

Electra ügyfélprogram és web Electra által használt export – import formátumok

TARTALOM

| | | |
|---------|--|----|
| 1. | Electra programba importálható állományok jellemzői..... | 2 |
| 1.1. | Import formátumok összefoglalása..... | 2 |
| 1.2. | Kötött formátumok | 4 |
| 1.2.1. | EDIFACT formátumok | 4 |
| 1.2.2. | MULTICASH formátumok..... | 4 |
| 1.2.3. | PEK formátumok..... | 4 |
| 1.2.4. | UGIRO formátumok..... | 4 |
| 1.2.5. | SWIFT formátum (MT101 formátum)..... | 4 |
| 1.2.6. | CSV formátum | 4 |
| 1.3. | XML formátumok (ISO20022 szabvány alapján) | 5 |
| 1.3.1. | PAIN formátum | 5 |
| 1.3.2. | HCT formátum | 5 |
| 1.4. | Részletes import formátum leírások | 5 |
| 1.4.1. | EDIFACT PAYORD DO – Forint átutalási megbízás..... | 5 |
| 1.4.2. | EDIFACT PAYORD IN – Deviza átutalási megbízás | 6 |
| 1.4.3. | EDIFACT INKORD DO – Inkasszó kezdeményezése megbízás..... | 8 |
| 1.4.4. | EDIFACT PAYORD IN – MT101 megbízások | 9 |
| 1.4.5. | MULTICASH Forint átutalási megbízás - UNG | 11 |
| 1.4.6. | MULTICASH Deviza átutalási megbízás – INT (MT100)..... | 16 |
| 1.4.7. | Postai kifizetési utalvány – PEK import..... | 20 |
| 1.4.8. | CSOPORTOS MEGBÍZÁSOK (CS_ÁTUTALÁS, CS-BESZEDÉS, FELHAP) | 21 |
| 1.4.9. | SWIFT (MT101) | 26 |
| 1.4.10. | FIX CSV..... | 27 |
| 1.4.11. | PAIN XML | 28 |
| 2. | Electra programból exportálható állományok jellemzői..... | 28 |
| 2.1. | Export formátumok összefoglalása | 28 |
| 2.2. | Kötött formátumok | 30 |
| 2.2.1. | SAP formátum..... | 30 |
| 2.2.2. | SWIFT formátum (MT940 formátum)..... | 30 |
| 2.2.3. | TXT formátum, bank saját formátuma..... | 30 |
| 2.2.4. | PEK formátum..... | 30 |
| 2.2.5. | UGIRO formátumok..... | 30 |
| 2.3. | XML formátumok (ISO20022 szabvány alapján) | 31 |
| 2.3.1. | CAMT formátum..... | 31 |
| 2.3.2. | CAMT formátum (összefűzött)..... | 31 |
| 2.4. | Részletes export formátum leírások..... | 31 |
| 2.4.1. | SZÁMLAKIVONAT EXPORT – TEXT EXPORT | 31 |
| 2.4.2. | SZÁMLAKIVONAT ÉS HITELKÁRTYA KIVONAT EXPORT FORMÁTUMA – SAP EXPORT | 34 |
| 2.4.3. | KIVONAT – CAMT..... | 36 |
| 2.4.4. | POSTAI KIFIZETÉSI UTALVÁNYOK ÉRTESÍTŐJE..... | 36 |
| 2.4.5. | POSTAI BEFIZETÉSI CSEKKEK (POSTAI KÉSZPÉNZ ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK) ÉRTESÍTŐI | 37 |
| 2.4.6. | CSOPORTOS MEGBÍZÁSOK (CS-STÁTUS, CS-DETSTA, FELHKI, FELHNA)..... | 39 |

1. Electra programba importálható állományok jellemzői

A K&H Bank Electra rendszereiben lehetősége van szöveges fájlformátumok (text fájlok) importálására illetve beolvasására. Az importált állományok típusától függően különböző típusú megbízások képezhetők, melyek módosíthatók, aláírhatók, és beküldhetők a bankba.

Az importra használt állományok szöveges típusú állományok, a sorokat CR/LF karakterpár zárja le. Az Electra háromféle import formátumot használ: kötött formátumot, CSF formátumot és XML formátumot.

A kötött formátum jellemzője az azonos sorhossz, a mezők fix hosszúságúak és mindig ugyanazon a pozíción kezdődnek, a karakteres mezők balra igazítottak, jobbról szóközzel feltöltöttek, a numerikus mezők jobbra igazítottak, s balról nullákkal vannak feltöltve. A pozíciók számozását a leírásokban 1-gyel kezdjük. A "Kitöltés" oszlopban a "K" azt jelenti, hogy a mezőt kötelező kitölteni. Ha a "Leírás" oszlopban egy idézőjelbe tett szöveg van, akkor azt kell a mezőbe írni. Azokra a pozíciókra, amelyeknek a kitöltésére a táblázat nem tartalmaz előírást, szóközt kell tenni. A kötött formátumok esetében a karakterek kódolására az IBM Code Page 852 előírást kell alkalmazni. Kötött formátumúak az EDIFACT formátumok, a PEK formátumok és az UGIRO formátumok.

A CSF formátumot a változó mező- és sorhossz jellemzi, a mezőket a soron belül pontosvesszők választják el. A CSF formátumú adatok jól kezelhetők az Excellel. Itt a karakterek Latin 2 -es (Windows) kódkészlettel vannak kódolva.

Az XML egy hierarchikus szerkezet, amelyben a mezők változó hosszúságúak. A karakterek kódolása az import file-okban lehet utf-8, iso-8859, iso-8859-2 vagy cp-852, az export file-okban mindig iso8859-2.

1.1. Import formátumok összefoglalása

Az alábbi táblázat az előbbieken felsorolt import formátumok alapján összegzi az importálható megbízástípusokat és ajánlott kiterjesztéseket. (import állományok kiterjesztésének használata nem kötelező, más kiterjesztés esetén a formátum maga az ellenőrzés tárgya, csak import során kell kiválasztani az importálni kívánt megbízás típusát)

| IMPORTOK | | | | |
|----------------------|--------------|----------------------|---|------------------------------|
| Import típusa | Típus | Program/modul | Electra megbízástípus | Javasolt kiterjesztés |
| EDIFACT PAYORD | IN | K&H számlavezetés | devizaátutalás bankon belüli deviza átutalás | *.DEV *.DBB |

| | | | | |
|----------------|-------|--|---|---|
| | | más banki számlavezetés | EU-ba irányuló automatikus EUR utalások MT101 megbízás MT101 egyösszegű megbízás | *.DEV *.MTE *.MTE |
| EDIFACT PAYORD | DO | K&H számlavezetés | forint átvezetés viber átutalás napközbeni forint átutalás | *.HVE *.HUF *.HUF |
| EDIFACT INKORD | DO | | inkasszó | *.INK |
| MULTICASH | INT | K&H számlavezetés | devizaátutalás bankon belüli deviza átutalás EU-ba irányuló automatikus EUR utalások | *.INT *.INT *.INT |
| MULTICASH | UNG | K&H számlavezetés | forint átvezetés napközbeni forint átutalás viber átutalás inkasszó | *.UNG *.UNG *.UNG *.INK |
| PEK | | K&H számlavezetés | postai kifizetési utalvány | *.PKF |
| UGIRO | | K&H számlavezetés | csoportos átutalási megbízás csoportos beszedési megbízás | *.CAT *.CBE |
| SWIFT | MT101 | más banki számlavezetés | MT101 megbízás MT101 egyösszegű megbízás | *.MT1 *.MT1 |
| CSV | | más banki számlavezetés | MT101 megbízás MT101 egyösszegű megbízás | *.MTC *.MTC |
| XML | PAIN | K&H számlavezetés más banki számlavezetés | devizaátutalás bankon belüli deviza átutalás EU-ba irányuló automatikus EUR utalások MT101 megbízás MT101 egyösszegű megbízás | *.SCT *.SCT *.SCT *.XML *.XML |
| XML | HCT | K&H számlavezetés | forint átvezetés napközbeni forint átutalás | *.HCT *.HCT |

Az import során az Electra rendszer a bankon belüli és kívüli tételekből automatikusan több csomagot képez, így az import állomány előállításakor nem kell több állományt előállítani.

1.2. Kötött formátumok

1.2.1. EDIFACT formátumok

EDIFACT formátumú import állományokból előállítható forint utalás, inkasszó, deviza utalás és MT101 megbízás.

Az EDIFACT PAYORD formátumok DO, IN típusúak lehetnek. A DO típusú leírás alkalmazható a forint átutalások kezelésére, az IN típus pedig a deviza utalások és MT101-es megbízásokra. (MT101-es megbízások csak a web Electra program más banki számlakezelés moduljában használhatók.) Az EDIFACT INKORD formátum DO típusú lehet, melyekből inkasszó megbízás importálható a rendszerekbe.

1.2.2. MULTICASH formátumok

MULTICASH formátumú import állományokból előállítható forintátutalás, inkasszó és devizautalás. A MultiCash formátumok UNG, INT típusúak lehetnek. Az UNG típusú belföldi átutalási megbízás formátum leírás alkalmazható a forint átutalások és inkasszók kezelésére, az INT nemzetközi utalás formátum pedig a devizautalásokra.

1.2.3. PEK formátumok

A PEK formátumú import állomány a Magyar Posta Elszámoló Központ által alkalmazott szabványra épül. A formátum használatával postai kifizetési utalvány importálható.

1.2.4. UGIRO formátumok

Az UGIRO formátumok a Giro Zrt. által alkalmazott csoportos fizetési megbízások szabvány leírását jelenti. Ebből a formátumból csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásokat importálhatunk.

1.2.5. SWIFT formátum (MT101 formátum)

Az MT101-es SWIFT szabvány leírás alatt a web Electra más banki számlakezelés modulja számára állíthatunk elő megbízásokat. A formátum használatával MT101 és MT101 egyösszegű megbízás importálható.

1.2.6. CSV formátum

A bankunk által előre meghatározott sorrendben megadott adatok szerint elkészített import állományból MT101 és MT101 egyösszegű megbízás importálható a web Electra más banki számlavezetés moduljában.

1.3. XML formátumok (ISO20022 szabvány alapján)

1.3.1. PAIN formátum

A PAIN xml formátum alapvetően a SEPA megbízás formátum leírása, de ebben a formátumban nemcsak SEPA tételek, hanem bármilyen devizás tételek benyújthatók. Az import során az Electra rendszer a megfelelő devizás megbízáscsomagokat állítja elő. A valóban SEPA tételekből EU-ba irányuló EUR utalásokat, a nem EUR tételekből devizautalások, a belső devizás tételekből pedig bankon belüli devizautalás tételeket készít.

A PAIN xml formátumot mivel devizás tételeket tartalmaz a web Electra más bankban vezetett számlák modulját felkészítettük arra, hogy ebből a formátumból MT101 és MT101 egyösszegű megbízásokat lehessen importálni. Az MT megbízás egy SWIFT szabványra épülő megbízás, melynek használatában nem a K&H banknál vezetett számlái terhére nyújthatnak be megbízásokat ügyfeleink. A SWIFT szabvány adattartalma jóval szűkebb, mint a PAIN xml formátum adattartalma, ezért import során bizonyos ügyfél által használt adatok nem jelennek meg az MT101-es megbízásokban. (pl. tényleges partnerek adatai stb.)

