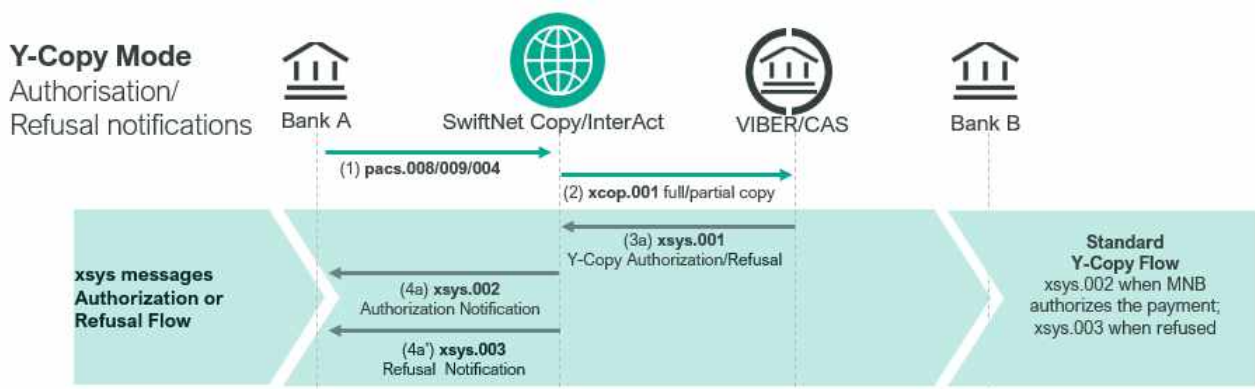


## PACS.008.001.08 ÜGYFÉL ÁTUTALÁS (FI TO FI CUSTOMER CREDIT TRANSFER)

### • Tartalom

Ez a fejezet a pacs.008.001.08 fizetési üzenetek VIBER-ben történő használatát ismerteti. A pacs.008.001.08 üzeneteket akkor használjuk, amikor vagy a benyújtó fél vagy a kedvezményezett fél, vagy mindkettő nem hitelintézet. Az alábbi táblázat az Y-Copy üzenetáramlás pacs.008.001.08 üzenetekre vonatkozó sémáját mutatja.



