PACS.009.001.08 FI TO FI FINANCIAL INSTITUTION CREDIT TRANSFER (CORE, COV)

BANKKÖZI FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK - BANK-TO-BANK PAYMENT ORDERS (MT202)

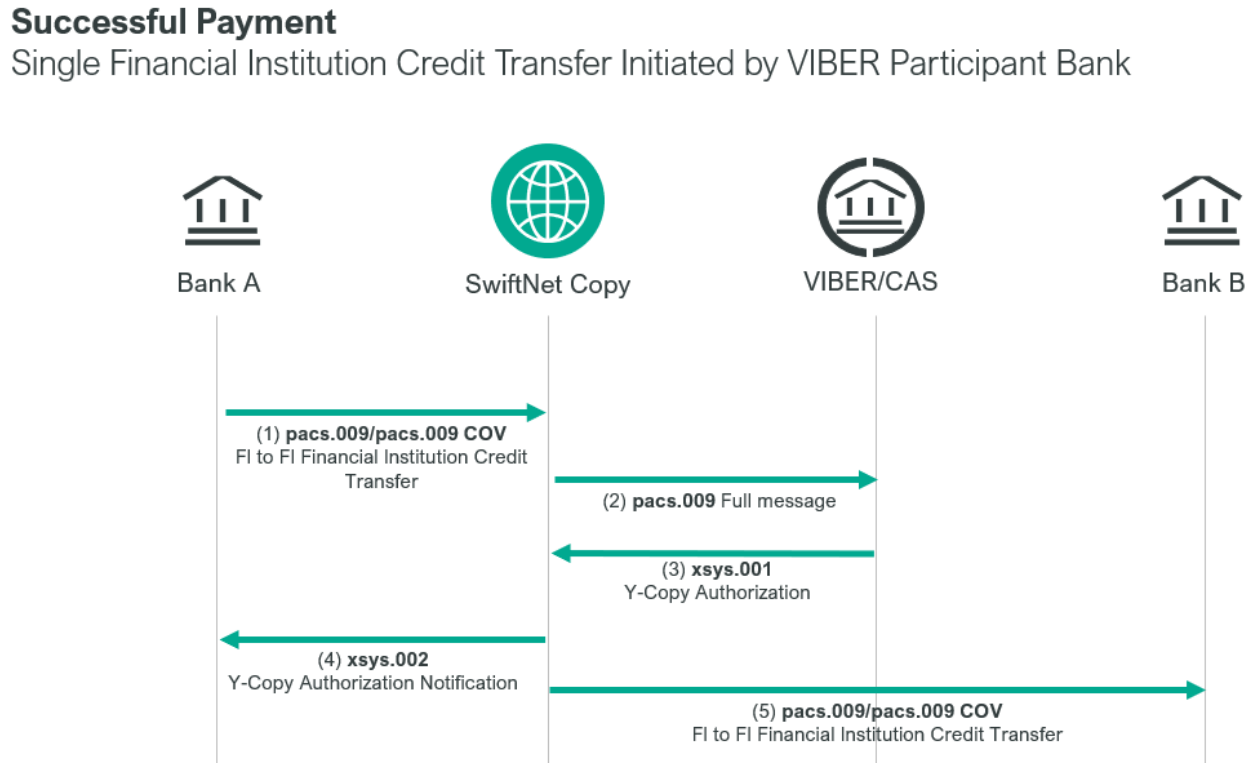
Tartalom

Ez a fejezet a VIBER résztvevők egymás között váltott pacs.009.001.08 típusú SWIFT-üzeneteire vonatkozik.

Ez az üzenet akkor használható, amikor mind a benyújtó fél, mind pedig a kedvezményezett fél a VIBER közvetlen vagy közvetett résztvevője.

Pontos definíciót lásd: <*bank_to_bank_tr*> címszó alatt!

A következő táblázat az Y-Copy üzenetáramlás pacs.009.001.08 típusú üzenetekre vonatkozó sémáját mutatja be.

