTIFICATION (MT298/SMT703))**

#### **Tartalom**

A következő esetekben kerülhetnek a **pacs.008.001.08**, a **pacs.009.001.08** és a **pacs.010.001.03** típusú SWIFT-üzenet útján benyújtott fizetési és kiegyenlítési megbízások törlésre vagy visszautasításra:

- A CAS automatikusan visszautasítja a fizetési és kiegyenlítési megbízást, ha
  - a CAS „closed for business” állapotba került (napvégi záraskor törlés);
  - az ügyletben érintett felet kizárták („default” állapot);
  - a fizetési vagy kiegyenlítési megbízás teljesítési napja régebbi, mint az aktuális dátum;
  - a fizetési vagy kiegyenlítési megbízást duplikáltan nyújtották be;
  - a cím hitelesítés nem sikerült;
  - a terhelendő, vagy jóváírandó fél nem közvetlen résztvevő.
- Az MNB törölte a megbízást (napközben).
- A KELER vagy a GIRO Zrt. camt.008.001.08 típusú üzenettel törölte a fizetési és kiegyenlítési megbízását (napközben).

Az **MNB által rögzített számlaátvezetés** törlése vagy visszautasítása esetén – beleértve a nap végén sorban álló megbízások automatikus törlését is – a terhelendő és a jóváírandó közvetlen résztvevő pacs.002.001.10 típusú SWIFT-üzenetet kap.

#### **A rendszerüzemeltető (KELER, GIRO Zrt.) által benyújtott pacs.010.001.03 típusú kiegyenlítési megbízás**

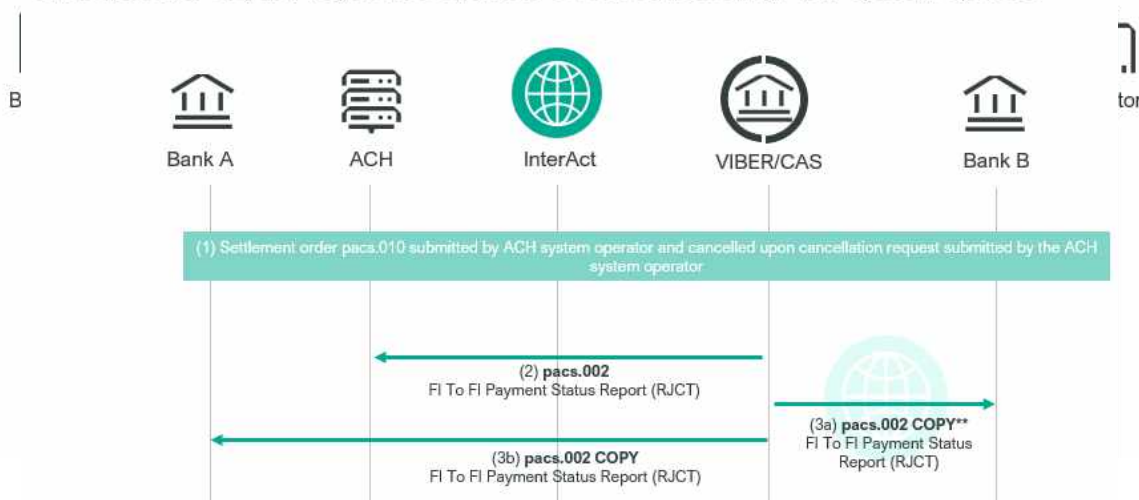
- CAS általi visszautasítása és napvégi automatikus törlése esetén a rendszerüzemeltető (KELER, GIRO) és a megterhelt fél kap egy pacs.002.001.10 SWIFT-üzenetet,

### Payment settlement refusal notification (i.e. EoD automatic cancellation)

EoD automatic cancellation of regular payment settlement order submitted by ACH system operator

#### Payment settlement Refusal Notification

Cancellation of Regular Payment Settlement Order requested by ACH System Operator