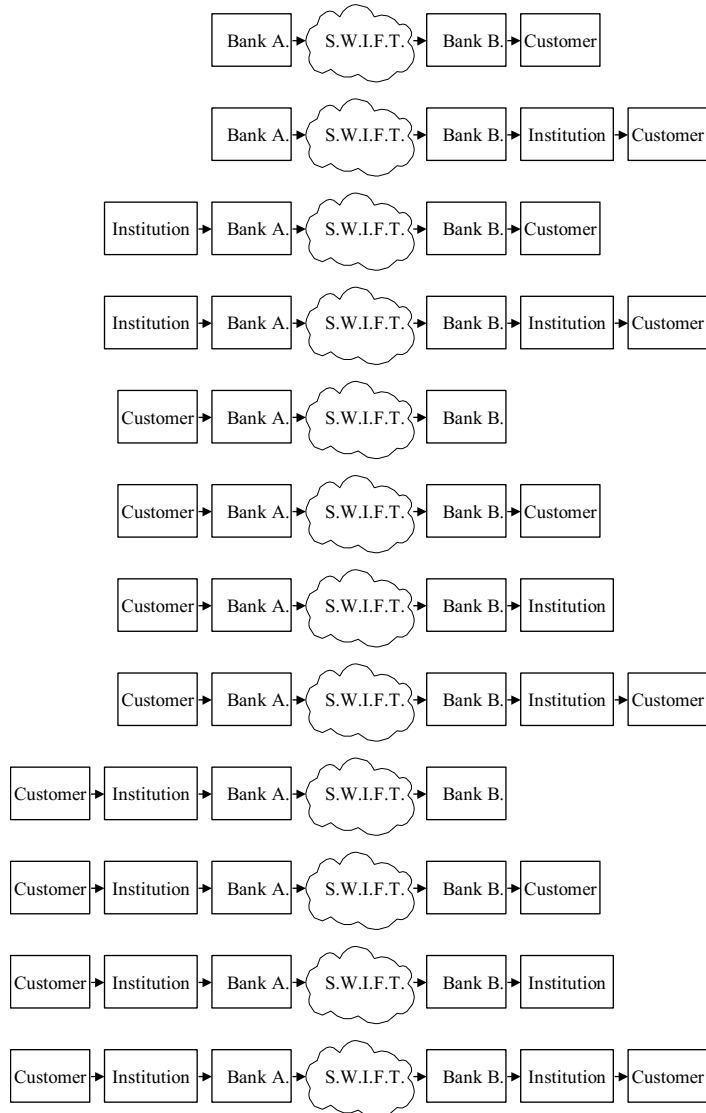
„A” bank = megterhelt fél

„B” bank = jóváírandó fél

A küldő fél által elindított pacs.008.001.08 típusú SWIFT üzenetet a SWIFT megállítja és az üzenet mezőit lemásolva xcop.001 típusú SWIFT üzenetet továbbít az MNB CAS felé az elszámolás kezdeményezésére. Az xcop.001 típusú üzenetet a CAS, mint a VIBER számlavezetője ellenőrzi és teljesíti, majd a SWIFT az xsys.001 típusú SWIFT válaszüzenet fogadása után az indított pacs.008.001.08 típusú SWIFT üzenetet továbbítja az üzenet fogadójának (receiver). A fogadó számára ez azt jelenti, hogy a fizetési művelet teljesült, az összeg a közvetlen résztvevő bankszámláján véglegesen és visszavonhatatlanul jóváírásra került.

- **A pacs.008.001.08 üzenet résztvevői**

Az alábbi ábra a pacs.008.001.08 üzenetben részt vevő VIBER résztvevők lehetséges kombinációit mutatja.



## • Elemspecifikáció

Az alábbi táblázatban látható a SWIFT formátum specifikáció.

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field name
M	<b>AppHdr</b> /Fr/FIId/FinInstId/BICFI	Debit party BIC	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /To/FIId/FinInstId/BICFI	Credit party BIC	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /BizMsgIdr	Business Message Identifier	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /MsgDefIdr	pacs.008.001.08	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /BizSvc	swift.iap.02	n/a	
M	<b>AppHdr</b> /CreDt	Creation Date and Time	n/a	
M	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/MsgId	Message Identification	n/a	
M	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/CreDtTm	Creation Date and Time	n/a	
M	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/ NbOfTxS	fixed value: “1”	n/a	
M	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/SttlmMtd	fixed value: “CLRG”	n/a	
M	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttlmInf/ClrSys/Cd	fixed value: “HUF”	103	Service Code
M	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId	Instruction Identification	20	Transaction Reference Number
M	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId	End To End Identification RRN (pvp!) or “NOTPROVIDED”	21	Related Reference
M	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/UETR	UETR	121	UETR
O	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/ClrSysRef	Numeric Priority	113	Priority
O	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Cd	“SDVA”	23E	Instruction Code
M	<b>Document</b> /FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry	fixed value: “CRED”	23B	Bank Operation Code

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field name
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd</b>	“INTC”	23E	Instruction Code
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Prtry</b>	“CORT”	23E	Instruction Code
M	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt</b>	Settlement Amount and Ccy	32A	Currency Code, Amount
M	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt</b>	Settlement Date	32A	Value Date
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/SttlmPrty</b>	Settlement Priority NORM/HIGH/URGT	113	Priority
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/SttlmTmReq/TillTm</b>	Till Time	13C	Time Indication
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/SttlmTmReq/FrTm</b>	From Time	13C	Time Indication
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstdAmt</b>	Instructed Amount and Ccy	33B	Currency/Instructed Amount
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/XchgRate</b>	Exchange Rate	36	Exchange Rate
M	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/ChrgBr</b>	Charge Bearer (DEBT,CRED,SHAR)	71A	Details of Charges
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/ChrgsInf/Amt</b>	Charges Information	71F 71G	Sender's Charges Receiver's Charges
M	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstgAgt/Fin-InstnId/BICFI</b>	Instructing Agent BIC		Debit Party
M	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstdAgt/Fin-InstnId/BICFI</b>	Instructed Agent BIC	header	Receiving BIC
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/BICFI</b>	Intermediary Agent BIC	56a	Intermediary Institution BIC
O	<b>/Document/FIToFICstmrCdtTrf/Cdt-TrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/IBAN</b>	Intermediary Agent IBAN	56a	Intermediary Institution IBAN