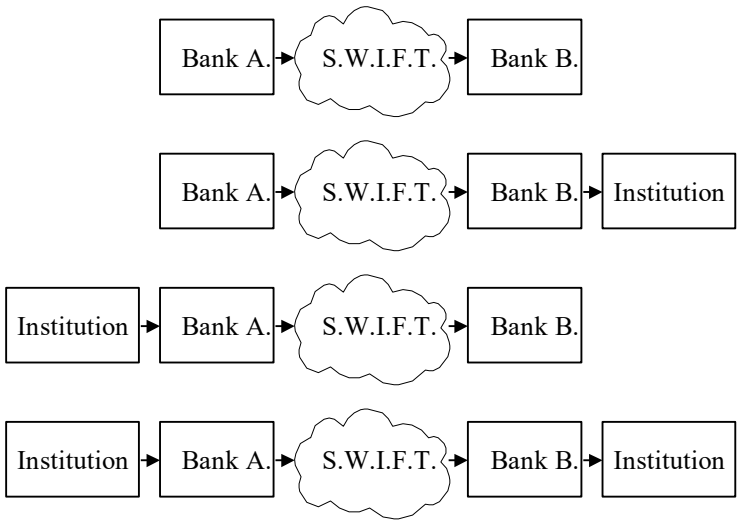


„A” bank = megterhelt fél

„B” bank = jóváírandó fél

A küldő által elküldött pacs.009.001.08 üzenetet a SWIFT leállítja, és az üzenet elemeit lemásolva a teljes üzenetet továbbítja az MNB CAS-nak az elszámolás kezdeményezése érdekében. A CAS ellenőrzi és teljesíti a pacs.009.001.08 üzenetet, majd a SWIFT az xsys.001 válaszüzenet megérkezése után az elküldött pacs.009.001.08 üzenetet továbbítja az üzenet fogadójának. Ez azt jelenti, hogy a fogadó bank az üzenetben megjelölt összeget véglegesen és visszavonhatatlanul megkapta.

A pacs.009.001.08 üzenet résztvevői



Elemspecifikáció

Alább látható a SWIFT formátumspecifikáció.

M/O	Element	MX options	MT equiv-alent field	MT equivalent field Name
M	**AppHdr**/Fr/FIId/FinInstId/BICFI	CAS settlement BIC	n/a	
M	**AppHdr**/To/FIId/FinInstId/BICFI	Credit party	n/a	
M	**AppHdr**/BizMsgIdr	Business Message Identifier	n/a	
M	**AppHdr**/MsgDefIdr	pacs.008.001.08	n/a	
M	**AppHdr**/BizSvc	swift.iap.02	n/a	
M	**AppHdr**/CreDt	Creation Date and Time	n/a	
M	**Document/FICdtTrf/GrpHdr**/MsgId	Message Identification	n/a	
M	**Document/FICdtTrf/GrpHdr**/CreDtTm	Creation Date and Time	n/a	
M	**Document/FICdtTrf/GrpHdr**/NbOfTxs	Number of Transactions fixed value: ”1”	n/a	
M	**Document/FICdtTrf/GrpHdr**/SttlmInf/SttlmMtd	Settlement Method fixed value: “CLRG”	n/a	
M	**Document/FICdtTrf/GrpHdr**/SttlmInf/ClrSys/Cd	Clearing System Code fixed value: “HUF”	n/a	
M	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtId/InstrId	Instruction Identification	20	Transaction Reference Number
M	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtId/EndToEndId	End To End Identification	21	Related Reference
M	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtId/UETR	UETR	n/a	
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/PmtId/ClrSysRef	Numeric Priority	113	Business Priority
M	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/IntrBkSttlmAmt	Settlement Amount and currency	32A	Value Date, Currency Code, Amount

M/O	Element	MX options	MT equiv-alent field	MT equivalent field Name
M	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/IntrBkSttlmDt	Value date	32A	Value Date, Currency Code, Amount
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/SttlmPrty	Settlement Priority (URGT/HIGH/NORM)	113	Business Priority
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/SttlmTmReq/TillTm	Till Time	13C	Time Indication
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/SttlmTmReq/FrTm	From Time	13C	Time Indication
M	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/InstgAgt/Fin-InstnId/BICFI	Instructing Agent		Debit party
M	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/InstdAgt/Fin-InstnId/BICFI	Instructed Agent		Credit party
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/Dbtr/FinInstnId/BICFI	Debtor - if populated otherwise: debit party BIC	52a	Ordering Institution
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN**	Debtor IBAN	52d	Ordering Institution
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/DbtrAcct/Id/Othr/Id	Debtor Account id.	52d	Ordering Institution
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/IntrmyAgt1/Fin-InstnId/BICFI	Intermediary Agent BIC	56a	Intermediary
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Intrm-yAgt1Acct/Id/IBAN**	Intermediary Agent IBAN	56d	Intermediary
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/Intrm-yAgt1Acct/Id/Othr/Id	Intermediary Agent Account id.	56d	Intermediary
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/CdtrAgt/Fin-InstnId/BICFI	Creditor Agent BIC	57a	Account With Institution
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/IBAN**	Creditor Agent IBAN	57d	Account With Institution
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/CdtrAgtAcct/Id/Othr/Id	Creditor Agent Account id.	57d	Account With Institution

