1. VIBER RÉSZTVEVŐI SWIFT INTERFÉSZ

1.1. Bevezetés

Jelen dokumentumban VIBER résztvevő alatt közvetlen és közvetett résztvevőt értünk.

Ezen anyag a közvetlen résztvevők számára MyStandards felületen publikált IAP_v_1.3 (Internet access provider) VIBER ISO20022 SWIFT szabványon és a CGI cég CMI funkcionális specifikáció felhasználásával készült. Az üzenetek kiegészítésre kerültek az MNB által meghatározott formákkal, magyarázatokkal. A szabványkönyv – gyűjtőfogalom, mely tartalmazza a szabványokkal kapcsolatos általános, és a VIBER ISO20022 üzenetek leírását példákkal - azt definiálja, hogy a közvetlen résztvevőknek milyen módon kell használniuk a SWIFT üzenet szabványokat a VIBER-ben.

A szabványokkal összhangban képzett üzenetek lehetővé teszik az üzenetek automatikus feldolgozását a partnerek számlavezető rendszerei között. A Szabványkönyvben nem definiált mezőspecifikációkat az MNB MyStandards felülete tartalmazza.

Amennyiben bármely VIBER résztvevő ISO15022 MT típusú SWIFT üzenet szabványt használ a VIBER-ben, azt a SWIFT 14 napot követően visszautasítja.

1.2. Összefoglalás

A szabványkönyv a VIBER-ben használt SWIFT üzenetformátumokat ismerteti és a következő üzenettípusokkal foglalkozik:

Fizetési üzenetek:

- Ügyfél megbízások **(pacs.008, pacs.004)**
- Bankközi megbízások **(pacs.009, pacs.009 COV, pacs.004)**

Értesítési üzenetek:

- Terhelési és Jóváírási értesítés **(camt.054)**

Információt kérő, értesítő és **technikai** üzenetek: **camt.005, camt.006, camt.007, camt.008, admi.004, admi.007, pacs.002, camt.060, camt.052, camt.053**

1.3. Definíciók

Ezen fejezet tartalmazza a szabványkönyvben használt definíciókat, melyek minden VIBER résztvevőre nézve érvényesek.

A példákban szereplő 16 vagy 24 karakter hosszúságú ügyfél bankszámla számok nem élő számok, így előfordulhat, hogy a CDV előírásoknak nem felel meg.

1.3.1. Általános definíciók

- *<kulcs_szó> <code_word>*

Az MNB által meghatározott kulcs_szó, mely a camt.054-es üzenetek esetében az azonosítást könnyíti meg az üzenetet fogadó fél számára.

- *<giro_cím>* *<giro_address>*

  Az MNB Hitelesítő táblában szereplő hitelintézet azonosító szám (8 karakter hosszúságú)

  pl: 19017004 = MNB,

  10400023 = K&H Bank Zrt 002 Budapest,

  11701004 = OTP Bank, Budapesti régió

  10700017 = CIB Bank Zrt. Központ

  <giro_számla> *<giro_ac>*

  8 vagy 16 karakter hosszúságú számlaszám, mely a 16 vagy 24 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszám 9-16 vagy 9-24 karakterét jelöli.

  Pl: 10080009=K&H Bank Zrt ügyfele

  1115759001000004 = OTP Bank ügyfele

- *<számla_id>* *<account_id>*

  A bankszámla jelölése a következő lehet:

  - Magyarországon vezetett számlák esetében:
    - [<*giro_cím*>[-<*giro_számla*>]] pl: 11701004-1115759001000004
    - IBAN
  - Külföldön vezetett számlák esetében:
    - IBAN
    - külföldi országok nemzeti szabványa szerint

- *Hitelesítő tábla*

  Az MNB által a belföldi fizetési rendszerek közvetlen és közvetett résztvevőiről vezetett, a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címzésének biztosítása céljából a pénzforgalmi szolgáltatók és a belföldi fizetési rendszereket működtetők részére havonta közzétett nyilvántartás.

