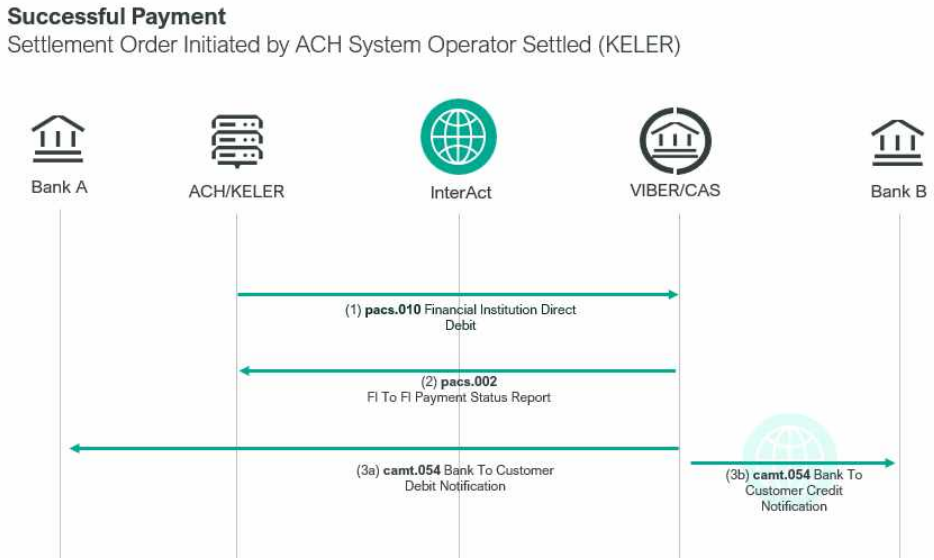
Deleted: 2025. október 27

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.



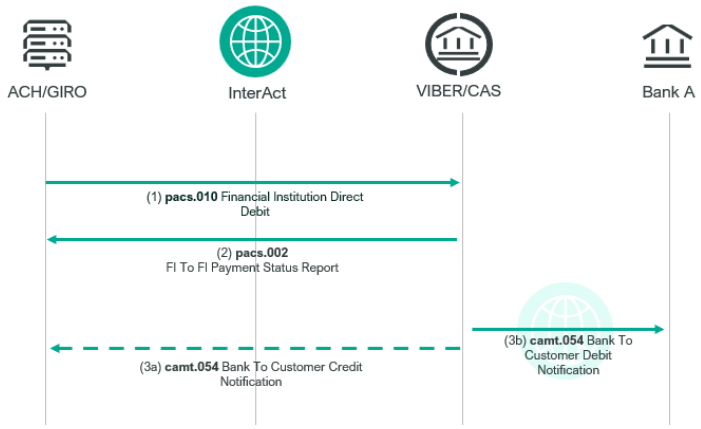
Deleted: 2025. október 27

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;

Successful Payment

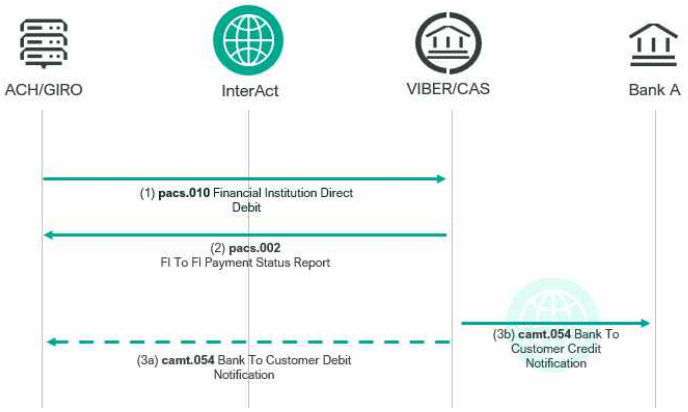
Settlement Order Initiated by ACH System Operator Settled (GIRO) for Collection of contribution calculated in accordance with the contribution specifications during ICS multiple intraday clearing sessions