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field name
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Intrm-yAgt1Acct/Id/Othr/Id</b>	Intermediary Agent account ID	56a	Intermediary Institution acc.no.
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Nm</b>	Debtor Name	50f 50k	Ordering Customer Name
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/PstlAdr/AdrLine</b>	Debtor Address	50f 50k	Ordering Customer Address
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId/AnyBIC</b>	Debtor BIC	50a	Ordering Customer BIC
O	<b>/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN</b>	Debtor IBAN	50a/50k	Ordering Customer IBAN
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id</b>	Debtor Account id	50a/50k	Ordering Customer Account no.
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgt/Fin-InstnId/BICFI</b>	Debtor Agent BIC if populated, otherwise: debit party BIC	52a	Ordering Institution BIC
O	<b>/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/IBAN</b>	Debtor Agent IBAN	52a	Ordering Institution IBAN
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/Othr/Id</b>	Debtor Agent Account Id	52a	Ordering Institution Acc.no.
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/Fin-InstnId/BICFI</b>	Creditor Agent BIC if populated, otherwise: credit party BIC	57a	Account With Institution BIC
O	<b>/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/IBAN</b>	Creditor Agent IBAN	57a	Account With Institution IBAN
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/Othr/Id</b>	Creditor Agent Account Id	57a	Account With Institution Acc.no.
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm</b>	Creditor Name	59	Beneficiary Customer Name
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/AdrLine</b>	Creditor Address	59	Beneficiary Customer Address
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/AnyBIC</b>	Creditor BIC	59a	Beneficiary Customer BIC
O	<b>/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN</b>	Creditor IBAN	59/59a	Beneficiary Customer IBAN
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/Othr/Id</b>	Creditor Account Id	59/59a	Beneficiary Customer Account Id

<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/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf</b>	Instruction for Next Agent /PVP/line	72	Sender to Receiver Information
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Purp/Prtry</b>	:26T:<transaction type code>	26T	Transaction Type Code
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RgltryRptg/Dtls/Inf</b>	Regulatory reporting	77B	Regulatory Reporting
O	<b>Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/RmtInf/Ustrd</b>	Payment details	70	Details of Payment

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

- **Feltételes formátumszabályok**

A SWIFT-szabványok szerint. Ezen kívül legalább az egyiknek jelen kell lennie: Cdtr/Id/OrgId/Any-BIC és CdtrAcct/Id/Othr/Id.

- **Formátumspecifikáció**

Ha az MNB másként nem rendelkezik, a következő specifikációk kiegészítik a SWIFT által definiált elemspecifikációt.

- **Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr/SttImInf/ClrSys/Cd      Clearing System Code**

A **HUF kódot** minden VIBER-ben elküldött üzenet ezen elemébe be kell írni.

- **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId      Message Identification**

Fontos, hogy az adott BIC-kód által küldött valamennyi üzenetnél az elem és az üzenettípus kombinációjának egyedinek kell lennie egy munkanapon belül. A kód maximum 35 karakter hosszúságú.

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

Mivel ez egy kötelező elem, ha a fizető nem adja meg a végpontok közötti azonosítót (End To End Identification), akkor az elemet „NOTPROVIDED” értékkel kell kitölteni.

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

- **Prioritás:**

A tranzakciós sorrend prioritása határozza meg az elszámolások sorrendjét. A pacs.008.001.08 megbízásokhoz a SWIFT-üzenet küldője 10–98 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/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/ClrSysRef** elemnek pontosan 4 számjegyből álló numerikus prioritást kell tartalmaznia, pl. 0054.

A **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/SttImPrty** elem a NORM (normál)/HIGH (magas)/URGT (sürgős) prioritás hozzáadására szolgál. Az MNB a prioritási értéket az alábbiak szerint határozza meg:

URGT – 0012

HIGH – 0050

NORM – 0098

Ha mindkét prioritási mező (StlmlPrty 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 alapértelmezett prioritás kerül hozzárendelésre.

