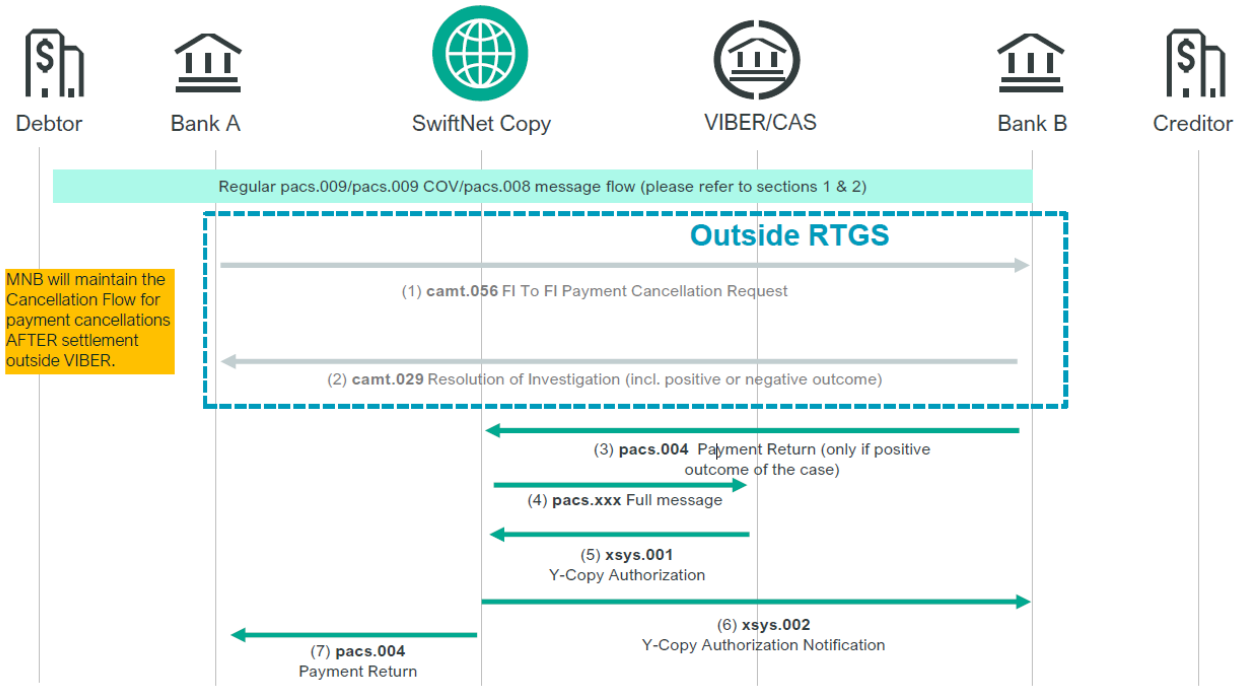
PACS.004.001.10 – A FIZETÉSI MEGBÍZÁS VISSZAUTALÁSA (RETURN) - PAYMENT RETURN

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.004.001.10		
M	**AppHdr**/BizSvc	swift.iap.01		
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: URGT/HIGH/NORM		

M/O	Element	MX options	MT equiva-lent 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/SttlmPrty*** elem 3 értéket tartalmaz (URGT, HIGH, NORM). Az MNB a prioritási értéket az alábbiak szerint határozza meg: URGT=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/RtrdIntrBkSttlmAmt**

  A visszautalt tranzakciós megbízás **Document/PmtRtr/TxInf/RtrdIntrBkSttlmAmt** elemében szereplő összegnek meg kell egyeznie az eredeti üzenet Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt (pacs.008.001.08) vagy a Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt (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 weboldalról.

Példa:

Eredeti üzenet:

Az UniCredit Bank rezidens ügyfele (számlaszáma: 10918001-11157590-01000004) 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 ügyfélnek, pl. a fenti számlaszámon nem létezett ügyfél, mivel a számláját 1 hónappal korábban megszüntette.

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-20261130.txt