Electra ügyfélprogram és webElectra által használt import/export formátumok

Érvényes: 2026. október 17-től

Főbb változások 2026. október 17-től

Az alábbi módosítások a dokumentumban pirossal kerültek kiemelésre:

- EDIFACT PAYORD IN devizaimport-formátum esetén hibrid címkezelés kerül alkalmazásra.
- Multicash devizaimport-formátum esetén hibrid címkezelés kerül alkalmazásra.

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 – más banki átutalási 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 képezhetőek, melyek módosíthatók, aláírhatók, és beküldhetőek 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 szóközökkel 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, szóközöket 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 előbbiekben 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				
				Javasolt

Import típusa	Típus	Program/modul	Electra megbízástípus	kiterjesztés
EDIFACT PAYORD	IN	K&H számlavezetés	devizaátutalás	*.DEV
			bankon belüli deviza átutalás	*.DBB
			EU-ba irányuló automatikus EUR utalások	*.DEV
		más banki számlavezetés	más banki átutalás	*.MTE
EDIFACT PAYORD	DO	K&H számlavezetés	forint átvezetés	*.HVE
			viber átutalás	*.HUF
			napközbeni forint átutalás	*.HUF
EDIFACT INKORD	DO		inkasszó	*.INK
MULTICASH	INT	K&H számlavezetés	devizaátutalás	*.INT
			bankon belüli deviza átutalás	*.INT
			EU-ba irányuló automatikus EUR utalások	*.INT
MULTICASH	UNG	K&H számlavezetés	forint átvezetés	*.UNG
			napközbeni forint átutalás	*.UNG
			viber átutalás	*.UNG
			inkasszó	*.INK
PEK		K&H számlavezetés	postai kifizetési utalvány	*.PKF
UGIRO		K&H számlavezetés	csoportos átutalási megbízás	*.CAT
			csoportos beszedési megbízás	*.CBE
SWIFT	MT101	más banki számlavezetés	más banki átutalás	*.MT1
CSV		más banki számlavezetés	más banki átutalás	*.MTC
XML	PAIN	K&H számlavezetés	devizaátutalás	*.SCT
			bankon belüli deviza átutalás	*.SCT
			EU-ba irányuló automatikus EUR utalások	*.SCT
		más banki számlavezetés	más banki átutalás	*.XML
XML	HCT	K&H számlavezetés	forint átvezetés	*.HCT
			napközbeni forint átutalás	*.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 más banki átutalási 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 más banki átutalási megbízásokra. (a más banki átutalási 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 más banki átutalási megbízás importálható.

1.2.6. CSV formátum

A bankunk által előre meghatározott sorrendben megadott adatok szerint elkészített import állományból más banki átutalási 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.
Mivel devizatételeket tartalmaz, a web Electra más bankban vezetett számlák modulját felkészítettük arra, hogy PAIN xml formátumból más banki átutalási megbízásokat lehessen importálni.

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 sorelválasztó 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				
	Számlaszám	23	47	K	24 jegyű számlaszám

M4					
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 sorelválasztó 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 és címe	332	2*35	K	332-es pozíciótól – címzett neve 367-es pozíciótól – címzett címe
	Címzett városa	402	35	K	
	Címzett országkódja	472	2	K	ISO3166-1 országkódok
	Partner bankjának SWIFT kódja	474	15	K	ISO 9362, szóközökkel 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 sorelválasztó 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 – más banki átutalási megbízások

A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorelválasztó 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, szóközökkel 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	889	1		Cégcsoporton belüli

	belüli utalás				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 fejrészt 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 beszedési megbízás = 2 határidős beszedési 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	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			*Megbízó*

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			*Kedvezményezett*
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 beszedési megbízások rekordjai a tranzakciókódban és a rekord végének tartalmában különböznek az átutalási rekordtól.

Azonnali beszedési 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	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	Nullával feltöltött terület

G8			*Devizakód*
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			*Megbízó*
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			*Fizetésre kötelezett*
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 beszedési 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			*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	Nullával feltöltött terület
G8			*Devizakód*
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			*Megbízó*
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			*Fizetésre kötelezett*
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) karaktersorozat és BTX-adatátvitelnél a <@><@> (ASCII 64 + 64) karaktersorozat.

