

Electra export-import formátumok

Az Electra ügyfélprogram lehetőséget ad a megszerkesztett megbízási csomagok text-file-ba történő kiírására (exportálására), ill. a rendszeren kívül, azaz nem az Electra ügyfélprogrammal elkészített text-file formátumú megbízásoknak az ügyfélprogramba való beolvasására (importálás). Az importált megbízások ugyanúgy kezelhetők, mint az ügyfélprogrammal elkészítettek: módosíthatók, aláírhatók és beküldhetők a bankba.

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.

Az importra ill. exportra használt állományok szöveges típusú állományok, a sorokat CR/LF karakterpár zárja le. Az Electra háromféle export-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 iso-8859-2.

Bővebb információt az alábbi weboldalon talál: http://cardinal.hu/IG2_KHB/index.html



Forint átutalási megbízások

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

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Kitölt	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

Deviza átutalási megbízások

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

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Kitölt	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	268	35+29		
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.

Bankon belüli deviza átutalási megbízások

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

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Kitölt	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	„0"
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	
Címzett					
M8	Számlaszám	220	47	K	
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	"0"
M10	Bank neve	268	2*32	K	
M12	Címzett neve	332	32+35+35+36	K	
Megjegyzés					
	Közlemény a bank számára	558	35		
M18	Közlemény	593	3*32		
Összeg					
M21	Teljesítés devizaneme	789	3	K	ALFA
M24	Összeg devizaneme	806	3	K	ALFA
M25	Tizedes jegyek száma	809	1	K	NUM
M26	Összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
Egyéb					
M61	Státusz	938	2	K	"00"
Rekordelválasztó					
	CR/LF	940	2	K	

Inkasszó kezdeményezése

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

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Kitölt	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	K	
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
					Jogszabály alapján történt inkasszó esetén:
		696	19		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

MultiCash belföldi átutalási megbízások formátuma

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:

- 1 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:"). Minden adatmező kitöltése kötelező.

MEZŐSORSZÁM	TÍPUS	HOSSZ	MEGNEVEZÉS
:01:	a	6	Hivatkozás
:02:	n	18	A megbízások összegeinek összege
:03:	n	5	A megbízások száma
:04:	a	12	Bankszám
:05:	a	16	A megbízó neve 1
		16	A megbízó címe
:06:	a	8	Az előállító kódja
:07:	a	12	A file neve
:08:	n	1	Megebízás típusa
	a	229	Szókötők, 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			<u>Tranzakcióazonosító</u>
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			<u>Devizakód</u>
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	Megebízó 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			<u>Megebízó</u>
B3-1	a	16	A megebízó számlaszáma
B3-2	a	16	A megebízó neve 1
B3-3	a	16	A megebízó címe 1

B4	a	4	Jogcím
B5			<u>Kedvezményezett</u>
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 tranzakciókódban 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	A megbízó bankjának száma
G5			<u>Tranzakcióazonosító</u>
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			<u>Devizakód</u>
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			<u>Megbízó</u>
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			<u>Fizetésre kötelezett</u>
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	Jogsabály
B12	n	18	Beszédendő 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			<u>Tranzakcióazonosító</u>
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			<u>Devizakód</u>
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			<u>Megbízó</u>
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			<u>Fizetésre kötelezett</u>
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	Beszédendő 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.

MultiCash nemzetközi átutalás formátum (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.

kötelező:

- <CR><LF>:01:
referencia: max. 16 karakter alfanumerikus referenciaszám
- <CR><LF>:02:
az összegek összege: max. 17 karakter numerikus ellenőrző összeg
- <CR><LF>:03:
a megbízások száma: max. 5 karakter numerikus, a file-ban található átutalási megbízások száma
- <CR><LF>:04:
végrehajtó bank: max. 11 karakter alfanumerikus, a végrehajtó bank Swift-azonosítója
- <CR><LF>:05:
megbízó: max. 4 * 35 karakter alfanumerikus, a megbízó neve és címe

opcionális:

- <CR><LF>:06:
résztevő-szám: max. 8 karakter alfanumerikus, a megbízó részttevő-száma a végrehajtó banknál (a BPD-fileból)
- <CR><LF>:07:
filenév: max. 12 karakter alfanumerikus, az MT100-file neve, amellyel a program a merevlemezre tárolta

