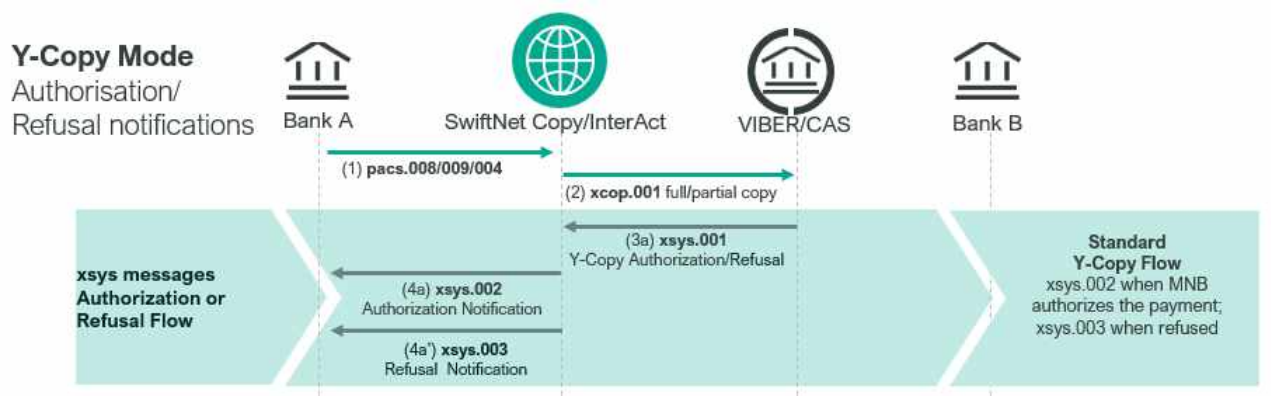
PACS.008.001.08 ÜGYFÉL ÁTUTALÁS (FI TO FI CUSTOMER CREDIT TRANSFER)

• 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.