- *<küldő>* *<sender>*

  A SWIFT üzenet küldője közvetlen résztvevő BIC kódja

- *<fogadó>* *<receiver>*

  A SWIFT üzenet fogadója közvetlen résztvevő BIC kódja

- *<counterparty>*

A camt.054 (terhelési értesítő) tipusú SWIFT üzenetben szereplő jóváírt fél (credit party) BIC kódja, vagy a camt.054 (jóváírási értesítő) típusú SWIFT üzenetben szereplő megterhelt fél (debit party) BIC kódja. A SWIFT üzeneteket a CAS generálja és küldi el az MNB által kezdeményezett, számlaátvezetések, a KELER által benyújtott kiegyenlítési megbízás vagy GIRO Zrt. által (a BKR napközbeni többszöri elszámolás és az azonnali elszámolás keretében) kezdeményezett fizetési és kiegyenlítési megbízások alapján.

- *<megbízó> <orderer>*

  Megbízó a fizetési megbízást elindító fél. Megbízó lehet *<közvetlen résztvevő>, <pénzügyi intézmény> vagy* <ügyfél>.

- *<kedvezményezett> <beneficiary>*

  Kedvezményezett a fizetési megbízást kapó fél. Kedvezményezett lehet *<közvetlen résztvevő>, <pénzügyi intézmény> vagy* <ügyfél>.

1.3.2. Intézményi definíciók

- ***<közvetlen résztvevő> <direct participant>***

A VIBER-ben - technikailag – közvetlen résztvevő lehet az az Üzleti feltételekben meghatározott intézmény, amely

- az MNB-nél bankszámlával rendelkezik és;
- VIBER BIC kóddal rendelkezik és csatlakozott a VIBER Closed User Group-hoz.

Az MNB is *<közvetlen résztvevő>*-nek számít a definíció alapján (MANEHUHH BIC kóddal).

A közvetlen résztvevő lehet *<megbízó>, <küldő>, <fogadó>* vagy *<kedvezményezett>* egy VIBER üzenet esetében, kivéve, ha a *<megbízó> illetve a <kedvezményezett> nem* <ügyfél>.

VIBER üzeneteket a SWIFT -en keresztül csak közvetlen résztvevők indíthatnak és fogadhatnak.

- Diagram jelzése:



- **<pénzügyi intézmény> *<fin_institution>***

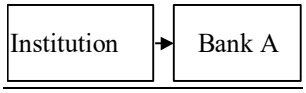
A VIBER-ben - technikailag - <pénzügyi intézmény>, amely

- pénzforgalmi számlával rendelkezik a *<közvetlen résztvevőnél> és*
  - giro címmel *<giro_address>, és/vagy*
  - *BIC kóddal*

rendelkezik.

<Pénzügyi intézmény> a VIBER-ben *<megbízó>* vagy *<kedvezményezett>* lehet küldő és fogadó oldalon egyaránt, ha a számláját vezető közvetlen résztvevővel ebben megegyezett, akár közvetett résztvevő is lehet.

- Diagram jelzése:



- **<ügyfél > <*customer*>**

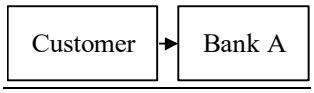
A VIBER-ben - technikailag - <ügyfél> lehet, amely

- nem hitelintézet,
- pénzforgalmi számlával rendelkezik a *<közvetlen résztvevő>*-nél vagy

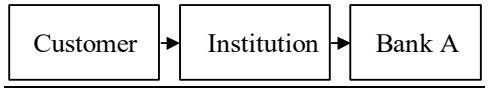
  a <pénzügyi intézmény> -nél és
- létezik érvényes *<account_id>*-je.

<Ügyfél> egy VIBER megbízás esetében *<megbízó>, vagy <kedvezményezett>* lehet, ha a következő feltételek teljesülnek:

- Ha az *<ügyfél>* számláját *<közvetlen résztvevő>* vezeti, akkor számlavezetője lehetőséget ad arra, hogy VIBER megbízás esetében *<megbízó>, vagy <kedvezményezett>* legyen;
- Ha az *<ügyfél>* számláját *<pénzügyi intézmény>* vezeti, akkor ezen *<pénzügyi intézmény>*-nek és az ő *<közvetlen résztvevő>*-jének együttesen egyet kell értenie abban, hogy az *<ügyfél>* VIBER megbízás esetében *<megbízó>, vagy <kedvezményezett>* legyen.
- Ha az *<ügyfél>* számláját *<közvetlen résztvevő>* vezeti, akkor a diagram jelzés a következő:



- Ha az *<ügyfél>* számláját *<pénzügyi intézmény>* vezeti, akkor a diagram jelzés a következő:



1.3.3. Tranzakció definíciók

- ***<ügyfél tranzakció> <customer tr>***

  Ügyfél tranzakcióról beszélünk akkor, ha a VIBER megbízás esetében a *<megbízó>* vagy a *<kedvezményezett>* közül legalább az egyik fél *<ügyfél>*. *<Ügyfél tranzakció>* amelyet pacs.008 vagy pacs.004 típusú SWIFT üzenettel hajtanak végre a VIBER-ben, és amely

üzenetnek a benyújtója a <*megbízó*>, *a* <*küldő*> indítja a SWIFT üzenetet, a <*fogadó*> kapja a SWIFT üzenetet, melyet a <*kedvezményezett*> javára ír jóvá.

- ***<bank_to_bank tranzakció> < bank_to_bank_tr>***

  Olyan tranzakció, amely esetében sem a <*megbízó*> sem a <*kedvezményezett*> nem lehet <*ügyfél*>.

  <*Bank to bank tr*> amelyet pacs.009, pacs.009COV vagy pacs.004 típusú SWIFT üzenettel hajtanak végre a VIBER-ben, amely üzenetnek a benyújtója a <*megbízó*>, *a* <*küldő*> indítja a SWIFT üzenetet, a <*fogadó*> kapja a SWIFT üzenetet, melyet a <*kedvezményezett*> javára ír jóvá.

- ***<account_transfer> <account_tr>***

  Pénzátutalás a <*közvetlen résztvevők*> között, melyet a CAS indít a KELER ÁÜSZ szerinti kegyenlítési, a GIRO Zrt. napközbeni többszöri elszámolás és az azonnali elszámolás kiegyenlítési és fizetési megbízásainak és az MNB számlaátvezetéseinek következtében.

  <*Account_transfer*> amely esetében a megterhelt <*közvetlen résztvevő*> camt.054 (terhelési értesítő) típusú SWIFT üzenetet kap, míg a jóváírt <*közvetlen résztvevő*> camt.054 (jóváírási értesítő) típusú SWIFT üzenetet kap a VIBER-en keresztül.

1.4. A VIBER-ben használt üzenettípusok

1.4.1. A közvetlen résztvevők VIBER-be küldött üzenetei

Üzenet neve	VIBER ISO20022	Megjegyzés
Payment Message – Fizetési megbízás	pacs.008 pacs.009 pacs.009COV pacs.004	
Payment Cancellation – megbízás törlése	camt.008	
Payment Priority Change – megbízás prioritásának változtatása	camt.007	
Payment Enquiry Request – megbízás lekérdezése	camt.005	
Summary of Outstanding Operations Request – általános állapot lekérdezés	camt.060	
Detail of Outstanding Operations Request – megbízások lekérdezése állapot szerint	camt.005	

Transaction Information Request – Kiegyenlített megbízásokról információ kérés	camt.060	

1.4.2. A közvetlen résztvevők és pénzügyi infrastruktúrák VIBER-ből kapott üzenetei

Üzenet neve	VIBER ISO20022	Megjegyzés
Payment Message Sender Notification – Értesítés megbízás elszámolásáról	xsys.002	A küldő fél kapja.
Payment Settlement Refusal Notification – Megbízás elszámolásának visszautasítása	xsys.003	A küldő fél kapja.
Payment Settlement Refusal Notification - bejövő fizetési művelet illetve jegybanki számlaátvezetés törlésre, visszautasításra került	pacs.002	Fizetési művelet törlése, visszautasítása esetén a jóváírandó fél, jegybanki számlaátvezetés törlése, visszautasítása esetén a terhelendő és a jóváírandó fél kapja.
DR advice – Terhelési értesítés	camt.054	
CR advice – Jóváírási értesítés	camt.054	
Payment Cancellation Refusal Response – megbízás törlésének visszautasítása	camt.025	Visszautasítási válasz camt.008 törlési kérelemre.
Payment Priority Change Refusal Response – prioritás változtatási kérelem visszautasítása	camt.025	Visszautasítás válasz camt.007 prioritás változtatási kérelemre.
Queue Blocked Notification - Értesítés sor keletkezéséről	admi.004	Az érintett számlatulajdonos közvetlen résztvevő kapja.
Queue Cleared Notification – Értesítés sor megszűnéséről	admi.004	Az érintett számlatulajdonos közvetlen résztvevő kapja.
Participant Organisation Default Notification – Értesítés a közvetlen résztvevő kizárásáról	admi.004	Minden közvetlen résztvevő és pénzügyi infrastruktúra értesítésre kerül.
Participant Organisation Default Lifted Notification – Értesítés a	admi.004	Minden közvetlen résztvevő és pénzügyi infrastruktúra értesítésre kerül.