1.3.2. HCT formátum

A HCT xml formátum a magyar belföldi eseti HUF utalások formátum leírása. Import során az Electra rendszerbe forint átutalási megbízás csomagokat importálhatók.

1.4. Részletes import formátum leírások

1.4.1. EDIFACT PAYORD DO – Forint átutalási megbízás

A forint átutalásokra használható egyik formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorleválasztó CR/LF karakterpárt is).

| Mező | Megnevezés | Pozíció | Hossz | Kitöltés | Leírás |
|------|-------------------|---------|-------|----------|------------------|
| | Tranzakció | | | | |
| M1 | Rekord típus | 1 | 6 | K | “PAYORD” |
| M2 | Forint átutalás | 7 | 2 | K | “DO” |
| M3 | Azonosító | 9 | 14 | K | EEEEHHNN + 6 NUM |
| | Feladó | | | | |

| | | | | | |
|-----|-------------------------|-----|----|---|--|
| M4 | Számlaszám | 23 | 47 | K | 24 jegyű számlaszám |
| M5 | Számlaszám típusa | 70 | 1 | K | “0” |
| M6 | Feladó neve | 71 | 32 | K | |
| | Címzett | | | | |
| M8 | Számlaszám | 220 | 47 | K | 24 jegyű számlaszám |
| M9 | Számlaszám típusa | 267 | 1 | K | “0” |
| M12 | Címzett neve | 332 | 32 | K | |
| | Bejegyzés országa | 472 | 2 | K | |
| | Megjegyzés | | | | |
| M18 | Megjegyzés | 593 | 96 | | Közlemény (3*32 karakter) |
| | Bizonylatszám | 689 | 6 | | |
| | Jogcímkód | 695 | 4 | | |
| | Összeg | | | | |
| M24 | Átutalandó deviza | 806 | 3 | | ALFA (Currency Short Name) (alapértelmezett érték: HUF) |
| M25 | Tizedesjegyek száma | 809 | 1 | | NUM (alapértelmezett érték: 2) |
| M26 | Átutalandó összeg | 810 | 13 | K | Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül |
| | Dátum | | | | |
| M28 | Valutanap | 835 | 8 | | EEEEHHNN |
| | Egyéb | | | | |
| M29 | Feldolgozási mód | 843 | 1 | | V=VIBER |
| M61 | Státusz | 938 | 2 | K | “00” |
| | Rekordelválasztó | | | | |
| | CR/LF | 940 | 2 | K | 0x0D 0x0A |

1.4.2. EDIFACT PAYORD IN – Deviza átutalási megbízás

A deviza átutalásokra használható formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorválasztó CR/LF karakterpárt is).

| Mező | Megnevezés | Pozíció | Hossz | Kitöltés | Leírás |
|------|-------------------------------|---------|-------|----------|--|
| | Tranzakció | | | | |
| M1 | Rekord típus | 1 | 6 | K | "PAYORD" |
| M2 | Devizaátutalás | 7 | 2 | K | "IN" |
| M3 | Azonosító | 9 | 14 | K | EEEEHHNN + 6 NUM |
| | Feladó | | | | |
| M4 | Számlaszám | 23 | 47 | K | |
| M5 | Számlaszám típusa | 70 | 1 | | nem használt mező |
| M6 | Feladó neve | 71 | 32 | | |
| | Címzett | | | | |
| M8 | Számlaszám | 220 | 47 | K | |
| M9 | Számlaszám típusa | 267 | 1 | | nem használt mező |
| M10 | Bank neve és címe | 268 | 35+29 | K* | 268-as pozíciótól - bank neve 303-as pozíciótól - bank címe *bankon belüli deviza utalás esetén nem kötelező |
| M12 | Címzett neve | 332 | 3*35 | K | |
| | Bejegyzés országa | 472 | 2 | | nem használt mező |
| | Partner bankjának SWIFT kódja | 474 | 15 | K | ISO 9362, szóközzel feltöltve, maximum 11 hosszú lehet |
| | Megjegyzés | | | | |
| | Közlemény a bank számára | 558 | 35 | | |
| M18 | Közlemény | 593 | 96 | | |
| M19 | Jogcímkód | 689 | 4 | | Nemzetközi fiz. forg. jogcíme, nem használt mező |
| | Összeg | | | | |
| M21 | Teljesítés devizaneme | 789 | 3 | K | ALFA |
| | | 792 | 14 | | Importkor nem használt, exportkor ezen mező értéke 2 |
| M24 | Összeg devizaneme | 806 | 3 | K | ALFA |
| M25 | Tizedes jegyek száma | 809 | 1 | K | NUM |

| | | | | | |
|-----|----------------------------|-----|----|---|--|
| M26 | Átutalandó összeg | 810 | 13 | K | Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül |
| | Dátum | | | | |
| M28 | Valutanap | 835 | 8 | | EEEEHHNN |
| | Egyéb | | | | |
| M31 | Költségviselés | 855 | 1 | | NUM |
| | Sürgős | 888 | 1 | | Sürgős flag (Y/N) |
| | Cégcsoporton belüli utalás | 889 | 1 | | Cégcsoporton belüli utalás (Y/N) |
| M61 | Státusz | 938 | 2 | K | “00” |
| | Rekordelválasztó | | | | |
| | CR/LF | 940 | 2 | K | |

Megjegyzések a mezők kitöltéséhez:

Ha M4 (ill. M8) tartalma 24 jegyű GIRO számlaszám, akkor M5 (ill. M9) értéke 0, ha pedig nemzetközi számlaszám, akkor 9.

A költségviselés (M31 mező) kódolása:

0: Helyi és külföldi bankköltség is kedvezményezett terhére (BEN)

1: Helyi bankköltség megbízó terhére, külföldi bankköltség kedvezményezett terhére (SHA)

2: Helyi és külföldi bankköltség megbízó terhére (OUR)

Deviza inkasszó (.DIT) esetén a formátum csak annyiban változik, hogy az inkasszó azonosítót a 693 702 pozíciókon lehet megadni.

Deviza csekkes kifizetés (.DCS) esetén a formátum csak annyiban változik, hogy a felvevő adatait a 489-592 pozíciókon lehet megadni.

1.4.3. EDIFACT INKORD DO – Inkasszó kezdeményezése megbízás

Az inkasszó kezdeményezése megbízásokra használható egyik formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorrelválasztó CR/LF karakterpárt is).

| Mező | Megnevezés | Pozíció | Hossz | Kitöltés | Leírás |
|------|-------------------|---------|-------|----------|---------------------|
| | Tranzakció | | | | |
| M1 | Rekord típus | 1 | 6 | K | “INKORD” |
| M2 | Forint alapú | 7 | 2 | K | “DO” |
| M3 | Azonosító | 9 | 14 | K | EEEEHHNN + 6 NUM |
| | Feladó | | | | |
| M4 | Számlaszám | 23 | 47 | K | 24 jegyű számlaszám |
| M5 | Számlaszám típusa | 70 | 1 | K | “0” |

| | | | | | |
|-----|-------------------------|-----|----|---|---|
| M6 | Feladó neve | 71 | 32 | K | |
| | Címzett | | | | |
| M8 | Számlaszám | 220 | 47 | K | 24 jegyű számlaszám |
| M9 | Számlaszám típusa | 267 | 1 | K | “0” |
| M12 | Címzett neve | 332 | 32 | K | |
| | Címzett országkód | 472 | 2 | | |
| | Megjegyzés | | | | |
| M18 | Megjegyzés | 593 | 96 | | Közlemény (3*32 karakter) |
| | Bizonylatszám | 689 | 6 | K | Alfanumerikus érték |
| | Az inkasszó típusa | 695 | 1 | K | “a” : azonnali inkasszó a fizetővel köt. megáll. alapj. “e” : azonnali inkasszó jogszabály alapján |
| | | 696 | 19 | | Jogszabály alapján történt inkasszó esetén: a jogszabály száma |
| | Jogcímkód | 715 | 4 | | |
| | Összeg | | | | |
| M24 | Devizanem | 806 | 3 | K | “HUF” |
| M25 | Tizedes jegyek száma | 809 | 1 | K | “2” |
| M26 | Összeg | 810 | 13 | K | Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül |
| | Egyéb | | | | |
| M61 | Státusz | 938 | 2 | K | “00” |
| | Rekordelválasztó | | | | |
| | CR/LF | 940 | 2 | K | 0x0D 0x0A |

1.4.4. EDIFACT PAYORD IN – MT101 megbízások

A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorrelválasztó CR/LF karakterpárt is). File kiterjesztés: *.mte.
Ékezetes karakterek nem használhatók.

| Mező | Megnevezés | Pozíció | Hossz | Kitöltés | Leírás |
|-------------------|-----------------|---------|-------|----------|----------|
| Tranzakció | | | | | |
| M1 | Rekord típus | 1 | 6 | K | “PAYORD” |
| M2 | Deviza átutalás | 7 | 2 | K | “IN” |

| | | | | | |
|-------------------|-------------------------------|-----|----|---|--|
| M3 | Azonosító | 9 | 14 | K | EEEEHHNN + 6 NUM |
| Feladó | | | | | |
| M4 | Számlaszám | 23 | 47 | K | |
| M5 | Számlaszám típusa | 70 | 1 | | |
| M6 | Feladó neve | 71 | 32 | | |
| Címzett | | | | | |
| M8 | Számlaszám | 220 | 47 | K | |
| M9 | Számlaszám típusa | 267 | 1 | | nem használt mező |
| M10 | Bank neve | 268 | 36 | | |
| M12 | Címzett neve | 332 | 35 | K | |
| | Város | 367 | 35 | K | utolsó 3 karakter kötelezően space |
| | Utca, házszám | 402 | 35 | K | |
| | Bejegyzés országa | 472 | 2 | K | |
| | Partner bankjának SWIFT kódja | 474 | 15 | K | ISO 9362, szóközzel feltöltve, maximum 11 hosszú lehet |
| Megjegyzés | | | | | |
| | Közlemény a bank számára | 558 | 35 | | nem használt mező |
| M18 | Közlemény | 593 | 96 | | |
| M19 | Jogcímkód | 689 | 4 | | Nemzetközi fiz. forg. jogcíme, nem használt mező |
| Összeg | | | | | |
| M21 | Teljesítés devizaneme | 789 | 3 | | nem használt mező |
| | | 792 | 14 | | importkor nem használt |
| M24 | Összeg devizaneme | 806 | 3 | K | ALFA |
| M25 | Tizedes jegyek száma | 809 | 1 | K | NUM, maximum 2 |
| M26 | Átutalandó összeg | 810 | 13 | K | Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül |
| Dátum | | | | | |
| M28 | Valutanap | 835 | 8 | K | EEEEHHNN |
| Egyéb | | | | | |

| | | | | | |
|-----|----------------------------|-----|---|---|----------------------------------|
| M31 | Költségviselés | 855 | 1 | K | NUM |
| | Sürgős | 888 | 1 | | Sürgős flag (Y/N) |
| | Cégcsoporton belüli utalás | 889 | 1 | | Cégcsoporton belüli utalás (Y/N) |
| M61 | Státusz | 938 | 2 | K | "00" |
| | Rekordelválasztó | | | | |
| | CR/LF | 940 | 2 | K | |

Megjegyzések a mezők kitöltéséhez:

Ha M4 (ill. M8) tartalma 24 jegyű GIRO számlaszám, akkor M5 (ill. M9) értéke 0, ha pedig nemzetközi számlaszám, akkor 9.

