CAMT.054.001.08 – BANK TO CUSTOMER DEBIT CREDIT NOTIFICATION

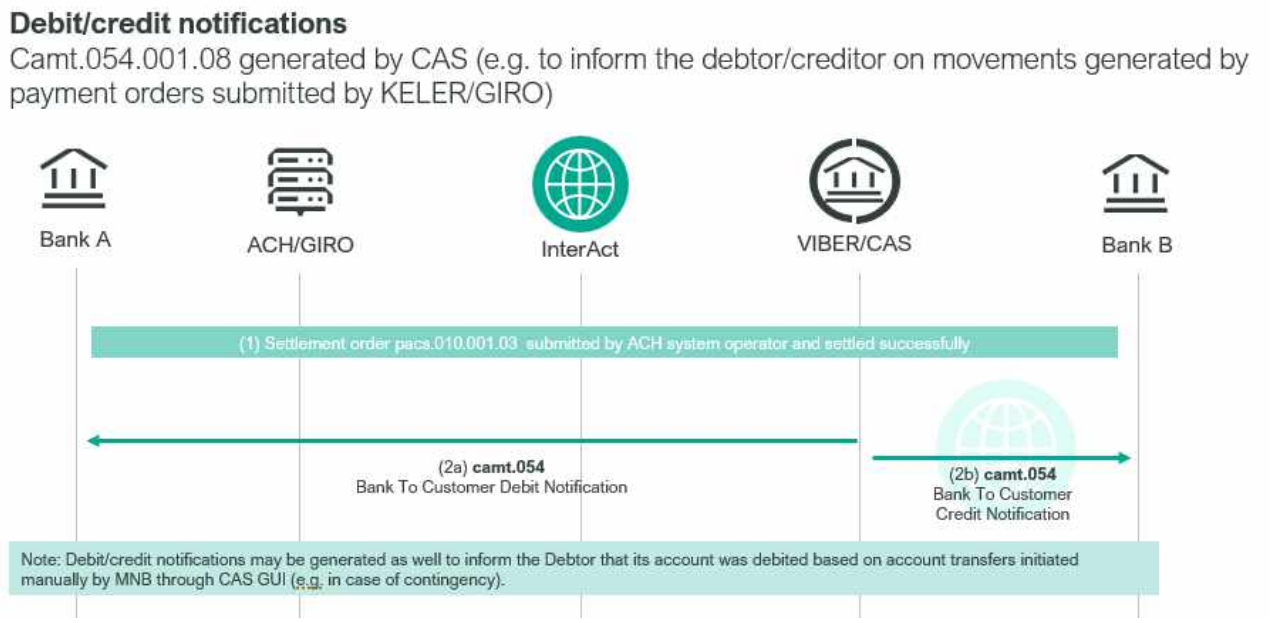
TERHELÉSI ÉS JÓVÁÍRÁSI ÉRTESÍTÉS - CONFIRMATION OF DEBIT AND CREDIT (MT900 ÉS MT910)

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.



Elemspecifikáció

Az alábbi táblázatban látható a SWIFT formátumspecifikáció.

M/O	Element	MX options	900	910	MT equivalent field	MT equivalent field name
M	**AppHdr**/Fr/FIId/FinInstnId/BICFI	CAS settlement BIC	**X**	**X**	n/a	
M	**AppHdr**/To/FIId/FinInstnId/BICFI	receiving BIC	**X**	**X**	n/a	
M	**AppHdr**/BizMsgIdr	Business Message Identification	**X**	**X**	20	Transaction Reference Number
M	**AppHdr**/MsgDefIdr	camt.054.001.08	**X**	**X**	n/a	
M	**AppHdr**/BizSvc	swift.iap.03	**X**	**X**	n/a	
M	**AppHdr**/CreDt	Creation Date/Time	**X**	**X**	n/a	
M	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/GrpHdr**/MsgId	Message Identification	**X**	**X**	20	Transaction Reference Number
M	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/GrpHdr** /CreDtTm	Creation Date/Time	**X**	**X**	n/a	
M	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn**/Id	Notification Identification	**X**	**X**	20	Transaction Reference Number
M	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn**/Acct/Id/Othr/Id	Account Identification (BIC)	**X**	**X**	25	Account identification
M	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn**/Acct/Prxy/Id	Proxy Identification	**X**	**X**	72	Sender to Receiver Information
M	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn**/Ntry/Amt	Amount and currency	**X**	**X**	32A	Currency Code, Amount
M	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn**/Ntry/CdtDbtInd	Credit/debit indicator	**X**	**X**	n/a	
M	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn**/Ntry/Sts/Cd	Status Code	**X**	**X**	n/a	
M	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn**/Ntry/ValDt	Value Date	**X**	**X**	32A	Value Date
M	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn**/ Ntry/BkTxCd/Prtry/Cd	Bank Transaction Code	**X**	**X**	n/a	

