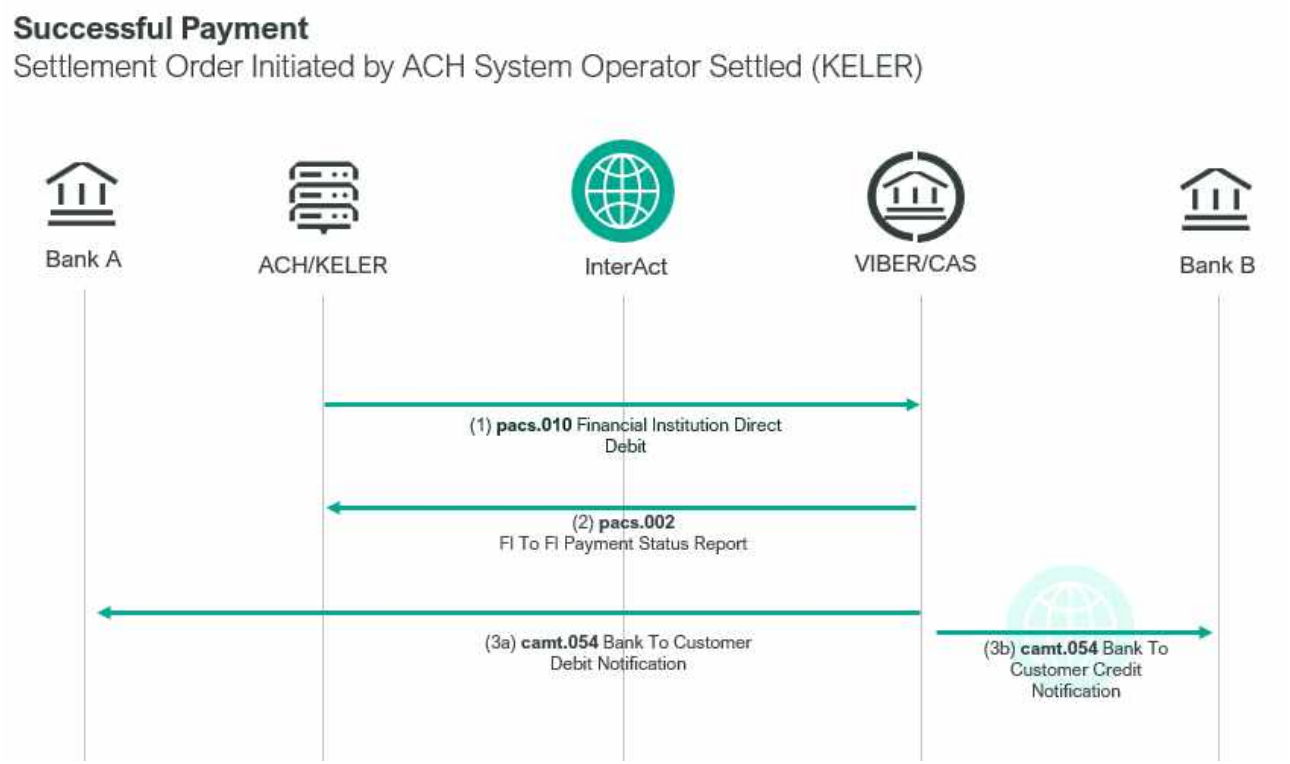
# PACS.010.001.03 FINANCIAL INSTITUTION DIRECT DEBIT