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: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 :

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 : 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 :

1. részmező : azonosító, max. 11 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett bank Swift-azonosítója

D változat :

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

- <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

3. Példa egy átutalási megbízásra

:01:REF01
:02:3340,00
:03:2
:04:21798302
:05:MEGBIZO 1.
VIHAR U. 11.
GYOMA
:06:MD
:07:INTZV12.INT

:20:HIV3
:32A:950626DEM3330,00
:50:MEGBIZO 1.
VIHAR U. 11.
GYOMA
:52A:/D/30542253
21798302
:57A:35353535
:59:/54325432
KEDVEZMENYEZETT 1.
FASOR U. 22.
VAC
:71A:BEN

{1:F0111223344 0626061138}{2:I10021798302 U2}{4:
:20:HIV
:32A:950626DEM10,00
:50:MEGBIZO 1.
VIHAR U. 11.
GYOMA
:52A:/D/30542253
21798302
:53A:/D/444444444
11223344
:57A:35353535
:59:/54325432
KEDVEZMENYEZETT 1.
FASOR U. 22.

VAC
:70:KOZLEMENY
:71A:BEN
:72:/BENONLY
4815
}

Postai kifizetési utalvány

Az Electra a postai kifizetési utalványokra a Posta Elszámoló Központ formátumát használja.

Fejrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	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	Poz.	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.

Csoportos üzenetszabványok (UGIRO)

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				
F214.1	-összeállítás dátuma (8)	N	12	K	a sorszámnak, más néven az <u>input sorszámnak</u> , az azonos kezdeményezőnél sorfolytonosnak és egyedinek kell lennie
F214.2	-sorszám (4)				
F215	kezdeményező bankszámla-száma				
F215.1	- bankszerv (8)	AN	24	K	a tételek közös ellenszámlájának a száma; ha a számlaszám csak 8 karakteres: balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
F215.2	-számlaszám (8 / 16)				
F216 **	a terhelés dátuma	N	8	K	a CS-ÁTUTALÁSt kezdeményező számlájának terhelése
F217	jogcím	A	3	V	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	jogosult bankszámla-száma				
T214.1	-bankszerv (8)	AN	24	K	ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve kell a mezőbe helyezni
T214.2	-számlaszám (8 /16)				
T215	ügyfélazonosító a kezdeményezőnél	AN	24	K	pl. törzsszám, 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 jogosult bankjához
T217	az ügyfél címe	AN	35	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
T218	számlatulaj-donos 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 10 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

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	BESZED, K	
F212 **1	duplum-kód	N	1	= 0 / <> 0, K	első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám, = 0 - eredeti üzenet, <> 0 - másolati példány
F213	kezdeményszerző azonosítója	AN	13	K	a CS-BESZEDÉS összeállítója: adószám esetén AaaaaaaaaTttt, ahol 't' a telephely-azonosító
F214	üzenet-sorszám				
F214.1	-összeállítás dátuma (8)	N	12	K	a sorszámnak, más néven az <u>input sorszámnak</u> , az azonos kezdeményszerzőnél sorfolytonosnak és egyedinek kell lennie
F214.2	-sorszám (4)				
F215	kezdeményszerző számlaszáma				
F215.1	- bankszerv (8)	AN	24	K	a tételek közös ellenszámlájának a száma; ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
F215.2	-számlaszám (8 / 16)				
F216 **	értesítési határidő	N	8	K	a 'beszedési értesítés' eljuttatása a kötele-zett ügyfelek számlavezető bankjának
F217	jogcím	A	3	V	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 címzettnek **nem** jut el

CS-BESZEDÉS TÉTEL

mező-név	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 terhelés napja	N	8	K	ezen a napon kell megterhelni a kötelezett ügyfél számláját a beszédendő összeggel
T213	összeg	N	10	K	a beszédendő összeg csak Ft, tizedesrész nem használható
T214	kötelezett bankszámlaszáma				
T214.1	-bankszerv (8)	AN	24	K	ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve kell a mezőbe helyezni
T214.2	-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