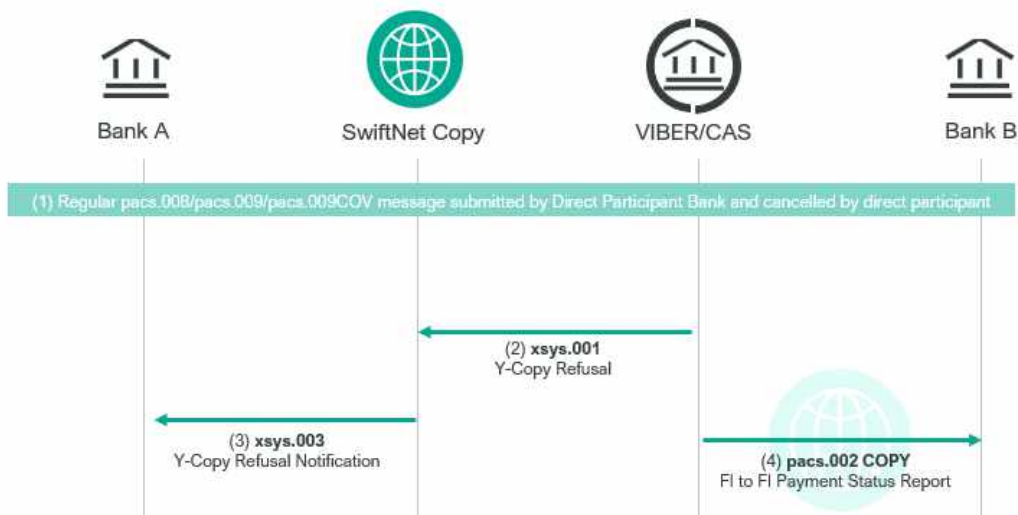
- benyújtó általi törlése esetén a rendszerüzemeltető, valamint a terhelendő és a jóváírandó közvetlen résztvevő pacs.002.001.10 típusú SWIFT-üzenetet kap.

Ha a közvetlen résztvevő által benyújtott fizetési megbízást (pacs.008.001.08, pacs.009.001.08 SWIFT-üzeneten keresztül) a benyújtó VIBER résztvevő törli vagy elutasításra kerül, beleértve a nap végi automatikus törlést is, a megterhelt fél xsys.003, a jóváírandó fél pedig pacs.002.001.10 SWIFT-üzenetet kap.

(Emlékeztetőül: Ha a számlaátvezetés és a kiegyenlítési megbízás teljesítésre kerül, akkor a megterhelt <direct participant> és a jóváírandó <direct participant> VIBER-en keresztül camt.054.001.08 SWIFT-üzenetet kap.)

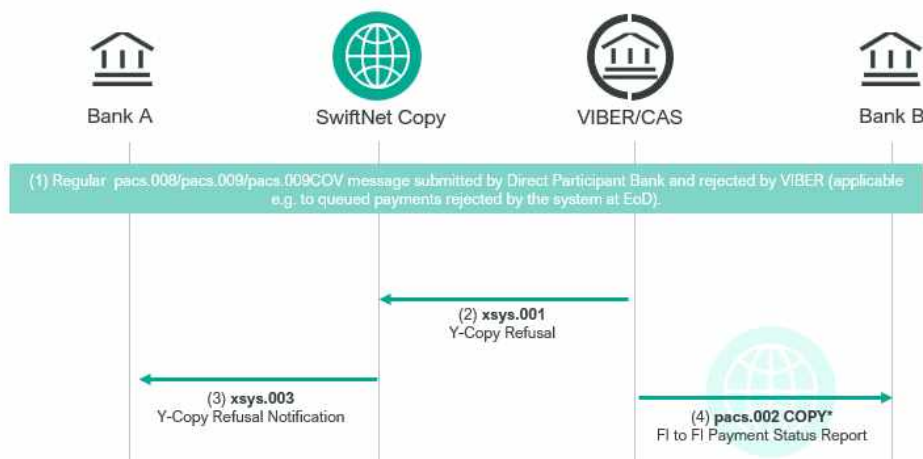
### Payment Settlement Refusal Notification

Cancellation of Regular Payment Settlement Order requested by VIBER Participant Bank



## Payment Settlement Refusal Notification

EoD automatic cancellation of regular Payment Settlement Order submitted by VIBER Participant Bank