# RENDSZERÜZEMELTETŐK FIZETÉSI ÉS KIEGYENLÍTÉSI MEGBÍZÁSAI - THIRD PARTY SETTLEMENT REQUEST (MT298/SMT100)

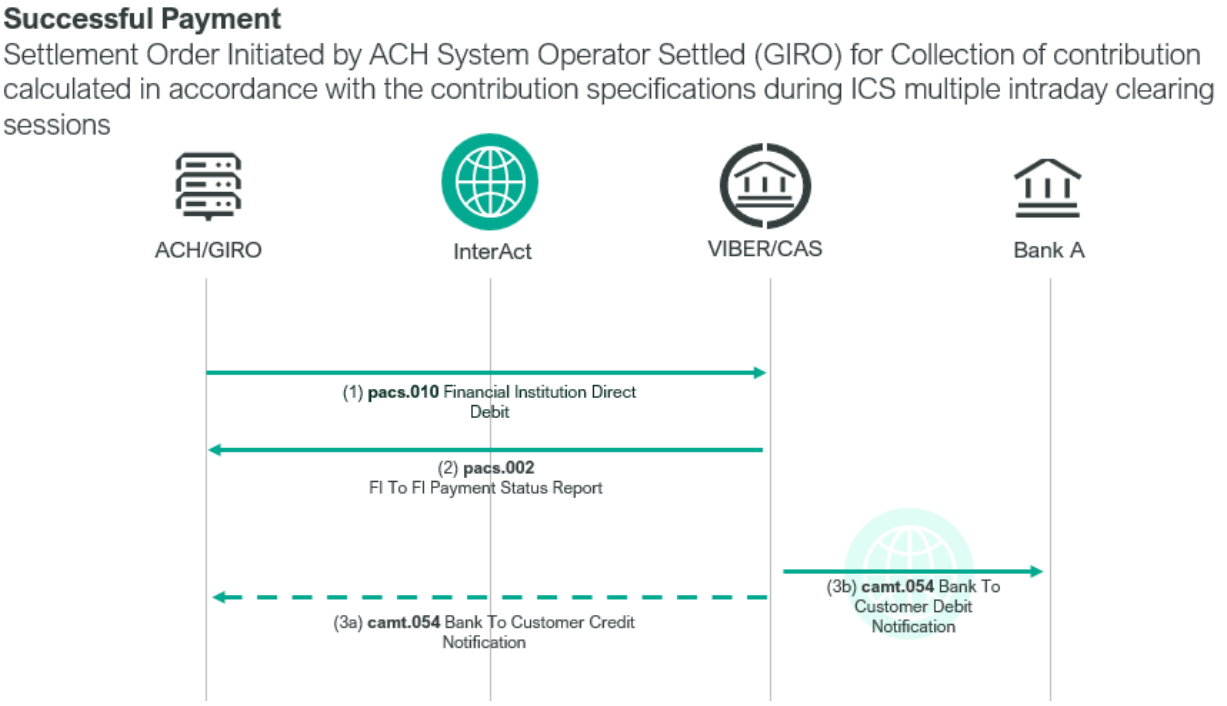
## Tartalom

Az értékpapír-ügylet megkötését követően a partnerek a KELER rendszerén keresztül benyújtják az értékpapír-elszámolási kötjegyeket a KELER-hez. A KELER a párosítást követően pacs.010.001.03 típusú SWIFT üzenet útján kiegyenlítési megbízást küld a CAS-hez az értékpapír ügylet kiegyenlítését kérve. A KELER pacs.010.001.03 típusú SWIFT üzenet útján kiegyenlítési megbízást küld a CAS-hez a KELER ÁÜSZ-ben meghatározott egyéb esetekben.