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	első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám,
F222	duplum-kód	N	1	= 0 / <> 0	= 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	a csoportos megbízás sorszáma				
F224.1	- összeállítás dátuma (8)	N	12		
F224.2	- sorszám (4)				
F225	STÁTUS üzenet azonosítója:				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').
F225.1	- összeállítás dátuma (8)	N	12		
F225.2	- sorszáma (4)				
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	tétel-típus	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		

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	

					0 - napi beszámoló - eredeti példány
F422	napi jelentés jelző és duplum kód	N	1	0, 1, 8, 9	1 - napi beszámoló - másolati pld. 8- összesítő beszámoló - eredeti pld. 9- összesítő beszámoló - másolati pld.
F423	csoportos megbízás kezdeményezője	AN	13		F423 és F424 értéke megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet F213 és F214 mezőinek értékével, a csoportos megbízás üzenet egyedi azonosítójával
F424	csoportos megbízás üzenet sorszáma				
F424.1	- összeállítás dátuma (8)	N	12		
F424.2	- sorszám (4)				
F425	DETSTA üzenet azonosítója:				
F425.1	- összeállítás dátuma (8)	N	12		a CS-DETSTA üzenet egyedi azonosítója
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

00 - teljesített beszedés

T424 a tételre vonatkozó, címzett bank általi visszajelzés-információ AN 2

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

- a válasz BZSR hivatkozási kódja

T427 a válasz hivatkozási kódja AN 29

- 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. megválaszolatlan 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. megválaszolatlan tételének összértéke. A fenti mezők összege ilyenkor megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet elfogadott tételeinek összegével, a CS-STÁTUS üzenet Z222 mezőjének értékével.

Z423 visszautasított tételek száma

N 6

Z424 visszautasított tételek összértéke

N 16

	meg nem		
Z425	válaszolt tételek száma	N	6
	meg nem		
Z426	válaszolt tételek összértéke	N	16

FELHBE üzenet

FELHBE üzenet FEJ (hossz: 69)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F110	tétel-típus	N	2	01, K	
F111	üzenet-típus	N	6	FELHBE	
F112	duplum-kód ¹	N	1	= 0 vagy <> 0, K	
F113	az indító banknak (a kötelezett bankjának) a kódja ²	AN	13	K	
F114	üzenet-sorszám				
F114.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12	K	
F114.2	- sorszám (4)				
F115	az indító bank neve	AN	35	V	

¹**F112:** az első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám.

²**F113:** a rendszer fejleszthetőségének érdekében a mező 13 karakter hosszú; a 3 karakteres bankkódot balra igazítva kell megadni, és a mezőt szóközzel kell feltölteni.

FELHBE üzenet FELHAT tétel (hossz: 279)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
T110	tétel-típus	N	2	02, K	
T111	tételsorszám ¹	N	6	K	
T112	a felhatalmazás jellege	A	1	U/T/D/L/M, K	U - új, T - törlés, D - érvényesség vége dátum módosítása, L - értékhatár (limit) módosítása, M - érvényesség vége és értékhatár módosítása
T113	a szolgáltató azonosítója ²	AN	13	K	EAN-kód vagy adószám vagy "egyéb" azonosító
T114	a fogyasztó azonosítója ³	AN	24	K	a 24 karakternél rövidebb azonosító balra igazítva és a mező szóközzel feltöltve

T115	a kötelezett bankszámlaszáma ⁴				
T115.1	- bankszerv (8)	AN	24	K	ha a számlaszám csak 8 jegyű, balra igazítva kell megadni és a mezőt szóközzel kell feltölteni
T115.2	- számlaszám (8/16)				
T116	kötelezett neve	AN	35	K	
T117	a felhatalmazás érvényességének kezdete ⁵	N	8	K	
T118	a felhatalmazás érvényességének vége	N	8	V	
T119	a felhatalmazás kelte	N	8	V	
T1110	a felhatalmazás értékhatára	N	10	V	az érték Ft-ban értendő, az összeget jobbra igazítva kell megadni, tizedesrész nem használható
T1111	a fogyasztó neve	AN	35	V	
T1112	a fogyasztó címe	AN	35	V	
T1113	közlemény	AN	70	V	

¹**T111:** a tételt az üzeneten belül egyedileg azonosító szám.

