

ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS KERESKEDELMI BANK NYRT.

OTPdirekt ELECTRA TERMINÁL

EXPORT-IMPORT ÁLLOMÁNYOK LEÍRÁSA
(Electra kliens FELHASZNÁLÓI KÉZIKÖNYV alapján)



Tartalom

1. Megbízási csomag exportálása	4
2. Megbízási csomag importálása	5
3. Electra export-import formátumok.....	6
4. Megbízások OTP import formátuma	7
Forint megbízások.....	7
Bankon kívüli deviza megbízások	8
5. Forint átutalási megbízások	9
6. Deviza átutalási megbízások	10
Bankon kívüli deviza átutalási megbízás.....	10
Bankon belüli deviza átutalási megbízás.....	11
7. Felhatalmazáson alapuló beszedés (Inkasszó) - EDIFACT	12
8. Hatósági átutalás	13
9. MultiCash belföldi átutalási megbízások formátuma	14
10. MultiCash nemzetközi átutalás formátum (MT100).....	17
11. Forint és Deviza megbízások XML-import	20
Forint átutalási megbízások	21
Deviza átutalási megbízások.....	24
Felhatalmazáson alapuló beszéd (inkasszó) megbízások.....	25
Hatósági átutalás megbízások	26
12. Postai kifizetési utalványok – PEK import.....	27
13. Csoportos üzenetszabványok (UGIRO).....	28
A csoportos átutalás (CS-ÁTUTALÁS) üzenetszabvány	28
A csoportos beszéd (CS-BESZEDÉS) üzenetszabvány.....	30
A csoportos Ellenőrző Jelentés (CS-STÁTUS) üzenetszabvány.....	32
A csoportos beszámoló (CS-DETSTA) üzenetszabvány.....	33
FELHBE üzenet	35
FELHAC üzenet	37
FELHKE üzenet.....	38
FELHAP üzenet	39
FELHNA üzenet	40
FELHOK üzenet.....	41
14. Csoportos üzenetszabványok (OTP 178-byte)	43
A csoportos átutalás üzenetszabvány	43
A csoportos beszéd üzenetszabvány	47
A csoportos átutalás beszámoló (DETSTA) üzenetszabvány	51
A csoportos beszéd beszámoló (DETSTA) üzenetszabvány	54
15. Számlatörténet export formátumai	57
SAP formátum, SAP formátum 2.....	58
Hagyományos OTP formátum.....	60
Hagyományos OTP formátum 2.....	60
Módosított OTP formátum	61
DOS formátum	62
Export text-formátumban.....	63
MT940 formátum.....	66
CAMT formátum.....	66
16. A számla értesítő (kivonat) file-ok export formátuma	67
SAP formátum	68
SAP formátum 2.....	69
Hagyományos OTP formátum 2.....	70
Hagyományos OTP formátum.....	71

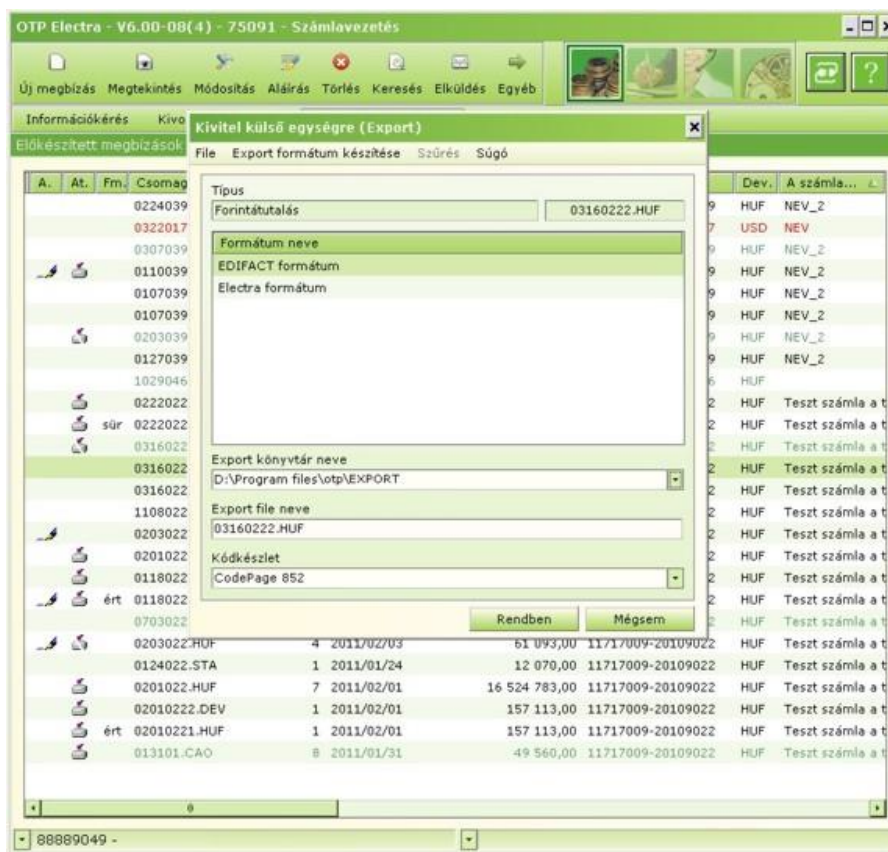
OTP "09B" formátum.....	72
Módosított OTP formátum	73
DOS formátum	74
OTP aktuális számla formátum	74
Export text-formátumban	75
DOS formátum B.....	78
DOS formátum A.....	79
MT940 formátum.....	80
SAP formátum aktuális számla fix mezőhosszakkal.....	82
SAP formátum aktuális számla fix mezőhosszakkal 2.....	84
CAMT formátum.....	85
17. Hitelesített bankszámlakivonat XML csatolmánya	86
18. A postai befizetési csekkek (postai készpénzáttutalási megbízások) értesítője.....	87
Módosított OTP formátum.....	87
Kiválasztott számla (Módosított OTP formátum)*.....	87
Postai formátum	88
Kiválasztott számla (Postai formátum)*.....	88
19. A postai kifizetési utalványok értesítője	89
Módosított OTP formátum	89
Kiválasztott számla (Módosított OTP formátum)*.....	89
Postai formátum	90
Kiválasztott számla (Postai formátum)*.....	90
20. Kártya-specifikus kivonat export leírása.....	91
21. Átfűzött értéknapos kivonat export formátumok.....	92

1. Megbízási csomag exportálása

A külső egységre (pl. floppy-ra, hálózati könyvtárba) való kivitelnek két oka lehet, s ennek megfelelően kétféle formája van:

- Kivitel Electra belső formátumban. Ebben a formában kell kimásolnia a csomagot, ha azt az *aláírások megőrzésével* át akarja vinni egy másik Electra ügyfélprogramba. Erre pl., akkor lehet szükség, ha a cég több telephellyel rendelkezik, több Electra ügyfélprogramot használ, az aláírók is más-más helyen vannak, s a csomagot el akarják juttatni egy másik Electra ügyfélprogramba.
- Kivitel EDIFACT-formátumban. Erre a műveletre akkor lehet szükség, ha a berögzített megbízásokat más rendszerben fel akarjuk használni. A megbízási csomag kivitele külső egységre nem egyszerű file-másolást jelent, az ügyfélprogram az átmásolás közben adatkonverziót is végez, s pl. az aláírásokat is leghagyja a csomagtól.

Válassza ki a kiírandó megbízási csomagot a "Megbízási csomagok listája"-ból, majd kattintson rá a menüsorban található Export gombra, illetve – amennyiben a gomb nem látható – a gombsor Egyéb menüjében található Export menüpontra. A megjelenő ablakban látható a kiválasztott csomag neve, és a gépében lévő külső egységek neveinek listája.



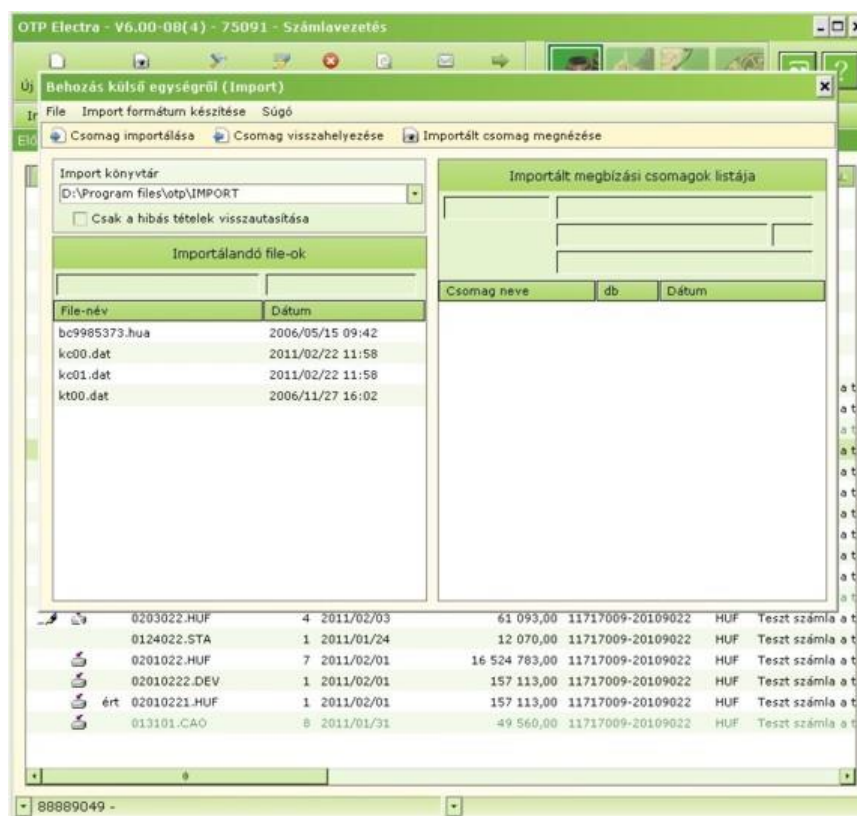
Válassza ki, hogy melyik külső egységre kívánja a csomagot kimásolni (kattintson rá az egység nevére), válassza ki, hogy milyen formában (milyen célból) kívánja kimásolni a csomagot, majd kattintson rá a *Rendben* nyomógombra.

Az ügyfélprogram gondoskodik a névütközések feloldásáról. Ha a kimásolás hibátlanul megtörténik, akkor az ügyfélprogram a csomagot törli az "Előkészített megbízások könyvtára"-ból, ha pedig valamilyen hiba történik, akkor erről üzenetet ad a képernyőn és a csomagot változatlanul hagyja.

2. Megbízási csomag importálása

Kétféle file-t (megbízási csomagot) képes az Electra ügyfélprogram külső egységről betölteni (azaz importálni) az előkészített megbízások közé: text-formátumú file-okat, és az Electra belső formátumnak megfelelő file-okat (ilyet csak egy másik Electra ügyfélprogram képes előállítani).

Megbízási csomagok nemcsak az Electra ügyfélprogrammal készíthetők, ilyen file-okat más szoftvekre is előállíthatnak. "Idegen" rendszerekből az Electra ügyfélprogram csak meghatározott formátumú text-file-okban tud megbízásokat importálni. Ilyen file-formátumokat sorolunk fel az OTP Electra Ügyfélterminál Felhasználói Leírás Függelékében. Az importált megbízásokat az ügyfélprogram ugyanúgy kezeli, mint a manuálisan berögzítetteket, ezeket is lehet módosítani, nyomtatni, és el is lehet küldeni elektronikus csatorná(ko)n keresztül a bank rendszerének. Természetesen az ilyen megbízási csomagot is alá kell írni az elküldés előtt. (Az átutalási csomag behozása külső egységről nem egyszerű file-másolást jelent, az ügyfélprogram az átmásolás közben adatkonverziót is végez.) Kattintson rá a Behozás külső egységről menüpontra. Az új képernyőn két adatlista van: az egyikben az ELECTRA.INI konfigurációs állományban megadott ún. import könyvtárak és a szabad tallózási lehetőség közül lehet választani egy lenyíló menü segítségével, a másikban pedig a kiválasztott import könyvtárban található megbízás file-ok nevei olvashatók egymás alatt.



Válassza ki először az import könyvtárat, majd válassza ki, hogy ebből a könyvtárból melyik file-t akarja bemásolni (kattintson rá a file nevére).

Az ügyfélprogram gondoskodik a névütközések feloldásáról, és ha bármilyen hiba történik, akkor erről üzenetet ad a képernyőn. Az ügyfélprogram törli a sikeresen beolvasott file-t az import könyvtárból, véletlen ismételt beolvasás megakadályozása céljából.

3. Electra export-import formátumok

Az Electra Ügyfélterminál 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 rendszeréből letöltött egyenlegek, 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* az ügyfélprogramból.

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 pl. 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.

4. Megbízások OTP import formátuma

Az importált állományok párokat alkotnak: a fej-állomány csak az indító számlát tartalmazza (ezért ha a megbízások indító számlája mindig ugyanaz, akkor ez konstans állomány lehet), a Tétel állomány pedig a megbízás-sorozat. Az állományok szöveges jellegűek, állandó mezőhosszúságúak, mezőszeparátor nélkül. A tételek egymástól sorvégjellel (CR+LF) elválasztottak. A mezők három típusba sorolhatók: numerikus (jobbra igazított, balról előnullázott), szöveges (balra igazított, jobbról szóközzel feltöltött) és dátum (ééééhhnn formátumú). Egy-egy Tétel állományban a fej-állományban megadott számláról induló, tetszőleges számú tétel szerepelhet. Kétféle Tétel állomány-formátummal dolgozunk: „forint megbízások” és „bankon kívüli deviza megbízások”.

Forint megbízások

A fej-állomány neve cnn.dat, a Tétel állományé tnn.dat, ahol nn egy napon belüli számláló, amelynek csak a névütközések elkerülése érdekében van jelentősége (de az összetartozó fej- és Tétel állomány-párok „nn” értéke meg kell, hogy egyezzen).

A **fej** állomány mezőformátuma:

megnevezés	típus	hossz
Indító számlaszám	szöveges	24

A **tétel** állomány mezőformátuma.

megnevezés	típus	pozíció	hossz.
Tervezett küldési dátum	dátum	1	8
*Tétel típusa	szöveges	9	1
*Kedvezményezett számlaszáma	szöveges	10	24
*Kedvezményezett neve	szöveges	34	32
*Utalandó összeg	numerikus	66	12+2
*Összeg devizaneme	szöveges	80	3
Közlemény, 1. sor	szöveges	83	32
Közlemény, 2. sor	szöveges	115	32
Közlemény, 3. sor	szöveges	147	32

Megjegyzések

- A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.
- Ha a *Tervezett küldési dátum* üres, akkor az aktuális nap lesz alkalmazva.
- Tétel típusa: „1”=egyszerű Ft. átutalás, „2”=rendelkezésre tartás, „3”=postai kifizetési utalvány, egyedi könyvelésű, „4”=postai kifizetési utalvány, köteget könyvelésű, „A”=értéknapos Ft. átutalás, „B”=értéknapos kifizetési utalvány, egyedi könyvelésű, „N”=hatósági átutalás, „F”=inkasszó fizető felhatalmazása alapján, „V”=VIBER Ft. átutalás.
- Utalandó összeg: 2 tizedesjeggel, tizedes-szeparátor nélkül
- Postai kifizetési utalványok esetén a közlemény sorokban az utolsó 2 karakter nem használható, kötelezően szóköz.
- Közlemény, 2. sor: Rendelkezésre tartás típusú tranzakció esetén a jogosult kiértesítési címét (utca, házszám) kell a mezőben szerepeltetni 25 karakter hosszúságban. Kifizetési utalványok esetén szintén a jogosult kiértesítési címét (utca, házszám) tartalmazza az első 24 karakteren. A mező kitöltése mindkét tranzakciótípus esetében kötelező.
- Közlemény, 3. sor: A mezőt a banki rendszer használja.
- Közlemény, 3. sor: Rendelkezésre tartás és kifizetési utalványok esetén ide a jogosult kiértesítési címét – irányítószám, város – kell bevinni, a következők szerint: 1.-4. pozíciók: irányítószám, azután szóköz, a 6. pozíciótól a várost kell megadni, 20 karakter hossz. Kitöltése rendelkezésre tartás és kifizetési utalvány esetében kötelező.
- Közlemény, 3. sor: Ezt a mezőt a Bank számlavezető rendszere használja, az itt megadott adatok csak Rendelkezésre tartás, Kifizetési utalvány, Értéknapos átutalás tranzakciók esetén kerülnek továbbításra.
- Közlemény, 3. sor: Értéknapos átutalások esetén az első 8 karakternek kell az értéknapot megadni. Kitöltése értéknapos átutalás esetében kötelező.

Bankon kívüli deviza megbízások

A fej-állomány neve kcn.n.dat, a Tétel állományé ktnn.dat, ahol nn egy napon belüli számláló, amelynek csak a névütközések elkerülése érdekében van jelentősége (de az összetartozó fej- és Tétel állomány-párok „nn” értéke meg kell, hogy egyezzen).

A **fej** állomány mezőformátuma.

megnevezés	típus	hossz
Indító számlaszám	szöveges	24

A **tétel** állomány mezőformátuma.