- **Korábbi MT mező 23E – Instruction Code (opcionális)**

A korábbi MT mező 23E tartalma az MX szabványban 3 különböző elemre tagozódik:

Ha a **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/SvcLvl/Cd** mezőben az „SDVA” (SameDayValue) érték szerepel, akkor a CAS ezt a kódot veszi fel az utasításkódok listájába. A CAS figyelmen kívül hagy minden más értéket a ExternalServiceLevel1Code készletből.

Ha a **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd** mezőben „INTC” (IntraCompanyPayment) vagy „CORT” (TradeSettlementPayment) érték szerepel, akkor a CAS az „INTC” vagy „CORT” kódot veszi fel az utasításkódok listájába. A CAS figyelmen kívül hagy minden más értéket az ExternalCategoryPurpose1Code készletből.

Ha a **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/CtgyPurp/Prtry** mezőben az „INTC” és a „CORT” kódok szerepelnek, akkor mind az „INTC”, mind a „CORT” kódok beke-  
rülnek az utasításkódok listájába. A CAS minden más értéket figyelmen kívül hagy.

- **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtTpInf/LclInstrm/Prtry**

A VIBER-en keresztül küldött üzenetek esetében értéke=: „CRED”

- **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt**

### Interbank Settlement Amount and Currency

Devizanem: HUF

Összeg: Változó, legfeljebb 14 karakter hosszú elem (az elem nem tartalmazhat fillért!).

- **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmDt** Settlement Date

A **Teljesítési nap**: A kiegyenlítés napja, amikor a fizetési megbízás összegével az egyik fél VIBER-ben vezetett számlájának terhelése, a másik fél VIBER-ben vezetett számlájának a jóváírása megtörténik.

- **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstAmtInstructed Amount and Currency**

Devizanem: HUF

Ha nincs küldő/fogadó költség és nincs pénznem-átváltás, akkor az eredeti megbízás összege az Interbank Settlement Amount and Currency elemben szereplő HUF összeg megismétlése. Ez az elem nem lehet hosszabb 14d-nél (ez az elem nem tartalmazhat fillért!).



• **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/ChrgsInf/Amt** **Charges Information**

Ebben az elemben kell feltüntetni azt, hogy ki viseli a fizetési megbízás költségét.

Értéke lehet: SHAR.

A VIBER megbízások esetén a beírt DEBT, CRED vagy SHAR értéktől függetlenül minden számlatulajdonos ügyfél pacs.008.001.08 típusú SWIFT-üzenet küldése és fogadása során a saját számlavezetője által felszámított díjat viseli.

• **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1** **Intermediary Agent 1**

Ez az elem azt a pénzügyi közvetítő intézményt jelöli, amely a <fogadó> és a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI* elemben megjelölt számlavezető hitelintézet között helyezkedik el.

Ha a <fogadó> közvetlen résztvevő és a <kedvezményezett> ügyfél (*Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr*) számlavezető bankja között nincsen közvetlen számlakapcsolat, akkor a <fogadó> közvetlen résztvevőnél számláját vezető bankot a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1* elemben, míg a <kedvezményezett> ügyfél számlavezető bankját a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI* elemben kell megadni.

A *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/BICFI* elem tartalmazza a <pénzügyi intézmény> BIC-kódját, a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/Othr/Id* elem tartalmazza az <számla\_id>-t vagy a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/IBAN* elem tartalmazza a <fogadó> által kezelt pénzügyi intézmény számlájának <IBAN>-ját.

• **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr** **Debtor**

Ennek az elemnek a kitöltése kötelező, és az alábbiakat kell tartalmaznia a küldő ügyfélről egy VIBER-megbízás esetében:

- *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Id/OrgId/AnyBIC* : Debtor BIC  
vagy
- *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN* Debtor IBAN (opcionális)
- *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id* : Debtor acc.id. (opcionális)
- *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/Nm* : Debtor name  
35 karakter után megcsonkítva – ha a címben kevesebb mint 3 bejegyzés van, akkor tördelhető)
- *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/PstlAdr/AdrLine* : Debtor address

Ha a közvetlen résztvevő által vezetett külföldi pénzügyi intézményt beírták a pacs.008.001.08 SWIFT-üzenet *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgt* elemébe (lásd: a Debtor Agent elem kitöltésére vonatkozó szabály), akkor az ügyfél *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id* vagy *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN* jelöléssel megadott számlaszáma vagy IBAN-ja elhagyható.