²**T113:** a kód felépítését lásd a jelen szabvány Bevezetésében, az Általános tudnivalókhoz tartozó lábjegyzetekben.

³**T114:** a szolgáltató által adott egyedi azonosító.

⁴**T115:** ügyfélszámla; a kötelezett nem feltétlenül azonos a fogyasztóval.

⁵**T117:** az ügyfél által megadott dátum, amelytől fogva az ügyfél részéről a pénzügyi tranzakció végrehajtható; érvénytelenítő (törlő) tétel esetén az érvénytelenség kezdetének napja.

FELHBE üzenet LÁB (hossz: 20)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z110	tétel-típus	N	2	03, K	
Z111	az új felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
Z112	a módosító felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
Z113	az érvénytelenítő felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
Z114	a tételek száma összesen	N	6	K	

FELHAC üzenet

FELHAC üzenet FEJ (hossz: 54)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F120	tétel-típus	N	2	01	
F121	üzenet-típus	N	6	FELHAC	
F122	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F123	üzenet-sorszám				
F123.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
F123.2	- sorszám (4)				
F124	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
F125	a hivatkozott üzenetazonosító	AN	25		az eredeti, most visszajelzett FELHBE üzenet azonosítója, az F113+F114 mezők értéke szerint
F126	üzenetszintű hiba kódja	N	2		üzenetszintű hiba esetén a hibakód, lásd a hibaüzeneteknélegyből 00

FELHAC üzenet jó FELHAT tétel hivatkozása (hossz: 8)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
JT120	tétel-típus	N	2	02	
JT121	jó FELHAT tétel eredeti tételsorszáma	N	6		jó FELHAT tételek sorszáma a T111 mező értéke szerint

FELHAC üzenet rossz FELHAT tétel (hossz: 283)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
RT120	tétel-típus	N	2	03	
RT121-RT1214	az eredeti ROSSZ FELHAT tétel mezőinek megismétlése	AN	279		az eredeti rossz FELHAT tétel T110-T1113 mezőinek értéke szerint
RT1217	HIBAKÓD	N	2		lásd a hibaüzeneteknél

FELHAC üzenet LÁB (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z120	tétel-típus	N	2	04	

Z121	a hibátlan tételek száma	N	4	elfogadott tételek száma, üzenetszinten hibás FELHBE esetén mindig 0000
Z122	a hibás tételek száma	N	4	visszautasított tételek száma, üzenetszinten hibás FELHBE esetén mindig 9999

FELHKE üzenet

FELHKE üzenet FEJ (hossz: 40)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F130	tétel-típus	N	2	01	
F131	üzenet-típus	N	6	FELHKE	
F132	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F133	üzenet-sorszám				
F133.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12		a közvetítőrendszer által adott egyedi üzenetazonosító
F133.2	- sorszám (4)				
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 FELHKE üzenetbe

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

FELHKE 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

FELHKE üzenet jó FELHAT tétel (hossz: 281)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AT130	tétel-típus	N	2	03	

AT131- az eredeti jó FELHAT tétel AN 279 az eredeti FELHAT tétel T110-T1113
AT1314 mezőinek megismétlése mezőinek értéke szerint

FELHAI 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		

FELHAI 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		

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				
F144.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12	K	
F144.2	- 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	a kötelezett bankszámlaszáma				
T143.1	- bankszerv (8)	AN	24	K	
T143.2	- számlaszám (8/16)				
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" felhatalmazá-sok száma	N	4	K	
Z142	"NEM végrehajtott" felhatalmazások száma	N	4	K	

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	üzenet-azonosító				
F153.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
F153.2	- sorszám (4)				
F154	az üzenet összeállításá-nak 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

FELHOK üzenet

FELHOK üzenet FEJ (hossz: 52)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F160	tétel-típus	N	2	01	
F161	üzenet-típus	N	6	FELHOK	
F162	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét

F163 üzenet-azonosító

F163.1 - az összeállítás dátuma (8) N 12 a közvetítőrendszer tölti ki

F163.2 - sorszám (4)