Megjegyzések

- A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.
- Ha a *Tervezett küldési dátum* üres, akkor az aktuális nap lesz alkalmazva.
- Tétel típusa: „8”=sürgős, „9”=normál
- Utalandó összeg: 2 tizedesjeggyel, tizedes-szepearátor nélkül
- Költségviselő: Külföldi bankköltséget viselő fél, „I”, ha az indító, „K”, ha a kedvezményezett
- Az Engedélyszám mezőben kérjük a Liberalizált kifejezést alkalmazni.

megnevezés	típus	pozíció	hossz
Tervezett küldési dátum	dátum	1	8
*Tétel típusa	szöveges	9	1
Kedvezményezett számlaszáma	szöveges	10	35
*Kedvezményezett neve	szöveges	45	35
*Kedvezményezett címe, 1.	szöveges	80	35
Kedvezményezett címe, 2.	szöveges	115	35
Kedvezményezett bankjának azonosítója	szöveges	150	35
*Kedvezményezett bankjának megnevezése	szöveges	185	35
*Kedvezményezett bankjának címe, 1.	szöveges	220	35
*Kedvezményezett bankjának címe, 2.	szöveges	255	35
Bankszámlakapcsolat	szöveges	290	35
Egyéb megjegyzés	szöveges	325	35
*Költségviselő	szöveges	360	1
Üres mező	szöveges	361	4
*Utalandó összeg	numerikus	365	12+2
*Összeg devizaneme	szöveges	379	3
Közlemény, 1. sor	szöveges	382	35
Közlemény, 2. sor	szöveges	417	35
Közlemény, 3. sor	szöveges	452	35
Közlemény, 4. sor	szöveges	487	35
*Engedélyszám (Liberalizált)	szöveges	522	20

5. Forint átutalási megbízások

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

mező	megnevezés	pozíció	hossz	kitölt	leírás
	<u>Tranzakció</u>				
M1	Rekord típus	1	6	K	"PAYORD"
M2	Forint átutalás	7	2	K	"DO"
M3	Azonosító	9	14		EEEEHHNN + 6 NUM
	<u>Feladó</u>				
M4	Számlaszám	23	47	K	24 jegyű számlaszám
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	"0"
M6	Feladó neve	71	32	K	
	<u>Címzett</u>				
M8	Számlaszám	220	47	K	24 jegyű számlaszám
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	"0"
M12	Címzett neve	332	32	K	
	Üres mező	472	2	K	
	<u>Megjegyzés</u>				
M18	Megjegyzés	593	96		Közlemény (3*32 karakter)
	Bizonylatszám	689	6		
	Üres mező	695	4		
	<u>Összeg</u>				
M24	Átutalandó deviza	806	3	K	ALFA (Devizanem)
M25	Tizedesjegyek száma	809	1	K	NUM
M26	Átutalandó összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
	<u>Dátum</u>				
M28	Értéknapi (Valutanapi)	835	8		EEEEHHNN
	Feldolgozási mód	843	1		„V” – VIBER, „T” – T+1.napos, „W” – értéknapi, „P” – azonnali
	<u>Egyéb</u>				
M61	Státusz	938	2	K	"00"
	<u>Rekordválasztó</u>				
	CR/LF	940	2	K	0x0D 0x0A

Megjegyzések a mező kitöltéséhez:

Az M28 mező (Értéknapi (Valutanapi)) kitöltése esetén a megbízási csomag feldolgozási módja automatikusan értéknapi lesz. Amennyiben egy importálandó állományban nem kizárólag csak értéknapi, vagy nem kizárólag csak üres valutánapi tételek szerepelnek, akkor az import folyamat az eredetileg egyben adott állományt több különböző megbízási csomagra fogja szétbontani úgy, hogy a csomagok valutánapi kitöltöttsége szerint homogének lesznek.

6. Deviza átutalási megbízások

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

Bankon kívüli deviza átutalási megbízás

mező	megnevezés	pozíció	hossz	kitölt	leírás
	<u>Tranzakció</u>				
M1	Rekord típus	1	6	K	"PAYORD"
M2	Deviza átutalás	7	2	K	"IN"
M3	Azonosító	9	14		EEEEHHNN + 6 NUM
	<u>Feladó</u>				
M4	Számlaszám	23	47	K	
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	
M6	Feladó neve	71	4*35	K	
	<u>Címzett</u>				
M8	Számlaszám	220	47	K	
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	
M10	Bank neve	268	35+29	K	
M12	Címzett neve	332	4*35	K	
	Üres mező	472	2	K	
	Partner bankjának azonosítója	474	14	K	
	Levelező bank	489	35		
	<u>Megjegyzés</u>				
	Megjegyzés a bank számára	558	35		
M18	Közlemény	593	96		
	<u>Stat. információ</u>				
M19	Üres mező	689	4		
	Dev. eng. száma	753	24		ALFANUM
	Dev. eng. dátuma	777	8		EEEEHHNN
	Sürgős teljesítés	786	1		0 - T.Nap, 1 - T+1.nap, 2 - T+2.nap
	<u>Összeg</u>				
M21	Kifizetendő deviza	789	3	K	ALFA
M24	Átutalandó deviza	806	3	K	ALFA
M25	Tizedes jegyek száma	809	1	K	NUM
M26	Átutalandó összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
	<u>Egyéb</u>				
M31	Költségviselés	855	1	K	NUM
M61	Státusz	938	2	K	"00"
	<u>Rekordleválasztó</u>				
	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: Az átutalás költségeit a partner fizeti (kedvezményezett)

1: Mindenki a saját költségeit fizeti (kedvezményezett)

2: Minden költséget a feladó fizet (kezdemenyező, fizető)

3: Mindenki a partner költségeit fizeti („A helyi és a külföldi bankköltségek a megadott párosításban nem engedélyezettek.”)

Bankon belüli deviza átutalási megbízás

mező	megnevezés	pozíció	hossz	kitölt	leírás
	<u>Tranzakció</u>				
M1	Rekord típus	1	6	K	“PAYORD”
M2	Deviza átutalás	7	2	K	“IN”
M3	Azonosító	9	14		EEEEHHNN + 6 NUM
	<u>Feladó</u>				
M4	Számlaszám	23	47	K	
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	
M6	Feladó neve	71	4*35	K	
	<u>Címzett</u>				
M8	Számlaszám	220	47	K	
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	
M10	Bank neve	268	35+29	K	
M12	Címzett neve	332	4*35	K	32 karakter hosszú „hasznos” hely
	Nem használt mező	472	121		
M18	Közlemény	593	96		
	<u>Stat. információ</u>				
M19	Üres mező	689	96		
	Nem használt mező	784	4		
	<u>Összeg</u>				
M21	Kifizetendő deviza	789	3	K	ALFA
M24	Átutalandó deviza	806	3	K	ALFA
M25	Tizedes jegyek száma	809	1	K	NUM
M26	Átutalandó összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
	<u>Egyéb</u>				
M31	Költségviselés	855	1		NUM
M32	Lic. eng. száma	856	32		ALFANUM
	Nem használt mező	888	50		
M61	Státusz	938	2	K	“00”
	<u>Rekordelválasztó</u>				
	CR/LF	940	2	K	

7. Felhatalmazáson alapuló beszedés (Inkasszó) - EDIFACT

A felhatalmazáson alapuló beszedés (inkasszó) megbízásokra használható egyik formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorválasztó CR/LF karakterpárt is).

mező	megnevezés	pozíció	hossz	kitölt	leírás
	<u>Tranzakció</u>				
M1	Rekord típus	1	6	K	"INKORD"
M2	Forint alapú	7	2	K	"DO"
M3	Azonosító	9	14	K	EEEEHHNN + 6 NUM
	<u>Kedvezményezett</u>				
M4	Számlaszám	23	47	K	24 jegyű számlaszám
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	"0"
M6	Kedvezményezett neve	71	32	K	
	<u>Fizető fél</u>				
M8	Számlaszám	220	47	K	24 jegyű számlaszám
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	"0"
M12	Fizető fél neve	332	32	K	
	Üres mező	472	2		
	<u>Megjegyzés</u>				
M18	Megjegyzés	593	96		Közlemény (3*32 karakter) A 3. közlemény mezőt a Bank számlavezető rendszere használja, az itt megadott adatok csak Rendelkezésre tartás, Kifizetési utalvány, Értéknapos átutalás tranzakciók esetén kerülnek továbbításra.
	Bizonylatszám	689	6		Alfanumerikus érték
	A megbízás típusa	695	1	K	"a" : Beszedési megbízás
	Üres mező	715	4		
	<u>Összeg</u>				
M24	Devizanem	806	3	K	"HUF"
M25	Tizedes jegyek száma	809	1	K	"2"
M26	Összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
	<u>Egyéb</u>				
M61	Státusz	938	2	K	"00"
	<u>Rekordválasztó</u>				
	CR/LF	940	2	K	0x0D 0x0A

8. Hatósági átutalás

A hatósági átutalás megbízásokra használható egyik formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorolválasztó CR/LF karakterpárt is).

mező	megnevezés	pozíció	hossz	kitölt	leírás
	<u>Tranzakció</u>				
M1	Rekord típus	1	6	K	"INKORD"
M2	Forint alapú	7	2	K	"DO"
M3	Azonosító	9	14	K	EEEEHHNN + 6 NUM
	<u>Kedvezményezett</u>				
M4	Számlaszám	23	47	K	24 jegyű számlaszám
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	"0"
M6	Kedvezményezett neve	71	32	K	
	<u>Fizető fél</u>				
M8	Számlaszám	220	47	K	24 jegyű számlaszám
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	"0"
M12	Fizető fél neve	332	32	K	
	<u>Megjegyzés</u>				
M18	Megjegyzés	593	96		Közlemény (3*32 karakter) A 3. közlemény mezőt a Bank számlavezető rendszere használja, az itt megadott adatok csak Rendelkezésre tartás, Kifizetési utalvány, Értéknapos átutalás tranzakciók esetén kerülnek továbbításra.
	Bizonylatszám	689	6		Alfanumerikus érték
	A megbízás típusa	695	1	K	"e": Hatósági átutalás
	<u>Összeg</u>				
M24	Devizanem	806	3	K	"HUF"
M25	Tizedes jegyek száma	809	1	K	"2"
M26	Összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
	<u>Egyéb</u>				
M61	Státusz	938	2	K	"00"
	<u>Rekordelválasztó</u>				
	CR/LF	940	2	K	0x0D 0x0A

9. 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 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. Ez a hossz mindkettőnél 355 karakter. Sem az adatmezőket, sem a rekordokat nem határolják elválasztójelek.

Az oszlopok, rövidítések jelentése a rekordleírásban:

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

Fejrész

Az Electra kliens figyelmen kívül hagyja az import során a fejrészben található adatokat – a fejrész akár el is hagyható.

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

A „hossz” értékek nem tartalmazzák a „mezősorszám”-ok rekordhosszúsági értékeit (4) – azokat együtt kell kezelni, értelmezni.

A fej mezők hasznos karaktereit követően szóközökkel kell feltölteni a fájlt a 355 karakter hosszúság elérésének érdekében.

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	Megbízás típusa
	a	229	Szóközök, kitöltő karakterként

A megbízás típusa a tételsorok (G1 mező "02") G2 (tranzakciókód) értékétől függően a következők lehetnek:

- átutalás, ha G2 = "001"
- felhatalmazáson alapuló beszedés (inkasszó) megbízás, ha G2 = "092" és B11 üres
- hatósági átutalás, ha G2 = "092" és B11 nem üres.

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	Értéknap (ÉÉÉÉHHNN)
G10	a	1	Prioritáskód (mindig "0")
G11	a	1	Sürgősségi kód (mindig "0")
G12	a	3	Terhelésidő-kód (mindig "000")
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	Üres mező
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)

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

Felhatalmazáson alapuló beszedés (inkasszó) és hatósági átutalás 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 jogosult 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 dátum (ÉÉÉÉHHNN)
G10	a	1	Prioritáskód (mindig "0")
G11	a	1	Sürgősségi kód (mindig "0")
G12	a	3	Terhelésidő-kód (mindig "000")
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 megbízó számlaszáma
B3-2	a	16	A megbízó neve 1
B3-3	a	16	A megbízó címe 1
B4	a	4	Üres mező
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 (Ezt a mezőt a Bank számlavezető rendszere használja, az itt megadott adatok csak Rendelkezésre tartás, Kifizetési utalvány, Értéknapi átutalás tranzakciók esetén kerülnek továbbításra.)
B10	n	1	Üres mező
B11	a	19	Jogszabály (inkasszó esetén üres, hatósági átutalás esetén nem üres)
B12	n	18	Beszédendő összeg
B13	a	3	Tartalékterület (szóköz)

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.

10. MultiCash nemzetközi átutalás formátum (MT100)

A file fejlésze (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:
fílenév: max. 12 karakter alfanumerikus, az MT100-file neve, amellyel a program a merevlemezre tárolta

Fejlész (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
{2:1100YYYYYYYYYYU2} : a számlavezető egység Swift-azonosítója (megbízó bank)
- 3. szövegblokk
{4:Az üzenet tartalma a következő definíció alapján

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

kötelező:

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

opcionális:

- <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

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/44444444
11223344
:57A:35353535
:59:/54325432
KEDVEZMENYEZETT 1.
FASOR U. 22.
VAC
:70:KOZLEMENY
:71A:BEN
:72:/BENONLY
4815
}

11. Forint és Deviza megbízások XML-import

Az XML (Extensible Markup Language) egy olyan adatformátum-leíró nyelv szabvány, amely dokumentumok, hierarchikus szerkezetű adatok hatékony tárolását és megjelenítését teszi lehetővé. Egy XML dokumentum logikai felépítését, szerkezetét a DTD-vel (Document Type Definition) adhatjuk meg. A DTD segítségével a dokumentum mezőkre ("nevet viselő egységekre", "elemekre") bontható.

Az Electra ügyfélprogram képes XML-formátumú file-okban megadott megbízásokat importálni. A továbbiakban megadjuk a forint átutalási megbízások (HUF), a deviza átutalási megbízások (DEV) és az inkasszó megbízások (INK) DTD-jét. Mindegyik esetben, egy XML adatfile-ban több átutalás (ill. inkasszó) is megadható.

A HUFTTransactions DTD után egy példával bemutatjuk egy "Forint átutalási megbízások" XML-dokumentum fizikai felépítését.

A DTD-k megjegyzéseiben használt jelölések

An : n db karakterből álló alfanumerikus karaktersorozat
Nn : n db karakterből álló numerikus karaktersorozat,
9 : numerikus karakter.

Az Electra ügyfélprogram az XML adatokban az ékezetes karaktereknek a következő kódolásait fogadja el: **utf-8**, **iso-8859-1**, **iso-8859-2**, **cp-852**. Az XML szabályai szerint, a mezők értékében előforduló < jel helyett az **<**, a > jel helyett az **>**, az & jel helyett az **&** karaktersorozatot kell írni.

Jogszabályi változás miatt az inkasszó megbízások formátuma 2009. november 1-től megváltozik. Az inkasszó megbízások szétválnak "Felhatalmazáson alapuló beszedés" és "Hatósági utalás" megbízási típusokra.

A 3. közlemény mezőt a Bank számlavezető rendszere használja, az itt megadott adatok csak Rendelkezésre tartás, Kifizetési utalvány, Értéknapos átutalás tranzakciók esetén kerülnek továbbításra.

Forint átutalási megbízások

<!ELEMENT HUFTTransactions (CreationDateAndTime?, ScheduledDate?, Transaction*) >

<!ATTLIST HUFTTransactions version CDATA -- ennek a DTD-nek, azaz az adatformátumnak a verziószáma: "1.01" -- >

<!ELEMENT CreationDateAndTime (#PCDATA) -- ISO 8601 (ccyy-mm-ddThh:mm:ss), az adat elkészítésének időpontja -- >

<!ELEMENT ScheduledDate (#PCDATA) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd), az elküldés tervezett dátuma -- >

<!ELEMENT Transaction (Originator, Beneficiary, Amount, RequestedExecutionDate?, RemittanceInfo?, CustomerSpecifiedReference?, StatisticalInfo?) >

<!ATTLIST Transaction ProcessingMode ("VIBER"|"") "" -- a banki feldolgozás módja -- >

<!ELEMENT Originator (Name?, Account) -- a terhelendő számla és a megbízó adatai -- >

<!ELEMENT Name (#PCDATA) -- (A32) név (pl. megbízó vagy kedvezményezett neve) -- >

<!ELEMENT Account (AccountNumber) >

<!ELEMENT AccountNumber (#PCDATA) -- számla száma (pl. 16/24 karakteres GIRO számlaszám) -- >

<!ATTLIST AccountNumber Type ("GIRO"|"IBAN"|"") "" -- számlaszám típusa -- >

<!ELEMENT Beneficiary (Name, CountryOfRegistration?, Account) -- kedvezményezett adatai -- >

<!ELEMENT CountryOfRegistration (CountryCode?, Country?) -- bejegyzés országa -- >

<!ELEMENT CountryCode (#PCDATA) -- (A2) országkód (nagybetűvel) -- >

<!ELEMENT Country (#PCDATA) -- az ország megnevezése -- >

<!ELEMENT Amount (#PCDATA) -- (N15 vagy 999999999999999,99) átutalandó összeg -- >

<!ATTLIST Amount Currency CDATA -- ISO 4217, az összeg devizaneme: kötelezően HUF -- >

<!ELEMENT RequestedExecutionDate (#PCDATA) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd), értéknapi (esedékesség napja) -- >

<!ELEMENT RemittanceInfo (Text*) -- (4 x A32) közlemény -- >

<!ELEMENT Text (#PCDATA) -- szabad formátumú szöveg -- >

<!ELEMENT CustomerSpecifiedReference (#PCDATA) -- (A6) bizonylatszám -- >

<!ELEMENT StatisticalInfo (StatisticalCode) >

Példa

1. tétel

Jogosult neve: Kiss János

Jogosult számlaszáma: 400018-11111111-11111111

Bizonylatszám: 1024

Közzemény 1. sora: A K02340234 sz. szla kiegyenl.

Utalandó összeg: 100 000 Ft

Az összeg devizaneme: forint

Értéknapi: 2002.08.25

2. tétel

Jogosult neve: Nagy János

Jogosult számlaszáma: 11501402-11111111-22222222

Utalandó összeg: 150 000 Ft

3. tétel

Jogosult neve: Nagy Lajos

Jogosult számlaszáma: 11501402-11111111

Utalandó összeg: 200 000 Ft

Értéknapi: 2002.08.26

A szöveget csak a jobb olvashatóság érdekében tördeltük be. Az XML adat hasonló formázása megengedett, de nem szükséges.