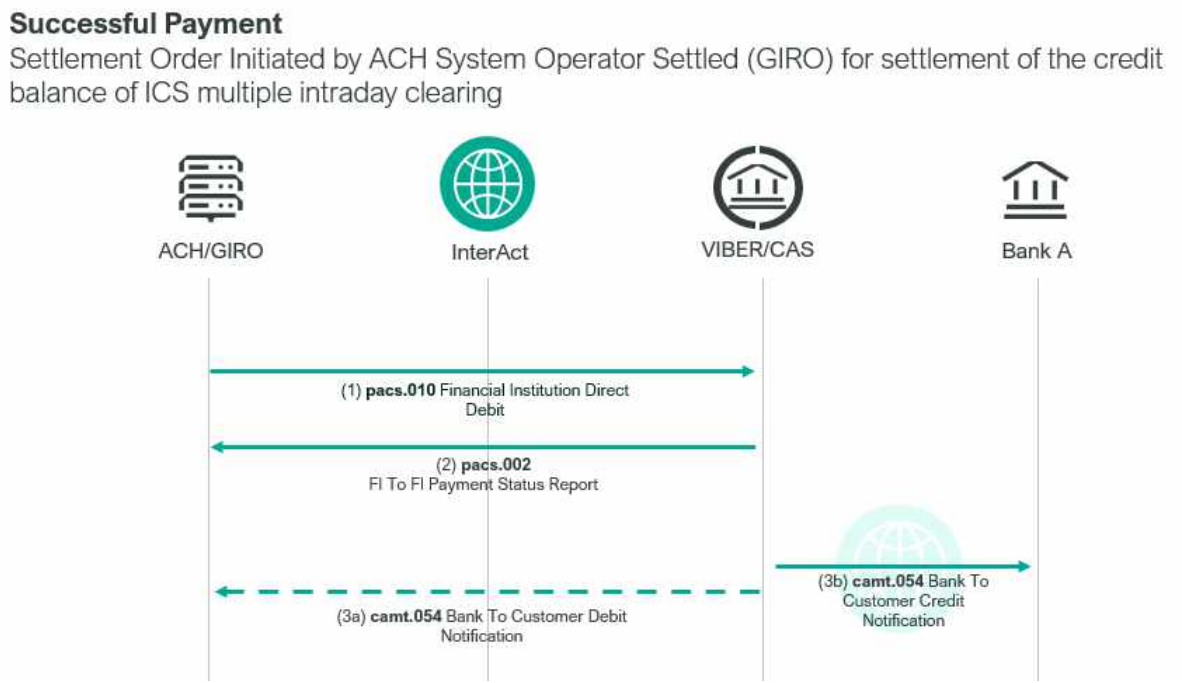


A BKR résztvevők a fizetési megbízásaikat a GIRO Zrt.-hez a BKR Üzletszabályzata szerint meghatározott módon nyújtják be. A GIRO Zrt. pacs.010.001.03 típusú SWIFT üzenet útján küldött kiegyenlítési megbízásával a BKR napközbeni többszöri elszámolás keretében

- a BKR résztvevők számláiról lehívja a BKR napközbeni többszöri elszámolást követően előállított résztvevői kötelezettségeket;



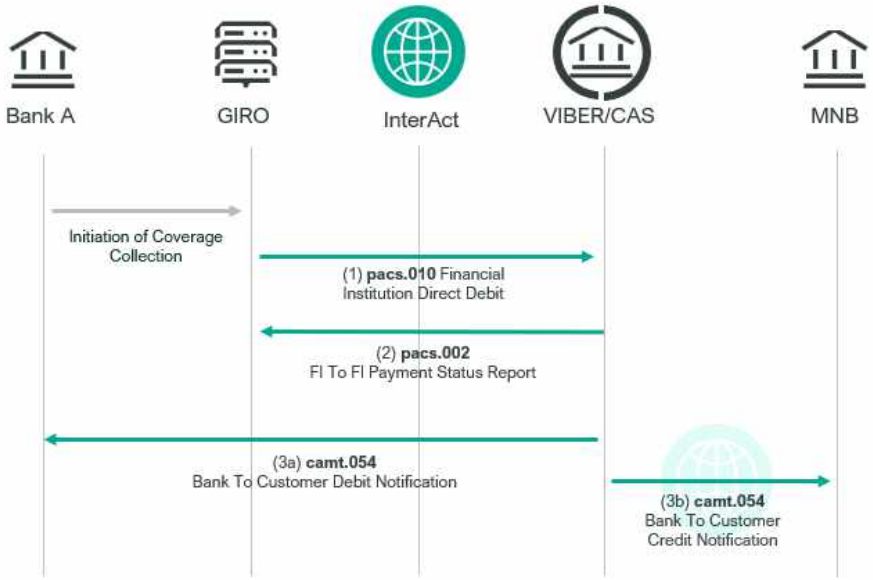

- ezek teljesítését követően az elszámolás és teljesítés következtében kialakult pozitív záróegyenlegeket átvezeti a VIBER-ben a BKR résztvevők bankszámláira,



- valamint incidens esetén a már lehívott fedezeti összegeket visszavezeti a közvetlen résztvevők azon bankszámláira, amelyek terhelésre kerültek.