F164 az üzenet összeállításának ideje AN 6 óóppmm

F165 az eredeti üzenet azonosítója AN 25 az eredeti, most (legalább részben) megválaszolt FELHBE üzenet azonosítója az F113+F114 mezők értéke szerint

FELHOK üzenet alcsoport fej (hossz: 27)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AF160	tétel-típus	N	2	02	
AF161	alcsoport-azonosító a hivatkozott FELHAP üzenet-azonosító	AN	25		az alcsoportbeli tételeket visszaigazoló FELHAP üzenet azonosítója, az F143+F144 mező értéke szerint

FELHOK üzenet megválaszolt FELHAT tétel hivatkozás (hossz: 66)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AT160	tétel-típus	N	2	03	
AT161	a megválaszolt FELHAT tétel sorszáma	N	6		a bázisazonosító tételsorszám része (utolsó hat karaktere)
AT162	a fogyasztó azonosítója	AN	24		a hivatkozott FELHAP üzenet T142 mezőjének értéke szerint
AT163	a kötelezett bankszámlaszáma				
AT163.1	- bankszerv(8)	AN	24		a hivatkozott FELHAP üzenet T143 mezőjének értéke szerint
AT163.2	- számlaszám (8/16)				
AT164	az első díjlehívás várható ideje	N	8		a hivatkozott FELHAP üzenet T144 mezőjének értéke szerint
AT165	visszaigazolási kód	N	2		a hivatkozott FELHAP üzenet T145 mezőjének értéke szerint

FELHOK üzenet alcsoport láb (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AZ160	tétel-típus	N	2	04	

AZ161 az alcsoport-beli elfogadott felhatalmazás-tételek száma N 4
 AZ162 az alcsoportbeli visszautasított felhatalmazás- tételek száma N 4

FELHOK üzenet LÁB (hossz: 12)

mező tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z160 tétel-típus	N	2	05	
Z161 az alcsoportok száma	N	2		
Z162 az elfogadott felhatalmazás-tételek száma	N	4		a felhatalmazást fogadó szolgáltató által elfogadott tételek
Z163 a visszautasított felhatalmazás-tételek száma	N	4		a felhatalmazást fogadó szolgáltató által visszautasított tételek

A számlakivonat-file-ok export formátuma

A bank számlavezető számítógépéről letöltött számlakivonatok az ügyfélprogram számlakivonat-könyvtárában megőrződnek. Minden egyes nap számlakivonatai egy-egy külön file-ba kerülnek, amely file-ok kiterjesztése ".STM". A kivonatfile-ok a rendszerben kódolt formában vannak, ahhoz hogy más szoftverrel fel lehessen dolgozni egy nap adatait, a kivonatokat *ki kell vinni* a rendszerből.

Kattintson a **Számlavezetés** alrendszerre, majd válassza ki a **Kivonatok, értesítők** menüpontot az alrendszer menüben, ezután válassza ki a **Számlakivonatok** almenüpontot!

A file exportjához válassza ki az eszköztárban az **Export** funkcióra!

A kivitel után ún. *külső* számlakivonat file keletkezik. Ebben a pontban ennek a felépítését írjuk le.

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 rekord

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	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcímkód	931	3	
41	A tranzakció banki azonosítója	934	35	
	CR/LF	969	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	

A postai befizetési csekkek (postai készpénzátutalási megbízások) értesítője

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

Fejrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	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	Poz.	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	

A postai kifizetési utalványok értesítője

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

Fejrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	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	Poz.	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	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

Hitelkártya kivonat SAP formátumú exportjának előállítása az Electra rendszerben

A hitelkártya kivonat exportálásakor két file keletkezik:

- Számlák egyenleg adatait tartalmazó file (.AUS).
- Számlák forgalmi adatait tartalmazó file (.UMS).

Mindkét file-ban egy rekord kerül egy sorba, a rekord mezőit pontosvesszők választják el.

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	01.09.28
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	01.09.28
PRIMA	Könyvelés dátuma	8	01.09.28
VWZ01	Nem használt	27	
BUTXT	Nem használt	27	
UZEIT	Nem használt	4	
TSCHL	Nem használt	3	
SCHNR	Kártyaszám	16	
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	Nem használt	27	
VWZ05	Nem használt	27	
VWZ06	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	
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	