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
```

```
<HUFTTransactions>
```

```
  <Transaction>
```

```
    <Originator>
```

```
      <Account>
```

```
        <AccountNumber>1150140210000025</AccountNumber>
```

```
      </Account>
```

```
    </Originator>
```

```
    <Beneficiary>
```

```
      <Name>Kiss János</Name>
```

```
      <Account>
```

```
        <AccountNumber>144000181111111111111111</AccountNumber>
```

```
      </Account>
```

```
    </Beneficiary>
```

```
    <Amount Currency="HUF">100000.00</Amount>
```

```
    <RequestedExecutionDate>2002-08-25</RequestedExecutionDate>
```

```
    <RemittanceInfo>
```

```
      <Text>A K02340234 sz. szla kiegyenl.</Text>
```

```
    </RemittanceInfo>
```

```
    <CustomerSpecifiedReference>1024</CustomerSpecifiedReference>
```

```

</Transaction>
<Transaction>
<Originator>
<Account>
<AccountNumber>1150140210000025</AccountNumber>
</Account>
</Originator>
<Beneficiary>
<Name>Nagy János</Name>
<Account>
<AccountNumber>11501402111111122222222</AccountNumber>
</Account>
</Beneficiary>
<Amount>150000.00</Amount>
</Transaction>
<Transaction>
<Originator>
<Account>
<AccountNumber>1150140210000025</AccountNumber>
</Account>
</Originator>
<Beneficiary>
<Name>Nagy Lajos</Name>
<Account>
<AccountNumber>1150140211111111</AccountNumber>
</Account>
</Beneficiary>
<Amount>200000.00</Amount>
<RequestedExecutionDate>2002-08-26</RequestedExecutionDate>
</Transaction>
</HUFTTransactions>

```

Deviza átutalási megbízások

<!ELEMENT DEVTransactions (CreationDateAndTime?, ScheduledDate?, Transaction*) >

<!ATTLIST DEVTransactions version CDATA -- ennek a DTD-nek, azaz az adatformátumnak a verziószáma: "1.01" -- >

<!ELEMENT CreationDateAndTime (#PCDATA) -- ISO 8601 (ccyy-mm-ddThh:mm:ss), az adat elkészítésének időpontja -- >

<!ELEMENT ScheduledDate (#PCDATA) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd), az elküldés tervezett dátuma -- >

<!ELEMENT Transaction (Originator, Beneficiary, Amount, TargetCurrency, RequestedExecutionDate?, RemittanceInfo?, TransferInstruction?, Charge, StatisticalInfo?) >

<!ATTLIST Transaction Urgent ("yes"|"no") "no" -- sürgős -- >

<!ELEMENT Originator (Name?, Address?, FinancialInstitution?, Account) -- a terhelendő számla és a megbízó adatai -- >

<!ELEMENT Name (#PCDATA) -- (A35) név (pl. a megbízó vagy a kedvezményezett neve) -- >

<!ELEMENT Address (FreeFormatPostalAddress | StructuredPostalAddress) -- postai cím (csak az egyik formában kell megadni) -- >

<!ELEMENT FreeFormatPostalAddress (Text*) -- (4 x A35) szabad szöveggel megadott cím -- >

<!ELEMENT StructuredPostalAddress (Street?, PostOfficeBox?, PostalCode?, City?, CountryCode?, Country?) -- formázott, elemekre bontott postai cím -- >

<!ELEMENT Street (#PCDATA) -- (A35) utca, házszám -- >

<!ELEMENT PostOfficeBox (#PCDATA) -- postafiók -- >

<!ELEMENT PostalCode (#PCDATA) -- irányítószám -- >

<!ELEMENT City (#PCDATA) -- helység -- >

<!ELEMENT CountryCode (#PCDATA) -- (A2) országh kód (nagybetűvel) -- >

<!ELEMENT Country (#PCDATA) -- az ország megnevezése -- >

<!ELEMENT FinancialInstitution (Name, FinancialInstitutionId?, Address?) -- bank, pénzintézet -- >

<!ELEMENT FinancialInstitutionId (#PCDATA) -- a bank kódja -- >

<!ATTLIST FinancialInstitutionId Type ("BIC"|"SWIFT"|"BLZ") "BIC" -- a bank kódjának a típusa -- >

<!ELEMENT Account (AccountNumber) -- számla -- >

<!ELEMENT AccountNumber (#PCDATA) -- számla száma -- >

<!ATTLIST AccountNumber Type ("GIRO"|"IBAN"|"") "" -- számlaszám típusa -- >

<!ELEMENT Beneficiary (Name, Address?, FinancialInstitution, Account) -- kedvezményezett adatai -- >

<!ELEMENT CountryOfRegistration (CountryCode?, Country?) -- bejegyzés országa -- >

<!ELEMENT Amount (#PCDATA) -- (N15 vagy 999999999999999,99) átutaladó összeg -- >

<!ATTLIST Amount Currency CDATA -- ISO 4217, (A3) az összeg devizaneme (nagybetűvel) -- >

<!ELEMENT TargetCurrency (#PCDATA) -- ISO 4217, (A3) teljesítés devizaneme -- >

<!ELEMENT RemittanceInfo (Text*) -- (4 x A35) közlemény -- >

<!ELEMENT Text (#PCDATA) -- szabad formátumú szöveg -- >

<!ELEMENT TransferInstruction (IntermediateFinancialInstitution?, FreeFormatInstruction?) -- utasítások a számlavezető bank részére -- >

<!ELEMENT IntermediateFinancialInstitution (Name) -- levelező bank -- >

<!ELEMENT FreeFormatInstruction (Text*) -- közlemény a bank számára -- >

<!ELEMENT Charge (ChargeOption) -- bankköltségek -- >
 <!ELEMENT ChargeOption (#PCDATA) -- "BEN", "SHA", "OUR"; költségviselő: BEN=kedvezményezett, SHA=megosztott költség, OUR=megbízó -- >
 <!ELEMENT StatisticalInfo (StatisticalCode) >

Felhatalmazáson alapuló beszédés (inkasszó) megbízások

<!ELEMENT INKTransactions (CreationDateAndTime?, ScheduledDate?, Transaction*) >
 <!ATTLIST INKTransactions version CDATA -- ennek a DTD-nek, azaz az adatformátumnak a verziószáma: "1.0" -->
 <!ELEMENT CreationDateAndTime (#PCDATA) -- ISO 8601 (ccyy-mm-ddThh:mm:ss), az adat elkészítésének időpontja -- >
 <!ELEMENT ScheduledDate (#PCDATA) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd), az elküldés tervezett dátuma -- >
 <!ELEMENT Transaction (Creditor, Debtor, Amount, RemittanceInfo?, CustomerSpecifiedReference?, MandateOption) >
 <!ELEMENT Creditor (Name?, Account) -- fizető fél adatai -- >
 <!ELEMENT Name (#PCDATA) -- (A32) név (pl. a fizetésre kötelezett vagy a Kedvezményezett neve) -- >
 <!ELEMENT Account (AccountNumber) -- számla -- >
 <!ELEMENT AccountNumber (#PCDATA) -- számla száma (pl. 16/24 karakteres GIRO számlaszám) -- >
 <!ATTLIST AccountNumber Type ("GIRO"|"IBAN"|"") "" -- számlaszám típusa -- >
 <!ELEMENT Debtor (Name, Account) -- fizetésre kötelezett adatai -- >
 <!ELEMENT Amount (#PCDATA) -- (N15 vagy 999999999999999,99) összeg -- >
 <!ATTLIST Amount Currency CDATA -- (A3) ISO 4217, az összeg devizaneme; kötelezően HUF -- >
 <!ELEMENT RemittanceInfo (Text*) -- (4 x A32) közlemény -- >
 <!ELEMENT Text (#PCDATA) -- szabad formátumú szöveg -- >
 <!ELEMENT CustomerSpecifiedReference (#PCDATA) -- (A6) bizonylatszám -- >

Hatósági átutalás megbízások