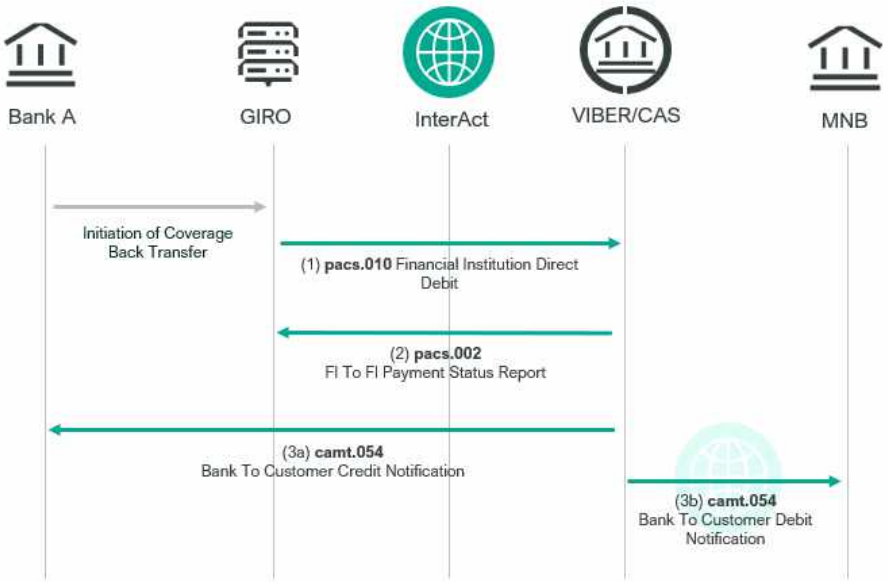
VIBER üzemidőben az azonnali átvezetés GIRO Zrt. által küldött pacs.010.001.03 SWIFT-üzenet útján történik a közvetlen résztvevő bankszámlája és a gyűjtőszámla között.

**Instant Transfers for Coverage Collection**
Submitted by GIRO




In this scenario, GIRO, upon the reception of the request from the participant Bank A, sends the payment instruction to VIBER/CAS, requesting to debit Bank A's RTGS account and to credit MNB´s RTGS account.

**Instant Transfers for Coverage Back Transfer**
Submitted by GIRO




In this scenario, GIRO, upon the reception of the request from the participant Bank A, sends the payment instruction to VIBER/CAS, requesting to credit Bank A's RTGS account and to debit MNB´s RTGS account.

## 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 | CAS settlement BIC | n/a | |
| M | **AppHdr**/To/FIId/FinInstnId/BICFI | receiving BIC (MANEHU2AXXX) | n/a | |
| M | **AppHdr**/BizMsgIdr | Business Message Identifier | n/a | |
| M | **AppHdr**/MsgDefIdr | pacs.010.001.03 | n/a | |
| M | **AppHdr**/BizSvc | swift.iap.02 | n/a | |
| M | **AppHdr**/CreDt | Creation Date and Time | n/a | |
| M | **Document/FIDrctDbt/GrpHdr** /MsgId | Message Identification | n/a | |
| M | **Document/FIDrctDbt/GrpHdr** /CreDtTm | Creation Date and Time | n/a | |
| M | **Document/FIDrctDbt/GrpHdr** /NbOfTns | Number of transactions, fixed value: 1 | n/a | |
| M | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr** /CdtId | Credit Identification | 20 | Transaction Reference Number |
| M | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/InstgAgt/FinInstnId/BICFI | Instructing Agent | n/a | CAS Member BIC |