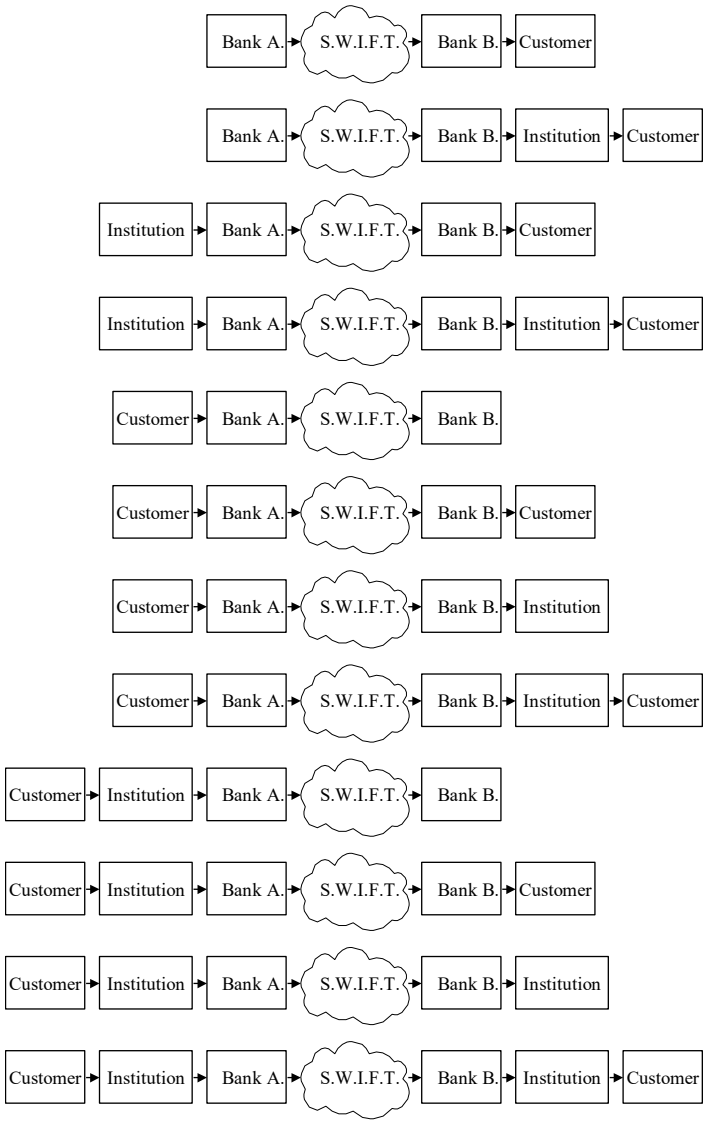
„A” bank = megterhelt fél

„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	**AppHdr**/Fr/FIId/FinInstId/BICFI	Debit party BIC	n/a	
M	**AppHdr**/To/FIId/FinInstId/BICFI	Credit party BIC	n/a	
M	**AppHdr**/BizMsgIdr	Business Message Identifier	n/a	
M	**AppHdr**/MsgDefIdr	pacs.008.001.08	n/a	
M	**AppHdr**/BizSvc	swift.iap.03	n/a	
M	**AppHdr**/CreDt	Creation Date and Time	n/a	
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr**/MsgId	Message Identification	n/a	
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr**/CreDtTm	Creation Date and Time	n/a	
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr**/ NbOfTxs	fixed value: “1”	n/a	
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr**/SttlmInf/SttlmMtd	fixed value: “CLRG”	n/a	
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/GrpHdr**/SttlmInf/ClrSys/Cd	fixed value: “HUF”	103	Service Code
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtId/InstrId	Instruction Identification	20	Transaction Reference Number
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtId/EndToEndId	End To End Identification RRN (pvp!) or “NOTPROVIDED”	21	Related Reference
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtId/UETR	UETR	121	UETR
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtId/ClrSysRef	Numeric Priority	113	Priority
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtTpInf/SvcLvl/Cd	“SDVA”	23E	Instruction Code
M	**Document/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	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtTpInf/CtgyPurp/Cd	"INTC"	23E	Instruction Code
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtTpInf/CtgyPurp/Prtry	"CORT"	23E	Instruction Code
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/IntrBkSttlmAmt	Settlement Amount and Ccy	32A	Currency Code, Amount
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/IntrBkSttlmDt	Settlement Date	32A	Value Date
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/SttlmPrty	Settlement Priority NORM/HIGH/URGT	113	Priority
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/SttlmTmReq/TillTm	Till Time	13C	Time Indication
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/SttlmTmReq/FrTm	From Time	13C	Time Indication
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/InstdAmt	Instructed Amount and Ccy	33B	Currency/Instructed Amount
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/XchgRate	Exchange Rate	36	Exchange Rate
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/ChrgBr	Charge Bearer (DEBT,CRED,SHAR)	71A	Details of Charges
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/ChrgsInf/Amt	Charges Information	71F 71G	Sender's Charges Receiver's Charges
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/InstgAgt/FinInstnId/BICFI	Instructing Agent BIC		Debit Party
M	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/InstdAgt/FinInstnId/BICFI	Instructed Agent BIC	header	Receiving BIC
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/IntrmyAgt1/FinInstnId /BICFI	Intermediary Agent BIC	56a	Intermediary Institution BIC
O	**/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/IBAN**	Intermediary Agent IBAN	56a	Intermediary Institution IBAN

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field name
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/IntrmyAgt1Acct/Id/Othr/Id	Intermediary Agent account ID	56a	Intermediary Institution acc.no.
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/Dbtr/Nm	Debtor Name	50f 50k	Ordering Customer Name
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/Dbtr/PstlAdr/AdrLine	Debtor Address	50f 50k	Ordering Customer Address
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/Dbtr/Id/OrgId/AnyBIC	Debtor BIC	50a	Ordering Customer BIC
O	**/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN**	Debtor IBAN	50a/50k	Ordering Customer IBAN
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/DbtrAcct/Id/Othr/Id	Debtor Account id	50a/50k	Ordering Customer Account no.
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/DbtrAgt/FinInstnId/BICFI	Debtor Agent BIC if populated, otherwise: debit party BIC	52a	Ordering Institution BIC
O	**/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAgtAcct/Id/IBAN**	Debtor Agent IBAN	52a	Ordering Institution IBAN
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/DbtrAgtAcct/Id/Othr/Id	Debtor Agent Account Id	52a	Ordering Institution Acc.no.
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI	Creditor Agent BIC if populated, otherwise: credit party BIC	57a	Account With Institution BIC
O	**/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/IBAN**	Creditor Agent IBAN	57a	Account With Institution IBAN
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/CdtrAgtAcct/Id/Othr/Id	Creditor Agent Account Id	57a	Account With Institution Acc.no.
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/Cdtr/Nm	Creditor Name	59	Beneficiary Customer Name
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/Cdtr/PstlAdr/AdrLine	Creditor Address	59	Beneficiary Customer Address
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/Cdtr/Id/OrgId/AnyBIC	Creditor BIC	59a	Beneficiary Customer BIC
O	**/Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN**	Creditor IBAN	59/59a	Beneficiary Customer IBAN
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/CdtrAcct/Id/Othr/Id	Creditor Account Id	59/59a	Beneficiary Customer Account Id