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

Successful Payment

Settlement Order Initiated by ACH System Operator Settled (GIRO) for settlement of the credit balance of ICS multiple intraday clearing

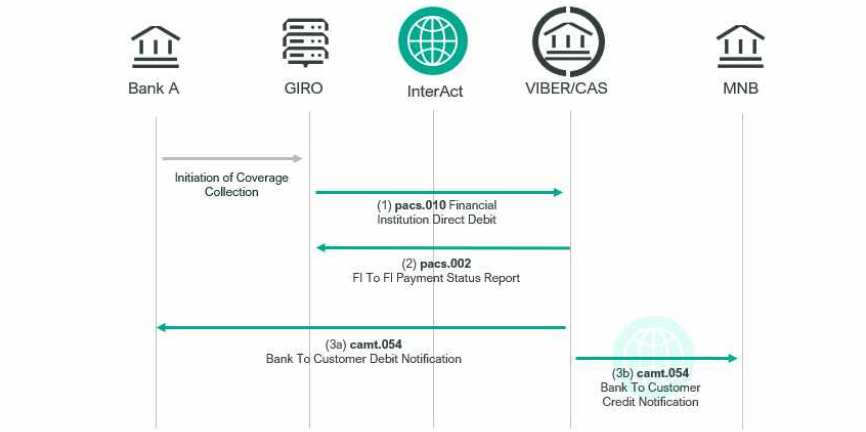


Deleted: 2025. október 27

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

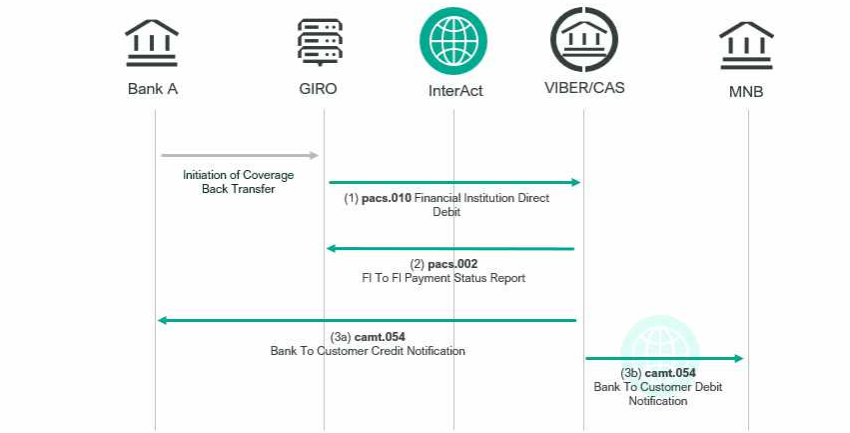
VIBER üzemidőben az azonnali átvezetés GIRO Zrt. által küldött pacs.010.001.03 SWIFT-üzenet útján történik a közvetlen résztvevő bankszámlája és a gyűjtőszámla között.

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.

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	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

Deleted: 1

Deleted: 2025. október 27

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

Deleted: 2025. október 27

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.

Deleted: 2025. október 27

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)**

Deleted: 2025. október 27

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.

   Deleted: 2023.08.05-én

   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

   Deleted: mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-1-viber.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.

   Deleted: 2023.08.05-én

   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

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

Deleted: 2025. október 27

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

Deleted: 2023.08.05-én.

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

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

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

Deleted: 2023.08.05-én.

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

Deleted: mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-4-viber.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).

Deleted: 2023.10.28-án a

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

Deleted: mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-5-viber.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

Deleted: mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-6-viber.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)

Deleted: 2023.12.28-án a

Deleted: 2025. október 27

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

Deleted: mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-7-viber.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)

Deleted: 2023.08.02-án a

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

Deleted: mnb.hu/letoltes/pacs-010-001-03-8-viber.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 kedvezményezett-ségével (üzenetazonosító: AFRFUNDT1).

Deleted: 2023.07.02-án a

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

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