| M/O | Element | MX options | MT equivalent field | MT equivalent field name |
|---|---|---|---|---|
| M | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/InstdAgt/FinInstnId/BICFI | Instructed Agent (MANEHU2AXXX) | n/a | |
| M | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/Cdtr/FinInstnId/BICFI† | Creditor BIC | L04 (Second) | CAS Member BIC (credit) |
| M | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/DrctDbtTxInf/PmtId/EndToEndId | End To End Identification | n/a | |
| M | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/DrctDbtTxInf/PmtId/UETR | UETR | n/a | |
| M | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/DrctDbtTxInf/IntrBkSttlmAmt | Amount and Currency | 32A | Amount and currency |
| M | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/DrctDbtTxInf/IntrBkSttlmDt | Interbank Settlement Date | 32A | Value date |
| O | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/DrctDbtTxInf/SttlmPrty | Settlement Priority HIGH,NORM or URGT | 113 | Priority |
| M | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/DrctDbtTxInf/Dbtr/Fin-InstnId/BICFI† | Debtor BIC | L04 (First) | CAS Member BIC (debit) |
| | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/DrctDbtTxInf/InstrForDbtrAgt | Instruction For Debtor Agent | 72 | Sender to receiver information |
| | **Document/FIDrctDbt/CdtInstr**/DrctDbtTxInf/Purp/Prtry | Numeric Priority | 113 | Priority |

## Formátumspecifikáció

- **Document/FIDrctDbt/GrpHdr/MsgId** **Message Identifier**

  Az elem első négy karaktere
  - AFRC azonnali átvezetéssel történő fedezetlehíváskor,
  - AFRF azonnali átvezetéssel történő fedezet visszavezetéskor

  Az azonosító hiányzó karakterei tetszőlegesen kitölthetőek figyelembe véve az egyedi azonosítóra vonatkozó szabályokat.

- **Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Dbtr/FinInstnId/BICFI†** **Debtor BIC**

  Az elem a rendszerüzemeltetők által benyújtott kiegyenlítési megbízás, valamint azonnali átvezetési megbízás esetében a terhelendő fél BIC-kódját tartalmazza.

- **Document/FIDrctDbt/CdtInstr/Cdtr/FinInstnId/BICFI†** **Creditor BIC**

  Az elem a rendszerüzemeltetők által benyújtott kiegyenlítési megbízás, valamint azonnali átvezetési megbízás esetében a jóváírandó fél BIC-kódját tartalmazza.

- **Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/IntrBkSttlmDt** **Interbank Settlement Date**

  A teljesítési napnak mindig az üzenet küldési napjának kell lennie.

  **Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/IntrBkSttlmAmt** **Currency Code, Amount**

  A devizanem minden esetben a HUF.

- **Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/InstrForDbtrAgt**
  **Instruction For Debtor Agent**

  Az elemben szereplő információ továbbításra kerül a megterhelt és a jóváírt fél felé. Ez az információ a camt.054 üzenet Document/BkToCstmrDbtCdtNtfctn/Ntfctn/Acct/Prxy/Id elemében található.

  A „Structured Text” sor formátum használható az alábbi megkötésekkel:

  1. sor:
     1. almező: az MNB által definiált kulcs_szó, pl. /SECURITY/, /IG2CCOLL/, /AFRCCOLL/, /AFRFUNDT/.
        Az azonnali átvezetéskor használatos kódszavakat követően az azonnali elszámolásban részt vevő közvetlen résztvevő BIC-kódját kell feltüntetni.
     2. almező: további információk, amelyeket az MNB definiál

  2–5. sor:
     SWIFT MT standard szerint

  6. sor:
     nem kell használni.

  - sortörés jelzésére „::” használandó
  - 35 karakter után sortörés kerül beillesztésre minden 35 karakternél hosszabb sorban.