M/O	Element	MX options	MT equivalent field	MT equivalent field name
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/InstrForCdtrAgt/InstrInf	Instruction for Creditor Agent /PVP/line	72	Sender to Receiver Information
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/Purp/Prtry	:26T:<transaction type code>	26T	Transaction Type Code
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/RgltryRptg/Dtls/Inf	Regulatory reporting	77B	Regulatory Reporting
O	**Document/FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf**/RmtInf/Ustrd	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/SttlmInf/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/FITоFICstmrCdtTrf/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/SttlmPrty** 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 (SttlmPrty 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 bekerülnek 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/FITоFICstmrCdtTrf/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/InstdAmtInstructed 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/IBANDebtor 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 jóváírhassa 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/InstrForCdtrAgt/InstrInfInstruction For Creditor 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:

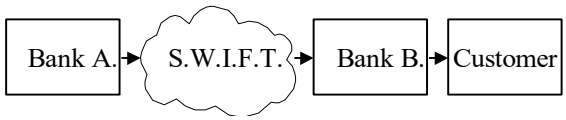
<InstrInf>/PVP/123456</InstrInf>

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!

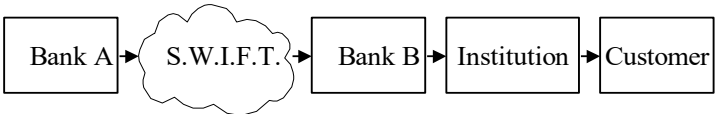
1. Közvetlen résztvevő egy másik közvetlen résztvevő ügyfelének fizet



Az OTP Bank az UniCredit Bank egyik ügyfelének (számlaszáma: 10918001-11111111111111111) 100.000.000 Ft-ot küld 14-es prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-1-viber-20261130.txt

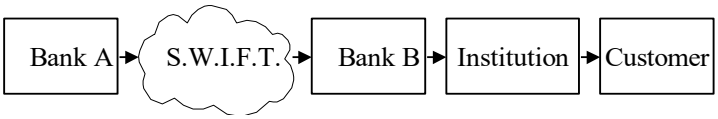
2. Közvetlen résztvevő egy VIBER közvetett bank ügyfelének küld pénzt (A)



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-2-viber-20261130.txt

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



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-3-viber-20261130.txt

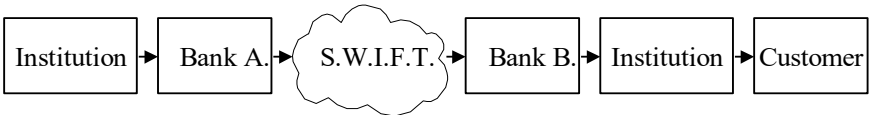
4. Egy közvetett résztvevő pénzt küld egy közvetlen résztvevő ügyfelének



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-4-viber-20261130.txt

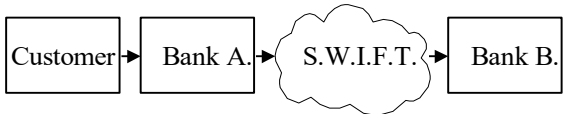
5. Egy közvetett résztvevő pénzt küld egy közvetett résztvevő ügyfelének



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-5-viber-20261130.txt

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



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-6-viber-20261130.txt

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



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-7-viber-20261130.txt

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



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-8-viber-20261130.txt

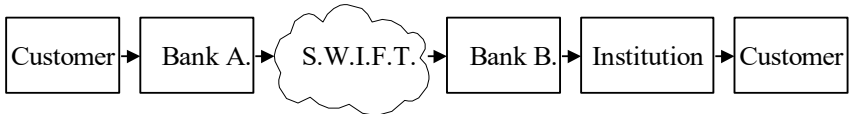
9. VIBER résztvevő ügyfele pénzt küld egy külföldi pénzügyi intézménynek (B)