A költségviselés (M31 mező) kódolása:

- 0: Helyi és külföldi bankköltség is kedvezményezett terhére (BEN)
- 1: Helyi bankköltség megbízó terhére, külföldi bankköltség kedvezményezett terhére (SHA)
- 2: Helyi és külföldi bankköltség megbízó terhére (OUR)

1.4.5. MULTICASH Forint átutalási megbízás - UNG

A file formátuma a magyar belföldi fizetési forgalomban bevezetett zsíró-formátumnak felel meg. A következőkben - az átutalási megbízás formátuma mellett - ismertetjük a határidős beszedési megbízás és az azonnali beszedési megbízás formátumát is.

A file-ok elvárt kiterjesztése az ".UNG". A file kétféle rekordot tartalmaz:

Egy fejrész és egy vagy több információs részt (átutalásokat/beszedési megbízásokat).

Mind a fejrész, mind az információs rész állandó hosszúságú. A fejrész 323 byte hosszú. Az információs rész átutalás esetén 357 byte, azonnali beszedési megbízás és határidős beszedési megbízás esetén pedig 355 byte hosszú. Sem az adatmezőket sem a rekordokat nem határolják elválasztójelek.

Az oszlopok jelentése a rekordleírásban:

TÍPUS = mezőtípus, a = alfanumerikus, n = numerikus (0 - 9), x = dátum (ÉÉÉÉHHNN), HOSSZ = mezőhossz

Fejrész

A fej adatmezőit mezősorszám azonosítja. A mezősorszám előtt és után ":" jel áll (pl.: ":01:").

| MEZŐSORSZÁM | TÍPUS | HOSSZ | MEGNEVEZÉS |
|-------------|-------|-------|---|
| :01: | a | 6 | Hivatkozás (nem használt) |
| :02: | n | 18 | A megbízások összegeinek összege (nem használt) |
| :03: | n | 5 | A megbízások száma (nem használt) |
| :04: | a | 12 | Bankszám (nem használt) |
| :05: | a | 16 | A megbízó neve 1 (nem használt) |

| | | | |
|------|---|-----|-----------------------------------|
| | | 16 | A megbízó címe (nem használt) |
| :06: | a | 8 | Az előállító kódja (nem használt) |
| :07: | a | 12 | A file neve (nem használt) |
| :08: | n | 1 | Megbízás típusa (nem használt) |
| | a | 229 | Szóközök, kitöltőkarakterként |

A ":08:"-as mező tartalma a megbízás típusa szerint változik:

átutalás = 1 azonnali beszédési megbízás = 2 határidős beszédési megbízás = 3

Információs rész

Egy rekord az egy átutalási megbízásra vonatkozó összes információt tartalmazza.

Átutalás esetén

| CSOP | TÍPUS | HOSSZ | MEGNEVEZÉS |
|--------|-------|-------|-----------------------------------|
| G1 | n | 2 | Tételkód (mindig "02") |
| G2 | n | 3 | Tranzakciókód (mindig "001") |
| G3 | n | 2 | Tranzakció-alkód (mindig "00") |
| G4 | a | 12 | A megbízó bankjának száma |
| G5 | | | Tranzakcióazonosító |
| G5-1 | x | 8 | A rögzítés dátuma (ÉÉÉÉHHNN) |
| G5-2 | n | 7 | Sorszám (mindig "0000000") |
| G5-3 | n | 2 | Kötegszám (mindig "00") |
| G6 | a | 12 | A kedvezményezett bankjának száma |
| G7 | n | 18 | Összeg |
| G8 | | | Devizakód |
| G8-1 | a | 3 | ISO-kód (mindig "HUF") |
| G8-2 | n | 1 | Tizedesjegyek száma (mindig "2") |
| G9 | x | 8 | Értéknapi (ÉÉÉÉHHNN) |
| G10-11 | a | 2 | Megbízó országkódja |
| G12 | a | 3 | Jogcímkód |
| G13-1 | a | 8 | Az 1. jóváhagyó kódja |
| G13-2 | a | 2 | Tartalékterület (szóköz) |
| G14 | a | 2 | Hibakód (mindig "00") |
| B1-1 | a | 8 | A 2. jóváhagyó kódja |
| B1-2 | a | 1 | Tartalékterület (szóköz) |

| | | | |
|------|---|----|-------------------------------|
| B2 | a | 6 | Ügyfélhivatkozás |
| B3 | | | <i>Megbízó</i> |
| B3-1 | a | 16 | A megbízó számlaszáma |
| B3-2 | a | 16 | A megbízó neve 1 |
| B3-3 | a | 16 | A megbízó címe 1 |
| B4 | a | 4 | Jogcím |
| B5 | | | <i>Kedvezményezett</i> |
| B5-1 | a | 16 | A kedvezményezett számlaszáma |
| B5-2 | a | 16 | A kedvezményezett neve 1 |
| B5-3 | a | 16 | A kedvezményezett címe 1 |
| B6 | x | 8 | Értéknap (ÉÉÉÉHHNN) |
| B7 | a | 32 | Közlemény 1 |
| B8 | a | 32 | Közlemény 2 |
| B9 | a | 32 | Közlemény 3 |
| B10 | a | 4 | Tartalékterület (szóköz) |
| B11 | a | 4 | Tartalékterület (szóköz) |
| B12 | a | 33 | Tartalékterület (szóköz) |
| B13 | a | 2 | Partner országkódja |

A beszédési megbízások rekordjai a tranzakciókódokban és a rekord végének tartalmában különböznek az átutalási rekordtól.

Azonnali beszédési megbízás esetén

| CSOP | TÍPUS | HOSSZ | MEGNEVEZÉS |
|------|-------|-------|----------------------------------|
| G1 | n | 2 | Tételkód (mindig "02") |
| G2 | n | 3 | Tranzakciókód (mindig "092") |
| G3 | n | 2 | Tranzakció-alkód (mindig "00") |
| G4 | a | 12 | <u>A megbízó bankjának száma</u> |
| G5 | | | <i>Tranzakcióazonosító</i> |
| G5-1 | x | 8 | A rögzítés dátuma (ÉÉÉÉHHNN) |
| G5-2 | n | 7 | Sorszám (mindig "0000000") |
| G5-3 | n | 2 | Kötegszám (mindig "00") |

| | | | |
|--------|---|----|------------------------------------|
| G6 | a | 12 | A kedvezményezett bankjának száma |
| G7 | n | 18 | Nullával feltöltött terület |
| G8 | | | <i>Devizakód</i> |
| G8-1 | a | 3 | ISO-kód (mindig "HUF") |
| G8-2 | n | 1 | Tizedesjegyek száma (mindig "2") |
| G9 | x | 8 | Értéknap (ÉÉÉÉHHNN) |
| G10-11 | a | 2 | Megbízó országcódja |
| G12 | a | 3 | Jogcímkód |
| G13-1 | a | 8 | Az 1. jóváhagyó kódja |
| G13-2 | a | 2 | Tartalékterület (szóköz) |
| G14 | a | 2 | Hibakód (mindig "00") |
| B1-1 | a | 8 | A 2. jóváhagyó kódja |
| B1-2 | a | 1 | Tartalékterület (szóköz) |
| B2 | a | 6 | Ügyfélhivatkozás |
| B3 | | | <i>Megbízó</i> |
| B3-1 | a | 16 | A megbízó számlaszáma |
| B3-2 | a | 16 | A megbízó neve 1 |
| B3-3 | a | 16 | A megbízó címe 1 |
| B4 | a | 4 | Jogcím |
| B5 | | | <i>Fizetésre kötelezett</i> |
| B5-1 | a | 16 | A fizetésre kötelezett számlaszáma |
| B5-2 | a | 16 | A fizetésre kötelezett neve 1 |
| B5-3 | a | 16 | A fizetésre kötelezett címe 1 |
| B6 | x | 8 | Indítás dátuma (ÉÉÉÉHHNN) |
| B7 | a | 32 | Közlemény 1 |
| B8 | a | 32 | Közlemény 2 |
| B9 | a | 32 | Közlemény 3 |
| B10 | n | 1 | Benyújtás jogcíme |
| B11 | a | 19 | Jogszabály |

| | | | |
|-------|---|----|--------------------------|
| B12 | n | 18 | Beszedendő összeg |
| B13-0 | a | 1 | Tartalékterület (szóköz) |
| B13 | a | 2 | Partner országkódja |

Határidős beszédési megbízás esetén

| CSOP | TÍPUS | HOSSZ | MEGNEVEZÉS |
|--------|-------|-------|-----------------------------------|
| G1 | n | 2 | Tételkód (mindig "02") |
| G2 | n | 3 | Tranzakciókód (mindig "093") |
| G3 | n | 2 | Tranzakció-alkód (mindig "00") |
| G4 | a | 12 | A megbízó bankjának száma |
| G5 | | | <i>Tranzakcióazonosító</i> |
| G5-1 | x | 8 | A rögzítés dátuma (ÉÉÉÉHHNN) |
| G5-2 | n | 7 | Sorszám (mindig "0000000") |
| G5-3 | n | 2 | Kötegszám (mindig "00") |
| G6 | a | 12 | A kedvezményezett bankjának száma |
| G7 | n | 18 | Nullával feltöltött terület |
| G8 | | | <i>Devizakód</i> |
| G8-1 | a | 3 | ISO-kód (mindig "HUF") |
| G8-2 | n | 1 | Tizedesjegyek száma (mindig "2") |
| G9 | x | 8 | Értéknap (ÉÉÉÉHHNN) |
| G10-11 | a | 2 | Megbízó országkódja |
| G12 | a | 3 | Jogcímkód |
| G13-1 | a | 8 | Az 1. jóváhagyó kódja |
| G13-2 | a | 2 | Tartalékterület (szóköz) |
| G14 | a | 2 | Hibakód (mindig "00") |
| B1-1 | a | 8 | A 2. jóváhagyó kódja |
| B1-2 | a | 1 | Tartalékterület (szóköz) |
| B2 | a | 6 | Ügyfélhivatkozás |
| B3 | | | <i>Megbízó</i> |
| B3-1 | a | | A megbízó számlaszáma |

| | | | |
|-------|---|----|------------------------------------|
| | | 16 | |
| B3-2 | a | 16 | A megbízó neve 1 |
| B3-3 | a | 16 | A megbízó címe 1 |
| B4 | a | 4 | Jogcím |
| B5 | | | <i>Fizetésre kötelezett</i> |
| B5-1 | a | 16 | A fizetésre kötelezett számlaszáma |
| B5-2 | a | 16 | A fizetésre kötelezett neve 1 |
| B5-3 | a | 16 | A fizetésre kötelezett címe 1 |
| B6 | x | 8 | Indítás dátuma (ÉÉÉÉHHNN) |
| B7 | a | 32 | Közlemény 1 |
| B8 | a | 32 | Közlemény 2 |
| B9 | a | 32 | Közlemény 3 |
| B10 | x | 8 | Befogadás dátuma (ÉÉÉÉHHNN) |
| B11 | x | 8 | Kifogásolási határidő (ÉÉÉÉHHNN) |
| B12 | n | 18 | Beszedendő összeg |
| B13-0 | a | 5 | Tartalékterület (szóköz) |
| B13 | a | 2 | Partner országkódja |

A mezők illesztése:

Az alfanumerikus mezők balra vannak illesztve, az üres helyek szóközzel vannak kitöltve, kivételt képeznek a bankszám-mezők (04, G4,G6,) amelyek jobbra illeszkednek és balról vannak szóközzel feltöltve.