*Példa:* <InstrForDbtrAgt>/SECURITY/HU0000111222::19017004-00201373-00000000::TAG:0348::19017004-00201012-00000000::TAG:0410</InstrForDbtrAgt>

A **SECURITY, KIFIZET, DAUKCIO és REPO** kódszavak esetén az egyes sorok kitöltése a következő:

1. sor: kódszó + az értékpapír ISIN-kódja
   pl. /SECURITY/HU0000111222
2. sor: az eladó jóváírandó bankszámlaszáma 3*8+2 hosszan (kötőjelekkel, 16 jegyű számlaszám esetén nullával feltöltve).
3. sor: TAG: és az eladó ép-számlájának kódja 4 vagy 10 hosszan
4. sor: a vevő bankszámlaszáma 3*8+2 hosszan (kötőjelekkel, 16 jegyű számlaszám esetén nullával feltöltve).
5. sor: TAG: és a vevő ép-számlájának kódja 4 vagy 10 hosszan

*Példa:* <InstrForDbtrAgt>/SECURITY/HU0000111222::14400018-10361966-10010017::TAG:0348000000::19017004-00201177-00000000::TAG:0410123456</InstrForDbtrAgt>

Az **IG2CCOLL** kódszó esetén:
1. sor: kódszó + IG2 session szám, pl. /IG2CCOLL/session1

Az **IG2FUNDT** kódszó esetén:
1. sor: kódszó + IG2 session szám, pl. /IG2FUNDT/session1
2. sor: nyitóegyenleg
   pl. //100,
3. sor: összes kimenő tétel
   pl. //200,
4. sor: összes bejövő tétel
   pl. //300,

*Példa:* <InstrForDbtrAgt>/IG2FUNDT/2/session1::10000000,::10000000,::30000000,</InstrForDbtrAgt>

Az **IG2RFUND** kódszó esetén:
1. sor: kódszó /IG2RFUND/
2. sor: lehívott fedezeti összeg
   pl. //1,
3. sor:
   pl. //0,
4. sor:
   pl. //0.

*Példa:* <InstrForDbtrAgt>/IG2RFUND/::10000000,::0,::0,</InstrForDbtrAgt>

- **Prioritás (Business Priority)**

A ***Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/SttlmPrty*** elem prioritása csak az alábbi szöveges értékek egyikére állítható be: URGT, HIGH vagy NORM. A CAS úgy van konfigurálva, hogy mindegyikhez hozzárendel egy numerikus prioritási értéket; ez a konfigurált numerikus prioritás az, amelyet a fizetési megbízás prioritásaként használunk. Az MNB a prioritási értéket az alábbiak szerint határozza meg:

URGT – 0012
HIGH – 0050
NORM – 0098

Annak érdekében, hogy egy pacs.010 üzenethez numerikus prioritást adjunk hozzá, a ***Document/FIDrctDbt/CdtInstr/DrctDbtTxInf/Purp/Prtry*** elemnek pontosan 4 számjegyből álló numerikus prioritást kell tartalmaznia, pl. 0007.

A KELER kiegyenlítési megbízás benyújtásakor 0006-os, 0007-es, 0008-as és 0009-es prioritást használhat. Az egyes értékpapír-ügyletek fajtáitól függően rendeli az adott prioritásokat a KELER a megbízásokhoz. A GIRO Zrt. a BKR napközbeni többszöri elszámoláshoz kapcsolódó kiegyenlítési megbízások és az azonnali átvezetési megbízások esetén 0004-es prioritást használhat.

## Példák

1. Az OTP Bank értékpapírt vásárolt az ING Banktól 10.000.000 Ft értékben. A KELER a következő pacs.010.001.03 üzenetet küldi (üzenetazonosító: DVP/1) küldi a CAS-nak, amelyben kéri a tranzakció elszámolását.

