Hatályos: 2026. november 30.

Deleted: 2025. október 27

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).

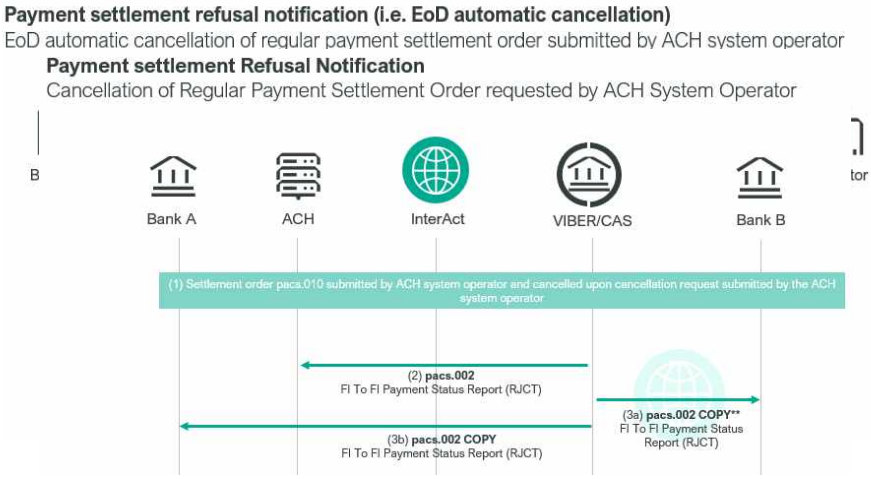
Deleted: .

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,

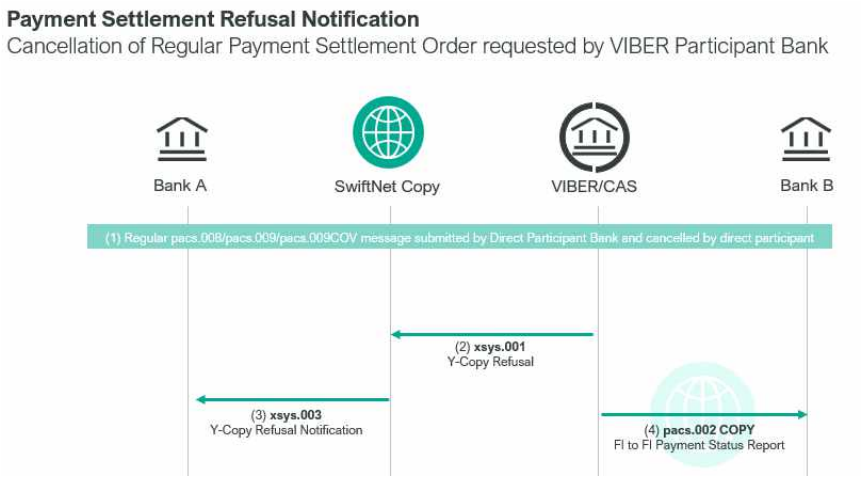
Deleted: 2025. október 27



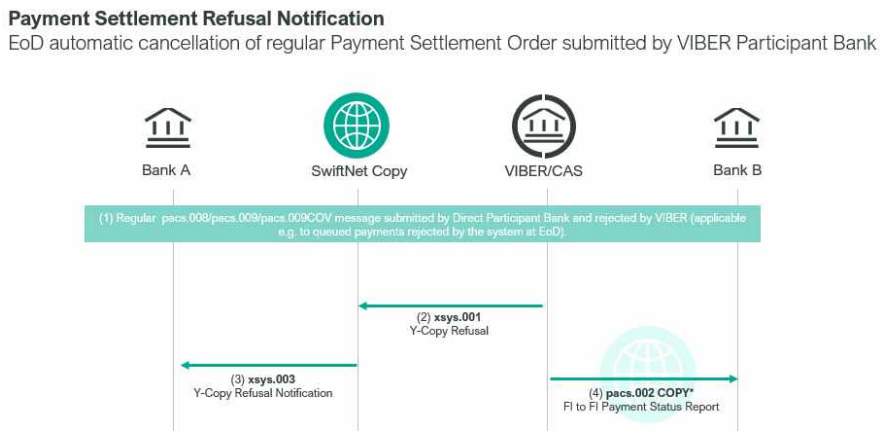
- benyújtó általi törlése esetén a rendszerüzemeltető, valamint a terhelendő és a jóváírandó közvetlen résztvevő pacs.002.001.10 típusú SWIFT-üzenetet kap.

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.)

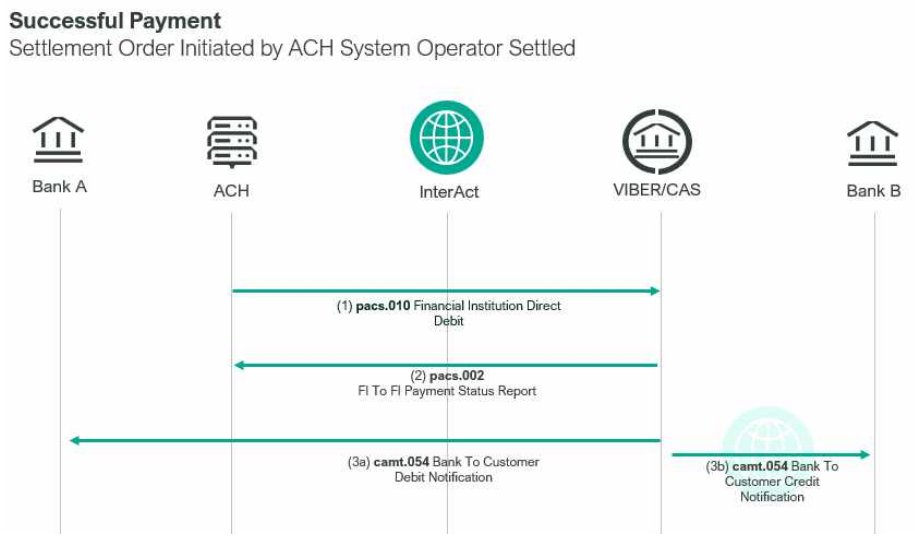


Deleted: 2025. október 27



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.



Deleted: 2025. október 27

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 if set, otherwise Message Identifier of payment	n/a	
M	**Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/OrgnlUETR	Original UETR if set, otherwise new UETR	n/a	
M	**Document/FIToFIPmtStsRpt/TxInfAndSts**/TxSts	Transaction Status “RJCT” – rejected “CANC” – cancelled “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

Deleted: 1

Deleted: 2025. október 27

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

Deleted: 2025. október 27

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: éééhhh, 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.

Deleted: 2025. október 27

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

Deleted: 2025. október 27

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

   Deleted: 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-20261130.txt

   Deleted: 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-20261130.txt

   Deleted: 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-20261130.txt

   Deleted: 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-20261130.txt

   Deleted: 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-20261130.txt

   Deleted: 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-20261130.txt

   Deleted: mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-7-viber.txt

Deleted: 2025. október 27

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

Deleted: 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-20261130.txt

Deleted: mnb.hu/letoltes/pacs-002-001-10-9-viber.txt