Ha a megbízó intézmény, (**megbízó** =<pénzügyi intézmény> vagy <közvetlen résztvevő>), akkor tartalmaznia kell a következőt:

- az intézmény BIC-kódja vagy
- 8 számjegyű GIRO-kódja (<giro\_cím>), vagy <számla\_id> (számlaszám) vagy IBAN, valamint az intézmény neve.

• **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgt** **Debtor Agent**

Ezen elem használata kötelező. Ha a fizetési megbízást egy *külföldi* <pénzügyi intézmény> – amelynek számláját a <közvetlen résztvevő> kezeli – küldi el (a Debtor elemben megjelölt) ügyfele megbízásából a számlavezetőnek <közvetlen résztvevő>, akkor a VIBER üzenet küldője a VIBER üzenetet a Debtor Agent (Account) elemben megjelölt számla terhelésére küldi el.

- A *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgt/FinInstnId/BICFI* tartalmazza a <pénzügyi intézmény> BIC-kódját,
- a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/IBAN* tartalmazza az IBAN-számot vagy
- a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/Othr/Id* tartalmazza a <közvetlen résztvevő> által vezetett pénzügyi intézmény számlájának <számla\_id> számlaazonosítóját.

• **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt** **Creditor Agent**

Ezen elem használata kötelező. Ha a fizetési megbízás (Creditor elemben megjelölt) kedvezményezettje egy – a címzett <közvetlen résztvevő>-nél számlát vezető - *külföldi* <pénzügyi intézmény>-nél vezetett számla. Ez esetben a VIBER üzenet címzettje a Creditor Agent (Account) elem alapján beazonosított bankszámla javára fogadja a VIBER üzenetet.

- A *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI* tartalmazza a <pénzügyi intézmény> BIC-kódját,
- a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/IBAN* tartalmazza az IBAN-t vagy
- a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/Othr/Id* tartalmazza a <fogadó> által kezelt pénzintézet számlájának <számla\_id> számlaazonosítóját.

• **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr** **Creditor**

Ezen elem kitöltése kötelező, és tartalmaznia kell a VIBER fizetési megbízás kedvezményezettjének BIC-kódját és/vagy számlaszámát, hogy az üzenet fogadója automatikusan jóváírhatta a fizetési megbízás összegét a kedvezményezett számláján.

- A *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Nm* tartalmazza a nevet,
- a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/PstlAdr/AdrLine* tartalmazza a címet,
- a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/Id/OrgId/AnyBIC* tartalmazza a BIC-kódot,
- a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN* tartalmazza az IBAN-számot vagy
- a *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/Othr/Id* tartalmazza a kedvezményezett bankszámlaszámát (<számla\_id>).

Ha a kedvezményezett pénzügyi intézmény (**kedvezményezett** = *<pénzügyi intézmény>* vagy *<közvetlen résztvevő>*), akkor ez az elem a következőket tartalmazza:

- a pénzügyi intézmény BIC-kódját és/vagy
- a (számlaszámot) vagy az IBAN-t, valamint a nevet és a címet

• **Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInfInstruction For Next Agent**

PVP ügylet esetén az elem kitöltése kötelező.

Először két „/” között a **PVP** kódszót, majd az **RRN** kódszót, végül (maximum 35 karakter hosszúságban) a két PVP fizetési megbízás azonos azonosító számát (a továbbiakban: **közös azonosító szám**) kell megadni.

**Példa:**

Az „A” bank pacs.008.001.08 SWIFT-üzenettel VIBER tranzakciós megbízást küld a „B” banknak:

<InstrInf>/PVP/123456</InstrInf>

A „B” bank pacs.008.001.08 SWIFT-üzenettel VIBER tranzakciós megbízást küld az „A” banknak:

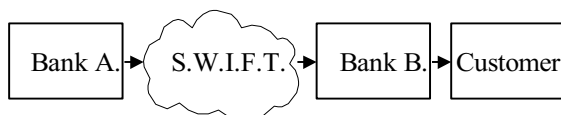
<InstrInf>/PVP/123456</InstrInf>

## Példák

A következő példák bemutatják a pacs.008.001.08 üzenet lehetséges résztvevői kombinációit, a hozzájuk tartozó VIBER szabályokkal együtt, annak érdekében, hogy az üzeneteket minden fél automatikusan tudja feldolgozni.