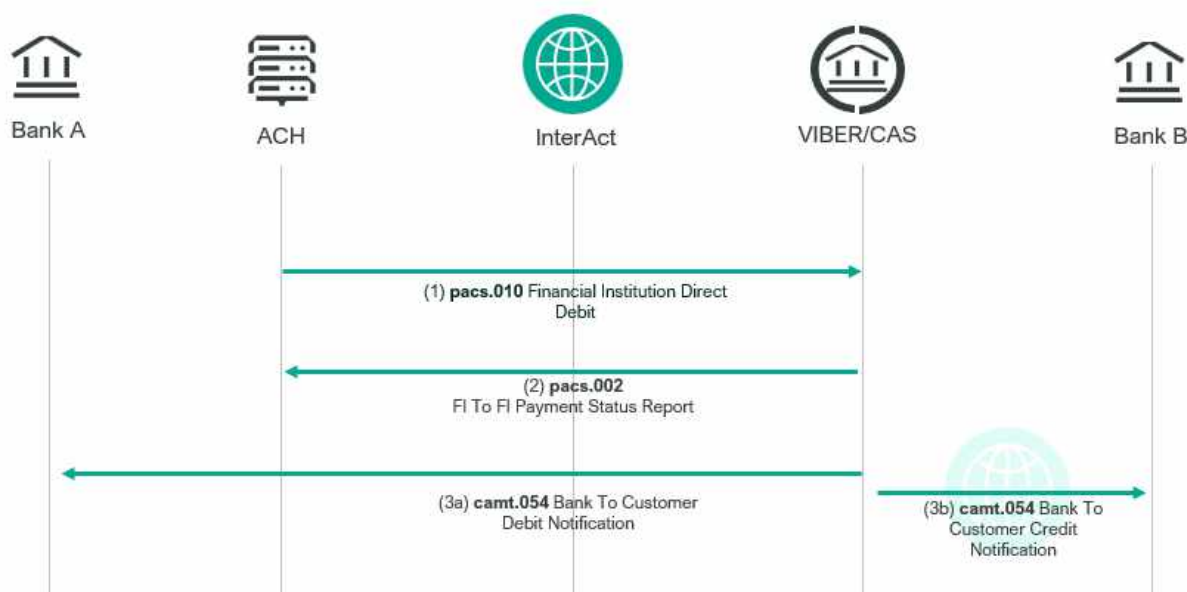


## Rendszerüzemeltetők fizetési és kiegyenlítési megbízásainak elszámolásáról és teljesítéséről szóló értesítés

A KELER és a GIRO Zrt. pacs.002.001.10 SWIFT-üzenetet kap a CAS-tól, ha a GIRO Zrt. vagy a KELER által benyújtott pacs.010.001.03 SWIFT-üzenet elszámolódott. A közvetlen résztvevők camt.054.001.08 üzeneteket kapnak a rendszerüzemeltetők által benyújtott fizetési és kiegyenlítési megbízások teljesítéséről, CRDT vagy DBIT kódszóval az *Document/BkToCstmrDbtCdtNt-fctn/Nt-fctn/Ntry/CdtDbtInd* elemekben.

## Successful Payment

Settlement Order Initiated by ACH System Operator Settled



## Elemspecifikáció

Az alábbi táblázatban látható a SWIFT formátumspecifikáció.

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field name
M	<b>AppHdr</b> /Fr/FIId/FinInstnId/BICFI	Sender BIC (MANEHU2AXXX)	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /To/FIId/FinInstnId/BICFI	Receiving BIC	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /BizMsgIdr	Business Message Identifier	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /MsgDefIdr	pacs.002.001.10	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /BizSvc	swift.iap.01	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /CreDt	Creation Date and Time	n/a	
M	<b>Document</b> /FIToFIPmtStsRpt/GrpHdr/MsgId	Message Identification	20	Transaction Reference Number
M	<b>Document</b> /FIToFIPmtStsRpt/GrpHdr/CreDtTm	Creation Date and Time	n/a	
M	<b>Document</b> /FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId	Original Message Identification	21	Related Reference
M	<b>Document</b> /FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId	Original Message Name Identification	n/a	
M	<b>Document</b> /FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlEndToEndId	Original E2E Identification if set, otherwise Message Identifier of payment	n/a	
M	<b>Document</b> /FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlUETR	Original UETR if set, otherwise new UETR	n/a	
M	<b>Document</b> /FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/TxSts	Transaction Status “RJCT” – rejected “CANC” – cancelled “ACSC” – accepted		
M	<b>Document</b> /FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/StsRsnInf/Rsn/Cd	fixed value: “NARR”	n/a	
O	<b>Document</b> /FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf	Additional Information	L02	CAS Message Details