M/O	Element	MX options	MT equiv-alent field	MT equivalent field Name
M	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/Cdtr/FinInstnId/BICFI	Creditor BIC	58a	Beneficiary Institution
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN**	Creditor IBAN	58d	Beneficiary Institution
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/CdtrAcct/Id/Othr/Id	Creditor Account id.	58d	Beneficiary Institution
O	**Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf**/ InstrForCdtrAgt/InstrInf	Instruction For Creditor Agent	72	Sender to Receiver Information

Más elemek is előfordulhatnak, de ezek opcionálisak, és a CAS figyelmen kívül hagyja azokat.

A validációs szabály fizetési attribútuma „COV”-ra van állítva, ha az üzenet validálásához használt használati irányelv „swift.iap.cov.01”, ellenkező esetben a validációs szabály attribútuma nincs beállítva.

Formátumspecifikáció

Az MNB eltérő rendelkezése hiányában a következő formátumelőírások egészítik ki a SWIFT és az LCSS funkcionális specifikációjában meghatározott formátumelőírásokat.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/InstrId Instruction Identification**

Fontos, hogy az adott BIC-kód által küldött valamennyi üzenetnél az üzenet azonosító és az üzenet típus kombinációjának egyedinek kell lennie egy munkanapon belül. A tranzakció azonosítója nem lehet hosszabb 35 karakternél.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/EndToEndId End To End Identification**

A SWIFT-szabványok szerint. Ha a kérdéses pacs.009.001.08 üzenet egy korábbi fizetési megbízáshoz kapcsolódik, akkor itt kell megadni az adott fizetési megbízás tranzakció azonosítóját (Instruction Identification). Ha a fizetési megbízás nem kapcsolódik egy korábbi tranzakcióhoz, akkor a mezőbe „NOTPROVIDED” szöveget kell beírni.

PVP típusú megbízás esetén ez az elem szolgál a PVP tételpár közös azonosítójának megadására.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrBkSttlmAmt**
  Settlement Amount and Currency

Valutakód: HUF

Összeg: Az összeg nem tartalmazhat fillért!

- **Prioritás:**

A tranzakciók prioritása határozza meg az elszámolások sorrendjét. A pacs.009.001.08 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/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/PmtId/ClrSysRef** elemnek pontosan 4 számjegyből álló numerikus prioritást kell tartalmaznia, pl. 0054.

A **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/SttlmPrty** elem a NORM/HIGH/URGT 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 az alapértelmezett prioritás kerül beállításra.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr Debtor**

  Ezen elem használata kötelező. Akkor kell kitölteni, ha az üzenet küldője nem közvetlen résztvevő. Ebben az esetben a megbízó = *<pénzügyi intézmény>*, az üzenet küldője=*<közvetlen résztvevő>*, azaz a küldő egy másik hitelintézet instrukciói alapján cselekszik. Ha a megbízó maga az üzenet küldője, akkor a ***Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Dbtr/FinInstnId/BICFI*** elemet a megterhelt fél BIC-kódjával kell kitölteni.

  Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/Othr/Id **vagy** ***Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/DbtrAcct/Id/IBAN*** elemek opcionálisak.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1 Intermediary Agent**

  Ez az opcionális elem jelöli a közvetítőt, amely a *<fogadó>* és a *Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt* elemben megjelölt számlavezető hitelintézet között helyezkedik el.

  Ha nincs közvetlen számlakapcsolat a <fogadó> közvetlen résztvevő számlavezető bankja és a <kedvezményezett> intézmény (*Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/BICFI*) között, a <fogadó> közvetlen résztvevőnél számláját vezető bankot az Intermediary Agent elemben kell megadni, míg a <kedvezményezett> intézmény számlavezető bankját a Creditor Agent elemben kell megadni.