A numerikus mezők jobbra vannak illesztve és balról nullákkal feltöltve.

1.4.6. MULTICASH Deviza átutalási megbízás – INT (MT100)

1. A file fejrésze (header)

Az egyes mezősorszámok pl. ":01:" előtti elválasztó jel TAF-adatátvitelnél a <CR><LF> (ASCII 13 + 10) karaktorsorozat és BTX-adatátvitelnél a <@><@> (ASCII 64 + 64) karaktorsorozat.

- <CR><LF>:01:
referencia: max. 16 karakter alfanumerikus referenciaszám (nem használt)
- <CR><LF>:02:
az összegek összege: max. 17 karakter numerikus ellenőrző összeg (nem használt)

- <CR><LF>:03:
a megbízások száma: max. 5 karakter numerikus, a file-ban található átutalási megbízások száma (nem használt)
- <CR><LF>:04:
végrehajtó bank: max. 11 karakter alfanumerikus, a végrehajtó bank Swift-azonosítója (nem használt)
- <CR><LF>:05:
megbízó: max. 4 * 35 karakter alfanumerikus, a megbízó neve és címe (nem használt)
- <CR><LF>:06:
részrtvevő-szám: max. 8 karakter alfanumerikus, a megbízó résztvevő-száma a végrehajtó banknál (a BPD-fileból) (nem használt)
- <CR><LF>:07:
filenév: max. 12 karakter alfanumerikus, az MT100-file neve, amellyel a program a merevlemezre tárolta (nem használt)

Fejrész (header) minden egyes átutalási megbízás előtt, ha a "Rooting" mező a megbízók segédadatbázisában ki van jelölve.

kötelező:

- 1. bázisblokk

{1:F01XXXXXXXXXXXX1111223333}

x = a küldő egység Swift azonosítója (gondozó fiók; 11 pozíció)

1 = dátum : HHNN

2 = az előállítás napján előállított file-ok futó sorszáma (2 pozíció)

3 = a file-on belüli adatmondatok futó sorszáma (4 pozíció)

- 2. alkalmazás-blokk

{2:I100YYYYYYYYYYYU2} : a számlavezető egység Swift-azonosítója (megbízó bank)

- 3. szövegblokk

{4:Az üzenet tartalma a következő definíció alapján

2. Átutalási megbízások

kötelező:

- <CR><LF>:20:
referencia, max. 16 karakter alfanumerikus referenciaszám
- <CR><LF>:32A:

max. 24 karakter alfanumerikus

opcionális:

- 1. részmező : tervezett végrehajtási határidő: pontosan 6 karakter numerikus, formátuma :
ÉÉHHNN

kötelező:

2. részmező : deviza: pontosan 3 karakter alfanumerikus, a deviza ISO-kódja

3. részmező : összeg: max. 15 karakter numerikus, összeg vesszővel (,) mint elválasztó jellel

- <CR><LF>:50:

megbízó: max. 4 * 35 karakter alfanumerikus, a megbízó neve és címe; a számlaszám az :52a: mező 1. Részmezejében van tárolva.

opcionális:

- <CR><LF>:52a:

megbízó bank

A változat :

3. részmező : számlaszám, max. 37 karakter alfanumerikus,

/C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx,

C = hitel (előjel),

D = tartozás (előjel),

x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező : azonosító, max. 11 karakter alfanumerikus, Swift-azonosító

D változat :

1. részmező : számlaszám, max. 37 karakter alfanumerikus,

/C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx

C = hitel (előjel),

D = tartozás (előjel), x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező : cím, max. 4 * 35 karakter, alfanumerikus, a megbízó bank neve és címe

- <CR><LF>:53a:

a megbízó levelező bankja a deviza-országban

A változat :

1. részmező : a megbízó bank számlaszáma a levelező banknál, max. 37 karakter alfanumerikus,
/C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx,
C = hitel (előjel),
D = tartozás (előjel),
x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező : azonosító, max. 11 karakter alfanumerikus, Swift-azonosító

D változat :

1. részmező : a megbízó bank számlaszáma a levelező banknál, max. 37 karakter alfanumerikus,
/C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx,
C= hitel (előjel),
D= tartozás (előjel), x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező : cím, max. 4 * 35 karakter, alfanumerikus, a levelező bank neve és címe

- <CR><LF>:57a:
a kedvezményezett bankkapcsolata

A változat :

kötelező: 1. részmező : azonosító, max. 11 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett bank Swiftazonosítója

D változat :

kötelező: 1. részmező : cím, max. 4 * 35 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett bank neve és címe (címsor a 2. 35 karaktertől)

- <CR><LF>:59a:
kedvezményezett

1. részmező : számlaszám, max. 35 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett számlaszáma

kötelező: 2. részmező : max. 4 * 35 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett neve és címe

opcionális:

- <CR><LF>:70:
közlemények

- <CR><LF>:71A:
költségszabályozás: pontosan 3 karakter alfanumerikus, BEN vagy OUR

- <CR><LF>:72:

kiegészítő információk: max. 6 * 35 karakter alfanumerikus, a megbízásra vonatkozó kiegészítő információk, /BENONLY, /CHEQUE, /HOLD és további 3 sor kötetlen szöveg számára

1.4.7. Postai kifizetési utalvány – PEK import

Fejrekord

| Mező | Megnevezés | Pozíció | Hossz | Leírás |
|------|--------------------------------|---------|-------|-----------------------------|
| 1 | Ügyfélazonosító | 1 | 8 | |
| 2 | Az adatállomány jellege | 9 | 1 | E=eredeti, M=másolat |
| 3 | Átadás dátuma | 10 | 3 | éven belüli napsorszám ! |
| 4 | A csomag napon belüli sorszáma | 13 | 2 | |
| 5 | Feladó nyomtatása a szelvényre | 15 | 1 | 1=igen, 0=nem |
| 6 | A bizonylat típusa | 16 | 2 | 81 |
| 7 | Feladójegyzék nyomtatása | 18 | 1 | 1=igen, 0=nem |
| 8 | A tételek száma a csomagban | 19 | 6 | |
| 9 | Az átutalt összegek összege | 25 | 16 | tizedesjegyet nem tartalmaz |
| 10 | Az utalványdíjak összege | 41 | 12 | tizedesjegyet nem tartalmaz |
| 11 | Fedezeti összeg | 53 | 16 | az előző két mező összege |
| 12 | Nem használt mező | 69 | 12 | '0'-val feltöltve |
| 13 | Az ügyfél neve | 81 | 24 | |
| 14 | Terhelendő számlaszám | 105 | 24 | |
| | CR/LF | 129 | 2 | 2 |

Adatrekord

| Mező | Megnevezés | Pozíció | Hossz | Leírás |
|------|----------------------------|---------|-------|--------|
| 1 | Címzett azonosítója | 1 | 24 | |
| 2 | Címzett neve | 25 | 24 | |
| 3 | Címzett neve | 49 | 24 | |
| 4 | Címzett rendeltetési helye | 73 | 24 | |
| 5 | Címzett utca, házszám, pf | 97 | 24 | |
| 6 | Címzett irányítószáma | 121 | 4 | |
| 7 | Kifizetendő összeg | 125 | 9 | |
| 8 | Utalványdíj | 134 | 6 | |

| | | | | |
|----|------------------------------|-----|----|---|
| 9 | Feladó közlendője | 140 | 30 | |
| 10 | Postai feldolgozás eredménye | 170 | 1 | |
| 11 | Postai felvétel dátuma | 171 | 6 | |
| 12 | Postai ellenőrzőszám | 177 | 4 | |
| 13 | Postai azonosítószám | 181 | 8 | |
| 14 | Nem használt mező | 189 | 12 | |
| | CR/LF | 201 | 2 | 2 |

Az 10-14 mezőket a megbízásban üresen kell hagyni, ezeket a posta tölti ki.

1.4.8. CSOPORTOS MEGBÍZÁSOK (CS_ÁTUTALÁS, CS-BESZEDÉS, FELHAP)

1.4.8.1. A csoportos átutalás (CS-ÁTUTALÁS) üzenetszabvány

CS-ÁTUTALÁS üzenet FEJ

| mező | tartalom | típus | hossz | érték, K/V | megjegyzés |
|-------------|--------------------------|-------|-------|---------------|--|
| F210 | tétel-típus | N | 2 | 01, K | |
| F211 | üzenet típus | A | 6 | ATUTAL, K | |
| F212 **4 | duplum-kód | N | 1 | =0/<> 0, K | első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám, = 0 - eredeti üzenet, <> 0 - másolati példány |
| F213 | kezdeményező azonosítója | AN | 13 | K | a CS-ÁTUTALÁS összeállítója: a munkáltató, nyugdíjfolyósító, stb. adószám esetén AaaaaaaaaTttt, ahol 't' a telephely-azonosító |
| F214 | üzenet-sorszám | N | 12 | K | a sorszámnak, más néven az <u>input sorszámnak</u> , az azonos kezdeményezőnél sorfolytonosnak és egyedinek kell lennie |
| F214.1 | -összeállítás dátuma (8) | | | | |
| F214.2 | -sorszám (4) | | | | |

| | | | | | |
|--------------------------|---|----|----|---|--|
| F215 F215.1 F215.2 | kezdeményező bankszámla-száma - bankszerv (8) - számlaszám (8 / 16) | AN | 24 | K | a tételek közös ellenszámlájának a száma; ha a számlaszám csak 8 karakteres: balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni |
| F216 ** | a terhelés dátuma | N | 8 | K | a CS-ÁTUTALÁSt kezdeményező számlájának terhelése |
| F217 | jogcím | A | 3 | K | lásd a jogcím-listát |
| F218 | kezdeményező cég neve | AN | 35 | K | <u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához |
| F2112 ** | közlemény | AN | 70 | V | a kezdeményező közleménye a számlavezető bank számára |

K/V – a mező kitöltése **Kötelező/ Választható, Választható** kitöltésű mezo esetén, ha a mezőt nem tölti fel adattal a kezdeményező, akkor a típusnak megfelelő töltő-karaktereket (0 ill.szóköz) kell a mezőbe helyezni.