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-9-viber-20261130.txt

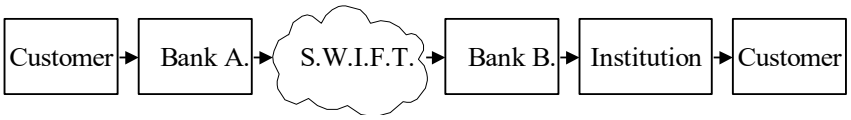
10. Közvetlen résztvevő ügyfele pénz küld egy közvetett résztvevő ügyfelének (A)



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-10-viber-20261130.txt

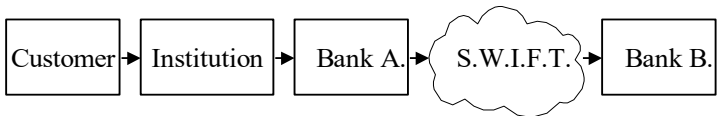
11. Közvetlen résztvevő ügyfele pénzt küld egy külföldi pénzügyi intézmény ügyfelének (B)



Az UniCredit Bank ügyfele (rezidens, országkód: „HU”, számlaszám: 10918001-11157590-01000004) 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-20261130.txt

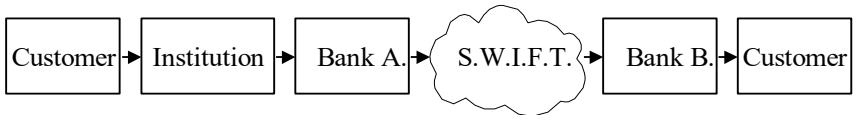
12. Közvetett résztvevő ügyfele pénzt küld egy közvetlen résztvevőnek



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-12-viber-20261130.txt

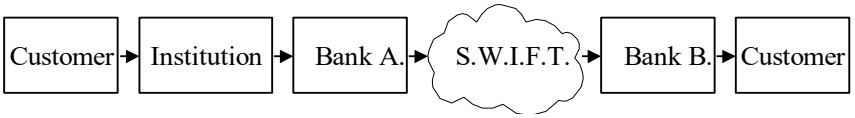
13. Közvetett résztvevő ügyfele pénz küld egy közvetlen résztvevő ügyfelének (A)



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-13-viber-20261130.txt

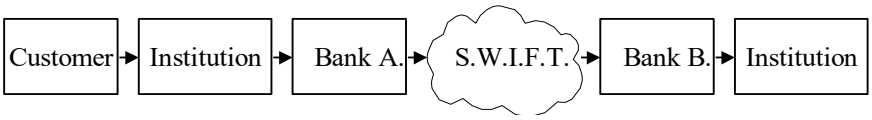
14. Egy külföldi pénzügyi intézmény ügyfele pénzt küld egy VIBER résztvevő ügyfelének (B)



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

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-14-viber-20261130.txt

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



Az UniCredit Jelzálogbank ügyfele (számlaszáma: 17100009-50050990) 100.000.000 Ft-ot küld az OTP Lakástakarékpénztárnak 12-es prioritással. Az UniCredit Jelzálogbank az UniCredit Bank levelezettje, a OTP Lakástakarékpénztár az OTP levelezettje.

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-15-viber-20261130.txt

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



Az UniCredit Jelzálogbank ügyfele (számlaszáma: 17100009-50050990) 100.000.000 Ft-ot küld az OTP Lakástakarékpénztár ügyfelének (számlaszáma: 88100016-10080009) 12-es prioritással. Az UniCredit Jelzálogbank az UniCredit Bank levelezettje, a OTP Lakástakarékpénztár az OTP levelezettje.

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-16-viber-20261130.txt

17. Ügyféltétel PVP-ügyletként történő küldése

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

Az ING Bank N.V. magyarországi fiókjának ügyfele (számlaszám: 13707013-08553588) 1.000.000 Ft-ot küld a CIB Bank Zrt. egyik ügyfelének számlájára (10700017-65489653) 20-as prioritással.
mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-17-viber-20261130.txt

b.) Ezzel egyidejűleg a CIB Bank Zrt. (számlaszám: 10702435-10000984) 5.000.000 Ft-ot utal az ING Bank N.V. magyarországi fiókjának (13789017-06227564) ügyfelének számlájára 25-ös prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-008-001-08-17b-viber-20261130.txt