- <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:
  résztvevő-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:F01XXXXXXXXXX1111223333}
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:I100YYYYYYYYYYU2} : 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

A részmezőn belül kötelezően feltüntetendő adatok és pozícióik:

- 106 – 138. karakter: a kedvezményezett címében szereplő város
- 139 – 140. karakter: a kedvezményezett országkódja (ISO 3166-1)

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 iranyítószáma	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 F214.1 F214.2	üzenet-sorszám -összeállítás dátuma (8) - sorszám (4)	N	12	K	a sorszámnak, más néven az input sorszámnak, az azonos kezdeményezőnél sorfolytonosnak és egyedinek kell lennie

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	Megjegyzés: 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 **K**ötelező/ **V**álaszthatóó, **V**álaszthatóó kitöltésű mezo esetén, ha a mezőt nem tölti fel adattal a kezdeményező, akkor a tipusnak 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	ügyfélazonosító a	AN	24	K	pl. törzsszám, ha az azonosító rövidebb 24

	kezdeményezőnél				karakternél, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
T216	az ügyfél neve	AN	35	V	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
T217	az ügyfél címe	AN	35	V	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
T218	számlatulajdonos neve	AN	35	K	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
T219	közlemény	AN	70	V	Megjegyzés: 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 beszedés (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	BESZED, 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 F214.1 F214.2	üzenet-sorszám összeállítás dátuma (8) – sorszám (4)	N	12	K	a sorszámnak, más néven az input sorszámnak, az azonos kezdeményezőnél sorfolytonosnak és egyedinek kell lennie
F215 F215.1 F215.2	kezdeményező számlaszáma - bankszerv (8) -számlaszám (8 / 16)	AN	24	K	a tételek közös ellenszámlájának a száma; ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról 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	Megjegyzés: 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 címzetthez **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 T214.2	bankszámlaszáma -bankszerv (8) -számlaszám (8 /16)				jobbról szóközzel feltöltve kell a mezőbe helyezni
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	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
T217	az ügyfél címe	AN	35	V	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
T218	kötelezett / számlatulajdonos neve	AN	35	K	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
T219	közlemény	AN	70	V	Megjegyzés: 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 F144.1	üzenet-sorszám - az összeállítás	N	12	K	

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 import formátumok 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 előbbiekben felsorolt export formátumok alapján összegzi az exportálható adatok körét és azok kiterjesztéseit.

EXPORTOK

Export típusa	Típus	Program/modul	Electra adattípus	default kiterjesztés
SAP	Cp852	K&H számlavezetés	kivonat	*.UMS *.AUS
	Cp1250		kivonat	*.UMS *.AUS
			hitelkártyaszámla kivonat	*.UMS *.AUS
SWIFT	MT940	K&H számlavezetés		*.940
		más banki számlavezetés		*.940
TXT		K&H számlavezetés	kivonat	*.STM
			árfolyam	*.REAT
			visszautasított tételek	*.REJ
		más banki számlavezetés	kivonat	*.STM
BANK SAJÁT FORMÁTUM		K&H számlavezetés	egyenleg	*.BAL
			kivonat	*.STM
PEK		K&H számlavezetés	postai befizetési csekkek	*.CHQ
			postai kifizetési utalványok értesítője	*.PKF
UGIRO	STATUS	K&H számlavezetés	Csoportos megbízások státusza	*.CSS
	DETSTA	K&H számlavezetés	Csoportos megbízások beszámoló jelentései	*.FIN
	FELHKI	K&H számlavezetés	Érkezett felhatalmazások listája	*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 = kocsi 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: értéknap)	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: értéknap)	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, házszám, pf	97	24	
6	Címzett iranyítószáma	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	ÉÉÉÉHHNN
	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	Felvevő 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	ÉÉÉÉHHNN
15	Befizetés kelte	120	8	ÉÉÉÉHHNN
	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 státus-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 üzenetet Záró LÁB (hossz: 46)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z220	tételtípus	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 F424.1 F424.2	csoportos megbízás üzenet sorszáma - összeállítás dátuma (8) - sorszám (4)	N	12		
F425 F425.1 F425.2	DETSTA üzenet azonosítója: - összeállítás dátuma (8) - sorszáma (4)	N	12		a CS-DETSTA üzenet egyedi azonosítója
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 beszedés vv - visszautasítás oka NO - nem érkezett válasz
T425	a válasz feldolgozási dátuma	AN	8		- szóköz, ha a T424 mező értéke: NO – egyébként feldolgozási dátum
T426	ügyfélszámla terhelési dátuma	AN	8		- a címzett bank ezen a napon terhelte meg a kötelezett számláját - szóköz, ha a T424 mező értéke <> 00
T427	a válasz hivatkozási kódja	AN	29		- a válasz BZSR hivatkozási kódja - szóköz, 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 tudnivalókhoz 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	tételtípus	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 hibaüzeneteknél), 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 megismétlése	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