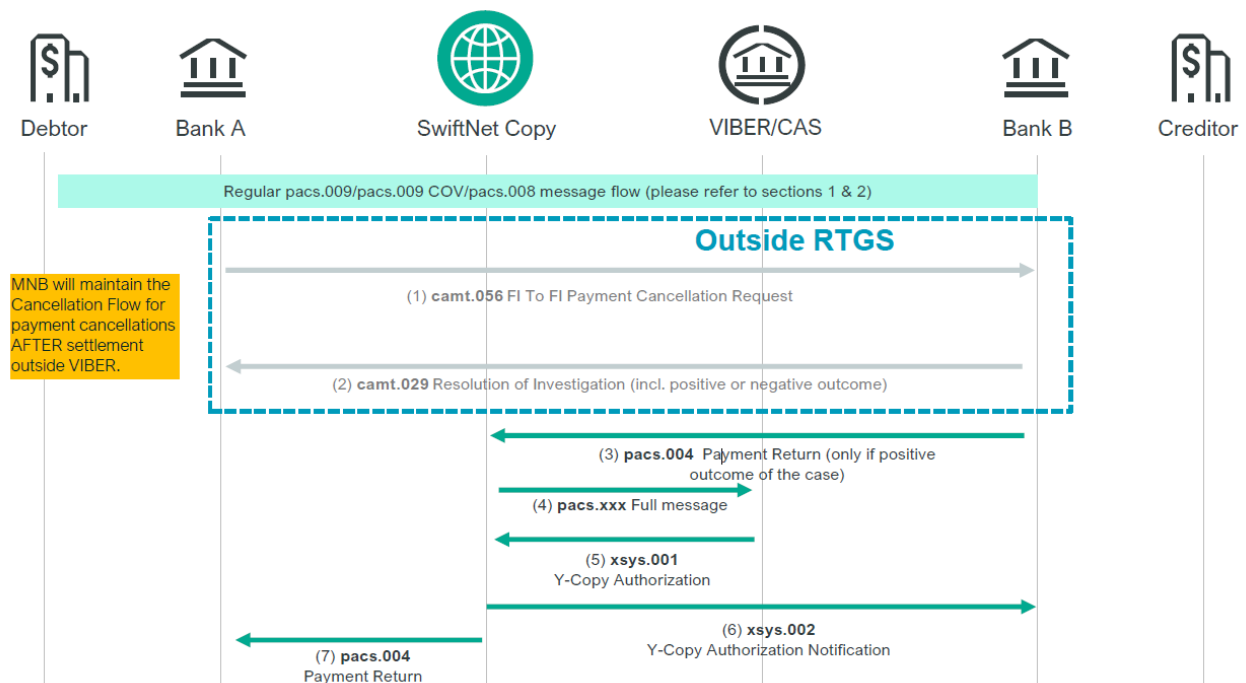


PACS.004.001.09 – A FIZETÉSI MEGBÍZÁS VISSZAUTALÁSA (RETURN) - PAYMENT RETURN

Tartalom

A Payment Return üzenetet az ügynökök (agents) küldik egymásnak az átutalási megbízások (azaz FIToFICustomerCreditTransfer üzenet és FinancialInstitutionCreditTransfer üzenet) vagy a csoportos beszedési megbízások (FIToFICustomerDirectDebit üzenet) teljesítése után a pénzeszközök visszautalása céljából.

A CAS nem vizsgálja a pacs.004 üzenetben szereplő eredeti fizetési információkat, és nem próbálja összekapcsolni a visszautalást az eredeti fizetési megbízással.