   Számla és Security TAG adatok:

   /SECURITY/HU0000111222
   //19017004-00201373-00000000
   //TAG:0348
   //19017004-00201012-00000000
   //TAG:0410

   mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-1-viber-20261130.txt

2. Az OTP Bank értékpapírt vásárolt az ERSTE Brokertől 10.000.000 Ft értékben. A KELER a következő pacs.010.001.03 üzenetet küldi (üzenetazonosító: DVP/1) küldi a CAS-nak, amelyben kéri a tranzakció elszámolását.

   Számla és Security TAG adatok:
   /SECURITY/HU0000111222
   //14400018-10361966-10010017
   //TAG:0348000000
   //19017004-00201177-00000000
   //TAG:0410123456

   mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-2-viber-20261130.txt

3. Az ING Bank értékpapírt vásárol az AKK-tól 10.000.000 Ft értékben (Üzenetazonosító: DVP/1)

   Számla és Security TAG adatok:

   /SECURITY/ HU0000111222
   //14400018-10361966-10010017
   //TAG:0348000000
   //19017004-00201177-00000000
   //TAG:0410123456

   mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-3-viber-20261130.txt

4. Az OTP Bank kötvénykibocsátáskor értékpapírt vásárol az MNB-től 20.000.000 Ft értékben (Üzenetazonosító: DVP/1)

   Számla és Security TAG adatok:

   /DAUKCIO/HU0000111222
   //19017004-01740060-01996003
   //TAG:0348
   //19017004-00201177-00000000
   //TAG:0410

   mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-4-viber-20261130.txt

5. Példa a BKR napközbeni többszöri elszámolás során a fedezeti paraméterek szerint számított fedezeti összeg lehívására

   Az ING Bank a BKR napközbeni többszöri elszámolás 1. ciklusában benyújtott 1 db tranzakciós köteget 10.000.000 Ft értékben, a beállított fedezeti paraméter alapján 10.000.000 Ft fedezeti összeg lehívására kerül sor az ING bank számlájáról a GIRO Zrt. által (üzenetazonosító: IG2CCOLL/1).

   mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-5-viber-20261130.txt

6. Példa BKR napközbeni többszöri elszámolás pozitív záróegyenleg elszámolására

   30.000.000 Ft kerül jóváírásra (üzenetazonosító: IG2FUNDT/2) az ING Bank számláján a BKR napközbeni többszöri elszámolás 1. ciklusának végén (záróegyenleg) 2023.12.28-án. Nyitóegyenleg: 10000000, kimenő tételek: 10000000, bejövő tételek: 30000000.

   mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-6-viber-20261130.txt

7. Példa a BKR napközbeni többszöri elszámolás során elvégzett semmis elszámolásra

   A GIRO Zrt. semmis elszámolást hajt végre, ezért az ING Bank 10.000.000 Ft értékben kap jóváírást a GIRO Zrt.-től a BKR napközbeni többszöri elszámolás során lehívott fedezeti összeg visszavezetése miatt. Nyitóegyenleg: 10000000, kimenő tételek: 0, bejövő tételek: 0. (Üzenetazonosító: VISSZA)

mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-7-viber-20261130.txt

8. Példa azonnali átvezetéssel történő fedezetlehívásra

   Az ING Bank a gyűjtőszámlára 10.000.000 Ft fedezeti összeget kíván elhelyezni, a GIRO Zrt. ennek megfelelően fedezetlehívást kezdeményez az ING bank számlájának megterhelésével. (Üzenetazonosító: AFRCOLL1)

   mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-8-viber-20261130.txt

9. Példa azonnali átvezetéssel történő fedezet-visszavezetésre

   Az ING Bank 30.000.000 Ft összegű fedezet-visszavezetést kér a gyűjtőszámla terhére, a GIRO Zrt. ennek megfelelően fizetési megbízást nyújt be az ING Bank számlájának kedvezményezettségével (üzenetazonosító: AFRFUNDT1).

   mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-9-viber-20261130.txt