# 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 ÉRTESÍTÉS - PAYMENT SETTLEMENT REFUSAL NOTIFICATION (MT298/SMT701)

## RENDSZERÜZEMELTETŐ FIZETÉSI ÉS KIEGYENLÍTÉSI MEGBÍZÁSAINAK ELSZÁMOLÁSÁRÓL SZÓLÓ ÉRTESÍTÉS (PAYMENT SETTLEMENT NOTIFICATION (MT298/SMT703)

## Tartalom

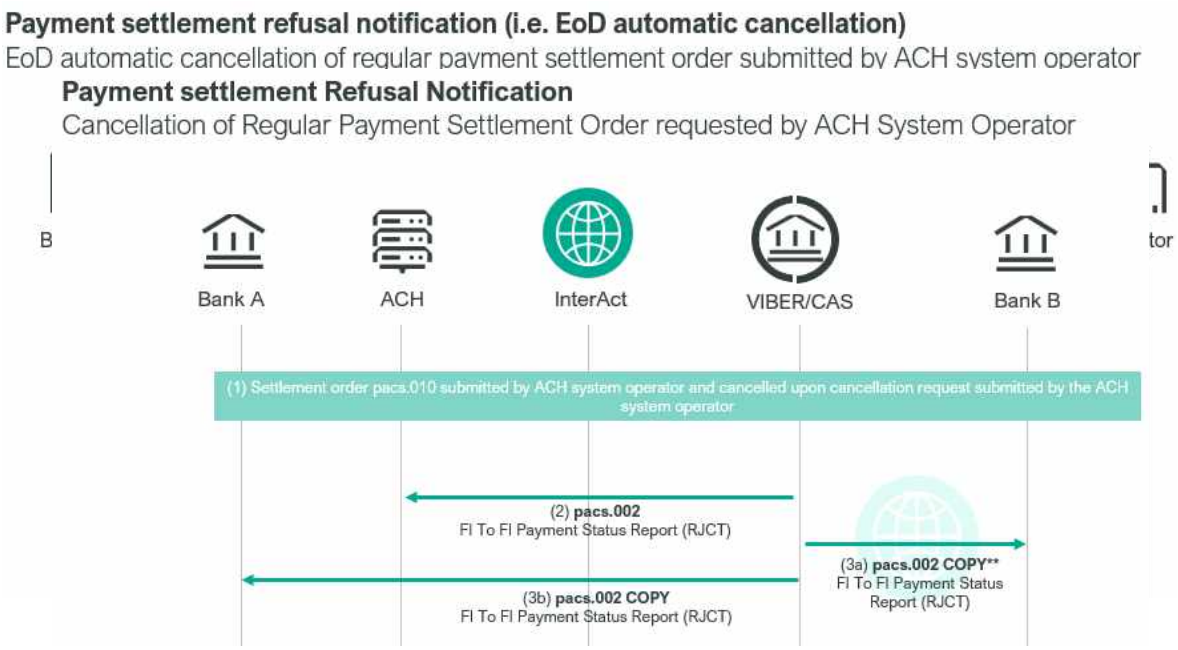
A következő esetekben kerülhetnek a pacs.004, **a pacs.008.001.08, a pacs.009.001.08 és a pacs.010.001.03** típusú SWIFT-üzenet útján benyújtott fizetési és kiegyenlítési megbízások törlésre vagy visszautasításra:

- A CAS automatikusan visszautasítja a fizetési és kiegyenlítési megbízást, ha
  - a CAS „closed for business” állapotba került (napvégi záráskor 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;
  - a fizetési megbízás tartalma nem felel meg a VIBER szabványnak.
- 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**