```
<!ELEMENT HATTransactions ( CreationDateAndTime?, ScheduledDate?, Transaction* ) >
<!ATTLIST HATTransactions version CDATA -- ennek a DTD-nek, azaz az adatformátumnak a verziószáma:
"1.0" -->
<!ELEMENT CreationDateAndTime ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-ddThh:mm:ss), az adat elkészítésé-
nek időpontja -- >
<!ELEMENT ScheduledDate ( #PCDATA ) -- ISO 8601 (ccyy-mm-dd), az elküldés tervezett dátuma -- >
<!ELEMENT Transaction ( Creditor, Debtor, Amount, RemittanceInfo?, CustomerSpecifiedReference?,
MandateOption ) >
<!ELEMENT Creditor ( Name?, Account ) -- fizető fél adatai -- >
<!ELEMENT Name ( #PCDATA ) -- (A32) név (pl. a fizetésre kötelezett vagy a Kedvezményezett neve) -- >
<!ELEMENT Account ( AccountNumber ) -- számla -- >
<!ELEMENT AccountNumber ( #PCDATA ) -- számla száma (pl. 16/24 karakteres GIRO számlaszám) -- >
<!ATTLIST AccountNumber Type ("GIRO"|"IBAN"|"") "" -- számlaszám típusa -- >
<!ELEMENT Debtor ( Name, Account ) -- fizetésre kötelezett adatai -- >
<!ELEMENT Amount ( #PCDATA ) -- (N15 vagy 9999999999999999,99) összeg -- >
<!ATTLIST Amount Currency CDATA -- (A3) ISO 4217, az összeg devizaneme; kötelezően HUF -- >
<!ELEMENT RemittanceInfo ( Text* ) -- (4 x A32) közlemény -- >
<!ELEMENT Text ( #PCDATA ) -- szabad formátumú szöveg -- >
<!ELEMENT CustomerSpecifiedReference ( #PCDATA ) -- (A6) bizonylatszám -- >
```

12. Postai kifizetési utalványok – PEK import

Az Electra a postai kifizetési utalványokra 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

10. és 11. mezőket üresen kell hagyni, ezt a posta tölti ki.

Adatrekord

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
1	Címzett azonosítója	1	24	
2	Címzett neve	25	24	
3	Címzett neve	49	24	
4	Címzett rendeltetési helye	73	24	
5	Címzett utca, házszám, pf.	97	24	
6	Címzett irányítószáma	121	4	
7	Kifizetendő összeg	125	9	
8	Utalványdíj	134	6	
9	Feladó közleménye	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

A 8. és a 10.-14. mezőket üresen kell hagyni, ezt a posta tölti ki.

13. Csoportos üzenetszabványok (UGIRO)

A csoportos átutalás (CS-ÁTUTALÁS) üzenetszabvány

CS-ÁTUTALÁS üzenet FEJ

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
1-2	F210	tétel-típus	N	2	01, K	
3-8	F211	üzenet típus	A	6	ATUTAL, K	
9	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
10-22	F213	kezdeményező azonosítója	AN	13	K	a CS-ÁTUTALÁS összeállítója: a munkáltató, nyugdíjfolyósító, stb. adószám esetén AaaaaaaaaTtt, ahol 't' a telephely-azonosító
23-34 23-30 31-34	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
35-58 35-42 43-58	F215 F215.1 F215.2	kezdeményező bank-számla-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
59-66	F216 **	a terhelés dátuma	N	8	K	a CS-ÁTUTALÁS-t kezdeményező számlájának terhelése
67-69	F217	jogcím	A	3	V	lásd a jogcím-listát
70-104	F218	kezdeményező cég neve	AN	35	K	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
105-174	F2112 **	közlemény	AN	70	V	a kezdeményező közleménye a számlavezető bank számára

K/V – a mező kitöltése **K**ötelező/ **V**álasztható, **V**álasztható kitöltésű mező 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

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
1-2	T210	tétel típus	N	2	02, K	
3-8	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
9-16	T212	a jóváírás napja	N	8	V	ezen a napon a jogosult ügyfél számláján meg kell jelennie az összegnek.
17-26	T213	összeg	N	10	K	a jóváírandó összeg csak Ft, tizedesrész nem használható
27-50 27-34 35-50	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
51-74	T215	ügyfélaazonosító a kezdeményezőnél	AN	24	K	pl. törzsszám, ha az azonosító rövidebb 24 karakternél, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
75-109	T216	az ügyfél neve	AN	35	V	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
110-144	T217	az ügyfél címe	AN	35	V	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
145-179	T218	számlatulajdonos neve	AN	35	K	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
180-249	T219	közlemény	AN	70	V	Megjegyzés: csak az első 18 karakter jut el a jogosult bankjához

CS-ÁTUTALÁS üzenetet Záró LÁB

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
1-2	Z210	tétel-típus	N	2	03, K	
3-8	Z211	tételek száma	N	6	K	a CS-ÁTUTALÁS üzenetben található ügyfél-TÉTELEk száma
9-24	Z212	tételek összértéke	N	16	K	a CS-ÁTUTALÁS üzenetben található ügyfél-TÉTELEk összege

A csoportos beszédés (CS-BESZEDÉS) üzenetszabvány

CS-BESZEDÉS üzenet FEJ

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
1-2	F210	tétel-típus	N	2	01, K	
3-8	F211	üzenet típus	A	6	BESZED, K	
9	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
10-22	F213	kezdeményező azonosítója	AN	13	K	a CS-BESZEDÉS összeállítója: adószám esetén AaaaaaaaaTtt, ahol 't' a telephely-azonosító
23-34	F214	üzenet-sorszám	N	12	K	a sorszámnak, más néven az input sorszámnak, az azonos kezdeményezőnél sorfolytonosnak és egyedinek kell lennie
23-30	F214.1	-összeállítás dátuma (8)				
31-34	F214.2	-sorszám (4)				
35-58	F215	kezdeményező számlaszáma	AN	24	K	a tételek közös ellenszámlájának a száma; ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
35-42	F215.1	- bankszerv (8)				
43-58	F215.2	-számlaszám (8 / 16)				
59-66	F216 **	értesítési határidő	N	8	K	a 'beszedési értesítés' eljuttatása a kötele-zett ügyfelek számlavezető bankjának
67-69	F217	jogcím	A	3	V	lásd a jogcím-listát
70-104	F218	kezdeményező cég neve	AN	35	K	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
105-107	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

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
1-2	T210	tétel típus	N	2	02, K	
3-8	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
9-16	T212	a terhelés napja	N	8	K	ezen a napon kell megterhelni a kötelezett ügyfél számláját a beszédendő összeggel
17-26	T213	összeg	N	10	K	a beszédendő összeg csak Ft, tizedesrész nem használható
27-50 27-34 35-50	T214 T214.1 T214.2	kötelezett 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
51-74	T215	ügyfélazonosító a kezdeményezőnél	AN	24	K	pl. fogyasztó-azonosító, ha az azonosító rövidebb 24 karakternél, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
75-109	T216	az ügyfél neve	AN	35	V	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
110-144	T217	az ügyfél címe	AN	35	V	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
145-179	T218	kötelezett / számlatulajdonos neve	AN	35	K	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
180-249	T219	közlemény	AN	70	V	Megjegyzés: csak az első 18 karakter jut el a kötelezett bankjához

CS-BESZEDÉS üzenetet Záró LÁB

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
1-2	Z210	tétel-típus	N	2	03, K	
3-8	Z211	tételek száma	N	6	K	a CS-BESZEDÉS üzenetben található ügyfél-TÉTELEK száma
9-24	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)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	F220	tétel-típus	N	2	1	
3-8	F221	üzenet típus	A	6	STATUS	
9	F222	duplum-kód	N	1	= 0 / <> 0	első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám, = 0 - eredeti üzenet, <> 0 - másolati példány
10-22	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
23-34	F224	a csoportos megbízás sorszáma	N	12		
23-30	F224.1	- összeállítás dátuma (8)				
31-34	F224.2	- sorszám (4)				
35-46	F225	STÁTUS üzenet azonosítója:	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 'elszámlási dátum').
35-42	F225.1	- összeállítás dátuma (8)				
43-46	F225.2	- sorszáma (4)				
47-52	F226	STÁTUS üzenet összeállításának időpontja	N	6		óóppmm
53-54	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)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	T220	tétel típus	N	2	2	
3-8	T221	tételsorszám	N	6		a tétel eredeti, a csoportos megbízás üzeneten belüli (T211 mezőben jelzett) sorszáma
9-10	T222	tételre vonatkozó státus-információ	N	2		tételszintű, a tétel rendszer általi visszautasítását eredményező hiba esetén a hiba oka ebben a mezőben jelenik meg
11-39	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
40-63	T224	ügyfél-azonosító	AN	24		az eredeti tétel T215 mezője szerint

CS-STÁTUS üzenetet Záró LÁB (hossz: 46)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	Z220	tétel-típus	N	2	3	
3-8	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
9-24	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
25-30	Z223	visszautasított / fel nem dolgozott tételek száma	N	6		
31-46	Z224	visszautasított / fel nem dolgozott tételek összértéke	N	16		

A csoportos beszámoló (CS-DETSTA) üzenetszabvány**CS-DETSTA üzenet FEJ (hossz: 52)**

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	F420	tétel-típus	N	2	1	
3-8	F421	üzenet típus	A	6	DETSTA	
9	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.
10-22	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
23-34	F424	csoportos megbízás üzenet sorszáma	N	12		
23-30	F424.1	- összeállítás dátuma (8)				
31-34	F424.2	- sorszám (4)				
35-46	F425	DETSTA üzenet azonosítója:	N	12		a CS-DETSTA üzenet egyedi azonosítója
35-42	F425.1	- összeállítás dátuma (8)				
43-46	F425.2	- sorszáma (4)				
47-52	F426	üzenet összeállításának időpontja	N	6		óóppmm

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

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	T420	tétel típus	N	2	2	
3-8	T421	tételsorszám	N	6		a tétel eredeti, csoportos megbízás üzenetén belüli (T211 mezőben jelzett) sorszáma
9-18	T422	összeg	N	10		megegyezik az eredeti tétel T213 mezőjének értékével
19-26	T423	az eredeti tétel feldolgozási dátuma	N	8		megegyezik a CS-STÁTUS üzenet F225.1 mezőjének értékével
27-28	T424	a tételre vonatkozó, címzett bank általi visszajelzés-információ	AN	2		00 - teljesített beszedés vv - visszautasítás oka NO - nem érkezett válasz
29-36	T425	a válasz feldolgozási dátuma	AN	8		- szököz, ha a T424 mező értéke: NO - egyébként feldolgozási dátum.
37-44	T426	ügyfélszámla terhelési dátuma	AN	8		- a címzett bank ezen a napon terhelte meg a kötelezett számláját - szököz, ha a T424 mező értéke <> 00
45-73	T427	a válasz hivatkozási kódja	AN	29		- a válasz BZSR hivatkozási kódja - szököz, ha a T424 értéke 'NO'
74-102	T428	eredeti BZSR hivatkozási kód	AN	29		- az eredeti tételből képzett BZSR tranzakció hivatkozási kódja
103-126	T429	ügyfél-azonosító	AN	24		az eredeti tétel T215 mezője szerint

CS-DETSTA üzenetet Záró LÁB (hossz: 68)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	Z420	tétel-típus	N	2	3	
3-8	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.
9-24	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.
25-30	Z423	visszautasított tételek száma	N	6		
31-46	Z424	visszautasított tételek összértéke	N	16		
47-52	Z425	meg nem válaszolt tételek száma	N	6		
53-68	Z426	meg nem válaszolt tételek összértéke	N	16		

FELHBE üzenet**FELHBE üzenet FEJ (hossz: 69)**

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	F110	tétel-típus	N	2	01, K	
3-8	F111	üzenet-típus	N	6	FELHBE	
9	F112	duplum-kód ¹	N	1	= 0 vagy <> 0, K	
10-22	F113	az indító banknak (a kötelezett bankjának) a kódja ²	AN	13	K	
23-34	F114	üzenet-sorszám				
23-30	F114.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12	K	
31-34	F114.2	- sorszám (4)				
35-69	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)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	T110	tétel-típus	N	2	02, K	
3-8	T111	tételsorszám ¹	N	6	K	
9	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
10-22	T113	a szolgáltató azonosítója ²	AN	13	K	EAN-kód vagy adószám vagy "egyéb" azonosító
23-46	T114	a fogyasztó azonosítója ³	AN	24	K	a 24 karakternél rövidebb azonosító balra igazítva és a mező szóközzel feltöltve
47-70 47-54 55-70	T115 T115.1 T115.2	a kötelezett bankszámlaszáma ⁴ - bankszerv (8) - számlaszám (8/16)	AN	24	K	ha a számlaszám csak 8 jegyű, balra igazítva kell megadni és a mezőt szóközzel kell feltölteni
71-105	T116	kötelezett neve	AN	35	K	
106-113	T117	a felhatalmazás érvényességének kezdete ⁵	N	8	K	
114-121	T118	a felhatalmazás érvényességének vége	N	8	V	
122-129	T119	a felhatalmazás kelte	N	8	V	
130-139	T1110	a felhatalmazás értékhatára	N	10	V	az érték Ft-ban értendő, az összeget jobbra igazítva kell megadni, tizedesrész nem használható
140-174	T1111	a fogyasztó neve	AN	35	V	
175-209	T1112	a fogyasztó címe	AN	35	V	
210-279	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)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	Z110	tétel-típus	N	2	03, K	
3-6	Z111	az új felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
7-10	Z112	a módosító felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
11-14	Z113	az érvénytelenítő felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
15-20	Z114	a tételek száma összesen	N	6	K	

FELHAC üzenet

FELHAC üzenet FEJ (hossz: 54)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	F120	tétel-típus	N	2	1	
3-8	F121	üzenet-típus	N	6	FELHAC	
9	F122	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
10-21 10-17 18-21	F123 F123.1 F123.2	üzenet-sorszám - az összeállítás dátuma (8) - sorszám (4)	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
22-27	F124	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
28-52	F125	a hivatkozott üzenetazonosító	AN	25		az eredeti, most visszajelzett FELHBE üzenet azonosítója, az F113+F114 mezők értéke szerint
53-54	F126	üzenetszintű hiba kódja	N	2		üzenetszintű hiba esetén a hibakód, lásd a hibaüzene- teknél egyébként 00

FELHAC üzenet jó FELHAT tétel hivatkozása (hossz: 8)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	JT120	tétel-típus	N	2	2	
3-8	JT121	jó FELHAT tétel eredeti tételsor-száma	N	6		jó FELHAT tételek sorszáma a T111 mező értéke szerint

FELHAC üzenet rossz FELHAT tétel (hossz: 283)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-8	RT120	tétel-típus	N	2	3	
3-281	RT121- RT1214	az eredeti ROSSZ FELHAT tétel mezőinek megismétlése	AN	279		az eredeti rossz FELHAT tétel T110-T1113 mezőinek értéke szerint
282-283	RT1217	HIBAKÓD	N	2		lásd a hibaüzeneteknél

FELHAC üzenet LÁB (hossz: 10)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	Z120	tétel-típus	N	2	4	
3-6	Z121	a hibátlan tételek száma	N	4		elfogadott tételek száma, üzenetszinten hibás FELHBE esetén mindig 0000
7-10	Z122	a hibás tételek száma	N	4		visszautasított tételek száma, üzenetszinten hibás FELHBE esetén mindig 9999

FELHKI üzenet

FELHKI üzenet FEJ (hossz: 40)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	F130	tétel-típus	N	2	1	
3-8	F131	üzenet-típus	N	6	FELHKI	
9	F132	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
10-21 10-17 18-21	F133 F133.1 F133.2	üzenet-sorszám - az összeállítás dátuma (8) - sorszám (4)	N	12		a közvetítőrendszer által adott egyedi üzenetazonosító
22-27	F134	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
28-40	F135	a szolgáltató kódja ¹	AN	13		a különböző FELHBE üzenetekből 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)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	AF130	tétel-típus	N	2	2	
3-27	AF131	alcsoport-azonosító	AN	25		az eredeti üzenetazonosító F113+F114
28-62	AF132	az indító bank neve	AN	35		az eredeti FELHBE üzenet F115 mezője szerint

FELHKI üzenet jó FELHAT tétel (hossz: 281)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	AT130	tétel-típus	N	2	3	
3-281	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)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	AZ130	tétel-típus	N	2	4	
3-6	AZ131	az alcsoportbeli felhatalmazás-tételek száma	N	4		

FELHKI üzenet LÁB (hossz: 10)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	Z130	tétel-típus	N	2	5	
3-4	Z131	az alcsoportok száma	N	2		
5-10	Z132	a felhatalmazás tételek száma összesen	N	6		

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

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	F140	tétel-típus	N	2	01, K	
3-8	F141	üzenet-típus	N	6	FELHAP, K	
9	F142	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0, K	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
10-22	F143	a visszaigazoló szolgáltató azonosítója	AN	13	K	érvényes adószám vagy EAN-kód vagy "egyéb" kód: a mező-tartalom megfelel a Központi nyilvántartásnak
23-34	F144	üzenet-sorszám	N	12	K	
23-30	F144.1	- az összeállítás dátuma (8)				
31-34	F144.2	- sorszám (4)				
35-69	F145	a visszaigazoló szolgáltató neve	AN	35	V	

FELHAP üzenet FELHAT tétel hivatkozás (hossz: 91)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	T140	tétel-típus	N	2	02, K	
3-33	T141	a FELHAT tétel bázisazonosítója	AN	31	K	F113 + F114 + T111
34-57	T142	a fogyasztó azonosítója	AN	24	K	
58-81	T143	a kötelezett bankszámlaszáma	AN	24	K	
58-65	T143.1	- bankszerv (8)				
66-81	T143.2	- számlaszám (8/16)				
82-89	T144	az első díjlehívás várható ideje	N	8	K	a szolgáltató által megadott adat, értéke rendszerint azonos AT138 értékével, de annál nagyobb is lehet
90-91	T145	visszaigazolási kód	N	2	K	10 alatti értékek: a tétel elfogadva, 10 feletti értékek: a tétel visszautasítva (a kódlista szerint)

FELHAP üzenet LÁB (hossz: 10)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	Z140	tétel-típus	N	2	03, K	
3-6	Z141	"végrehajtott" felhatalmazások száma	N	4	K	
7-10	Z142	"NEM végrehajtott" felhatalmazások száma	N	4	K	

FELHNA üzenet

FELHNA üzenet FEJ (hossz: 54)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	F150	tétel-típus	N	2	1	
3-8	F151	üzenet-típus	N	6	FELHNA	
9	F152	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
10-21	F153	üzenet-azonosító				
10-17	F153.1	- az összeállítás dátuma (8)	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
18-21	F153.2	- sorszám (4)				
22-27	F154	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
28-52	F155	a hivatkozott üzenetazonosító	AN	25		az eredeti, most visszajelzett FELHAP üzenet azonosítója, az F143+F144 mező szerint
53-54	F156	üzenetszintű hiba kódja	N	2		üzenetszintű hiba esetén a hibakód (l. a hibaüzeneteknél), egyébként 00

FELHNA üzenet jó FELHAP tétel hivatkozása (hossz:33)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	JT150	tétel-típus	N	2	2	
3-33	JT151	jó FELHAP tétel eredeti tétel-sorszám	AN	31		jó FELHAP tételek azonosítója a T141 mező értéke szerint

FELHNA üzenet rossz FELHAP tétel (hossz:95)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	RT150	tétel-típus	N	2	3	
3-93	RT151-RT156	az eredeti ROSSZ FELHAP tétel mezőinek megismétlése	AN	91		az eredeti FELHAP tétel T140-T145 mezőinek értéke szerint
94-95	RT157	HIBAKÓD	N	2		lásd a hibaüzeneteknél

FELHNA üzenet LÁB (hossz: 10)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	Z150	tétel-típus	N	2	4	
3-6	Z151	a hibátlan tételek száma	N	4		az elfogadott tételek száma, üzenetszinten hibás FELHAP esetén mindig 0000
7-10	Z152	a hibás tételek száma	N	4		a visszautasított tételek száma, üzenetszinten hibás FELHAP esetén mindig 9999

FELHOK üzenet**FELHOK üzenet FEJ (hossz: 52)**

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	F160	tétel-típus	N	2	1	
3-8	F161	üzenet-típus	N	6	FELHOK	
9	F162	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
10-21 10-17 18-21	F163 F163.1 F163.2	üzenet-azonosító - az összeállítás dátuma (8) - sorszám (4)	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
22-27	F164	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
28-52	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)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	AF160	tétel-típus	N	2	2	
3-27	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)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	AT160	tétel-típus	N	2	3	
3-8	AT161	a megválaszolt FELHAT tétel sorszáma	N	6		a bázisazonosító tételsorszám része (utolsó hat karaktere)
9-32	AT162	a fogyasztó azonosítója	AN	24		a hivatkozott FELHAP üzenet T142 mezőjének értéke szerint
33-56 33-40 41-56	AT163 AT163.1 AT163.2	a kötelezett bankszámlaszáma - bankszerv(8) - számlaszám (8/16)	AN	24		a hivatkozott FELHAP üzenet T143 mezőjének értéke szerint
57-64	AT164	az első díjlehívás várható ideje	N	8		a hivatkozott FELHAP üzenet T144 mezőjének értéke szerint
65-66	AT165	visszaigazolási kód	N	2		a hivatkozott FELHAP üzenet T145 mezőjének értéke szerint

FELHOK üzenet alcsoport láb (hossz: 10)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	AZ160	tétel-típus	N	2	4	
3-6	AZ161	az alcsoport-beli elfogadott felhatalmazás-tételek száma	N	4		
7-10	AZ162	az alcsoportbeli visszautasított felhatalmazás-tételek száma	N	4		

FELHOK üzenet LÁB (hossz: 12)

pozíció	mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1-2	Z160	tétel-típus	N	2	5	
3-4	Z161	az alcsoportok száma	N	2		
5-8	Z162	az elfogadott felhatalmazás-tételek száma	N	4		a felhatalmazást fogadó szolgáltató által elfogadott tételek
9-12	Z163	a visszautasított felhatalmazás-tételek száma	N	4		a felhatalmazást fogadó szolgáltató által visszautasí- tott tételek

14. Csoportos üzenetszabványok (OTP 178-byte)

A csoportos átutalás üzenetszabvány

FEJ

pozíció	mező	megnevezés	forma	K/V	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	K	80201
6-21	M2	Az adatküldő kezdeményező azonosítója (TAZ)	16 AN	K	OIS + az adatküldő max. 13 jegyű országos UGIRO-s azonosítója. Általában "A"+adószám első 8 jegye; telephelyes esetén + "T" + a 3 jegyű telephelykód
22-29	M3	Az adathordozó előállítási dátuma	8 N	K	ÉÉÉÉHHNN A küldéshez képest előre nem, vissza max. 10 napot mutathat
30-31	M4	Napi sorszám	2 N	K	Előállítási dátumonként 01-től kezdve folyamatosan növekvő sorszám. Lásd, Kieg.1.
32-41	M5	Üres (sztornó jel)	10 A	V	Az indítandó állományban üres.
42-49	M6	Kötegsorszám	8 N	K	Az állomány egyedi azonosítója. Az indítandó állományban értéke 00000000.
50-57	M7	Esedékességi dátum, a kifizetés napja	8 N	K	ÉÉÉÉHHNN A beadás napja + min.1, max.10 naptári nap Lásd, Kieg. 2.
58-65	M8	A vissza állomány előállítási dátuma	8 N	V	Az indítandó állományban értéke 00000000.
66-91	M9-M10	Üres	26 A	V	Szóköz
92-115	M11	Kezdeményező számlaszáma	24 A	K	Az átutaló OTP-nél vezetett számlaszáma
116-118	M12	Jogcím-narratíva kód	3 A	K	Az átutalási jogcím UGIRO-s kódja. Kötelező kitölteni.
119-175	M13-M14	Üres (lásd megjegyzés)	57 A	K	A kezdeményező cég neve (32 A) és / vagy Szóköz
176	M15	Output újraelőállítási jelző	1 A	V	Szóköz
177-178	M16	Üres	2 A	V	Szóköz

TÉTEL

pozíció	mező	megnevezés	forma	K/V	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	K	88000
6-12	M2	Rekord sorszáma	7 N	K	A rekord állományon belüli sorszáma, 0000001-től folyamatos, növekvő
13-29	M3	Összeg	17 N	K	Tizedes pont nélkül, 14 egész és 3 db tizedes nulla. Értéke nem lehet nulla
30-33	M4	Valutakód	4 A	K	HUF, balra illesztve, az utolsó karakter szóköz
34-42	M5	Üres	9 A	V	Üres
43-62	M6	Külső ügyfélazonosító (Az átutalást kezdeményezőnél a dolgozó v. ügyfél egyedi azonosítója)	20 A	K	Max. 24 karakter lehet, az utolsó 4 karaktere az M14-es mezőben. Ha 20 karakternél rövidebb, balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve
63-86	M7	Címzett számlaszáma	24 A	K	16 számjegyből álló számlaszám esetén balra illesztve, szóközzel feltöltve
87-118	M8	A címzett neve, címe	32 A	K	Az elutasított tételeknél szükséges információ.
119-126	M9	Értéknap	8 A	V	Az indítandó állományban üres
127-127	M10	Státuszkód	1 N	V	A tétel feldolgozásának minősítése. Az indítandó állományban értéke 0. A vissza állományban értéke: 1 - Elfogadva 2 - Visszautasítva 0 - Nem megválaszolt tétel (csak külső banki tételeknél lehet)
128-129	M11	Információs kód	2 N	V	A tétel visszautasítás oka. Az indítandó állományban értéke 00.
130-147	M12	Közlemény	18 A	V	Közlemény, amely megjelenik a kivonaton, illetve továbbításra kerül külső banki célszámlák esetén is.
148-150	M13	Üres	3 A	V	Szóköz
151-154	M14	Külső ügyfélazonosító túlcsoordulása	4 A	V	Szóköz