⁴ pozitív visszajelzés-igény (F212 mező)

0 - **eredeti** példány, pozitív visszaigazolást **nem kér** a kezdeményező, 1 - **másolati** példány, pozitív visszaigazolást **nem kér** a kezdeményező, 7 - **eredeti** példány, pozitív visszaigazolást **kér** a kezdeményező, 8 - **másolati** példány, pozitív visszaigazolást **kér** a kezdeményező,

CS-ÁTUTALÁS TÉTEL

| mező | tartalom | típus | hossz | érték, K/V | megjegyzés |
|--------------------------|--|-------|-------|---------------|---|
| T210 | tétel típus | N | 2 | 02, K | |
| T211 | tételsorszám | N | 6 | K | a tételt az F213-F214 mezőben jelzett üzeneten belül egyedileg azonosító, 1-gyel kezdődő, sorfolytonosan növekvő szám; a tétel 31 karakteres bázisazonosítója: F213+F214+T211 mezők értéke |
| T212 | a jóváírás napja | N | 8 | V | ezen a napon a jogosult ügyfél számláján meg kell jelennie az összegnek. |
| T213 | összeg | N | 10 | K | a jóváírandó összeg csak Ft, tizedesrész nem használható |
| T214 T214.1 T214.2 | jogosult bankszámla- száma - bankszerv (8) - számlaszám (8 /16) | AN | 24 | K | ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve kell a mezőbe helyezni |
| T215 | ügyfélaazonosító a | AN | 24 | K | pl. törzsszám, ha az azonosító rövidebb 24 |

| | | | | | |
|------|-----------------------|----|----|---|---|
| | kezdemenyezőnél | | | | karakternél, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni |
| T216 | az ügyfél neve | AN | 35 | V | <u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához |
| T217 | az ügyfél címe | AN | 35 | V | <u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához |
| T218 | számlatulajdonos neve | AN | 35 | K | <u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához |
| T219 | közlemény | AN | 70 | V | <u>Megjegyzés:</u> csak az első 18 karakter jut el a jogosult bankjához |

CS-ÁTUTALÁS üzenetet Záró LÁB

| mező | tartalom | típus | hossz | érték , K/V | megjegyzés |
|------|--------------------|-------|-------|----------------|--|
| Z210 | tétel-típus | N | 2 | 03, K | |
| Z211 | tételek száma | N | 6 | K | a CS-ÁTUTALÁS üzenetben található ügyfél-TÉTELeK száma |
| Z212 | tételek összértéke | N | 16 | K | a CS-ÁTUTALÁS üzenetben található ügyfél-TÉTELeK összege |

1.4.8.2. A csoportos beszédés (CS-BESZEDÉS) üzenetszabvány**CS-BESZEDÉS üzenet FEJ**

| mező | tartalom | típus | hossz | érték, K/V | megjegyzés |
|-------------|--------------|-------|-------|----------------|--|
| F210 | tétel-típus | N | 2 | 01, K | |
| F211 | üzenet típus | A | 6 | BESZE D, K | |
| F212 **1 | duplum-kód | N | 1 | = 0 / <> 0, | első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám, |

| | | | | | |
|--------|--|----|----|---|--|
| | | | | K | = 0 - eredeti üzenet, <> 0 - másolati példány |
| F213 | kezdeményező azonosítója | AN | 13 | K | a CS-BESZEDÉS összeállítója: adószám esetén AaaaaaaaaTttt, ahol 't' a telephely-azonosító |
| F214 | üzenet-sorszám | N | 12 | K | a sorszámnak, más néven az <u>input sorszám</u> nak, |
| F214.1 | összeállítás dátuma | | | | az azonos kezdeményezőnél sorfolytonosnak és |
| F214.2 | (8) – sorszám (4) | | | | egyedinek kell lennie |
| F215 | kezdeményező | AN | 24 | K | a tételek közös ellenszámlájának a száma; ha a |
| F215.1 | számlaszáma | | | | számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról |
| F215.2 | - bankszerv (8) - számlaszám (8 / 16) | | | | szóközzel kell feltölteni |
| F216 | értesítési határidő | N | 8 | | a 'beszedési értesítés' eljuttatása a kötele-zett |
| ** | | | | | ügyfelek számlavezető bankjának |
| F217 | jogcím | A | 3 | K | lásd a jogcím-listát |
| F218 | kezdeményező cég neve | AN | 35 | K | <u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához |
| F2112 | közlemény | AN | 70 | V | a kezdeményező közleménye a számlavezető bank számára |
| ** | | | | | |

¹ a **-gal jelölt érték a címzethez **nem** jut el

CS-BESZEDÉS TÉTEL

| mezőnév | tartalom | típus | hossz | érték, | megjegyzés |
|---------|------------------|-------|-------|--------|--|
| T210 | tétel típus | N | 2 | 02, K | |
| T211 | tételsorszám | N | 6 | K | a tételt az F213-F214 mezőben jelzett üzeneten belül egyedileg azonosító, 1-gyel kezdődő, sorfolytonosan növekvő szám; a tétel 31 karakteres bázisazonosítója: F213+F214+T211 mezők értéke |
| T212 | a terhelés napja | N | 8 | K | ezen a napon kell megterhelni a kötele-zett ügyfél számláját a beszedendő összeggel |
| T213 | összeg | N | 10 | K | a beszedendő összeg csak Ft, tizedesrész nem használható |
| T214 | kötelezett | AN | 24 | K | ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, |

| | | | | | |
|--------|---------------------------------------|----|----|---|---|
| T214.1 | bankszámlaszáma | | | | jobbról szóközzel feltöltve kell a mezőbe helyezni |
| T214.2 | -bankszerv (8) -számlaszám (8 /16) | | | | |
| T215 | ügyfélazonosító a kezdeményezőnél | AN | 24 | K | pl. fogyasztó-azonosító, ha az azonosító rövidebb 24 karakternél, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni |
| T216 | az ügyfél neve | AN | 35 | V | <u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához |
| T217 | az ügyfél címe | AN | 35 | V | <u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához |
| T218 | kötelezett / számlatulajdonos neve | AN | 35 | K | <u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához |
| T219 | közlemény | AN | 70 | V | <u>Megjegyzés:</u> csak az első 10 karakter jut el a kötelezett bankjához |

CS-BESZEDÉS üzenetet Záró LÁB

| mező | tartalom | típus | hossz | érték, K/V | megjegyzés |
|------|--------------------|-------|-------|------------|---|
| Z210 | tétel-típus | N | 2 | 03, K | |
| Z211 | tételek száma | N | 6 | K | a CS-BESZEDÉS üzenetben található ügyfél-TÉTELEk száma |
| Z212 | tételek összértéke | N | 16 | K | a CS- BESZEDÉS üzenetben található ügyfél-TÉTELEk összege |

1.4.8.3. FELHAP üzenet**FELHAP üzenet FEJ (hossz: 69)**

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|--------|---|-------|-------|----------------------|--|
| F140 | tétel-típus | N | 2 | 01, K | |
| F141 | üzenet-típus | N | 6 | FELHAP, K | |
| F142 | duplum-kód | N | 1 | = 0 vagy <>0,K | lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét |
| F143 | a visszaigazoló szolgáltató azonosítója | AN | 13 | K | érvényes adószám vagy EAN-kód vagy "egyéb" kód: a mező-tartalom megfelel a Központi nyilvántartásnak |
| F144 | üzenet-sorszám | N | 12 | K | |
| F144.1 | - az összeállítás | | | | |

| | | | | | |
|--------|-------------------------------------|----|----|---|--|
| F144.2 | dátuma (8) - sorszám (4) | | | | |
| F145 | a visszaigazoló szolgáltató neve | AN | 35 | V | |

FELHAP üzenet FELHAT tétel hivatkozás (hossz: 91)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|--------------------------|---|-------|-------|-------|---|
| T140 | tétel-típus | N | 2 | 02, K | |
| T141 | a FELHAT tétel bázisazonosítója | AN | 31 | K | F113 + F114 + T111 |
| T142 | a fogyasztó azonosítója | AN | 24 | K | |
| T143 T143.1 T143.2 | a kötelezett bankszámlaszáma - bankszerv (8) - számlaszám (8/16) | AN | 24 | K | |
| T144 | az első díjlehívás várható ideje | N | 8 | K | a szolgáltató által megadott adat, értéke rendszerint azonos AT138 értékével, de annál nagyobb is lehet |
| T145 | visszaigazolási kód | N | 2 | K | 10 alatti értékek: a tétel elfogadva, 10 feletti értékek: a tétel vissza-utasítva (a kódlista szerint) |

FELHAP üzenet LÁB (hossz: 10)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|------|---|-------|-------|-------|------------|
| Z140 | tétel-típus | N | 2 | 03, K | |
| Z141 | "végrehajtott" felhatalmazások száma | N | 4 | K | |
| Z142 | "NEM végrehajtott" felhatalmazások száma | N | 4 | K | |

1.4.9. SWIFT (MT101)

SWIFT üzenetek tájékoztató anyag:

https://www2.swift.com/knowledgecentre/publications/us1m_20220722/2.0?topic=mt101.htm

Kiegészítés a szabványleíráshoz:

Ez elkészítendő import állomány **50a/56a/59a** mezői név cím adatok tekintetében a bank meghatározta, hogy a 4*35 hosszú Name and Address mezői **utolsó kitöltött sorának első 2 karakterén kell szerepeltetni az Országkódot egy '/' jellel elválasztva** a többi információtól.

A fenti korlátozással elkészített import állományt a webElectra azonnal beimportálja, aláírható és bankba küldhető. E nélkül az import állomány eltárolható, de kézi javítás során tételenként kell a felhasználóknak megadni az használandó országkódokat aláírás és beküldés előtt.

1.4.10. FIX CSV

Az adatfile-nak mindenképp fixen kell a SWIFT szabvány szerinti mezőket az alábbi sorrendben pontosvessző elválasztással tartalmaznia.

1. 21R;
2. 50H;
3. 30;
4. 21F;
5. 23E (Code);
6. 23E (Comment);
7. 23E (Code);
8. 23E (Comment);
9. 23E (Code);
10. 23E (Comment);
11. 32B (Amount);
12. 32B (Ccy);
13. 56a (PartnerId);
14. 56a (BIC);
15. 56a (Name);
16. 56a (Adr);
17. 56a (Country);
18. 56a (Town);
19. 57a (PartnerId);
20. 57a (BIC);
21. 57a (Name);
22. 57a (Adr);
23. 57a (Country);
24. 57a (Town);
25. 59 (Acct);
26. 59 (Name);

- 27. 59 (Adr);
- 28. 59 (Country);
- 29. 59 (Town);
- 30. 70;
- 31. 70; 32. 70;
- 33. 70;
- 34. 77B (Code);
- 35. 77B (Country);
- 36. 77B; 37. 77B;
- 38. 77B;
- 39. 33B (Amount);
- 40. 33B (Ccy);
- 41. 71A;
- 42. 25A;
- 43. 36

1.4.11. PAIN XML

A K&H Bank Electra pain.001.001.02 import formátum leírása:

[K&H Bank Electra ISO20022 import formátum](#)

ISO szabvány leírás:

[Payments Maintenance pain.001.001.03](#)

A fizetési kérelem ISO szabvány leírása:

[Payments pain.013.001.06 és pain.014.001.06](#)

2. Electra programból exportálható állományok jellemzői

A bank számlavezető számítógépéről letöltött egyenlegek, kivonatok, értesítők és árfolyamok az ügyfélprogramban megőrződnek. Minden letöltött adat egy-egy külön file-ba kerül. A file-ok a rendszerben kódolt formában vannak, ahhoz hogy más szoftverrel fel lehessen dolgozni őket, az adatokat exportálni kell, ki kell vinni a rendszerből.