O	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/** Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/InstrId	Instruction Identification	**X**	**X**	21	Related reference
O	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/** Ntry/NtryDtls/TxDtls/Refs/UETR	E2E transaction reference	**X**	**X**	n/a	
O	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/** Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/InstgAgt/FinInstnId/Nm	Instructing Agent		**X**	52D	Ordering Institution
O	**Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/** Ntry/NtryDtls/TxDtls/RltdAgts/InstgAgt/FinInstnId/PstlAdr/AdrLine	Postal Address Line		**X**	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 napközbeni 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-szállításos 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::/IG2FUNDT/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 az MNB megterhelte az UniCredit Bank javára.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/BACXHUHBXXX

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-1a-dbit-viber-20261130.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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-1b-crdt-viber-20261130.txt

2. Példa MÁK ügyfél deviza átutalásra

A MÁK (HUSTHUHB) ügyfél – Gödöllői Agrártudományi Egyetem – K2 1677697 bizonylatszámú, 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 48.397 Ft-tal terhelte meg a számláját.

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/DEVIZA/10032000014918690000000::Godolloi Agrartudomanyi Egyetem::1677697/151EU83830/240,72::EUR198,00/INV.NR.01234567890123456::123456

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-2-dbit-viber-20261130.txt

3. Példa a KELER által benyújtott kiegyenlítési megbízás pénzoldali elszámolására és teljesítésére

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

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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-3a-dbit-viber-20261130.txt

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

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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-3b-crdt-viber-20261130.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 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/GHUNHUHBXXX::/IG2CCOLL/session01

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-4a-dbit-viber-20261130.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/OTPVHUHBXXX::/IG2COLL/session01

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-4b-crdt-viber-20261130.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, 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,

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-5a-dbit-viber-20261130.txt

5.b OTP Bank jóváírási értesítés:

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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-5b-crdt-viber-20261130.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,,

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-6a-dbit-viber-20261130.txt

6.b OTP Bank jóváírási értesítés:

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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-6b-crdt-viber-20261130.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 számlaátvezetéssel 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/

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-7a-dbit-viber-20261130.txt

7.b MNB jóváírási értesítés:

Prxy/Id: /CNTRPRTY/OTPVHUHBXXX::/IG2MNB/

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-7b-crdt-viber-20261130.txt

8. Példa azonnali átvezetésre, fedezetlehívásra

Az OTP Bank az azonnali teljesítési számlájára 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
Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHAFR::/AFRCCOLL/OTPVHUHBXXX

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-8-dbit-viber-20261130.txt

9. Példa azonnali átvezetésre, fedezet-visszavezetésre

Az OTP Bank az azonnali teljesítési számlájáról 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

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHAFR::/AFRFUNDT/OTPVHUHBXXX

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-9-crdt-viber-20261130.txt

10. Példa azonnali hiteltörlesztésre

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

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/RAFRLOAN/::::LOAN00000/

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-10a-dbit-viber-20261130.txt

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

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/RAFRCHG/::::LOAN00000/

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-10b-dbit-viber-20261130.txt

11. Példa azonnali számlára történő negatív kamatfizetésre

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

Prxy/Id: /CNTRPRTY/MANEHUHHXXX::/AFRINTNE/0174N20117700::NEGATIV KAMAT ATVEZETESI SZAMLA::NAS00000000000/::HU/9991/HU/0111320117700

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-11-dbit-viber-20261130.txt

12. Példa azonnali számlára történő pozitív kamatfizetésre

Az OTP Bank azonnali számlájának 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::PAS00000000000/::HU/9991/HU/0111320117700

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-12-crdt-viber-20261130.txt

13. Példa MNB-nél történő O/N betételhelyezésre

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

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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-13-dbit-viber-20261130.txt

14. Példa MNB-nél történő kéthetes betételhelyezésre

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

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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-14-dbit-viber-20261130.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 tárgynapi teljesítési nappal. Az MNB megterheli az OTP Bankot és camt.054.001.08 üzenetet küld a részére.

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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-15-dbit-viber-20261130.txt

16. Példa MNB-nél történő likviditáslekötő betételhelyezésre

Az OTP Bank likviditáslekötő betétet helyez el az MNB-ben 100.000.000 Ft összegben tárgynapi 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 HITELBETET ATVEZETES::/LOANADM/2022100611111::HU/9991/HU

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-16-dbit-viber-20261130.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. 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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-17a-dbit-viber-20261130.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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-17b-crdt-viber-20261130.txt

18. Ügyféltételek 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 ügyféltételt kezdeményező ügyfél nevét kell feltüntetni.

  pl. Kovács Béla

- „A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma” rovatba az ügyféltételt 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 ügyféltételről. 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 – Értéknap**

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-résztvevőt, aki benyújtotta a fizetési vagy kiegyenlítési megbízást, amelynek eredményeként az összeg jóváírásra került. Ügyféltételek 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 ügyféltételt 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 az UniCredit Bank javára.

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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-18a-dbit-viber-20261130.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

mnb.hu/letoltes/camt-054-001-08-18b-crdt-viber-20261130.txt