155-178	M15	Üres	24 A	V	Szóköz

ZÁRÓ

pozíció	mező	megnevezés	forma	K/V	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	K	88888
6-21	M2	Az adatküldő kezdeményező azonosítója (TAZ)	16 AN	K	OIS + az adatküldő max. 13 jegyű országos UGIRO-s azonosítója. Azonos a fej rekord M2 mezőjével!
22-29	M3	Az adathordozó előállítási dátuma	8 N	K	ÉÉÉÉHHNN A küldéshez képest előre nem, vissza max. 10 napot mutathat Azonos a fej rekord M3 mezőjével!
30-31	M4	Napi sorszám	2 N	K	Előállítási dátumonként 01-től kezdve folyamatosan növekvő sorszám Azonos a fej rekord M4 mezőjével!
32-41	M5	Üres (sztornó el)	10 A	V	Azonos a fej rekord M5 mezőjével!
42-49	M6	Kötegsorszám	8 N	K	Az állomány egyedi azonosítója. Az indítandó állományban értéke 0. Azonos a fej rekord M6 mezőjével!
50-73	M7-M8	Üres	24 N	V	Nullával feltöltendő!
74-80	M9	Jóváírások darabszáma	7 N	V	A jóváírási tételek száma
81-97	M10	Jóváírások összesen	17 N	V	A jóváírások összege tizedespont nélkül, 14 egész és 3 db 3 tizedes nulla
98-178	M11	Üres	81 A	V	Szóköz

Kiegészítés:

1. A GIRO-ban az egyedi „üzenetazonosító” az adószám+adathordozó előállítás dátuma+napi sorszám. Ez azt jelenti, hogy azonos adatküldő (A+adószám) esetében azonos dátum és sorszám még úgy sem fordulhat elő, ha az egyik állomány terhelés (OIB...), a másik jóváírás (OIS...).
2. A konkrét érték dátum az átutalandó összegnek a technikai elszámolási számlán történő rendelkezésre állásától függ.

A mezők formátumánál az alábbiakat kérjük betartani: - az alfás (A) és alfanumerikus (AN) mezőket balra igazítva és szóközzel (szóköz) kiegészítve, - a numerikus (N) mezőket jobbra igazítva, előnlázva kell kitölteni.

Melléklet a Fej rekord M5 mezőjéhez

A fej- és záró rekord M5-ös mezőjének tartalma a vissza állományban külső banki tételek esetén

- **HIBÁSAK**

- ha az idegen banki tételek között vannak olyanok, melyeket formai hibák miatt (pl: CDV hiba, kötelező mező nincs kitöltve) nem továbbíthatunk a GIRO felé, vagy emiatt a GIRO utasítja vissza.
- a file csak a visszautasított (hibás) tételeket tartalmazza.

- **Adott klíring dátum pl. 20050110**

- klíring dátum a GIRO-tól érkező napi válasz tranzakciókban fordul elő.
- átutalás esetén a file csak a visszautasított tételeket tartalmazza.
- terhelés esetén az utalást vagy visszautasításokat tartalmazza.

- **VÉGLEGES**

- ha a megválaszolási idő lejárt, további válasz GIRO-n keresztül már nem érkezik!
- a file az összes külső banki elfogadott és visszautasított tételt tartalmazza.
- átutalás esetén nincs különbség az elfogadott és meg nem válaszolt tételek között, mert csak a visszautasításokat kell megválaszolni.

Melléklet az Adat rekord M10-M11 mezőjéhez

Státusz és Információs kódok a vissza állomány adatrekordjának a 127-129. pozícióján

Nem megválaszolt tételek

Státusz kód	Információs kód	Magyarázó szöveg
0	00	A tételre válasz nem érkezett a GIRO-n. A megválaszolási idő lejárt, válasz a GIRO-n keresztül már nem érkezik. Csak a VÉGLEGES válasz file-ban fordul elő.

Elfogadott tételek

Státusz kód	Információs kód	Magyarázó szöveg
1	00	Lekönyvelt tétel

Visszautasított tételek

Státusz kód	Információs kód	Visszautasítás magyarázó szöveg
2	01	Számlanyitás folyamatban
2	02	Számla felfüggesztve
2	03	Nincs számla
2	04	Összeg nem áll rendelkezésre
2	05	Költség nem megengedett a tranzakcióra
2	06	A számla és az elszámolási számla pénzneme különbö-
2	07	Nincs megbízás
2	08	Limit túllépés
2	09	Külső ügyfél azonosító hiányzik
2	10	Külső ügyfél azonosító különböző
2	11	Megbízás törölve
2	12	Több megbízás egy külső ügyfél azonosítóhoz
2	13	Az összeg módosítására több megbízás
2	14	Sikertelen sztornózás
2	15	Csak jóváírás megengedett
2	16	Csak terhelés megengedett
2	42	A megbízás nem aktuális (a 07 kódcsoporthoz kiemelve)
2	99	Egyéb hibás tételek

A csoportos beszédés üzenetszabvány

FEJ

pozíció	mező	megnevezés	forma	K/V	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	K	80102
6-21	M2	Az adatküldő kezdeményező azonosítója (TAZ)	16 AN	K	OIB + az adatküldő max. 13 jegyű országos UGIRO-s azonosítója. Általában "A"+adószám első 8 jegye; telephelyes esetén + "T" + a 3 jegyű telephelykód
22-29	M3	Az adathordozó előállítási dátuma	8 N	K	EEEEHHNN A küldéshez képest előre nem, vissza max. 10 napot mutathat
30-31	M4	Napi sorszám	2 N	K	Előállítási dátumonként egyedi, (értéke: 01 – 99)
32-41	M5	Üres (sztornó el)	10 A	V	Az indítandó állományban üres.
42-49	M6	Kötegsorszám	8 N	K	Az állomány egyedi azonosítója. Az indítandó állományban értéke 00000000.
50-57	M7	Esedékességi dátum, terhelés napja	8 N	K	EEEEHHNN A beadás napja + min.5 munkanap, de max.10 naptári nap
58-65	M8	A vissza állomány előállítási dátuma	8 N	V	Az indítandó állományban értéke 00000000.
66-91	M9-M10	Üres	26 A	V	Szóköz
92-115	M11	Kezdeményező számlaszáma	24 A	K	Az átutaló OTP-nél vezetett számlaszáma
116-118	M12	Jogcím-narratíva kód	3 A	K	Az átutalási jogcím UGIRO-s kódja. Kötelező kitölteni.
119-150	M13	A kezdeményező neve	32 A	K	A szolgáltató/beszédő neve
151-175	M14	Üres	25 A	V	Szóköz
176	M15	Output újraelőállítási jelző	1 A	V	Az indítandó állományban szóköz, a vissza állományban a rendszer által előállított: 0 - eredeti output, 1, 2, . . 9 - másolati példány
177-178	M16	Üres	25 A	V	Szóköz

TÉTEL

pozíció	mező	megnevezés	forma	K/V	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	K	88000
6-12	M2	Rekord sorszáma	7 N	K	A rekord állományon belüli sorszáma, 0000001-től folyamatos, növekvő
13-29	M3	Összeg	17 N	K	Tizedes pont nélkül, 14 egész és 3 db tizedes nulla. Értéke nem lehet nulla
30-33	M4	Valutakód	4 A	K	HUF, balra illetve, az utolsó karakter szóköz
34-42	M5	Üres/Külső tranzakció szám	9 AN	V	A kezdeményező által szabadon kitölthető mező
43-62	M6	Külső ügyfélazonosító (A beszédést kezdeményezőnél az ügyfél egyedi azonosítója pl. fogyasztó azonosító)	20 A	K	Max. 24 karakter lehet, az utolsó 4 karaktere az M14-es mezőben. Ha 20 karakternél rövidebb, balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve
63-86	M7	Címzett/kötelezett számlaszáma	24 A	K	16 számjegyből álló számlaszám esetén balra illetve, szóközzel feltöltve
87-118	M8	A címzett neve, címe	32 A	K	Az elutasított tételeknél szükséges információ.
119-126	M9	Értéknap	8 A	V	Az indítandó állományban üres, a vissza állományban ÉÉÉÉHHNN
127-127	M10	Státuszkód	1 N	V	A tétel feldolgozásának minősítése. Az indítandó állományban értéke 0. A vissza állományban értéke: 1 - Elfogadva 2 - Visszautasítva 0 - Nem megválaszolt tétel (csak külső banki tételeknél lehet)
128-129	M11	Információs kód	2 N	V	A tétel visszautasítás oka. Az indítandó állományban értéke 00.
130-147	M12	Közlemény	18A	V	Közlemény, ami kikerül a kivonatra és más bankba
148-150	M13	Üres	3 A	V	Szóköz
151-154	M14	Külső ügyfélazonosító túlcsoportulása	4 A	V	Szóköz
155-178	M15	Üres	24 A	V	Szóköz

ZÁRÓ

pozíció	mező	megnevezés	forma	K/V	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	K	88888
6-21	M2	Az adatküldő kezdeményező azonosítója (TAZ)	16 AN	K	OIB + az adatküldő max. 13 jegyű országos UGIRO-s azonosítója. Azonos a fej rekord M2 mezőjével!
22-29	M3	Az adathordozó előállítási dátuma	8 N	K	ÉÉÉÉHHNN A küldéshez képest előre nem, vissza max. 10 napot mutathat Azonos a fej rekord M3 mezőjével!
30-31	M4	Napi sorszám	2 N	K	Előállítási dátumonként 01-től kezdve folyamatosan növekvő sorszám Azonos a fej rekord M4 mezőjével!
32-41	M5	Üres (sztornó jel)	10 A	V	Azonos a fej rekord M5 mezőjével!
42-49	M6	Kötegsorszám	8 N	K	Az állomány egyedi azonosítója. Az indítandó állományban értéke 00000000. Azonos a fej rekord M6 mezőjével!
50-56	M7	Terhelések darabszáma	7 N	V	A terhelési tételek száma
57-73	M8	Terhelések összesen	17 N	V	A terhelések összege tizedespont nélkül, 14 egész és 3 db tizedes nulla
74-97	M9-M10	Üres	24 N	V	Nullával feltöltendő!
98-178	M11	Üres	81 A	V	Szóköz

Kiegészítés:

1. A GIRO-ban az egyedi „üzenetazonosító” az adószám+adathordozó előállítás dátuma + napi sorszám. Ez azt jelenti, hogy azonos adatküldő (A+adószám) esetében azonos dátum és sorszám még úgy sem fordulhat elő, ha az egyik állomány terhelés (OIB...), a másik jóváírás (OIS...).

2. Az UGIRO szerinti forgalomban a “Külső ügyfél azonosító” használata kötelező.

A rendszerek ellenőrzik, hogy az ügyfél által adott megbízásban és a terhelési állományban ez az érték az adott ügyfélre vonatkozóan megegyezik-e, ha nem, visszautasítják a terhelést.

A mezők formátumánál az alábbiakat kérjük betartani: - az alfás (A) és alfanumerikus (AN) mezőket balra igazítva és szóközzel (szóköz) kiegészítve, - a numerikus (N) mezőket jobbra igazítva, előnulázva kell kitölteni.

Melléklet a Fej rekord M5 mezőjéhez

A fej- és záró rekord M5-ös mezőjének tartalma a vissza állományban külső banki tételek esetén

• HIBÁSAK

- ha az idegen banki tételek között vannak olyanok, melyeket formai hibák miatt (pl: CDV hiba, kötelező mező nincs kitöltve) nem továbbíthatunk a GIRO felé, vagy emiatt a GIRO utasítja vissza.
- a file csak a visszautasított (hibás) tételeket tartalmazza.

• Adott klíring dátum pl. 20050110

- klíring dátum a GIRO-tól érkező napi válasz tranzakciókban fordul elő.
- átutalás esetén a file csak a visszautasított tételeket tartalmazza.
- terhelés esetén az utalást vagy visszautasításokat tartalmazza.

- **VÉGLEGES**

- ha a megválaszolási idő lejárt, további válasz GIRO-n keresztül már nem érkezik!
- a file az összes külső banki elfogadott és visszautasított tételt tartalmazza.
- átutalás esetén nincs különbség az elfogadott és meg nem válaszolt tételek között, mert csak a visszautasításokat kell megválaszolni.

Melléklet az Adat rekord M10-M11 mezőjéhez

Státusz és Információs kódok a vissza állomány adatrekordjának a 127-129. pozícióján

Nem megválaszolt tételek

Státusz kód	Információs kód	Magyarázó szöveg
0	00	A tételre válasz nem érkezett a GIRO-n. A megválaszolási idő lejárt, válasz a GIRO-n keresztül már nem érkezik. Csak a VÉGLEGES válasz file-ban fordul elő.

Elfogadott tételek

Státusz kód	Információs kód	Magyarázó szöveg
1	00	Lekönyvelt tétel

Visszautasított tételek

Státusz kód	Információs kód	Visszautasítás magyarázó szöveg
2	01	Számlanyitás folyamatban
2	02	Számla felfüggesztve
2	03	Nincs számla
2	04	Összeg nem áll rendelkezésre
2	05	Költség nem megengedett a tranzakcióra
2	06	A számla és az elszámolási számla pénzneme különböző
2	07	Nincs megbízás
2	08	Limit túllépés
2	09	Külső ügyfél azonosító hiányzik
2	10	Külső ügyfél azonosító különböző
2	11	Megbízás törölve
2	12	Több megbízás egy külső ügyfél azonosítóhoz
2	13	Az összeg módosítására több megbízás
2	14	Sikertelen sztornózás
2	15	Csak jóváírás megengedett
2	16	Csak terhelés megengedett
2	42	A megbízás nem aktuális (a 07 kódcsoporthoz kiemelve) az ügyfél által ideiglenesen letiltva
2	99	Egyéb hibás tételek

A csoportos átutalás beszámoló (DETSTA) üzenetszabvány

FEJ

pozíció	mező	megnevezés	forma	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	80201
6-21	M2	Az adatküldő kezdeményező azonosítója (TAZ)	16 AN	OIS + az adatküldő max. 13 jegyű országos UGIRO-s azonosítója. Általában "A"+adószám első 8 jegye; telephelyes esetén + "T" + a 3 jegyű telephelykód
22-29	M3	Az adathordozó előállítási dátuma	8 N	
30-31	M4	Napi sorszám	2 N	
32-41	M5	Üres (sztornójel)	10 A	Lásd Kieg1.
42-49	M6	Kötegsorszám	8 N	Az állomány egyedi azonosítója.
50-57	M7	Esedékességi dátum, a kifizetés napja	8 N	ÉÉÉÉHHNN
58-65	M8	A vissza állomány előállítási dátuma	8 N	ÉÉÉÉHHNN
66-91	M9-M10	Üres	26 A	Szóköz
92-115	M11	Kezdeményező számlaszáma	24 A	Az átutaló OTP-nél vezetett számlaszáma
116-118	M12	Jogcím-narratíva kód	3 A	Az átutalási jogcím UGIRO-s kódja
119-175	M13-M14	Üres	57 A	Szóköz
176	M15	Output újraelőállítási jelző	1 A	0 - eredeti output, 1,2,..9 - másolati példány
177-178	M16	Üres	2 A	Szóköz

TÉTEL

pozíció	mező	megnevezés	forma	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	88000
6-12	M2	Rekord sorszáma	7 N	A rekord állományon belüli sorszáma
13-29	M3	Összeg	17 N	Tizedes pont nélkül, 14 egész és 3 db tizedes nulla.
30-33	M4	Valutakód	4 A	HUF, balra illesztve, az utolsó karakter szóköz
34-42	M5	Üres	9 A	Üres
43-62	M6	Külső ügyfélazonosító (Az átutalást kezdeményezőnél a dolgozó v. ügyfél egyedi azonosítója)	20 A	Max. 24 karakter lehet, az utolsó 4 karaktere az M14-es mezőben. Ha 20 karakternél rövidebb, balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve
63-86	M7	Címzett számlaszáma	24 A	16 számjegyből álló számlaszám esetén balra illesztve, szóközzel feltöltve
87-118	M8	A címzett neve, címe	32 A	Az elutasított tételeknél szükséges információ.
119-126	M9	Értéknap	8 A	ÉÉÉÉHHNN
127-127	M10	Státuszkód	1 N	A tétel feldolgozásának minősítése. Lásd Kieg2.
128-129	M11	Információs kód	2 N	A tétel visszautasítás oka. Lásd Kieg3.
130-150	M12-M13	Üres	21 A	Szóköz
151-154	M14	Külső ügyfélazonosító túlcsoordulása	4 A	20 karakternél hosszabb azonosító esetén az M6-os mező folytatása
155-178	M15	Üres	24 A	Szóköz

ZÁRÓ

pozíció	mező	megnevezés	forma	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	88888
6-21	M2	Az adatküldő kezdeményező azonosítója (TAZ)	16 AN	OIS + az adatküldő max. 13 jegyű országos UGIRO-s azonosítója. Azonos a fej rekord M2 mezőjével!
22-29	M3	Az adathordozó előállítási dátuma	8 N	ÉÉÉÉHHNN Azonos a fej rekord M3 mezőjével!
30-31	M4	Napi sorszám	2 N	Azonos a fej rekord M4 mezőjével!
32-41	M5	Üres (sztornó jel)	10 A	Azonos a fej rekord M5 mezőjével!
42-49	M6	Kötegsorszám	8 N	Az állomány egyedi azonosítója. Azonos a fej rekord M6 mezőjével!
50-73	M7-M8	Üres	24 N	Nullával feltöltendő!
74-80	M9	Jóváírások darabszáma	7 N	A jóváírási tételek száma
81-97	M10	Jóváírások összesen	17 N	A jóváírások összege tizedespont nélkül, 14 egész és 3 db tizedes nulla
98-178	M11	Üres	81 A	Szóköz

Kiegészítés:

1. Fej rekord M5-0s mező tartalma:

- "HIBASAK"
- Adott klíring dátum pl. "20050110"
- "VEGLEGES"

2. A tétel feldolgozásának minősítése. Értéke:

- 1 - elfogadva
- 2 - visszautasítva
- 0 - nem megválaszolt tétel (csak külső banki tételeknél lehet)

3. A tétel visszautasításának oka. Értékei:

Státusz kód	Információs kód	Visszautasítás magyarázó szöveg
2	1	Számlanyitás folyamatban
2	2	Számla felfüggesztve
2	3	Nincs számla
2	4	Összeg nem áll rendelkezésre
2	5	Költség nem megengedett a tranzakcióra
2	6	A számla és az elszámolási számla pénzneme különböző
2	7	Nincs megbízás
2	8	Limit túllépés
2	9	Külső ügyfél azonosító hiányzik
2	10	Külső ügyfél azonosító különböző
2	11	Megbízás törölve
2	12	Több megbízás egy külső ügyfél azonosítóhoz
2	13	Az összeg módosítására több megbízás
2	14	Sikertelen sztornózás
2	15	Csak jóváírás megengedett
2	16	Csak terhelés megengedett
2	42	A megbízás nem aktuális (a 07 kódcsoporthoz kiemelve), az ügyfél által ideiglenesen letiltva
2	99	Egyéb hibás tételek

A mezők formátumánál az alábbiakat kérjük betartani: - az alfás (A) és alfanumerikus (AN) mezőket balra igazítva és szóközzel (szóköz) kiegészítve, - a numerikus (N) mezőket jobbra igazítva, előnullázva kell kitölteni.

A csoportos beszédés beszámoló (DETSTA) üzenetszabvány

FEJ

pozíció	mező	megnevezés	forma	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	80102
6-21	M2	Az adatküldő kezdeményező azonosítója (TAZ)	16 AN	OIB + az adatküldő max. 13 jegyű országos UGIRO-s azonosítója. Általában "A"+adószám első 8 jegye; telephelyes esetén + "T" + a 3 jegyű telephelykód
22-29	M3	Az adathordozó előállítási dátuma	8 N	
30-31	M4	Napi sorszám	2 N	
32-41	M5	Üres (sztornó jel)	10 A	Lásd Kieg1.
42-49	M6	Kötegsorszám	8 N	Az állomány egyedi azonosítója.
50-57	M7	Esedékességi dátum, a kifizetés napja	8 N	ÉÉÉÉHHNN
58-65	M8	A vissza állomány előállítási dátuma	8 N	ÉÉÉÉHHNN
66-91	M9-M10	Üres	26 A	Üres (szóköz)
92-115	M11	Kezdeményező számlaszáma	24 A	Az átutaló OTP-nél vezetett számlaszáma
116-118	M12	Jogcím-narratíva kód	3 A	Az átutalási jogcím UGIRO-s kódja
119-150	M13	A kezdeményező cég neve	32 AN	A szolgáltató/beszédő neve
151-175	M14	Üres	25 A	Szóköz
176	M15	Output újraelőállítási jelző	1 A	0 - eredeti output, 1,2,..9 - másolati példány
177-178	M16	Üres	2 A	Szóköz

TÉTEL

pozíció	mező	megnevezés	forma	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	88000
6-12	M2	Rekord sorszáma	7 N	A rekord állományon belüli sorszáma
13-29	M3	Összeg	17 N	Tizedes pont nélkül, 14 egész és 3 db tizedes nulla.
30-33	M4	Valutakód	4 A	HUF, balra illesztve, az utolsó karakter szóköz
34-42	M5	Üres/Külső tranzakció szám	9 A	A kezdeményező által kitöltött mező
43-62	M6	Külső ügyfélazonosító (Az átutalást kezdeményezőnél a dolgozó v. ügyfél egyedi azonosítója)	20 A	Max. 24 karakter lehet, az utolsó 4 karaktere az M14-es mezőben. Ha 20 karakternél rövidebb, balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve
63-86	M7	Címzett/kötelezett számlaszáma	24 A	16 számjegyből álló számlaszám esetén balra illesztve, szóközzel feltöltve
87-118	M8	A címzett neve, címe	32 A	Az elutasított tételeknél szükséges információ.
119-126	M9	Értéknapi	8 A	ÉÉÉÉHHNN
127-127	M10	Státuszkód	1 N	A tétel feldolgozásának minősítése. Lásd Kieg2.
128-129	M11	Információs kód	2 N	A tétel visszautasítás oka. Lásd Kieg3.
130-150	M12-M13	Üres	21 A	Üres (szóköz)
151-154	M14	Külső ügyfélazonosító túlcsoportolása	4 A	20 karakternél hosszabb azonosító esetén az M6-os mező folytatása
155-178	M15	Üres	24 A	Üres (szóköz)

ZÁRÓ

pozíció	mező	megnevezés	forma	megjegyzés
1-5	M1	Tranzakciókód	5 N	88888
6-21	M2	Az adatküldő kezdeményező azonosítója (TAZ)	16 AN	OIB + az adatküldő max. 13 jegyű országos UGIRO-s azonosítója. Azonos a fej rekord M2 mezőjével!
22-29	M3	Az adathordozó előállítási dátuma	8 N	ÉÉÉÉHHNN Azonos a fej rekord M3 mezőjével!
30-31	M4	Napi sorszám	2 N	Azonos a fej rekord M4 mezőjével!
32-41	M5	Üres (sztornó jel)	10 A	Azonos a fej rekord M5 mezőjével!
42-49	M6	Kötegsorszám	8 N	Az állomány egyedi azonosítója. Azonos a fej rekord M6 mezőjével!
50-56	M7	Terhelések darabszáma	7 N	A terhelési tételek száma
57-73	M8	Terhelések összesen	17 N	A terhelések összege tizedespontra nélkül, 14 egész és 3 db tizedes nulla
74-97	M9-M10	Üres	24N	Nullával feltöltött
98-178	M11	Üres	81 A	Szóköz

Kiegészítés:

1. Fej rekord M5-0s mező tartalma:

- "HIBASAK"
- Adott klíring dátum pl. "20050110"
- "VEGLEGES"

2. A tétel feldolgozásának minősítése. Értéke:

- 1 - elfogadva
- 2 - visszautasítva
- 0 - nem megválaszolt tétel (csak külső banki tételeknél lehet)

3. A tétel visszautasításának oka. Értékei:

Státusz kód	Információs kód	Visszautasítás magyarázó szöveg
2	1	Számlanyitás folyamatban
2	2	Számla felfüggesztve
2	3	Nincs számla
2	4	Összeg nem áll rendelkezésre
2	5	Költség nem megengedett a tranzakcióra
2	6	A számla és az elszámolási számla pénzneme különböző
2	7	Nincs megbízás
2	8	Limit túllépés
2	9	Külső ügyfél azonosító hiányzik
2	10	Külső ügyfél azonosító különböző
2	11	Megbízás törölve
2	12	Több megbízás egy külső ügyfél azonosítóhoz
2	13	Az összeg módosítására több megbízás
2	14	Sikertelen sztornózás
2	15	Csak jóváírás megengedett
2	16	Csak terhelés megengedett
2	42	A megbízás nem aktuális (a 07 kódcsoporthoz kiemelve), az ügyfél által ideiglenesen letiltva
2	99	Egyéb hibás tételek

A mezők formátumánál az alábbiakat kérjük betartani: - az alfás (A) és alfanumerikus (AN) mezőket balra igazítva és szóközzel (szóköz) kiegészítve, - a numerikus (N) mezőket jobbra igazítva, előnul-lázva kell kitölteni.

15. Számlatörténet export formátumai

A bank rendszeréből letöltött számlaforgalmi információk az ügyfélprogramban megőrződnek. Minden egyes lekérdezés/letöltés egy, a kezdeményezéskor megadott időintervallumban foglalt időszak számlatörténetét tartalmazza. A lekérdezett adatok egy-egy külön file-ba kerülnek, amely letöltések a *Korábbiak* menüben elérhetők. A file-ok a rendszerben kódolt formában vannak, tehát ahhoz, hogy más szoftverrel fel lehessen dolgozni egy adott időszak adatait, a kimutatásokat *ki kell vinni* a rendszerből.

Kattintson a *Számlavezetés* alrendszerre, majd válassza ki az *Információkérés* menüpontot. Ezt követően klikkeljen a *Számlatörténet* menüpontra.

Az adott lekérdezésben szereplő adatok exportjához válassza ki a menü sávjában az *Export* funkciót.

A kivitel során kiválasztott formátum alapján,

Kivitel külső egységre (Export)

File Export formátum készítése Szűrés Súgó

Típus
Kivonat export 20110426.DAT

Formátum neve
SAP formátum 2.
SAP formátum
Hagyományos OTP formátum
Módosított OTP formátum
DOS formátum
Export text-formátumban
MT940 formátum

Export könyvtár neve
D:\EXPORT

Export file neve
20110426.UMS

Kódkészlet
CodePage 852

Rendben Mégsem

ún. *külső* számlaforgalmi kimutatás file keletkezik, amelyek felépítésének leírását az alábbiakban ismertetjük.

SAP formátum, SAP formátum 2.

Az 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	max. hossz	megjegyzés
BANK	Bank	12	
KTONR	Számlaszám	24	
AZNUM	Kivonat száma	5	üres
AZDAT	Dátum	8	üres
WAERS	Számla devizaneme	3	HUF
SSALD	Nyitóegyenleg	23	
SUMSO	Tartozik összesen	23	0
SUMHA	Követel összesen	23	0
ESALD	Záróegyenleg	23	
UNHAB	Tulajdonos	35	
KTOBZ	Számla megnevezése	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	

Számlák forgalmi adatait tartalmazó file rekordszerkezetének leírása.

mező kódja	mező megnevezése	max. hossz	megjegyzés
BANK	Bank	12	
KTONR	Számlaszám	24	
AZNUM	Kivonat száma	5	üres
VALUT	Dátum	8	NN.HH.ÉÉ
PRIMA	Nem használt	10	
VWZ01	Közlemény	27	
BUTXT	Belső közlemény	27	
UZEIT	Nem használt	4	
TSCHL	Tranzakciókód	3	üres
SCHNR	Nem használt	16	
WRBTR	Összeg	23	
SAMPO	Nem használt	5	
FOLGS	Nem használt	5	
BUDAT	Értéknap	8	NN.HH.ÉÉ
ZINF1	Nem használt	16	
ZINF2	Nem használt	9	
VWZ02	Közlemény 2	27	
VWZ03	Közlemény 3	27	
VWZ04	Közlemény 4	27	
VWZ05	Közlemény 5	27	
VWZ06	Közlemény 6	27	
VWZ07	Közlemény 7	27	
VWZ08	Közlemény 8	27	
VWZ09	Közlemény 9	27	
VWZ10	Közlemény 10	27	
VWZ11	Közlemény 11	27	
VWZ12	Közlemény 12	27	
VWZ13	Közlemény 13	27	
VWZ14	Közlemény 14	27	
AUFG1	Partner neve/címe	27	
AUFG2	Partner neve/címe	27	
AGBNK	Partner bankszáma	12	
AGKTO	Partner számlaszáma	24	
GCODE	Tranzakciókód	3	
STORN	Nem használt	6	
FWAER	Nem használt	6	
FWBTR	Nem használt	6	

Hagyományos OTP formátum

Az exportált állomány „CSF” jellegű, azaz szöveges, változó mezőhosszúságú, a mezőket egymástól pontosvesszők választják el. A sorok egymástól sorvégjellel (CR+LF) elválasztottak. Az állományba, az adott számlára vonatkozóan, egy könyvelési nap tételei kerülhetnek. Az állomány mezőformátuma az alábbi.

mező megnevezése	max. hossz	megjegyzés
Számlaszám	24	
Tétel jellege (terh/jóváír.)	1	"T"=terhelés, "J"=jóváírás
Tétel összege	17	2 tizedesjeggyel
Tételösszeg devizaneme*	3	
Könyvelési dátum	8	ÉÉÉÉHHNN
Értéknapi	8	ÉÉÉÉHHNN
Aktuális egyenleg	17	2 tizedesjeggyel
Ellenoldal számlaszáma	24	nem átutalás jellegű tranzakcióknál ált. üres
Ellenoldal neve	32	nem átutalás jellegű tranzakcióknál ált. üres
Közlemény, 1.sor	32	
Közlemény, 2.sor	32	
Közlemény, 3.sor	32	
Forgalom típusa	36	szöveges adat
Klíring-referenciaszám	23	jelenleg üres

* Jelenleg megegyezik a számla devizanemével.

Hagyományos OTP formátum 2.

Az export típus nem része az alap OTPdirekt Electra szolgáltatásnak, kiegészítő megállapodás alapján vehető igénybe.

A rekordok szerkezetét az alábbi táblázat írja le.

megnevezés	max. hossz	megjegyzés
Számlaszám	24	Saját számla
Tétel jellege (terhelés/jóváírás)	1	"T"=terhelés, "J"=jóváírás
Tétel összege	15	Előjeles, egész szám, nincs tizedes rész.
Összeg devizaneme	3	
Könyvelési dátum	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Értéknapi	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Aktuális egyenleg	15	A tétel után kiadódó új könyvelt egyenleg. Előjeles, egész szám, nincs tizedes rész.