2.1. Export formátumok összefoglalása

Az alábbi táblázat az előbbieken felsorolt export formátumok alapján összegzi az exportálható adatok körét és azok kiterjesztéseit.

| |
|-----------------|
| EXPORTOK |
|-----------------|

| Export típusa | Típus | Program/modul | Electra adattípus | default kiterjesztés |
|------------------------|------------------------------------|--|---|--|
| SAP | Cp852 Cp1250 | K&H számlavezetés | kivonat kivonat hitelkártyaszámla kivonat | *.UMS *.AUS *.UMS *.AUS *.UMS *.AUS |
| SWIFT | MT940 | K&H számlavezetés más banki számlavezetés | | *.940 *.940 |
| TXT | | K&H számlavezetés más banki számlavezetés | kivonat árfolyam visszautasított tételek kivonat | *.STM *.REAT *.REJ *.STM |
| BANK SAJÁT FORMÁTUM | | K&H számlavezetés | egyenleg kivonat | *.BAL *.STM |
| PEK | | K&H számlavezetés | postai befizetési csekkek postai kifizetési utalványok értesítője | *.CHQ *.PKF |
| UGIRO | STATUS DETSTA FELHKI | K&H számlavezetés K&H számlavezetés K&H számlavezetés | Csoportos megbízások státusza Csoportos megbízások beszámoló jelentései Érkezett felhatalmazások listája | *.CSS *.FIN *.FKI |
| XML | CAMT | K&H számlavezetés | | *.xml |

| | | | | |
|--|------------------|-------------------------|--|-------|
| | | más banki számlavezetés | | *.xml |
| | CAMT összefűzött | más banki számlavezetés | | *.xml |

2.2. Kötött formátumok

2.2.1. SAP formátum

Az SAP formátumú kivonat exportok használatával két állomány keletkezik. Az egyik a számlák egyedi adatait pl. egyenlegek, míg a másik állomány a tételekre vonatkozó információkat tartalmazza kötött formátumban. Az Electra rendszerből 852-es (dos) és 1250-es (windows) kódkészlettel menthetők ezek a gyakran használt formátumok.

2.2.2. SWIFT formátum (MT940 formátum)

Az MT940-es SWIFT szabvány leírás alatt a web Electra moduljaiból menthetők ki adatok. K&H számlavezetés modulból csak azok a számlákra készül ilyen típusú kivonat, melyekre SWIFT-es törzsadat beállítás megtörtént.

2.2.3. TXT formátum, bank saját formátuma

Ezekben a formátumokban az árfolyam, visszautasított tételek exportja, egyenleg és kivonat mentésének lehetősége csak az Electra ügyfélprogramban érhető el. TXT formátumú kivonat a web Electra felületén is elérhető.

2.2.4. PEK formátum

A PEK formátumú export állomány a Magyar Posta Elszámoló Központ által alkalmazott szabványra épül. A formátum használatával a postai befizetési csekkek analitikája és postai kifizetési utalványok értesítője exportálható. Ez a formátum export az Electra Ügyfélprogramon keresztül érhető el.

2.2.5. UGIRO formátumok

Az UGIRO formátumok a Giro Zrt. által alkalmazott csoportos fizetési megbízások szabvány leírását jelenti. A csoportos megbízások státusz és detsta üzeneteit, valamint az érkezett felhatalmazások adatai menthető ki az Electra Ügyfélprogramból.

2.3. XML formátumok (ISO20022 szabvány alapján)

2.3.1. CAMT formátum

Az Electra rendszer a banki kivonat adatokból CAMT formátum a 053-s verziójú account statement szabvány alapján készít xml állományt, mely szabvány adta bővített adattartalom lehetőségeit csak abban az esetben tartalmazza, ha ezek az adatok a banki rendszerektől továbbításra kerülnek az Electra felé.

2.3.2. CAMT formátum (összefűzött)

Ez a xml kivonat állomány megegyezik az előző formátummal, csak több számla esetén egy xml állományba kerülnek a kivonatok adatai egymást követően mentésre. Ez a lehetőség csak a web Electra más banki számlavezetés modul exportjai között érhető el.

2.4. Részletes export formátum leírások

2.4.1. SZÁMLAKIVONAT EXPORT – TEXT EXPORT

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Minden egyes számlához tartozó mozgásokat (kivonatot) egy fejrekord, az ezt követő adatrekordok és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekord tartalmazza:

- fejrekord az első számlához - adatrekordok az első számlához - lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához - adatrekordok a második számlához - lábrekord a második számlához stb.
- file-vége record

Ez az exportformátum nem tartalmazza az IG2 mezőket.

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza megegyezik: 926 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocszi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 928 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord

| Mező | Megnevezés | Poz. | Hossz | Leírás |
|------|-----------------------|------|-------|------------------------------------|
| 1 | Rekordtípus | 1 | 2 | "11" (minden fejrekordban állandó) |
| 2 | A kivonat azonosítója | 3 | 8 | |
| 3 | Számlaszám | 11 | 24 | |
| 4 | A számla devizaneme | 35 | 3 | |

| | | | | |
|----|----------------------------|-----|-----|---|
| 5 | A számla neve | 38 | 20 | |
| 6 | A fiók kódja | 58 | 8 | |
| 7 | A fiók neve | 66 | 20 | |
| 8 | A kivonat kezdőnapja | 86 | 8 | EEEEHHNN |
| 9 | A kivonat zárónapja | 94 | 8 | EEEEHHNN |
| 10 | Nyitóegyenleg a kezdőnapon | 102 | 19 | előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül |
| 11 | Záróegyenleg a zárónapon | 121 | 19 | előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül |
| 12 | Az ügyfél neve | 140 | 50 | |
| 13 | Az ügyfél címe 1 | 190 | 50 | |
| 14 | Az ügyfél címe 2 | 240 | 50 | |
| 15 | Az ügyfél címe 3 | 290 | 50 | |
| 16 | Az ügyfél címe 4 | 340 | 50 | |
| 17 | Az ügyfél címe 5 | 390 | 50 | |
| 18 | | 440 | 486 | Fenntartott |
| | CR/LF | 927 | 2 | |

Adatrekord

| Mező | Megnevezés | Poz. | Hossz | Leírás |
|------|--------------------------------|------|-------|---|
| 1 | Rekordtípus | 1 | 2 | "12" (minden adatrekordban állandó) |
| 2 | Tranzakciótípus | 3 | 6 | Bankfüggő! |
| 3 | A tranzakció banki azonosítója | 9 | 15 | |
| 4 | A megbízás összege | 24 | 16 | előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül |
| 5 | A megbízás devizaneme | 40 | 3 | |
| 6 | A megbízó bankja 1 | 43 | 35 | |
| 7 | A megbízó bankja 2 | 78 | 35 | |
| 8 | A megbízó bankja 3 | 113 | 35 | |
| 9 | A megbízó bankja 4 | 148 | 35 | |
| 10 | A megbízó neve 1 | 183 | 35 | |
| 11 | A megbízó neve 2 | 218 | 35 | |
| 12 | A megbízó neve 3 | 253 | 35 | |
| 13 | A megbízó neve 4 | 288 | 35 | |
| 14 | A megbízó számlaszáma | 323 | 34 | |
| 15 | Közlemény 1 | 357 | 35 | |
| 16 | Közlemény 2 | 392 | 35 | |
| 17 | Közlemény 3 | 427 | 35 | |
| 18 | Közlemény 4 | 462 | 35 | |

| | | | | |
|----|--|------|----|---|
| 19 | A kedvezményezett bankja 1 | 497 | 35 | |
| 20 | A kedvezményezett bankja 2 | 532 | 35 | |
| 21 | A kedvezményezett bankja 3 | 567 | 35 | |
| 22 | A kedvezményezett bankja 4 | 602 | 35 | |
| 23 | A kedvezményezett neve 1 | 637 | 35 | |
| 24 | A kedvezményezett neve 2 | 672 | 35 | |
| 25 | A kedvezményezett neve 3 | 707 | 35 | |
| 26 | A kedvezményezett neve 4 | 742 | 35 | |
| 27 | A kedvezményezett számlaszáma | 777 | 34 | |
| 28 | Bizonylatszám | 811 | 6 | |
| 29 | Határidő | 817 | 8 | Csak határidős inkasszó esetén |
| 30 | A jóváírás számlaszáma | 825 | 24 | |
| 31 | A jóváírás devizaneme | 849 | 3 | |
| 32 | A jóváírás végső összege | 852 | 16 | előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül |
| 33 | A jóváírás dátuma (web Electra: könyvelési nap; telepített ügyfélprogram: értéknapi) | 868 | 8 | EEEEHHNN |
| 34 | A terhelés számlaszáma | 876 | 24 | |
| 35 | A terhelés devizaneme | 900 | 3 | |
| 36 | A terhelés végső összege | 903 | 16 | előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül |
| 37 | A terhelés dátuma (web Electra: könyvelési nap; telepített ügyfélprogram: értéknapi) | 919 | 8 | EEEEHHNN |
| 38 | Megbízó országkód | 927 | 2 | |
| 39 | Kedvezményezett országkód | 929 | 2 | |
| 40 | Jogcímkód | 931 | 3 | |
| 41 | A tranzakció banki azonosítója | 934 | 35 | |
| 42 | Másodlagos azonosító típusa | 969 | 4 | |
| 43 | Másodlagos azonosító | 973 | 70 | |
| | CR/LF | 1043 | 2 | |

Lábrekord

| Mező | Megnevezés | Poz. | Hossz | Leírás |
|------|-------------|------|-------|------------------------------------|
| 1 | Rekordtípus | 1 | 2 | "13" (minden lábrekordban állandó) |
| 2 | | 3 | 924 | Fenntartott |
| | CR/LF | 927 | 2 | |

File-vége rekord

| Mező | Megnevezés | Poz. | Hossz | Leírás |
|------|-------------|------|-------|----------------|
| 1 | Rekordtípus | 1 | 2 | "14" (állandó) |
| 2 | | 3 | 924 | Fenntartott |
| | CR/LF | 927 | 2 | |

2.4.2. SZÁMLAKIVONAT ÉS HITELKÁRTYA KIVONAT EXPORT FORMÁTUMA – SAP EXPORT

A kivonatok exportálásakor két file keletkezik:

1. Számlák egyenleg adatait tartalmazó file (.AUS).
2. Számlák forgalmi adatait tartalmazó file (.UMS).

Mindkét file-ban egy rekord kerül egy sorba, a rekord mezőit pontosvesszők választják el. Az Electra rendszerből 852-es (DOS) és 1250-es (Windows) kódkészlettel menthető ez a gyakran használt formátum. (Az SCHNR kódjelű mezőben a teljes információ csak bankszámlakivonat esetén elérhető, a hitelkártyaszámlakivonat nem tartalmazza az egyedi tranzakció azonosítót.)