  A ***Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1/FinInstnId/BICFI*** tartalmazhatja a BIC-kódot,

  a ***Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/Othr/Id*** vagy

  a ***Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/IntrmyAgt1Acct/Id/IBAN*** tartalmazhatja a közvetítő fél (Intermediary Agent) számlaazonosítóját/IBAN-számát.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt Creditor Agent**

  Ennek az elemnek a használata opcionális, ha a fizetési megbízás kedvezményezettje (Creditor) egy - a címzett VIBER <közvetlen résztvevő>-nél számlát vezető - *külföldi* <pénzügyi intézmény>-nél vezetett számla. Ebben az esetben a VIBER üzenet címzettje a Creditor Agent elemben megjelölt számlán jóváírja a fizetési megbízás összegét.

  A ***Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgt/FinInstnId/BICFI*** tartalmazhatja a BIC-kódot,

  a ***Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/Othr/Id*** vagy

  a *Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAgtAcct/Id/IBAN* tartalmazhatja a Creditor Agent számlaszámát/IBAN-számát.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr Creditor**

Ez az elem kötelező, és a kedvezményezett pénzügyi intézmény azonosítására szolgál, amely lehet az üzenet fogadója vagy a fogadó levelező pénzügyi intézménye (közvetett résztvevő, <*pénzügyi intézmény*>).

A Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/Cdtr/FinInstnId/BICFI mező kötelező, és a Creditor BIC-kódját tartalmazza.

A Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/Othr/Id és a *Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/CdtrAcct/Id/IBAN* mezők opcionálisak, és a Creditor számlaazonosítóját/IBAN-számát tartalmazzák.

- **Document/FICdtTrf/CdtTrfTxInf/ InstrForCdtrAgt/InstrInf**
  Instruction For Creditor Agent

  PVP tranzakció esetén kötelező kitölteni ezt az elemet.

  Két „/” között a **PVP** kódszót kell feltüntetni.

  Példa:

  Az **„A”** bank pacs.009.001.08 VIBER fizetési megbízást küld a **„B”** banknak:

  <InstrInf>/PVP/</InstrInf>

  A **„B”** bank pacs.009.001.08 VIBER fizetési megbízást küld az **„A”** banknak:

  <InstrInf>/PVP/</InstrInf>

Példák

A következő példák bemutatják a pacs.009.001.08 üzenet lehetséges résztvevői kombinációit, a hozzájuk tartozó VIBER szabályokkal együtt, annak érdekében, hogy az üzeneteket minden fél automatikusan fel tudja dolgozni.

A példákban szereplő 16 vagy 24 karakter hosszúságú ügyfél bankszámlaszámok nem élő számok, így CDV helyességét nem ellenőriztük!

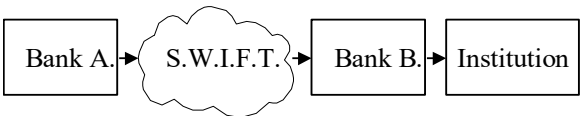
1. Közvetlen résztvevő pénzt küld egy másik közvetlen résztvevőnek



Az UniCredit Bank 100.000.000 Ft-ot küld az OTP Banknak 10-es prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-1-viber-20261130.txt

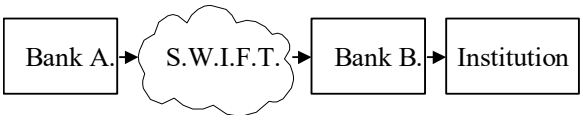
2. Közvetlen résztvevő pénzt küld egy közvetett résztvevőnek (A)



Az UniCredit Bank 100.000.000 Ft-ot utal át az OTP Lakástakarékpénztárnak, aki az OTP levelezettje, prioritás megadása nélkül.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-2-viber-20261130.txt

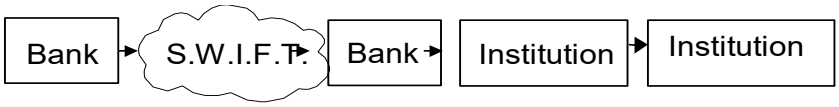
3. Közvetlen résztvevő pénzt küld egy külföldi pénzintézetnek (B)