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

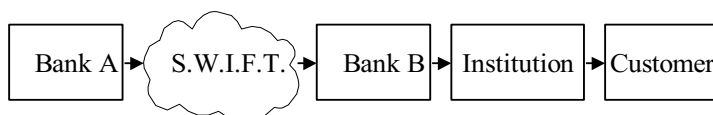
### 1. Közvetlen résztvevő egy másik közvetlen résztvevő ügyfelének fizet



Az OTP Bank az UniCredit Bank egyik ügyfelének (számlaszáma: 10918001-1111111111111111) 2023.11.18-án 100.000.000 Ft-ot küld 14-es prioritással.

[mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-1-viber.txt](http://mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-1-viber.txt)

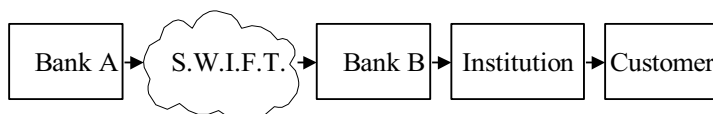
2. Közvetlen résztvevő egy VIBER közvetett bank ügyfelének küld pénzt (A)



A K&H Bank 2023.11.18-án 100.000.000 Ft-ot küld 15-ös prioritással az OTP Lakástakarék-pénztár ügyfelének (számlaszáma: 88100016-10080009). Az OTP Lakástakarék-pénztár az OTP Bank levelezettje.

[mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-2-viber.txt](https://www.mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-2-viber.txt)

3. Közvetlen résztvevő pénzt küld egy külföldi pénzügyi intézmény ügyfelének (B)



Az OTP Bank 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot küld 19-es prioritással a Commerzbank Frankfurt egyik ügyfelének (ország kód: „DE”, számlaszám: 14200067). A Commerzbank Budapest lora HUF számlát vezet a Commerzbank Frankfurt részére. A megbízás FM jogcíme: 012

[mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-3-viber.txt](https://www.mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-3-viber.txt)

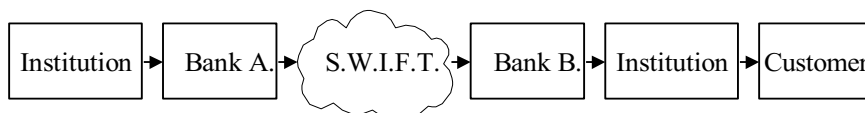
4. Egy közvetett résztvevő pénzt küld egy közvetlen résztvevő ügyfelének



Az OTP Lakástakarék-pénztár, amely az OTP Bank levelezettje, 2021.10.18-án 100.000.000 Ft-ot küld az UniCredit Bank egyik rezidens ügyfelének (számlaszáma: 10918001-1111111111111111) prioritás megjelölése nélkül.

<https://www.mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-4-viber.txt>

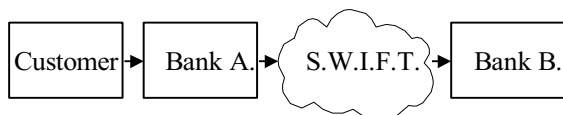
5. Egy közvetett résztvevő pénzt küld egy közvetett résztvevő ügyfelének



Az UniCredit Jelzálogbank, amely az UniCredit Bank levelezettje, 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot küld az OTP Lakástakarék-pénztár egyik ügyfelének (számlaszáma: 88100016-10080009) 12-es prioritással. Az OTP Lakástakarék-pénztár az OTP levelezettje.

[mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-5-viber.txt](https://www.mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-5-viber.txt)

6. Egy közvetlen résztvevő ügyfele pénzt küld egy másik közvetlen résztvevőnek



Az UniCredit Bank ügyfele (számlaszáma: 10918001-11157590-01000004) 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot fizet az OTP Banknak 20-as prioritással.