Számlák egyenlegadatait tartalmazó file rekordszerkezetének leírása.

| Mező kódja | Mező megnevezése | Hossz | Példa |
|------------|-------------------------|-------|----------|
| BANK | Bank | 12 | |
| KTONR | Számlaszám | 24 | |
| AZNUM | Kivonat száma | 5 | |
| AZDAT | Kivonat készítés dátuma | 8 | 15.09.30 |
| WAERS | Számla devizaneme | 3 | HUF |
| SSALD | Nem használt | 23 | |
| SUMSO | Nem használt | 23 | |
| SUMHA | Nem használt | 23 | |
| ESALD | Nem használt | 23 | |
| UNHAB | Tulajdonos | 35 | |
| KTOBZ | Nem használt | 35 | |
| BLAUF | Nem használt | 8 | |
| ELAUF | Nem használt | 8 | |
| HZINS | Nem használt | 9 | |
| KOART | Nem használt | 2 | |
| KTOKL | Nem használt | 2 | |
| UPDAT | Nem használt | 8 | |

| | | | |
|-------|---------------------------|---|----|
| ANZUM | Számlakivonat rekordszáma | 5 | 23 |
|-------|---------------------------|---|----|

Számlák forgalmi adatait tartalmazó file rekordszerkezetének leírása.

| Mező kódja | Mező megnevezése | Hossz | Példa |
|------------|---|-------|---|
| BANK | Bank | 12 | |
| KTONR | Számlaszám | 24 | |
| AZNUM | Kivonat száma | 5 | |
| VALUT | Tranzakció dátuma | 8 | 15.09.30 |
| PRIMA | Könyvelés dátuma | 8 | 15.09.30 |
| VWZ01 | Közlemény és kiegészítő információk | 27 | |
| BUTXT | Nem használt | 27 | |
| UZEIT | Nem használt | 4 | |
| TSCHL | Nem használt | 3 | |
| SCHNR | Egyedi tranzakció azonosító, kártyás tranzakció esetén kártyaszám | 16 | 099970201H999999 vagy 5445372608258656 |
| WRBTR | Összeg | 23 | 5229852,00 |
| SAMPO | Nem használt | 5 | |
| FOLGS | Nem használt | 5 | |
| BUDAT | Kamatozás dátuma | 8 | 01.09.28 |
| ZINF1 | Nem használt | 16 | |
| ZINF2 | Nem használt | 9 | |
| VWZ02 | Tranzakció típusa | 27 | |
| VWZ02 | Kereskedő megnevezése 1 | 27 | |
| VWZ03 | Kereskedő megnevezése 2 | 27 | |
| VWZ04 | Közlemény és kiegészítő információk | 27 | |
| VWZ05 | Közlemény és kiegészítő információk | 27 | |
| VWZ06 | Közlemény és kiegészítő információk | 27 | |
| VWZ07 | Közlemény és kiegészítő információk | 27 | |
| VWZ07 | Nem használt | 27 | |
| VWZ07 | Nem használt | 27 | |
| VWZ07 | Nem használt | 27 | |
| VWZ07 | Nem használt | 27 | |

| | | | |
|-------|--------------|----|--|
| VWZ07 | Nem használt | 27 | |
| VWZ07 | Nem használt | 27 | |
| VWZ07 | Nem használt | 27 | |
| AUFG1 | Nem használt | 27 | |
| AUFG2 | Nem használt | 27 | |
| AGBNK | Nem használt | 12 | |
| AGKTO | Nem használt | 24 | |
| GCODE | Nem használt | 3 | |
| STC | Nem használt | 3 | |

2.4.3. KIVONAT – CAMT

[camt.053.001.03](#)

2.4.4. POSTAI KIFIZETÉSI UTALVÁNYOK ÉRTESÍTŐJE

Az Electra a postai kifizetési utalványok értesítőinek exportálására a Posta Elszámoló Központ formátumát használja.

Fejrekord

| Mező | Megnevezés | Pozíció | Hossz | Leírás |
|------|--------------------------------|---------|-------|-----------------------------|
| 1 | Ügyfélazonosító | 1 | 8 | |
| 2 | Az adatállomány jellege | 9 | 1 | E=eredeti, M=másolat |
| 3 | Átadás dátuma | 10 | 3 | éven belüli napsorszám ! |
| 4 | A csomag napon belüli sorszáma | 13 | 2 | |
| 5 | Feladó nyomtatása a szelvényre | 15 | 1 | 1=igen, 0=nem |
| 6 | A bizonylat típusa | 16 | 2 | 81 |
| 7 | Feladójegyzék nyomtatása | 18 | 1 | 1=igen, 0=nem |
| 8 | A tételek száma a csomagban | 19 | 6 | |
| 9 | Az átutalt összegek összege | 25 | 16 | tizedesjegyet nem tartalmaz |
| 10 | Az utalványdíjak összege | 41 | 12 | tizedesjegyet nem tartalmaz |
| 11 | Fedezeti összeg | 53 | 16 | az előző két mező összege |
| 12 | Nem használt mező | 69 | 12 | '0'-val feltöltve |

| | | | | |
|----|-----------------------|-----|----|---|
| 13 | Az ügyfél neve | 81 | 24 | |
| 14 | Terhelendő számlaszám | 105 | 24 | |
| | CR/LF | 129 | 2 | 2 |

Adatrekord

| Mező | Megnevezés | Pozíció | Hossz | Leírás |
|------|------------------------------|---------|-------|---------------------|
| 1 | Címzett azonosítója | 1 | 24 | |
| 2 | Címzett neve | 25 | 24 | |
| 3 | Címzett neve | 49 | 24 | |
| 4 | Címzett rendeltetési helye | 73 | 24 | |
| 5 | Címzett utca, házsám, pf | 97 | 24 | |
| 6 | Címzett irányítószáma | 121 | 4 | |
| 7 | Kifizetendő összeg | 125 | 9 | |
| 8 | Utalványdíj | 134 | 6 | |
| 9 | Feladó közlendője | 140 | 30 | |
| 10 | Postai feldolgozás eredménye | 170 | 1 | 0=hibátlan, 1=hibás |
| 11 | Postai felvétel dátuma | 171 | 6 | |
| 12 | Postai ellenőrzőszám | 177 | 4 | |
| 13 | Postai azonosítószám | 181 | 8 | |
| 14 | Nem használt mező | 189 | 12 | |
| | CR/LF | 201 | 2 | 2 |

2.4.5. POSTAI BEFIZETÉSI CSEKKEK (POSTAI KÉSZPÉNZ ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK) ÉRTESÍTŐI

Az Electra a postai befizetési csekkek (másnéven postai készpénzátutalási megbízások) értesítőinek exportálására a Posta Elszámoló Központ formátumát használja.

Fejrekord

| Mező | Megnevezés | Pozíció | Hossz | Leírás |
|------|----------------------------|---------|-------|--------|
| 1 | Feldolgozás kelte | 1 | 6 | ÉÉHHNN |
| 2 | Kedvezményezett számlaszám | 7 | 24 | |
| 3 | Tételrekordok száma | 31 | 6 | |

| | | | | |
|----|-----------------------------|-----|----|-------------------|
| 4 | Hibás tételrekordok száma | 37 | 6 | |
| 5 | Az átutalt összegek összege | 43 | 12 | |
| 6 | Nem használt mező | 55 | 39 | '0'-val feltöltve |
| 7 | A bizonylat típusa | 94 | 2 | “00” |
| 8 | Nem használt mező | 96 | 16 | '0'-val feltöltve |
| 9 | Üres mező | 112 | 8 | |
| 10 | Feldolgozás kelte | 120 | 8 | ÉÉÉHHNN |
| | CR/LF | 128 | 2 | |

Adatrekord

| Mező | Megnevezés | Pozíció | Hossz | Leírás |
|------|--|---------|-------|-------------------|
| 1 | Feldolgozás kelte | 1 | 6 | ÉÉHHNN |
| 2 | Kedvezményezett számlaszám | 7 | 24 | Balra igazítva |
| 3 | Tételrekord sorszáma | 31 | 6 | |
| 4 | Befizető azonosítója | 37 | 24 | jobbra ütköztetve |
| 5 | Hibajel | 61 | 1 | |
| 6 | Befizetett összeg | 62 | 9 | |
| 7 | Feltevő postahivatal azonosítója | 71 | 4 | |
| 8 | Befizetés kelte | 75 | 6 | ÉÉHHNN |
| 9 | Tranzakciókód | 81 | 2 | |
| 10 | Gyártó kód | 83 | 3 | |
| 11 | Bizonylatsorszám | 86 | 8 | |
| 12 | Output kód | 94 | 2 | 31 vagy 32 |
| 13 | A postai rendszer egyedi belső azonosítója | 96 | 16 | |
| 14 | Feldolgozás kelte | 112 | 8 | ÉÉÉHHNN |
| 15 | Befizetés kelte | 120 | 8 | ÉÉÉHHNN |
| | CR/LF | 128 | 2 | |

2.4.6. CSOPORTOS MEGBÍZÁSOK (CS-STÁTUS, CS-DETSTA, FELHKI, FELHNA)

2.4.6.1. A csoportos Ellenőrző Jelentés (CS-STÁTUS) üzenetszabvány

CS-STÁTUS üzenet FEJ (hossz: 54)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|--------------------------|---|-------|-------|------------|--|
| F220 | tétel-típus | N | 2 | 01 | |
| F221 | üzenet típus | A | 6 | STATUS | |
| F222 | duplum-kód | N | 1 | =0/<> 0 | első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám, = 0 - eredeti üzenet, <> 0 - másolati példány |
| F223 | a csoportos megbízás kezdeményezője | AN | 13 | | F223 és F224 értéke megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet F213 és F214 mezőinek értékével, a csoportos megbízás üzenet azonosítójával |
| F224 F224.1 F224.2 | a csoportos megbízás sorszáma - összeállítás dátuma (8) - sorszám (4) | N | 12 | | |
| F225 F225.1 F225.2 | STÁTUS üzenet azonosítója: - összeállítás dátuma (8) - sorszáma (4) | N | 12 | | a STÁTUS üzenet egyedi azonosítója, a csoportos megbízás üzenet feldolgozásának dátuma (ha a CS-STÁTUS üzenetet a GIRO Rt. állította elő, akkor ez a dátum a csoportos megbízás GIRO Rt. általi feldolgozásakor érvényes 'elszámolási dátum'). |
| F226 | STÁTUS üzenet összeállításának időpontja | N | 6 | | óóppmm |
| F227 | teljes üzenetre vonatkozó státusinformáció | N | 2 | | üzenetszintű, a teljes csoportos megbízás üzenet rendszer általi visszautasítását eredményező hiba esetén a hiba oka ebben a mezőben jelenik meg |