Elemspecifikáció

Az alábbi táblázatban 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 = Debit party=Instructing Agent		
M	AppHdr /To/FIId/FinInstId/BICFI	Credit party=Instructed Agent		
M	AppHdr /BizMsgIdr	Business Message Identifier		
M	AppHdr /MsgDefIdr	pacs.004.001.09		
M	AppHdr /BizSvc	swift.iap.02		
M	AppHdr /CreDt	Creation Date and Time		
M	Document/PmtRtr/GrpHdr /MsgId	Message Identification		
M	Document/PmtRtr/GrpHdr /CreDtTm	Creation Date and Time		
M	Document/PmtRtr/GrpHdr /NbOfTxs	Number of Transactions - fixed value: "1"		
M	Document/PmtRtr/GrpHdr /SttlmInf/SttlmMtd	Settlement Method – fixed value: "CLRG"		
M	Document/PmtRtr/GrpHdr /SttlmInf/ClrSys/Cd	Clearing System Code - fixed value: "HUF"	103	Service Code
M	Document/PmtRtr/TxInf /RtrId	Return Identification	20	Transaction Reference Number
M	Document/PmtRtr/TxInf /OrgnlEndToEndId	Original End-to-End Identification		
M	Document/PmtRtr/TxInf /OrgnlUETR	Original UETR		
M	Document/PmtRtr/TxInf /RtrdIntrBkSttlmAmt	Returned Amount and Currency	32A	Currency Code, Amount
M	Document/PmtRtr/TxInf /IntrBkSttlmDt	Settlement Date		
O	Document/PmtRtr/TxInf /SttlmPrty	Settlement Priority: URG/HIGH/NORM		

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field name
O	Document/PmtRtr/TxInf /ClrSysRef	4-character numeric priority		
M	Document/PmtRtr/TxInf /InstgAgt/Fin-InstnId/BICFI	Instructing Agent = Debit Party		
M	Document/PmtRtr/TxInf /InstdAgt/Fin-InstnId/BICFI	Instructed Agent = Credit Party		
M	Document/PmtRtr/TxInf /RtrChain/Dbtr	Debtor	50a	Ordering Customer
M	Document/PmtRtr/TxInf /RtrChain/Cdtr	Creditor	59a	Beneficiary Customer
M	Document/PmtRtr/TxInf /RtrRsnInf/Rsn/Cd	Return Reason Code		

Formátumspecifikáció:

- **Prioritás (Priority)**

A **/Document/PmtRtr/TxInf/StlmPrty** elem 3 értéket tartalmaz (URGT, HIGH, NORM). Az MNB a prioritási értéket az alábbiak szerint határozza meg: URG=12, HIGH=50, NORM=98

A **/Document/PmtRtr/TxInf/ClrSysRef** elem egy 4 karakterből álló numerikus prioritást tartalmaz.

Ha mindkét prioritási mező szerepel a bejövő SWIFT-üzenetben, akkor az új numerikus prioritás 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 alapértelmezett prioritás rendelődik a szabványban.

- **Document/PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkStlmAmt**

A visszautalt tranzakciós megbízás **Document/PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkStlmAmt** elemében szereplő összegnek meg kell egyeznie az eredeti üzenet **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkStlmAmt** (pacs.008.001.08) vagy a **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkStlmAmt** (pacs.009.001.08) elemében megadott összeggel.

- **Document/PmtRtr/TxInf/RtrChain/Dbtr**

Ennek az elemnek az eredeti pacs.008.001.08 üzenet **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr** elemének másolatának kell lennie.

- **Document/PmtRtr/TxInf/RtrChain/Cdtr**

Beneficiary Customer

Ennek a mezőnek az eredeti pacs.008.001.08 üzenet **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr** elemének másolatának kell lennie.

- **Document/PmtRtr/TxInf/RtrRsnInf/Rsn/Cd**

Return Reason Code

Az elutasítás okának szabványos SWIFT-kódját kell beírni ebbe az elembe. Az elutasítási kódokat a SWIFT egy külső kódlistában teszi közzé. A lista letölthető a www.iso20022.org weboldáról.

Példa:

Eredeti üzenet:

Az UniCredit Bank rezidens ügyfele (számlaszáma: 10918001-11157590-01000004) 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot fizet az OTP Bank rezidens ügyfelének (számlaszáma: 11794008-11111111-11111111) 30-as prioritással.

Visszautalás (Return)

Az OTP Bank az UniCredit Banktól kapott pacs.008001.08 üzenetet (TRN:CUSTOMER6) nem tudta jóváírni az ügyfelnek, pl. a fenti számlaszámon nem létezett ügyfél, mivel a számláját 1 hónappal korábban megszüntette.

2023.10.18-án az OTP Bank a tranzakciós megbízást 30-as prioritással visszaküldte az UniCredit Banknak, pacs.004.001.09 SWIFT-üzenet használatával.

mnb.hu/letoltes/pacs-004-001-09-1-retn-viber.txt