közvetlen résztvevő kizárásának feloldásáról		
CAS Suspended Notification – Értesítés a CAS felfüggesztéséről	admi.004	Minden közvetlen résztvevő és pénzügyi infrastruktúra értesítésre kerül.
CAS Suspension Lifted Notification – Értesítés a CAS felfüggesztésének feloldásáról	admi.004	Minden közvetlen résztvevő és pénzügyi infrastruktúra értesítésre kerül.
Account Suspended Notification – Értesítés számla felfüggesztéséről	admi.004	Minden közvetlen résztvevő és pénzügyi infrastruktúra értesítésre kerül.
Account Suspension Lifted Notification – Értesítés számla felfüggesztésének megszűnéséről	admi.004	Minden közvetlen résztvevő és pénzügyi infrastruktúra értesítésre kerül.
Participant Organisation Suspended Notification – Értesítés közvetlen résztvevő felfüggesztéséről	admi.004	Minden közvetlen résztvevő és pénzügyi infrastruktúra értesítésre kerül.
Participant Organisation Suspension Lifted Notification - Értesítés közvetlen résztvevő felfüggesztésének feloldásáról	admi.004	Minden közvetlen résztvevő és pénzügyi infrastruktúra értesítésre kerül.
CAS Operational Day Open/Closed Notification – Értesítés az üzleti nap nyitásról/zárásról	admi.004	Minden közvetlen résztvevő és pénzügyi infrastruktúra értesítésre kerül.
CAS Operational Plan Schedule Change Notification – Értesítés az üzleti nap nyitási/zárási időpontjainak változásáról	admi.004	Minden közvetlen résztvevő és pénzügyi infrastruktúra értesítésre kerül.
Payment Enquiry Response – Válasz megbízás lekérdezésére	camt.006	Válasz camt.005 lekérdező üzenetre.
Summary of Outstanding Operations Response – Válasz általános lekérdezésre	camt.052	Válasz camt.060 lekérdező üzenetre.
Detail of Outstanding Operations Response – Válasz megbízások állapot szerinti lekérdezésére	camt.006	Válasz camt.005 lekérdező üzenetre.
Balance Report - Egyenlegértesítő	camt.052	Válasz camt.060 üzenetre.

Interim Transaction Report – Közbenső kivonat	camt.052	Válasz camt.060 üzenetre.
Statement – Napvégi kivonat	camt.053	
Invalid Input Received Notification – Érvénytelen, formai hibás bejövő üzenet	admi.007	

1.4.3. Pénzügyi infrastruktúrák elszámolásaihoz kapcsolódó üzenetek

Üzenet neve	VIBER ISO20022	Megjegyzés
Third Party Settlement Request – pénzügyi infrastruktúra kiegyenlítési megbízása	pacs.010	
Payment Cancellation – megbízás törlése	camt.008	
Payment Cancellation Refusal Response – megbízás törlésének visszautasítása	camt.025	
Collateral Change – napközbeni hitelkeret változtatás	camt.011	
Payment Settlement Refusal Notification – értesítés kiegyenlítési megbízás visszautasításáról, törléséről	pacs.002	Kiegyenlítési megbízás visszautasítása és napvégi törlése esetén a pénzügyi infrastruktúra és a terhelendő fél, törlés esetén a pénzügyi infrastruktúra, a terhelendő és a jóváírandó fél kapja.
Payment Settlement Notification – értesítés kiegyenlítési megbízás elszámolásáról	pacs.002	
Third Party Payments Enquiry Request – kiegyenlítési megbízás lekérdezése	camt.005	
Third Party Payments Enquiry Response – válasz kiegyenlítési megbízás lekérdezésére	camt.006	
Invalid Input Received Notification – érvénytelen, formai hibás bejövő üzenet	admi.007	