<b>M/O</b>	<b>Element</b>	<b>MX options</b>	<b>MT equivalent field</b>	<b>MT equivalent field name</b>
O	<b>Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf</b>	Additional Information only if the Transaction Status is RJCT or CANC	L10	CAS Message Status without message line third character removed
M	<b>Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/InstgAgt/FinInstnId/BICFI</b>	Instructing Agent (MANEHU2AXXX)	n/a	
M	<b>Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/InstdAgt/FinInstnId/BICFI</b>	Instructed Agent BIC	n/a	

## Formátumspecifikáció

- **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId**  
Ez az elem tartalmazza az elutasított vagy törölt pacs.008.001.08/pacs.009.001.08 /pacs.009.COV/pacs.010.001.03 SWIFT-üzenet azonosítóját (Message Identifier).
- **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId**  
Ez az elem tartalmazza az eredeti tranzakció típus azonosítóját (Message Definition Identifier), pl. „pacs.008.001.08”, „NONE” számlaátvezetés esetén.
- **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/OrgnlEndToEndId** tartalmazza az eredeti tranzakció EndToEnd üzenetazonosítóját.
- **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf** *első előfordulása* az elutasított számlaátvezetéshez kapcsolódik.

Ezt az elemet az MT L02 mező szerint kell kitölteni, amely azonosítja a tranzakciót vagy a kiegyenlítési megbízást.

- 1x = jóváírás- vagy terhelés indikátor – „C” vagy „D” – rendszerüzemeltető által benyújtott esetben mindig „S”
- 6n = az eredeti tranzakció elszámolási napja: ééééhh, pl. „231028”
- 3x = üzenet típus, pl. „008” (pacs.008.001.08 üzenet esetén)
- 3x = üzenet altípus. Ha ezen üzenetnek nincs altípusa, akkor ugyanaz az érték szerepel benne, mint az üzenet típusnál. Ha a tranzakció számlaátvezetés, akkor az üzenet típusa TRF lesz, ugyanúgy, mint az üzenet altípusa.
- 11a = küldő BIC-kódja.
- 35x = üzenet azonosítója (Message Identifier)

Pl. :L02:S230805010010KELRHUHBXXXDVP/1

- **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts/StsRsnInf/AddtlInf** *második előfordulása* jelzi az elutasítás vagy törlés okát.

### A leggyakrabban használt állapot kódok:

LN00	A megbízás elszámolódott
LT00	A megbízás elszámolásra vár
LT01	A megbízás felfüggesztésre került
LF00	Az üzenet tartalma nem érvényes
LF01	A BIC-kód nem érvényes
LF02	A kulcs_szó nem érvényes
LF03	Nem megfelelő mezőt tartalmaz
LA70	Hitelesítési hiba miatt visszautasítva
LA71	A küldő vagy a fogadó közvetlen résztvevő ismeretlensége miatt visszautasítva
LA72	A megbízás már a beérkezéskor vagy a sorbaállításkor visszautasításra került, mert későn érkezett
LA73	Érvénytelen teljesítési nap miatt elutasítva
LA74	Visszautasítva, mivel a benyújtott fizetési megbízás típusának használata nem megengedett
LA75	Nem használt
LA76	Visszautasításra került, mivel a közvetlen résztvevőt felfüggesztették (default állapot)
LA77	Duplikált üzenet
LA78	Érvénytelen üzenet
LA79	A megbízást már törölték
LA80	Hiba jelentkezett a CAS működésében
LA81	Érvénytelen üzenet formátum
LA82	Nem áll rendelkezésre megfelelő fedezet a megbízás teljesítésére, így az visszautasításra került (a VIBER az adott üzenet küldőjének nem engedi meg, hogy sorba állítsa a megbízását, ha nincs megfelelő fedezet).
LA83	A megbízás értéke kevesebb, mint az erre az üzenettípusra megengedett minimum-érték
LA84	Nem megfelelő terhelendő bankszámla
LA85	Nem megfelelő jóváírandó bankszámla
LA86	AML szűrő által visszautasítva
LA87	Üzemeltető által visszautasítva

## Példák

1. Az MNB hibajavítás miatt számlaátvezetést szeretett volna végrehajtani az OTP Bank és az UniCredit Bank között, ám ezt a CAS visszautasítja, mivel nem megfelelő teljesítési napot adott meg (LA73). A számlaátvezetés üzenetazonosítója (Message Identifier): SZT231012008. Az OTP Bank, amelyet a számlaátvezetésben megterheltek volna, a következő pacs.002.001.10 típusú SWIFT-üzenetet kapja.

[mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-1-viber.txt](http://mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-1-viber.txt)

2. Az OTP Bank 10.000.000 Ft értékben értékpapírt vásárolt az K&H Banktól. A KELER pacs.010.001.03 típusú SWIFT-üzenet útján, kiegyenlítési megbízásával kérte ezen ügylet elszámolását és teljesítését a VIBER-ben. Később az OTP Bank kezdeményezésére camt.008.001.08 típusú SWIFT-üzenet útján törlési kérelmet adott be a VIBER-be ugyanazon kiegyenlítési megbízásra vonatkozóan. A KELER a kiegyenlítési megbízás visszavonásáról a következő pacs.002.001.10 típusú SWIFT-üzenetet kapja.

[mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-2-viber.txt](http://mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-2-viber.txt)

3. A GIRO Zrt. benyújtott a VIBER-be egy pacs.010.001.03 kiegyenlítési megbízást a BKR napközbeni többszöri elszámolás 1. ciklusában megállapított fedezeti összeg lehívására. Később a GIRO Zrt. camt.008.001.08 típusú törlési kérelmet adott be a VIBER-be ezen megbízásra vonatkozóan. A GIRO Zrt. a megbízás visszavonásáról a következő pacs.002.001.10 típusú SWIFT-üzenetet kapja, mint a megbízást benyújtó közvetlen résztvevő.

[mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-3-viber.txt](http://mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-3-viber.txt)

4. A GIRO Zrt. benyújtott a VIBER-be egy pacs.010.001.03 kiegyenlítési megbízást a BKR napközbeni többszöri elszámolás 1. ciklusában megállapított fedezeti összeg lehívására a CITIBank számláról, ám ezt a CAS visszautasítja, mivel a teljesítési nap nem megfelelő (LA73). A kiegyenlítési megbízás azonosítója MAN2311050402 volt. A CITIBank, mint megterhelt fél, a következő pacs.002.001.10 SWIFT-üzenetet kapja:

[mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-4-viber.txt](http://mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-4-viber.txt)

5. A KELER pacs.002.001.10 SWIFT-üzenetet kap egy pacs.010.001.03 SWIFT-üzenetben benyújtott kiegyenlítési megbízás végrehajtásáról, amely DVP/1 üzenetazonosítóval rendelkezik.

[mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-5-viber.txt](http://mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-5-viber.txt)

6. A GIRO Zrt. pacs.002.001.10 SWIFT-üzenetet kap az IG2CCOLL/1 üzenetazonosítójú pacs.010.001.03 SWIFT-üzenetben benyújtott kiegyenlítési megbízás elszámolásáról és teljesítéséről.

[mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-6-viber.txt](http://mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-6-viber.txt)

7. A GIRO Zrt. pacs.002.001.10 SWIFT-üzenetet kap az AFRCCOLL1 üzenetazonosítójú pacs.010.001.03 SWIFT-üzenetben benyújtott fizetési megbízás elszámolásáról és teljesítéséről.

[mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-7-viber.txt](http://mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-7-viber.txt)



8. A GIRO Zrt. pacs.002.001.10 SWIFT-üzenetet kap az AFRFUNDT1 üzenetazonosítójú pacs.010.001.03 SWIFT-üzenetben benyújtott fizetési megbízás elszámolásáról és teljesítéséről.

[mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-8-viber.txt](http://mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-8-viber.txt)

9. A GIRO Zrt. pacs.002.001.10 SWIFT-üzenetet kap az AFRFUNDT2 üzenetazonosítójú pacs.010.001.03 SWIFT-üzenetben benyújtott fizetési megbízás elszámolásáról és teljesítéséről.

[mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-9-viber.txt](http://mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-9-viber.txt)