Az UniCredit Bank 100.000.000 Ft-ot utal át a Commerzbank Frankfurtnak – amelynek a nostro HUF számláját az ING Bank vezeti – prioritás megadása nélkül.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-3-viber-20261130.txt

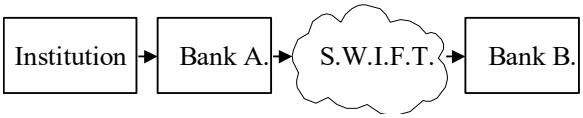
4. Közvetlen résztvevő pénzt küld egy külföldi pénzintézetnek (C)



Az UniCredit Bank 100.000.000 Ft-ot utal át a Commerzbank Nordennek (BIC kód: COBADEFF283) prioritás megadása nélkül. Mivel a kedvezményezett pénzintézet nem vezet VIBER résztvevőnél számlát, a Commerzbank Frankfurt közvetítőként belép az elszámolási folyamatba. A Commerzbank Frankfurt nostro HUF számláját az ING Bank vezeti.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-4-viber-20261130.txt

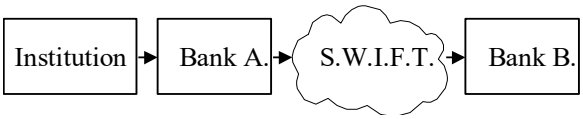
5. Közvetett résztvevő pénzt utal át egy közvetlen résztvevőnek (A)



Az OTP Lakástakarékpénztár, amely az OTP Bank levelezettje, 100.000.000 Ft-ot utal át a CIB Banknak 15-ös prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-5-viber-20261130.txt

6. Külföldi pénzintézet pénzt utal át egy közvetlen résztvevőnek (B)



A Société Générale Paris – amely részére az OTP HUF loro számlát vezet –100.000.000 Ft-ot utal át a CIB Banknak 15-ös prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-6-viber-20261130.txt

7. Közvetett résztvevő pénzt küld egy másik közvetett VIBER résztvevőnek (A)



a) Az UniCredit Jelzálogbank, amely az UniCredit Bank levelezettje, 100.000.000 Ft-ot utal át az OTP Lakástakarékpénztárnak 15-ös prioritással. Az OTP Lakástakarékpénztár az OTP levelezettje.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-7a-viber-20261130.txt



b) Az UniCredit Jelzálogbank, amely az UniCredit Bank levelezettje, 100.000.000 Ft-ot utal át a Nagykátai Takarékszövetkezetnek 15-ös prioritással. A Nagykátai Takarékszövetkezet az MNB levelezettje. A Nagykátai Takarékszövetkezet nem kapcsolt (non-connected) BIC-kódja: KATAHUH1 (Ez nem valós példa, az MNB nem nyújt levelezőbanki szolgáltatást.)

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-7b-viber-20261130.txt

8. Külföldi pénzintézet pénzt küld egy másik külföldi pénzintézetnek (B)



A Société Generale Paris – amely részére az OTP HUF loro számlát vezet –15-ös prioritással 100.000.000 Ft-ot utal át a Commerzbank Frankfurt részére, amelynek HUF nostro számláját az ING Bank vezeti.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-8-viber-20261130.txt

9. Bankközi megbízás PVP-ügyletként történő küldése

a.) A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe 8.000.000 Ft-ot küld Raiffeisen Bank Zrt. javára 22-es prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-9a-viber-20261130.txt

b.) A Raiffeisen Bank Zrt. 2.500.000 Ft-ot küld a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe javára 30-as prioritással.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-9b-viber-20261130.txt

10. Likviditáslekötő betét kifizetése lejáratkor

a) A Raiffeisen Bankot az MNB pacs.009.001.08 üzenettel értesíti a likviditáslekötő betét és a betét összegének (2.500.000 Ft tőke + 500.000 Ft kamat) a fizetési számlán történő jóváírásáról.

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-10-viber-20261130.txt

b) CLS-fizetés:

mnb.hu/letoltes/pacs-009-001-08-10-cls-viber-20261130.txt

PACS.009.001.08_COV

Ezt az üzenetet akkor kell használni, ha a pacs.008.001.08 ügyfél fizetési megbízások fedezetét nem VIBER fizetési megbízásként, hanem levelező banki szolgáltatások útján továbbítják. Az üzenetet a SWIFT-szabványoknak megfelelően kell összeállítani.