CS-STÁTUS üzenet ügyfélre vonatkozó egyedi TÉTEL (hossz: 63)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|------|----------|-------|-------|-------|------------|
|------|----------|-------|-------|-------|------------|

| | | | | | |
|------|--------------------------------------|----|----|----|--|
| T220 | tétel típus | N | 2 | 02 | |
| T221 | tételsorszám | N | 6 | | a tétel eredeti, a csoportos megbízás üzeneten belüli (T211 mezőben jelzett) sorszáma |
| T222 | tételre vonatkozó státusz-információ | N | 2 | | tételszintű, a tétel rendszer általi visszautasítását eredményező hiba esetén a hiba oka ebben a mezőben jelenik meg |
| T223 | BZSR hivatkozási kód | AN | 29 | | - az eredeti tételből képzett BZSR tranzakció hivatkozási kódja, ha a T222 értéke 00, - szóköz, ha a T222 értéke <> 00 |
| T224 | ügyfél-azonosító | AN | 24 | | az eredeti tétel T215 mezője szerint |

CS-STÁTUS üzenet Záró LÁB (hossz: 46)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|------|--|-------|-------|-------|---|
| Z220 | téletípus | N | 2 | 03 | |
| Z221 | elfogadott / feldolgozott tételek száma | N | 6 | | a Z221 és a Z223 mezők összege megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet tételeinek számával, a Z211 mező értékével |
| Z222 | elfogadott / feldolgozott tételek összértéke | N | 16 | | a Z222 és a Z224 mezők összege megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet tételeinek összegével, a Z212 mező értékével |
| Z223 | visszautasított / fel nem dolgozott tételek száma | N | 6 | | |
| Z224 | visszautasított / fel nem dolgozott tételek összértéke | N | 16 | | |

2.4.6.2. A csoportos beszámoló (CS-DETSTA) üzenetszabvány

CS-DETSTA üzenet FEJ (hossz: 52)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|------|-----------------------------------|-------|-------|------------|---|
| F420 | tétel-típus | N | 2 | 01 | |
| F421 | üzenet típus | A | 6 | DETSTA | |
| F422 | napi jelentés jelző és duplum kód | N | 1 | 0, 1, 8, 9 | 0 - napi beszámoló - eredeti példány 1 - napi beszámoló - másolati pld. 8- összesítő beszámoló - eredeti pld. 9- összesítő beszámoló - másolati pld. |
| F423 | csoportos megbízás | AN | 13 | | F423 és F424 értéke megegyezik az eredeti |

| | | | | | |
|--------|------------------------------------|---|----|--|--|
| | kezdeményezője | | | | csoportos megbízás üzenet F213 és F214 mezőinek értékével, a csoportos megbízás üzenet egyedi azonosítójával |
| F424 | csoportos megbízás üzenet sorszáma | N | 12 | | |
| F424.1 | - összeállítás dátuma (8) | | | | |
| F424.2 | - sorszám (4) | | | | |
| F425 | DETSTA üzenet azonosítója: | N | 12 | | a CS-DETSTA üzenet egyedi azonosítója |
| F425.1 | - összeállítás dátuma (8) | | | | |
| F425.2 | - sorszáma (4) | | | | |
| F426 | üzenet összeállításának időpontja | N | 6 | | óóppmm |

CS-DETSTA üzenet ügyfélre vonatkozó egyedi TÉTEL (hossz: 126)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|------|--|-------|-------|-------|---|
| T420 | tétel típus | N | 2 | 02 | |
| T421 | tételsorszám | N | 6 | | a tétel eredeti, csoportos megbízás üzeneten belüli (T211 mezőben jelzett) sorszáma |
| T422 | összeg | N | 10 | | megegyezik az eredeti tétel T213 mezőjének értékével |
| T423 | az eredeti tétel feldolgozási dátuma | N | 8 | | megegyezik a CS-STÁTUS üzenet F225.1 mezőjének értékével |
| T424 | a tételre vonatkozó, címzett bank általi visszajelzés-információ | AN | 2 | | 00 - teljesített beszédés vv - visszautasítás oka NO - nem érkezett válasz |
| T425 | a válasz feldolgozási dátuma | AN | 8 | | - <u>szóköz</u> , ha a T424 mező értéke: NO – egyébként feldolgozási dátum |
| T426 | ügyfélszámla terhelési dátuma | AN | 8 | | - a címzett bank <u>ezen a napon</u> terhelte meg a kötelezett számláját - szóköz, ha a T424 mező értéke <> 00 |
| T427 | a válasz hivatkozási kódja | AN | 29 | | - a <u>válasz</u> BZSR hivatkozási kódja - <u>szóköz</u> , ha a T424 értéke 'NO' |

| | | | | | |
|------|------------------------------|----|----|--|---|
| T428 | eredeti BZSR hivatkozási kód | AN | 29 | | - az eredeti tételből képzett BZSR tranzakció hivatkozási kódja |
| T429 | ügyfél-azonosító | AN | 24 | | az eredeti tétel T215 mezője szerint |

CS-DETSTA üzenetet Záró LÁB (hossz: 68)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|------|---|-------|-------|-------|--|
| Z420 | tétel-típus | N | 2 | 03 | |
| Z421 | teljesítettként megválaszolt tételek száma | N | 6 | | Z421, a Z423 és a Z425 értéke: napi beszámolóban az aznap megválaszolt, ill. az aznap még megválaszolatlan tételek száma, összesítő beszámolóban az eredeti csoportos megbízás összes megválaszolt ill. meg-válaszolatlan tételének száma. A fenti mezők összege ilyenkor megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet elfogadott tételeinek számával, a CS-STÁTUS üzenet Z221 mezőjének értékével. |
| Z422 | teljesítettként megválaszolt tételek összértéke | N | 16 | | a Z422, a Z424 és a Z426 értéke: napi beszámolóban az aznap megválaszolt, ill. az aznap még megválaszolatlan tételek összértéke, összesítő beszámolóban az eredeti csoportos megbízás összes megválaszolt ill. meg- válaszolatlan tételének összértéke. A fenti mezők összege ilyenkor megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet elfogadott tételeinek összegével, a CSSTÁTUS üzenet Z222 mezőjének értékével. |
| Z423 | visszautasított tételek száma | N | 6 | | |
| Z424 | visszautasított tételek összértéke | N | 16 | | |
| Z425 | meg nem válaszolt tételek száma | N | 6 | | |
| Z426 | meg nem válaszolt tételek összértéke | N | 16 | | |

2.4.6.3. FELHKI üzenet**FELHKI üzenet FEJ (hossz: 40)**

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|------|----------|-------|-------|-------|------------|
|------|----------|-------|-------|-------|------------|

| | | | | | |
|--------------------------|--|----|----|------------------|---|
| F130 | tétel-típus | N | 2 | 01 | |
| F131 | üzenet-típus | N | 6 | FELHKI | |
| F132 | duplum-kód | N | 1 | = 0 vagy <> 0 | lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét |
| F133 F133.1 F133.2 | üzenet-sorszám - az összeállítás dátuma (8) - sorszám (4) | N | 12 | | a közvetítőrendszer által adott egyedi üzenetazonosító |
| F134 | az üzenet összeállításának ideje | AN | 6 | | óóppmm |
| F135 | a szolgáltató kódja ¹ | AN | 13 | | a különböző FELHBE üzenetek-ből képzett, azonos szolgáltatónak szóló alcsoportok kerülnek egy FELHKI üzenetbe |

¹ **F135:** a kód felépítését l. a jelen szabvány Bevezetésében, az Általános tudnivalókhöz tartozó lábjegyzetekben.

FELHKI üzenet alcsoport fej (hossz: 62)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|-------|---------------------|-------|-------|-------|--|
| AF130 | tétel-típus | N | 2 | 02 | |
| AF131 | alcsoport-azonosító | AN | 25 | | az eredeti üzenetazonosító F113+F114 |
| AF132 | az indító bank neve | AN | 35 | | az eredeti FELHBE üzenet F115 mezője szerint |

FELHKI üzenet jó FELHAT tétel (hossz: 281)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|------------------|---|-------|-------|-------|---|
| AT130 | tétel-típus | N | 2 | 03 | |
| AT131- AT1314 | az eredeti jó FELHAT tétel mezőinek megismétlése | AN | 279 | | az eredeti FELHAT tétel T110-T1113 mezőinek értéke szerint |

FELHKI üzenet alcsoport láb (hossz: 6)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|-------|--|-------|-------|-------|------------|
| AZ130 | tétel-típus | N | 2 | 04 | |
| AZ131 | az alcsoport-beli felhatalmazás- tételek száma | N | 4 | | |

FELHKI üzenet LÁB (hossz: 10)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|------|--|-------|-------|-------|------------|
| Z130 | tétel-típus | N | 2 | 05 | |
| Z131 | az alcsoportok száma | N | 2 | | |
| Z132 | a felhatalmazás tételek száma összesen | N | 6 | | |

2.4.6.4. FELHNA üzenet

FELHNA üzenet FEJ (hossz: 54)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|--------------------------|---|-------|-------|---------------|---|
| F150 | tétel-típus | N | 2 | 01 | |
| F151 | üzenet-típus | N | 6 | FELHNA | |
| F152 | duplum-kód | N | 1 | = 0 vagy <> 0 | lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét |
| F153 F153.1 F153.2 | üzenet-azonosító - az összeállítás dátuma (8) - sorszám (4) | N | 12 | | a közvetítőrendszer tölti ki |
| F154 | az üzenet összeállításának ideje | AN | 6 | | óóppmm |
| F155 | a hivatkozott üzenetazonosító | AN | 25 | | az eredeti, most visszajelzett FELHAP üzenet azonosítója, az F143+F144 mező szerint |
| F156 | üzenetszintű hiba kódja | N | 2 | | üzenetszintű hiba esetén a hibakód (l. a hibäüzeneteknél), egyébként 00 |

FELHNA üzenet jó FELHAP tétel hivatkozása (hossz:33)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|-------|---------------------------------------|-------|-------|-------|--|
| JT150 | tétel-típus | N | 2 | 02 | |
| JT151 | jó FELHAP tétel eredeti tételsorszáma | AN | 31 | | jó FELHAP tételek azonosítója a T141 mező értéke szerint |

FELHNA üzenet rossz FELHAP tétel (hossz:95)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|-------|-------------|-------|-------|-------|------------|
| RT150 | tétel-típus | N | 2 | 03 | |

| | | | | | |
|-----------------|--|----|----|--|--|
| RT151- RT156 | az eredeti ROSSZ FELHAP tétel mezőinek megisméltése | AN | 91 | | az eredeti FELHAP tétel T140-T145 mezőinek értéke szerint |
| RT157 | HIBAKÓD | N | 2 | | Lásd a hibaüzeneteknél |

FELHNA üzenet LÁB (hossz: 10)

| mező | tartalom | típus | hossz | érték | megjegyzés |
|------|-----------------------------|-------|-------|-------|---|
| Z150 | tétel-típus | N | 2 | 04 | |
| Z151 | a hibátlan tételek száma | N | 4 | | az elfogadott tételek száma, üzenetszinten hibás FELHAP esetén mindig 0000 |
| Z152 | a hibás tételek száma | N | 4 | | a visszautasított tételek száma, üzenetszinten hibás FELHAP esetén mindig 9999 |