Ellenoldal számlaszáma	24	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén az indító számlaszáma.
Ellenoldal neve	32	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén a megbízó neve.
Közlemény 1. sora	32	
Közlemény 2. sora	32	
Közlemény 3. sora	32	
Forgalom típusa	36	Szöveges, a forgalomra jellemző megnevezés
Klíring referenciaszám	23	Jelenleg üres
Könyvelési referencia	10	IIR egyedi azonosító

Módosított OTP formátum

Az exportált állomány „CSF” jellegű, azaz szöveges, változó mezőhosszúságú, a mezőket egymástól pontosvesszők választják el. A sorok végén CR+LF (0x0D, 0x0A) karakterek találhatóak.

A sorok szerkezetét az alábbi táblázat írja le.

megnevezés	max. hossz	megjegyzés
Rekord sorszám	15	szám
Számlaszám	24	Saját számla
Könyvelési dátum	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Értéknap	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Tétel jellege (terhelés/jóváírás)	1	T = Terhelés, J = Jóváírás
Tétel összege	17	2 tizedesjeggyel
Összeg devizaneme	3	
Aktuális egyenleg	17	Számlatörténet esetén 0,00
Ellenoldal számlaszáma	24	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén az indító számlaszáma.
Ellenoldal neve	32	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén a fizető fél neve.
Közlemény 1. sora	32	
Közlemény 2. sora	32	
Közlemény 3. sora	32	
Forgalom típusa	36	Szöveges, a forgalomra jellemző megnevezés.
Klíring referenciaszám	23	

DOS formátum

Az exportált állomány csf jellegű, azaz szöveges, változó mezőhosszúságú, a mezőket egymástól pontosvesszők választják el. A sorok végén CRLF (0x0D, 0x0A) karakterek találhatóak.

A sorok szerkezetét az alábbi táblázat írja le.

megnevezés	Max. hossz	Megjegyzés
Könyvelési dátum	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Értéknap	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Tétel jellege (terhelés/jóváírás)	1	T = Terhelés, J = Jóváírás
Tétel összege	15	Előjeles, egész szám, nincs tizedes rész.
Összeg devizaneme	3	
Aktuális egyenleg	15	Számlatörténet esetén 0,00
Számlaszám	24	Saját számla
Ellenoldal számlaszáma	24	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén az indító számlaszáma.
Ellenoldal neve	32	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén a fizető fél neve.
Közlemény 1. sora	32	
Közlemény 2. sora	32	
Közlemény 3. sora	32	
Forgalom típusa	36	Szöveges, a forgalomra jellemző megnevezés.
Klíring referenciaszám	23	

Export text-formátumban

Az export során keletkezett file-ok egyszerű text-file-ok, amelyek négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és file-vége rekordot.

A különböző típusú rekordok hossza megegyezik: 926 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsni 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	pozíció	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	494	Fenntartott
	CR/LF	927	2	

Adatrekord

mező	megnevezés	pozíció	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	Üres/nem használt mező
39	Kedvezményezett országkód	929	2	Üres/nem használt mező
40	Jogcímkód	931	3	Üres/nem használt mező
	CR/LF	934	2	

Lábrekord

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	924	Fenntartott
	CR/LF	927	2	

File-vége rekord

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	924	Fenntartott
	CR/LF	927	2	

* Kiegészítés az adatrekord tartalmához:

1. A 14. mező (A megbízó számlaszáma) kizárólag a számlára érkezett jóváírás esetén kerül kitöltésre. A számlára érkező terhelő tranzakció esetén a mező nem kerül feltöltésre, üres.
2. A 27. mező (A kedvezményezett számlaszáma) kizárólag a számlára érkezett terhelő tranzakció esetén kerül kitöltésre. A számlát érintő, jóváíró tranzakció esetén a mező nem kerül feltöltésre, üres.

MT940 formátum

- {4: ... } blokk: az export fájl számlaszámonként csoportosítva tartalmazza a kivonat tételeit. Egy blokk egy számlaszám tételeit fogja össze. Számlatörténet esetén, egy fájl egy blokkot tartalmaz.
- {4: blokk kezdete: mindig új sorban kezdődik a sor 1. pozícióján
- } blokk vége: mindig új sorban kezdődik a sor 1. pozícióján
- :nn: adatmező: az adatmezőket mezősorszám azonosítja. A mezősorszám előtt és után ":" jel áll (pl.: ":01:"). Az adatmező mindig új sorban, az 1. pozíción kezdődik.
- * Számlatörténet esetén a fájl nem tartalmaz kivonat sorszámot.

mezősorszám	megnevezés	mező felépítése	
:20:	belső azonosító	CUST	fix szöveg
		/kkk	a kivonat sorszáma
:25:	számlaszám	nnnnnnnn	számlaszám első 8 karaktere
		/	fix karakter
		nnnnnnnn	számlaszám második 8 karaktere
:28C:*	kivonat száma	Éé	évszám utolsó 2 jegye
		Kkk	a kivonat sorszáma
60F:	nyitóegyenleg sor	S	előjel (C - pozitív, D - negatív)
		ééhhnn	könyvelési dátum
		Ddd	devizanem
		99999999999999,99	nyitóegyenleg összege
:61:	tranzakció	ééhhnn	értéknapi
		Hhnn	könyvelési nap
		S	terhelés - D / jóváírás - C
		S	devizanem 3. karaktere
		99999999999999,99	tranzakció összege
		FTRF	fix szöveg
			referenciaszám vagy NONREF
		//	fix szöveg
			referenciaszám vagy NO REF
			partner számlaszáma és neve (új sor!)
:86:	közlemény		narratív
			közlemény 1. sora, ha nem üres (új sor!)
			közlemény 2. sora, ha nem üres (új sor!)
			közlemény 3. sora, ha nem üres (új sor!)
62F:	záróegyenleg sor	S	előjel (C - pozitív, D - negatív)
		ééhhnn	könyvelési dátum
		Ddd	devizanem
		99999999999999,99	záróegyenleg összege

CAMT formátum

Az exportálás során, a programból kinyert adatok az ISO20022 (UNIFI) szabvány szerinti camt.052.001.02 üzenet formátumban kerülnek a célállományokba.

E formátumról bővebb leírást az alábbi internetes oldalon elérhető dokumentumokban találhat:

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/iso20022_camt_053_001_02.zip

16. A számla értesítő (kivonat) file-ok export formátuma

A bank rendszeréből letöltött számla értesítőket az ügyfélprogram megőrzi a helyi adatok között. Minden egyes nap számla értesítői egy-egy külön file-ba kerülnek (több érintett számlaszám esetében is egy darab kivonat file-t kezel a kliens), amely file-ok neve a nap dátumából képződik (EEHHNN formában), a file kiterjesztése ".CAM" (korábban ".STM"). A file-ok a rendszerben kódolt formában kerülnek tárolásra, így ahhoz, hogy más szoftverrel fel lehessen dolgozni egy nap értesítőjét, az adatokat „ki kell vinni” az Electra rendszerből.

A kivonatok exportálása alapvetően két módon történhet, ami azon Electra szerződések esetében lehet fontos, amelyek több bankszámlát is tartalmaznak/kezelnek:

- egy adott nap kivonatában szereplő összes számla adatainak exportja,
- egy adott nap kivonatában szereplő, kijelölt/kiválasztott számla adatainak exportja.

Az a.) esetben a kivonat állományok kezelése a *Számla értesítő* ablakban megtalálható *Export* menüpont használatával történik.

A számlánkénti export állomány (b.) pont) elkészítéséhez az adott nap kivonatát meg kell nyitni a *Megtekintés* menüpont segítségével, vagy egy – a Windows-ban szokásos - dupla kattintással.

The screenshot shows the 'Számla értesítő' (Statement) window in the OTP Electra V6.00-10(2) - 75091 - Számlavezetés application. The window has a menu bar with 'File' and 'Súgó' (Help). Below the menu bar is a toolbar with icons for 'Letöltés' (Download), 'Megtekintés' (View), 'Információkérés' (Request information), 'Számlainformáció' (Statement information), 'Nyomtatás' (Print), and 'Export'. The main area is divided into two panes. The left pane shows a list of files with columns 'File-név' and 'M'. The right pane shows a form for account details. The form includes fields for 'Ügyfél neve' (Client name), 'Kivonat száma' (Statement number), 'Bankfiók' (Bank account), 'Dátum' (Date), 'Számlaszám' (Account number), and 'Tranzakció' (Transaction). The 'Tranzakció' field is expanded, showing a list of transactions. The bottom of the window shows a summary table with columns for 'Nyitóegyenleg' (Opening balance), 'Záróegyenleg' (Closing balance), 'Összes terhelés' (Total debit), and 'Összes jóváírás' (Total credit).

File-név	M
110325.STM	S
100615.STM	S
100331.STM	S
100330.STM	S
100301.STM	S
090915.STM	S
090422.STM	S
090416.STM	S
090415.STM	S
090414.STM	S
090410.STM	S
090409.STM	S
090408.STM	S
090407.STM	S
090406.STM	S
090403.STM	S
090402.STM	S
090401.STM	S
090319.STM	S
090212.STM	S
050923.STM	S
050922.STM	S
050921.STM	S
050920.STM	S

Ügyfél neve	Kivonat száma
Kefe&seprűgyártó Ip.Szolg. Kft.	006/2009

Bankfiók	Dátum
OTP Budapesti r., XVII. Ferihegyi út	2009/03/19

Számlaszám	HUF	NEV_2
11717009-20109022	HUF	Teszt számla a teszt rendszerben
11717009-20109039	HUF	NEV_2

Tranzakció	Összeg
VEGYES SZÁMLAKÖ	OLG. -3 600,00
ÁTUTALÁS; PÉNZÜG	-3 000 000,00

Nyitóegyenleg	Záróegyenleg	Összes terhelés	Összes jóváírás
3 152 472,00	148 872,00	3 003 600,00	0,00

050921.STM Számla értesítő 2005/09/21

050920.STM Számla értesítő 2005/09/20

88889049 - Kefe&seprűgyártó Ip.Szolg. Kft. Dr. János

Az ablakban, a Számlaszám legördülő menüvel kiválasztott számlához tartozó információk jelennek meg, amelyeket a menü sorban található *Export* gomb segítségével lehet az interfész állományba irányítani.

A kivétel során ún. *külső* számlaforgalmi kimutatás file keletkezik. Ebben a pontban ezek a felépítését írjuk le.

SAP formátum

(Közvetlenül a *Számla értesítők* menüből is és a kivonat megnyitása után is elérhető..)

A 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	191
AZDAT	Dátum	8	28.09.01
WAERS	Számla devizaneme	3	HUF
SSALD	Nyitóegyenleg	23	4445411,00
SUMSO	Tartozik összesen	23	70288,00
SUMHA	Követel összesen	23	854729,00
ESALD	Záróegyenleg	23	5229852,00
UNHAB	Tulajdonos	35	
KTOBZ	Számla megnevezése	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	191
VALUT	Dátum	8	28.09.01
PRIMA	Nem használt	10	
VWZ01	Közlemény	27	
BUTXT	Belső közlemény	27	
UZEIT	Nem használt	4	
TSCHL	Tranzakciókód	3	
SCHNR	Nem használt	16	
WRBTR	Összeg	23	5229852,00
SAMPO	Nem használt	5	
FOLGS	Nem használt	5	
BUDAT	Értéknapi	8	28.09.01
ZINF1	Nem használt	16	
ZINF2	Nem használt	9	
VWZ02	Közlemény 2	27	
VWZ03	Közlemény 3	27	
VWZ04	Közlemény 4	27	
VWZ05	Közlemény 5	27	
VWZ06	Közlemény 6	27	
VWZ07	Közlemény 7	27	
VWZ08	Közlemény 8	27	
VWZ09	Közlemény 9	27	
VWZ10	Közlemény 10	27	
VWZ11	Közlemény 11	27	
VWZ12	Közlemény 12	27	
VWZ13	Közlemény 13	27	
VWZ14	Közlemény 14	27	
AUFG1	Partner neve/címe	27	
AUFG2	Partner neve/címe	27	
AGBNK	Partner bankszáma	12	
AGKTO	Partner számlaszáma	24	
GCODE	Tranzakciókód	3	
STORN	Nem használt	6	
FWAER	Nem használt	6	
FWBTR	Nem használt	6	

SAP formátum 2.

(Közvetlenül a *Számla értesítők* menüből is és a kivonat megnyitása után is elérhető..)

Ez a formátum megegyezik a fenti SAP formátummal, csak az AZNUM (kivonat száma) mező értéke mindig a következő értéket tartalmazza: az első 3 karakter a kivonat sorszáma, utána 2 karakteren az évszám (pl.: kivonat sorszáma: 026/2007, ekkor az AZNUM értéke: 02607).

Hagyományos OTP formátum 2.

(Kizárólag a kivonat megnyitásával érhető el.)

Az exportált állomány csf jellegű, azaz szöveges, változó mezőhosszúságú, a mezőket egymástól pontosvesszők választják el. A sorok végén CRLF (0x0D, 0x0A) karakterek találhatóak.

Az állományba adott számlára vonatkozóan, egy könyvelési nap tételei kerülhetnek.

A sorok szerkezetét az alábbi táblázat írja le.

megnevezés	max. hossz	megjegyzés
Számlaszám	24	Saját számla
Tétel jellege (terhelés/jóváírás)	1	"T"=terhelés, "J"=jóváírás
Tétel összege	15	Előjeles, egész szám, nincs tizedes rész.
Összeg devizaneme	3	
Könyvelési dátum	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Értéknapi	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Aktuális egyenleg	15	A tétel után kiadódó új könyvelt egyenleg. Előjeles, egész szám, nincs tizedes rész.
Ellenoldal számlaszáma	24	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén az indító számlaszáma.
Ellenoldal neve	32	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén a megbízó neve.
Közlemény 1. sora	32	
Közlemény 2. sora	32	
Közlemény 3. sora	32	
Forgalom típusa	36	Szöveges, a forgalomra jellemző megnevezés
Klíring referenciaszám	23	

Hagyományos OTP formátum

(Közvetlenül a *Számla értesítők* menüből is és a kivonat megnyitása után is elérhető..)

Az exportált állomány csf jellegű, azaz szöveges, változó mezőhosszúságú, a mezőket egymástól pontosvesszők választják el. A sorok egymástól sorvégjellel (CR+LF) elválasztottak.

Az állományba adott számlára vonatkozóan, egy könyvelési nap tételei kerülhetnek.

Az állomány mezőformátuma az alábbi.

mező megnevezése	max. hossz	megjegyzés
Számlaszám	24	
Tétel jellege (terh/jóváír.)	1	"T"=terhelés, "J"=jóváírás
Tétel összege	17	2 tizedesjeggyel
Tételösszeg devizaneme	3	Jelenleg megegyezik a számla devizanemével
Könyvelési dátum	8	ÉÉÉÉHHNN
Értéknap	8	ÉÉÉÉHHNN
Aktuális egyenleg	17	érték: 0,00
Ellenoldal számlaszáma	24	nem átutalás jellegű tranzakcióknál ált. üres
Ellenoldal neve	32	nem átutalás jellegű tranzakcióknál ált. üres
Közlemény, 1.sor	32	
Közlemény, 2.sor	32	
Közlemény, 3.sor	32	
Forgalom típusa	36	szöveges adat
Klíring-referenciaszám	23	jelenleg üres

OTP "09B" formátum

(Kizárólag a kivonat megnyitásával érhető el.)

A formátum használata során fix mezőhosszúságú text file-t keletkezik, amelyben az egyes sorok végén CRLF (0x0d és 0x0a) karakterek találhatók. A file egy ún. *Header rekord*dal kezdődik, utána tetszőleges számú *Tétel rekord* következik, míg végül a tételeket egy *Trailer rekord* zárja. A file-ban az összes sor 288 karakter hosszú.

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

Header rekord

megnevezés	típus	pozíció	hossz	leírás
Rekordtípus	Numerikus	1	2	Konstans "01" érték
Számlaszám	Alfanumerikus	3	24	Saját számlaszám
Kivonat dátuma	Dátum	27	8	
Kivonat sorszáma	Numerikus	35	3	Éven belüli kivonatsorszám
Számla devizaneme	Alfanumerikus	38	3	
Kitöltés	Numerikus	41	247	Konstans "0" karakterekkel feltöltött

Tétel rekord

megnevezés	típus	pozíció	hossz	leírás
Rekordtípus	Numerikus	1	2	Konstans "02" érték
Számlaszám	Alfanumerikus	3	24	
T/J	Alfanumerikus	27	1	T = Terhelés, J = Jóváírás
Összeg	Numerikus	28	15	Előnullázva, 12+"."+2 formában
Devizanem	Alfanumerikus	43	3	Az összeg devizaneme, megegyezik a számla devizanemével
Könyvelési dátum	Dátum	46	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Értéknap	Dátum	54	8	ÉÉÉHHNN formában
Új egyenleg	Numerikus	62	15	Előnullázva, 12+"."+2 formában
Ellenoldali számla	Alfa numerikus	77	24	
Partner neve	Alfanumerikus	101	32	
Közlemény 1. sora	Alfanumerikus	133	32	
Közlemény 2. sora	Alfanumerikus	165	32	
Közlemény 3. sora	Alfanumerikus	197	32	Konstans "02" érték
Tranzakció narratíva	Alfanumerikus	229	36	
Klíring referenciaszám	Alfanumerikus	265	23	

Trailer rekord

megnevezés	típus	pozíció	hossz	leírás
Rekordtípus	Numerikus	1	2	Konstans "03" érték
Jóváírások összege	Numerikus	3	15	Előnullázva, 12+"."+2 formában
Terhelések összege	Numerikus	18	15	Előnullázva, 12+"."+2 formában
Tétel rekordok száma	Numerikus	33	7	Előnullázva
Kitöltés	Numerikus	40	248	Konstans "0" karakterekkel feltöltött

Módosított OTP formátum

(Közvetlenül a *Számla értesítők* menüből is és a kivonat megnyitása után is elérhető..)

Az exportált állomány CSF jellegű, azaz szöveges, változó mezőhosszúságú, a mezőket egymástól pontosvesszők választják el. A sorok végén CRLF (0x0D, 0x0A) karakterek találhatóak.

A sorok szerkezetét az alábbi táblázat írja le.

megnevezés	max. hossz	megjegyzés
Rekord sorszám	15	szám
Számlaszám	24	Saját számla
Könyvelési dátum	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Értéknap	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Tétel jellege (terhelés/jóváírás)	1	T = Terhelés, J = Jóváírás
Tétel összege	17	2 tizedesjeggyel
Összeg devizaneme	3	
Aktuális egyenleg	17	2 tizedesjeggyel
Ellenoldal számlaszáma	24	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén az indító számlaszáma
Ellenoldal neve	32	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén a megbízó neve
Közlemény 1. sora	32	
Közlemény 2. sora	32	
Közlemény 3. sora	32	
Forgalom típusa	36	Szöveges, a forgalomra jellemző megnevezés
Klíring referenciaszám	23	

DOS formátum

(Közvetlenül a *Számla értesítők* menüből is és a kivonat megnyitása után is elérhető..)

Az exportált állomány csf jellegű, azaz szöveges, változó mezőhosszúságú, a mezőket egymástól pontosvesszők választják el. A sorok végén CRLF (0x0D, 0x0A) karakterek találhatóak.

A sorok szerkezetét az alábbi táblázat írja le.

megnevezés	max. hossz	megjegyzés
Könyvelési dátum	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Értéknap	8	ÉÉÉÉHHNN formában
Tétel jellege (terhelés/jóváírás)	1	T = Terhelés, J = Jóváírás
Tétel összege	15	Előjeles, egész szám, nincs tizedes rész
Összeg devizaneme	3	
Aktuális egyenleg	15	A tétel után kiadódó új könyvelt egyenleg. Előjeles, egész szám, nincs tizedes rész
Számlaszám	24	Saját számla
Ellenoldal számlaszáma	24	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén az indító számlaszáma
Ellenoldal neve	32	Terhelés esetén a kedvezményezett, jóváírás esetén a megbízó neve
Közlemény 1. sora	32	
Közlemény 2. sora	32	
Közlemény 3. sora	32	
Forgalom típusa	36	Szöveges, a forgalomra jellemző megnevezés
Klíring referenciaszám	23	

OTP aktuális számla formátum

(Kizárólag a kivonat megnyitásával érhető el.)

A formátum annyiban különbözik a következő pontban leírt Text formátumtól, hogy csak az értesítő megnyitásakor, a számlakiválasztó legördülő menüből kiválasztott számla adatait tartalmazza.

Export text-formátumban

(Közvetlenül a *Számla értesítők* menüből is és a kivonat megnyitása után is elérhető..)

A *külső* számlaforgalmi kimutatás file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Minden egyes számlához tartozó mozgásokat (kimutatást) 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

A *külső* számlaforgalmi kimutatás file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza megegyezik: 926 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsis 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	pozíció	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

me- ző	megnevezés	pozí- ció	hoss z	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	Üres/nem használt mező
39	Kedvezményezett országkód	929	2	Üres/nem használt mező
40	Jogcímkód	931	3	Üres/nem használt mező
	CR/LF	934	2	

Lábrekord

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	924	Fenntartott
	CR/LF	927	2	

File-vége rekord

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	924	Fenntartott
	CR/LF	927	2	

* Kiegészítés az adatrekord tartalmához:

1. A 14. mező (A megbízó számlaszáma) kizárólag a számlára érkezett jóváírás esetén kerül kitöltésre. A számlára érkező terhelő tranzakció esetén a mező nem kerül feltöltésre, üres.
2. A 27. mező (A kedvezményezett számlaszáma) kizárólag a számlára érkezett terhelő tranzakció esetén kerül kitöltésre. A számlát érintő, jóváíró tranzakció esetén a mező nem kerül feltöltésre, üres.

DOS formátum B.

(Kizárólag a kivonat megnyitásával érhető el.)

A formátum a korábbi Ügyfélterminál adatbázisának formátumával egyezik meg. Két file-ból áll, az ún. *címke állományból* és a *Tétel állományból*. A címke állomány szerkezete és tartalma pontosan megegyezik a DOS formátum A-nál használt címke állomány formátummal és tartalommal. A Tétel állomány dBASE kompatibilis. A file-ok nevei kötöttek, amelyeket a következőkben leírtak szerint hoz létre az ügyfélprogram:

- Címke állomány: **EC00.DAT**
- Tétel állomány: **ETRANZ.000**

A tétel rekordok szerkezetét következő táblázat írja le.

mező	megnevezés	típus	hossz	leírás
K_DAT	Könyvelési dátum	Date	8	
E_DAT	Értéknap	Date	8	
T_J	Terhelés / Jóváírás flag	Char	1	T = Terhelés, J = Jóváírás
OSSZEG	Tétel összege	Num	15,2	
DEVJEL	Az összeg devizaneme	Char	3	
EGYLG	Új egyenleg	Num	15,2	
ELLSZLA	Ellenoldali számlaszám	Char	24	
ELLEN	Ellenoldali név	Char	32	
KOZL1	Közlemény 1. sor	Char	32	
KOZL2	Közlemény 2. sor	Char	32	
KOZL3	Közlemény 3. sor	Char	32	
FORGTIPUS	Forgalom megnevezése	Char	36	A számlavezető rendszer által adott, a forgalomra jellemző megnevezés.
K_REFSZAM	Klíring referencia	Char	23	

DOS formátum A.

(Kizárólag a kivonat megnyitásával érhető el.)

A formátum két text (szöveg) file-ból áll, amikben az egyes szövegsorok végét CRLF (0x0d és 0x0a) karakterek zárják. A forgalmi adatokhoz tartozó saját számlaszámot az ún. *címke állomány*, míg a tétel rekordokat a *Tétel állomány* tartalmazza. A file-ok nevei kötöttek, amit a következőkben leírtak szerint hoz létre az ügyfélprogram:

- Címke állomány: **EC00.DAT**
- Tétel állomány: **ET00.DAT**

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

Címke állomány

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
S_SZML	Számlaszám	1	24	Saját számlaszám, amelyhez a Tétel állományban lévő forgalmak tartoznak.

Tétel állomány

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
KDAT	Könyvelési nap	1	8	A tétel könyvelési dátuma ÉÉÉÉHHNN formában. Megjegyzendő, hogy az inputformátumban itt a "tervezett bankba küldési dátum" szerepel, a könyvelési dátum az inputformátummal való kompatibilitás miatt került ide.
FILL	Nem használt, kitöltő mező	9	1	Az inputformátumban itt a tétel típusa szerepel (TKOD). Mivel a forgalmi tételek esetében ennek nincs jelentősége, a mező tartalma mindig "0", és csak az inputformátummal való kompatibilitás miatt lett bevezetve.
SZML2	Számlaszám	10	24	Ellenoldali számlaszám. Terhelésnél a kedvezményezett, jóváírásnál az indító számlaszáma.
NEV2	Partner neve	34	32	Ellenoldali név. Terhelésnél a kedvezményezett, jóváírásnál az indító megnevezése.
OSSZEG	Összeg	66	12+2	A forgalom összege. Terhelés negatív, jóváírásnál pozitív.
DEVJEL	Összeg devizaneme	80	3	Az összeg devizaneme. Pl.: HUF
KOZL1	Közlemény	83	32	A közlemény első sora.
KOZL2	Közlemény	115	32	A közlemény második sora.
KOZL3	Közlemény	147	24	A közlemény harmadik sora.
EDAT	Értéknap	171	8	Értéknap, ÉÉÉÉHHNN formában.

MT940 formátum

(Közvetlenül a *Számla értesítők* menüből is és a kivonat megnyitása után is elérhető..)

- **{4: ... }** blokk: az export fájl számlaszámonként csoportosítva tartalmazza a kivonat tételeit. Egy blokk egy számlaszám tételeit fogja össze. Egy fájl több blokkot is tartalmazhat.
- **{4:** blokk kezdete: mindig új sorban kezdődik a sor 1. pozícióján
- **}** blokk vége: mindig új sorban kezdődik a sor 1. pozícióján
- **:nn:** adatmező: az adatmezőket mezősorszám azonosítja. A mezősorszám előtt és után ":" jel áll (pl.: ":01:"). Az adatmező mindig új sorban, az 1. pozíción kezdődik.

mezősorszám	megnevezés	mező felépítése	
:20:	belső azonosító	CUST	fix szöveg
		Éééé	évszám
		Hh	hónap
		Nn	nap
		/kkk	a kivonat sorszáma
:25:	számlaszám	nnnnnnnn	számlaszám első 8 karaktere
		/	fix karakter
		nnnnnnnn	számlaszám második 8 karaktere
:28C:	kivonat száma	Éé	évszám utolsó 2 jegye
		Kkk	a kivonat sorszáma
60F:	nyitóegyenleg sor	S	előjel (C - pozitív, D - negatív)
		ééhhnn	könyvelési dátum
		Ddd	devizanem
		999999999999,99	nyitóegyenleg összege
:61:	tranzakció	ééhhnn	értéknapi
		Hhnn	könyvelési nap
		S	terhelés - D / jóváírás - C
		S	devizanem 3. karaktere
		999999999999,99	tranzakció összege
		FTRF	fix szöveg
			referenciaszám vagy NONREF
		//	fix szöveg
			referenciaszám vagy NO REF
			partner számlaszáma és neve (új sor!)
:86:	közlemény		narratív
			közlemény 1. sora, ha nem üres (új sor!)
			közlemény 2. sora, ha nem üres (új sor!)
			közlemény 3. sora, ha nem üres (új sor!)
62F:	záróegyenleg sor	S	előjel (C - pozitív, D - negatív)
		ééhhnn	könyvelési dátum
		Ddd	devizanem
		999999999999,99	záróegyenleg összege

Példa:

```
{4:
:20:CUST20090319/004
:25:11794008/20500000
:28C:09004
:60F:C090319HUF260555513,00
:61:0903190319DF1200,00FTRFNONREF//NO REF
1173700720222226 WANNON-TÍZ kft.
:86:ÁTUTALÁS (OTP-N BELÜL)
ZK0000312192ZK 119688883
119656903 119657903 1196559
:61:0903190319DF5332,00FTRFNONREF//NO REF
1173700720233336 WANNON-TÍZ kft.
:86:ÁTUTALÁS (OTP-N BELÜL)
ZK0000312191ZK 118949903
/05586
:61:0903190319DF714342,00FTRFNONREF//NO REF
1173507420555558 FAKÓ-TÉRSÉGI VÍZI
:86:ÁTUTALÁS (OTP-N BELÜL)
ZK0000312264ZK E/60/09
:61:0903190319DF116003,00FTRFNONREF//NO REF
1173504320011923 ÁRPÁDHÁZ RT.
:86:ÁTUTALÁS (OTP-N BELÜL)
ZK0000312267ZK V1-190/200
9
:61:0903190319DF2434,00FTRFNONREF//NO REF
1177302306888888 Erdős Tamás Zoltá
:86:ÁTUTALÁS (OTP-N BELÜL)
ZK0000311889ZK 0100039814
0100039814 #2#
:62F:C090319HUF347533464,00
}
{4:
:20:CUST20090319/054
:25:11794008/20665916
:28C:09054
:60F:D090319HUF132877478,00
:61:0903190319CF12621084,00FTRFNONREF//NO REF
1179400827777777 KALLIS BEF.,GAZD.
:86:ÁTUTALÁS (OTP-N BELÜL)
VISSZAVEZETÉS
:61:0903190319CF13948363,00FTRFNONREF//NO REF
1179400820500009 TING INGATLANFEJL
:86:ÁTUTALÁS
VISSZAVEZETÉS
:62F:D090319HUF81485219,00
}
```

SAP formátum aktuális számla fix mezőhosszakkal

(Kizárólag a kivonat megnyitásával érhető el.)

A 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.

A mezők tartalma balra ütköztetve, kitöltő karakter: szóköz. Az ettől eltérő mezőket a táblázat *Megjegyzés* mezőjében külön jelöljük.

mező kódja	mező megnevezése	hossz	megjegyzés
BANK	Bank	12	
KTONR	Számlaszám	24	
AZNUM	Kivonat száma	5	pl.:191/2
AZDAT	Dátum	8	NN.HH.ÉÉ
WAERS	Számla devizaneme	3	HUF
SSALD	Nyitóegyenleg	23	előjel, mezőkitöltés előnullázással, 2 tizedesjeggyel, tizedesvesszővel
SUMSO	Tartozik összesen	23	mezőkitöltés előnullázással, 2 tizedesjeggyel, tizedesvesszővel
SUMHA	Követel összesen	23	mezőkitöltés előnullázással, 2 tizedesjeggyel, tizedesvesszővel
ESALD	Záróegyenleg	23	előjel, mezőkitöltés előnullázással, 2 tizedesjeggyel, tizedesvesszővel
UNHAB	Tulajdonos	35	
KTOBZ	Számla megnevezése	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	

Számlák forgalmi adatait tartalmazó file rekordszerkezetének leírása.

mező kódja	mező megnevezése	hossz	példa
BANK	Bank	12	
KTONR	Számlaszám	24	
AZNUM	Kivonat száma	5	pl.:191/2
VALUT	Dátum	8	NN.HH.ÉÉ
PRIMA	Nem használt	10	
VWZ01	Közlemény	27	
BUTXT	Belső közlemény	27	
UZEIT	Nem használt	4	
TSCHL	Tranzakciókód	3	
SCHNR	Nem használt	16	
WRBTR	Összeg	23	előjel, mezőkitöltés előnullázással, 2 tizedesjeggyel, tizedesvesszővel
SAMPO	Nem használt	5	
FOLGS	Nem használt	5	
BUDAT	Értéknapi	8	NN.HH.ÉÉ
ZINF1	Nem használt	16	
ZINF2	Nem használt	9	
VWZ02	Közlemény 2	27	
VWZ03	Közlemény 3	27	
VWZ04	Közlemény 4	27	
VWZ05	Közlemény 5	27	
VWZ06	Közlemény 6	27	
VWZ07	Közlemény 7	27	
VWZ08	Közlemény 8	27	
VWZ09	Közlemény 9	27	
VWZ10	Közlemény 10	27	
VWZ11	Közlemény 11	27	
VWZ12	Közlemény 12	27	
VWZ13	Közlemény 13	27	
VWZ14	Közlemény 14	27	
AUFG1	Partner neve/címe	27	
AUFG2	Partner neve/címe	27	
AGBNK	Partner bankszáma	12	
AGKTO	Partner számlaszáma	24	
GCODE	Tranzakciókód	3	
STORN	Nem használt	6	
FWAER	Nem használt	6	
FWBTR	Nem használt	6	

SAP formátum aktuális számla fix mezőhosszakkal 2.

(Kizárólag a kivonat megnyitásával érhető el.)

A 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.

A mezők tartalma balra ütköztetve, kitöltő karakter: szóköz. Az ettől eltérő mezőket a táblázat *Megjegyzés* mezőjében külön jelöljük.

mező kódja	mező megnevezése	hossz	megjegyzés
BANK	Bank	12	
KTONR	Számlaszám	24	
AZNUM	Kivonat száma	5	pl.:19110
AZDAT	Dátum	8	NN.HH.ÉÉ
WAERS	Számla devizaneme	3	HUF
SSALD	Nyitóegyenleg	23	előjel, mezőkitöltés előnullázással, 2 tizedesjeggyel, tizedesvesszővel
SUMSO	Tartozik összesen	23	mezőkitöltés előnullázással, 2 tizedesjeggyel, tizedesvesszővel
SUMHA	Követel összesen	23	mezőkitöltés előnullázással, 2 tizedesjeggyel, tizedesvesszővel
ESALD	Záróegyenleg	23	előjel, mezőkitöltés előnullázással, 2 tizedesjeggyel, tizedesvesszővel
UNHAB	Tulajdonos	35	
KTOBZ	Számla megnevezése	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	

Számlák forgalmi adatait tartalmazó file rekordszerkezetének leírása.

mező kódja	mező megnevezése	hossz	példa
BANK	Bank	12	
KTONR	Számlaszám	24	
AZNUM	Kivonat száma	5	pl.:19110
VALUT	Dátum	8	01.09.28
PRIMA	Nem használt	10	
VWZ01	Közlemény	27	
BUTXT	Belső közlemény	27	
UZEIT	Nem használt	4	
TSCHL	Tranzakciókód	3	
SCHNR	Nem használt	16	
WRBTR	Összeg	23	előjel, mezőkitöltés előnullázással, 2 tizedesjeggyel, tizedesvesszővel
SAMPO	Nem használt	5	
FOLGS	Nem használt	5	
BUDAT	Értéknapi	8	NN.HH.ÉÉ
ZINF1	Nem használt	16	
ZINF2	Nem használt	9	
VWZ02	Közlemény 2	27	
VWZ03	Közlemény 3	27	
VWZ04	Közlemény 4	27	
VWZ05	Közlemény 5	27	
VWZ06	Közlemény 6	27	
VWZ07	Közlemény 7	27	
VWZ08	Közlemény 8	27	
VWZ09	Közlemény 9	27	
VWZ10	Közlemény 10	27	a megbízás narratív szövege
VWZ11	Közlemény 11	27	
VWZ12	Közlemény 12	27	
VWZ13	Közlemény 13	27	
VWZ14	Közlemény 14	27	
AUFG1	Partner neve/címe	27	
AUFG2	Partner neve/címe	27	
AGBNK	Partner bankszáma	12	
AGKTO	Partner számlaszáma	24	
GCODE	Tranzakciókód	3	
STORN	Nem használt	6	
FWAER	Nem használt	6	
FWBTR	Nem használt	6	

CAMT formátum

Az exportálás során, a programból kinyert adatok az ISO20022 (UNIFI) szabvány szerinti camt.053.001.02 üzenet formátumban kerülnek a célállományokba.

E formátumról bővebb leírást a www.iso20022.org internetes oldalon talál.

17. Hitelesített bankszámlakivonat XML csatolmánya

Példa XML tartalma:

Magyarázat

<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-2" ?>	
- <szamla xmlns="http://www.afeh.hu/2005/szamla">	
- <fejlec>	
- <elado>	
<nev>OTP BANK NYRT.</nev>	FIX
<adoszam>10537914-2-44</adoszam>	FIX
- <cim>	
<orszag>MAGYARORSZÁG</orszag>	FIX
<telepules>BUDAPEST</telepules>	FIX
<irszam>1051</irszam>	FIX
<kozternev>NÁDOR</kozternev>	FIX
<kozterjell>UTCA</kozterjell>	FIX
<hazszam>16</hazszam>	FIX
</cim>	
</elado>	
<vevo />	
- <szamlainfo>	
<sorszam>093/2011</sorszam>	kivonat sorszám: xxx/ÉÉÉÉ
<kialldatum>2011.05.13</kialldatum>	kiállítás dátuma: ÉÉÉÉ.HH.NN
<teljdatum>2011.05.13</teljdatum>	kivonat dátuma: ÉÉÉÉ.HH.NN
<fizhatarido />	
<fizmod>ÁTUTALÁS</fizmod>	FIX
<szamlatipusa>117xxxxxyyyyyyyy</szamlatipusa>	számlaszám
<penznem>HUF</penznem>	devizanem
</szamlainfo>	
</fejlec>	
- <tetelek>	
- <tetel id="0">	tétel sorszám
<termeknev>xxxx</termeknev>	terméknév, ahol az xxxx lehetséges tartalma:
	- ellenoldali név(32 hosszán jobbról szóközőkkel kiegészítve),
	- ellenoldali számlaszám(32 hosszán jobbról szóközőkkel kiegészítve),
	- közlemény 1 (32 hosszán jobbról szóközőkkel kiegészítve),
	- közlemény 2 (32 hosszán jobbról szóközőkkel kiegészítve),
	- közlemény 3 (32 hosszán jobbról szóközőkkel kiegészítve),
	- referenciaszám 1 (32 hosszán jobbról szóközőkkel kiegészítve),
	- referenciaszám 2 (32 hosszán jobbról szóközőkkel kiegészítve)
<besorszam>2011.05.13</besorszam>	érték dátum
<mennyegys>2011.05.13</mennyegys>	input dátum
<nettoar>19774</nettoar>	összeg
</tetel>	
- <tetel id="1">	
<termeknev>xxxx</termeknev>	
<besorszam>2011.05.13</besorszam>	
<mennyegys>2011.05.13</mennyegys>	
<nettoar>15493</nettoar>	
</tetel>	