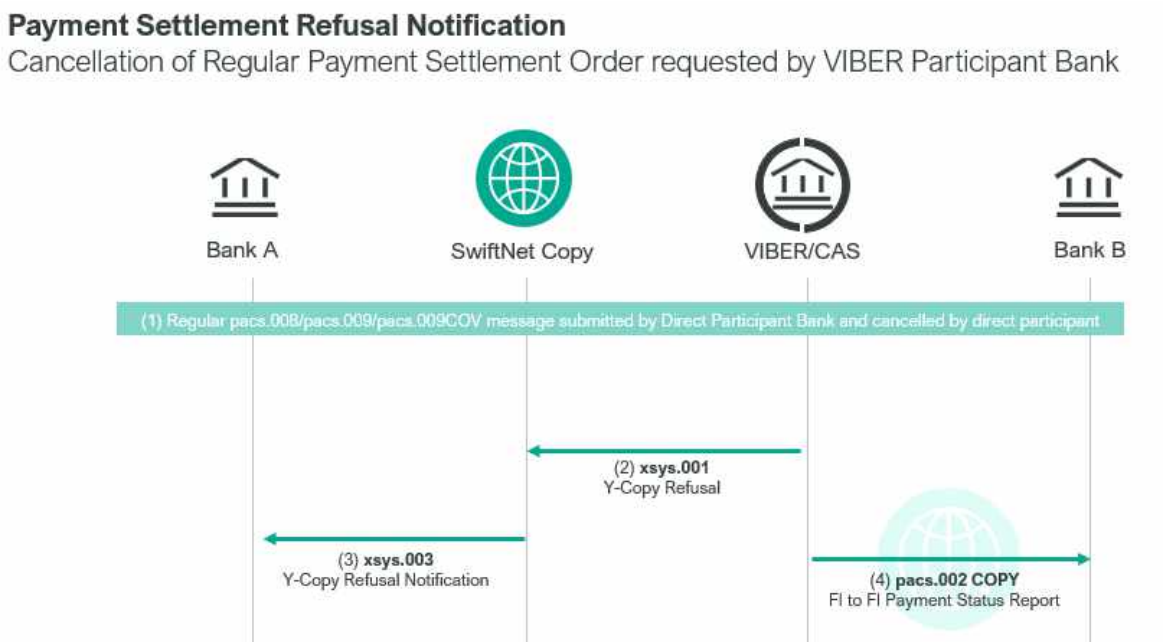
- CAS általi visszautasítása és napvégi automatikus törlése esetén a rendszerüzemeltető (KELER, GIRO) és a megterhelt fél kap egy pacs.002.001.10 SWIFT-üzenetet,

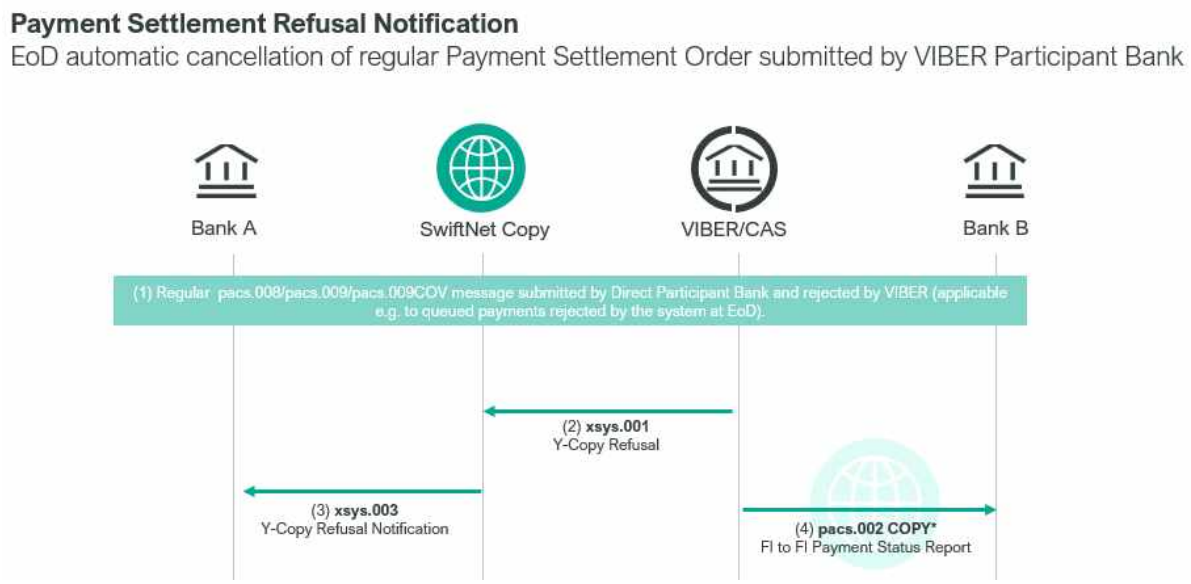



- benyújtó általi törlése esetén a rendszerüzemeltető, valamint a terhelendő és a jóváírandó közvetlen résztvevő pacs.002.001.10 típusú SWIFT-üzenetet kap.

Ha **a közvetlen résztvevő által benyújtott fizetési megbízást (pacs.004.001.10, 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.