[mnbb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-6-viber.txt](https://mnbb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-6-viber.txt)

7. Egy közvetlen résztvevő ügyfele pénzt küld egy másik közvetlen résztvevő ügyfelének



Az UniCredit Bank ügyfele (rezidens, országkód: „HU”, számlaszám: 10918001-11157590-01000004) 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot fizet az OTP Bank rezidens ügyfelének (számlaszáma: 11701004-11111111-11111111) 30-as prioritással.

[mnbb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-7-viber.txt](https://mnbb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-7-viber.txt)

8. Közvetlen résztvevő ügyfele egy közvetett résztvevőnek pénzt küld (A)



Az UniCredit Bank ügyfele 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot küld az OTP Lakástakarékpénztárnak, amely az OTP Bank levelezettje, 19-es prioritással.

[mnbb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-8-viber.txt](https://mnbb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-8-viber.txt)

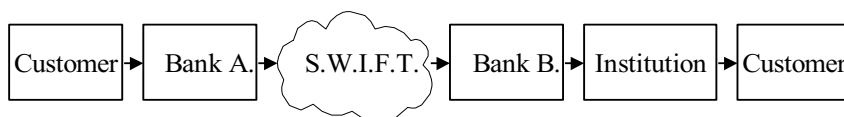
9. VIBER résztvevő ügyfele pénzt küld egy külföldi pénzügyi intézménynek (B)



Az UniCredit Bank ügyfele (számlaszáma: 10918001-11157590-01000004) 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot küld 19-es prioritással a Société Generale Párizsnak, amelynek a HUF nostro számláját a CIB Bank vezeti.

[mnbb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-9-viber.txt](https://mnbb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-9-viber.txt)

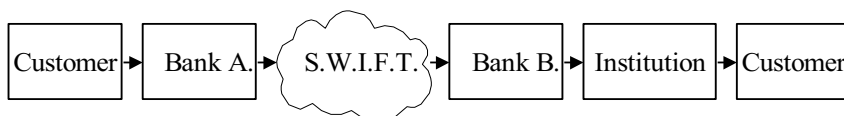
10. Közvetlen résztvevő ügyfele pénz küld egy közvetett résztvevő ügyfelének (A)



Az UniCredit Bank ügyfele 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot küld az OTP Lakástakarék-pénztár ügyfelének (számlaszáma: 88100016-10080009) 19-es prioritással. Az OTP Lakástakarék-pénztár az OTP Bank levelezettje.

[mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-9-viber.txt](https://mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-9-viber.txt)

11. Közvetlen résztvevő ügyfele pénzt küld egy külföldi pénzügyi intézmény ügyfelének (B)



Az UniCredit Bank ügyfele (rezidens, országkód: „HU”, számlaszám: 10918001-11157590-01000004) 2021.10.18-án 100.000.000 Ft-ot küld a Société Générale Paris egyik ügyfelének (országkód: „FR”, számlaszáma: 14200067abc) 19-es prioritással. A CIB Bank loro HUF számlát vezet a Société Générale részére. A megbízás FM jogcíme: 012

[mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-11-viber.txt](https://mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-11-viber.txt)

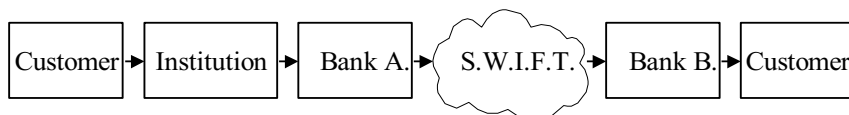
12. Közvetett résztvevő ügyfele pénzt küld egy közvetlen résztvevőnek



OTP Lakástakarék-pénztár ügyfele (számlaszáma: 88100016-50050990) 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot küld az UniCredit Banknak 12-es prioritással. Az OTP Lakástakarék-pénztár az OTP Bank levelezettje.

[mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-12-viber.txt](https://mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-12-viber.txt)

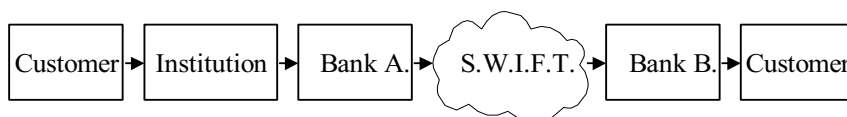
13. Közvetett résztvevő ügyfele pénz küld egy közvetlen résztvevő ügyfelének (A)



Az OTP Lakástakarék-pénztár ügyfele (számlaszáma: 88100016-50050990) 2023.10.18-án 100.000.000 Ft-ot küld az UniCredit Bank ügyfelének (számlaszáma: 10918001-11157590-01000004) 12-es prioritással. Az OTP Lakástakarék-pénztár az OTP Bank levelezettje.

[mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-13-viber.txt](https://mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-13-viber.txt)

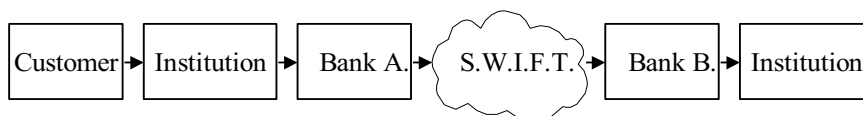
14. Egy külföldi pénzügyi intézmény ügyfele pénzt küld egy VIBER résztvevő ügyfelének (B)



A Société Générale Paris (HUF nostro számláját a CIB Banknál vezeti)  gyfele (országkód: „FR”, számlaszáma: 501000195005) 2023.10.18- n 100.000.000 Ft-ot küld az UniCredit Bank ügyfelének (országkód: „HU”, számlaszáma: 10918001-11157590-01000004) 12-es prioritással.

[mn.b.hu/letoltes/pacs-008-001-08-14-viber.txt](http://mn.b.hu/letoltes/pacs-008-001-08-14-viber.txt)

15. Közvetett résztvevő ügyfele pénzt küld egy közvetett résztvevőnek (A)



Az UniCredit Jelzálogbank ügyfele (számlaszáma: 17100009-50050990) 2023.10.18- n 100.000.000 Ft-ot küld az OTP Lak stakar kp nztn k 12-es prioritással. Az UniCredit Jelzálogbank az UniCredit Bank levelezettje, a OTP Lak stakar kp nztn r az OTP levelezettje.

[mn.b.hu/letoltes/pacs-008-001-08-15-viber.txt](http://mn.b.hu/letoltes/pacs-008-001-08-15-viber.txt)

16. Egy közvetett résztvevő ügyfele pénzt küld egy közvetett résztvevő ügyfelének



Az UniCredit Jelzálogbank ügyfele (számlaszáma: 17100009-50050990) 2023.10.18- n 100.000.000 Ft-ot küld az OTP Lak stakar kp nztn r ügyfelének (számlaszáma: 88100016-10080009) 12-es prioritással. Az UniCredit Jelzálogbank az UniCredit Bank levelezettje, a OTP Lak stakar kp nztn r az OTP levelezettje.

[mn.b.hu/letoltes/pacs-008-001-08-16-viber.txt](http://mn.b.hu/letoltes/pacs-008-001-08-16-viber.txt)

17.  gyf lt tel PVP-ügyletként történő küldése

- a.) A PVP-ügylet elszámolásához kötelező megadni a /PVP/  s /RRN/ kódszavakat, valamint egy közös azonosító számot az *Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/InstrForNxtAgt/InstrInf* elemben.

Az ING Bank N.V. magyarors gi fiókjának ügyfele (számlaszám: 13707013-08553588) 2023.10.18- n 1.000.000 Ft-ot küld a CIB Bank Zrt. egyik ügyfelének számlájára (10700017-65489653) 20-as prioritással.

[mn.b.hu/letoltes/pacs-008-001-08-17-viber.txt](http://mn.b.hu/letoltes/pacs-008-001-08-17-viber.txt)

- b.) Ezzel egyidejűleg a CIB Bank Zrt. (számlaszám: 10702435-10000984) 2023.10.18- n 5.000.000 Ft-ot utal az ING Bank N.V. magyarors gi fiókjának (13789017-06227564)  gyfel nek számlájára 25-és prioritással.

[mn.b.hu/letoltes/pacs-008-001-08-17b-viber.txt](http://mn.b.hu/letoltes/pacs-008-001-08-17b-viber.txt)