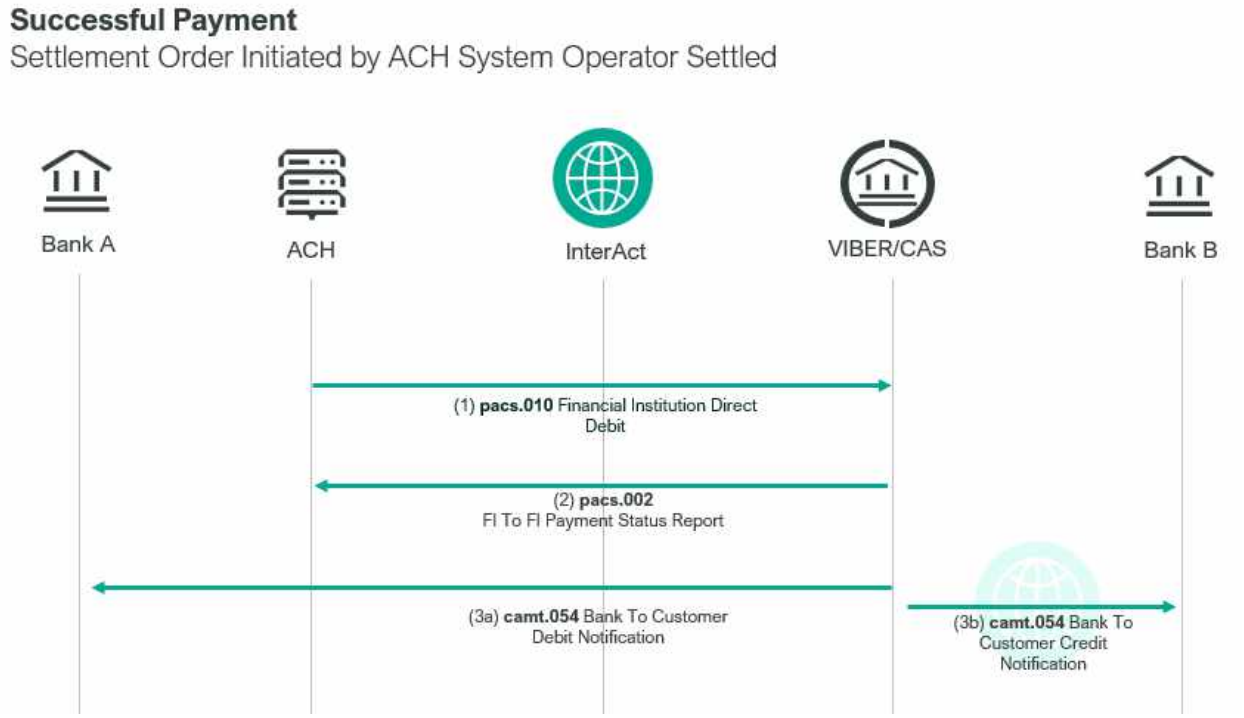
(Emlékeztetőül: Ha a számlaátvezetés és a kiegyenlítési megbízás teljesítésre kerül, akkor a megterhelt <*direct participant*> és a jóváírandó <*direct participant*> VIBER-en keresztül camt.054.001.08 SWIFT-üzenetet kap.)






**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/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Ntry/CdtDbtInd* elemben.



## Elemspecifikáció

Az alábbi táblázatban látható a SWIFT formátumspecifikáció.

| M/O | Element | MX options | MT equivalent field | MT equivalent field name |
|---|---|---|---|---|
| M | **AppHdr**/Fr/FIId/FinInstnId/BICFI | Sender BIC (MANEHU2AXXX) | n/a | |
| M | **AppHdr**/To/FIId/FinInstnId/BICFI | Receiving BIC | n/a | |
| M | **AppHdr**/BizMsgIdr | Business Message Identifier | n/a | |
| M | **AppHdr**/MsgDefIdr | pacs.002.001.10 | n/a | |
| M | **AppHdr**/BizSvc | swift.iap.02 | n/a | |
| M | **AppHdr**/CreDt | Creation Date and Time | n/a | |
| M | **Document/FIToFIPmtStsRpt/GrpHdr**/MsgId | Message Identification | 20 | Transaction Reference Number |
| M | **Document/FIToFIPmtStsRpt/GrpHdr**/CreDtTm | Creation Date and Time | n/a | |
| M | **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgId | Original Message Identification | 21 | Related Reference |
| M | **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/OrgnlGrpInf/OrgnlMsgNmId | Original Message Name Identification | n/a | |
| M | **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/OrgnlEndToEndId | Original E2E Identification<br>if set, otherwise Message Identifier of payment | n/a | |
| M | **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/OrgnlUETR | Original UETR<br>if set, otherwise new UETR | n/a | |
| M | **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/TxSts | Transaction Status<br>“RJCT” – rejected<br>“CANC” – cancelled<br>“ACSC” - accepted | | |
| M | **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/StsRsnInf/Rsn/Cd | fixed value: “NARR” | n/a | |
| O | **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/StsRsnInf/AddtlInf | Additional Information | L02 | CAS Message Details |

| M/O | Element | MX options | MT equiva-lent field | MT equivalent field name |
|---|---|---|---|---|
| O | **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/StsRsnInf/AddtlInf | Additional Information<br>only if the Transaction Status is RJCT or CANC | L10 | CAS Message Status<br>without message line<br>third character removed |
| M | **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/InstgAgt/FinInstnId/BICFI | Instructing Agent<br>(MANEHU2AXXX) | n/a | |
| M | **Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/InstdAgt/FinInstnId/BICFI | 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 erdeti 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: éééémm, 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 minimumérték |
| 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-20261130.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-20261130.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-20261130.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-20261130.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-20261130.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-20261130.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-20261130.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-20261130.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-20261130.txt