```

- <tétel id="2">
  <termeknev>xxxx</termeknev>
  <besorszam>2011.05.13</besorszam>
  <menyegys>2011.05.13</menyegys>
  <nettoar>16103</nettoar>
</tétel>
- <tétel id="1">
  <termeknev>yyyy</termeknev>
  <besorszam />
  <nettoar>534</nettoar>
  <afakulcs>25</afakulcs>
  <nettoertek>534</nettoertek>
  <bruttoar>668</bruttoar>
  <szazalektertek />
</tétel>
</tetelek>
- <összesites>
- <afarovat id="0">
  <bruttoar>668</bruttoar>
  <szazalektertek>0</szazalektertek>
  </afarovat>
  </összesites>
</szamla>

```

ÁFA-s tételek – tétel sorszám
 termék név
 nettó ár
 ÁFA kulcs
 nettó ár
 bruttó ár
 ÁFA-s tételek összesen
 FIX

18. A postai befizetési csekkek (postai készpénzáttutalási megbízások) értesítője

Módosított OTP formátum

Kiválasztott számla (Módosított OTP formátum)*

Ez a formátum a postai befizetési csekkek (más néven postai készpénzáttutalási megbízások) értesítőinek exportálására szolgál. A formátumot a változó mező- és sorhossz jellemzi, a mezőket a soron belül pontosvesszők választják el.

mező	megnevezés	maximum hossz	leírás
1	Feldolgozás kelte	8	ÉÉÉÉHHNN
2	Kedvezményezett számlaszám	34	
3	Tételrekord sorszáma	6	
4	Befizető azonosítója	24	
5	Hibajel	1	
6	Befizetett összeg	9	
7	Felvevő postahivatal azonosítója	4	
8	Befizetés kelte	8	ÉÉÉÉHHNN
9	Tranzakciókód	2	
10	Gyártó kód	3	
11	Bizonylatsorszám	8	
12	Output kód	2	31 vagy 32
13	A postai rendszer egyedi belső azonosítója	16	
14	Sorszám	15	
	CR/LF	2	

* Lehetőség van az adott formátumban csak az aktuális számla adatainak exportálására is.

Postai formátum

Kiválasztott számla (Postai formátum)*

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	

* Lehetőség van az adott formátumban csak az aktuális számla exportálására is.

19. A postai kifizetési utalványok értesítője

Az Electra a postai kifizetési utalványok értesítőinek exportálásakor a következő formátumokból választhat:

Módosított OTP formátum

Kiválasztott számla (Módosított OTP formátum)*

A formátumban a mezők hossza nem minden esetben definiált, a mezőket ';' karakter választja el egymástól.

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
1	Tétel sorszáma			Az exportállományon belüli sorszám
2	Ügyfélazonosító			
3	Terhelendő számlaszám			
4	Címzett neve			
5	Címzett neve			
6	Címzett rendeltetési helye			
7	Címzett utca, házszám, pf			
8	Címzett irányítószáma			
9	Kifizetendő összeg		15	két tizedesjegyet tartalmaz
10	Utalványdíj		15	két tizedesjegyet tartalmaz
11	Feladó közleménye 1			
12	Feladó közleménye 2			
13	Feladó közleménye 3			
14	Postai feldolgozás eredménye		1	0=hibátlan, 1=hibás
15	Postai felvétel dátuma			
16	Postai ellenőrzőszám			
17	Postai azonosítószám			

* Lehetőség van az adott formátumban csak az aktuális számla exportálására is.

Postai formátum

Kiválasztott számla (Postai formátum)*

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	77	24	
14	Terhelendő számlaszám	101	24	
	CR/LF	125	2	

Adatrekord

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
1	Címzett azonosítója	1	24	
2	Címzett neve	25	24	
3	Címzett neve	49	24	
4	Címzett rendeltetési helye	73	24	
5	Címzett utca, házszám, pf	97	24	
6	Címzett irányítószáma	121	4	
7	Kifizetendő összeg	125	9	
8	Utalványdíj	134	6	
9	Feladó közleménye	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

Lehetőség van az adott formátumban csak az aktuális számla exportálására is.

20. Kártya-specifikus kivonat export leírása

Az Electra a kártya-specifikus kivonatok exportálására a MOL-formátumot használja (az aktuálisan kiválasztott számla exportálható).

Fejrekord

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
1	Számlaszám	1	16	
2	Időszak első napja	17	8	EEEEHHNN
3	Időszak záró napja	25	8	EEEEHHNN
4	Nyitó egyenleg	33	15	2 tizedesjegy tizedesvessző nélkül, jobbra igazítva, nullákkal feltöltve
5	Nyitó egyenleg előjele	48	1	'D' vagy ' '
6	Záró egyenleg	49	15	2 tizedesjegy tizedesvessző nélkül, jobbra igazítva, nullákkal feltöltve
7	Záró egyenleg előjele	64	1	'D' vagy ' '
8	Hitelkeret	65	15	2 tizedesjegy tizedesvessző nélkül, jobbra igazítva, nullákkal feltöltve
9	Számla devizaneme	80	3	devizanem hárombetűs kódja

Adatrekord

mező	megnevezés	pozíció	hossz	leírás
1	Egyedi sorszám	1	9	
2	Kártya száma	10	19	
3	Terhelés dátuma	29	8	EEEEHHNN
4	Esedékesség napja	37	8	EEEEHHNN
5	Könyvelés dátuma	45	8	EEEEHHNN
6	Összeg	53	15	2 tizedesjegy tizedesvessző nélkül, jobbra igazítva, nullákkal feltöltve
7	Terhelés/Jóváírás	68	1	'D' vagy ' '
8	Tran. eredeti értéke	69	15	2 tizedesjegy tizedesvessző nélkül, jobbra igazítva, nullákkal feltöltve
9	Tran. eredeti devizane-me	84	3	devizanem hárombetűs kódja
10	Tran. összege	87	15	2 tizedesjegy tizedesvessző nélkül, jobbra igazítva, nullákkal feltöltve
11	Tran. devizaneme	102	3	devizanem hárombetűs kódja
12	Kitöltő karakterek	105	15	'0'-val feltöltve
13	Tranzakciókód	120	3	
14	Tranzakció típusa	123	2	
15	Tranzakció helye	125	50	
16	Országkód	175	2	
17	Kereskedői kategória kód	177	4	
18	Kitöltő karakterek	181	30	'0'-val feltöltve
	CR/LF	211	2	

21. Átfűzött értéknapos kivonat export formátumok

Módosított SAP formátum

A formátum megegyezik a *Számlatörténet export formátuma* - *Módosított SAP export* formátummal. A mezők változó hosszúságúak, és pontosvesszővel vannak elválasztva.

SAP formátum

A formátum megegyezik a *Számlatörténet export formátuma* - *SAP export* formátummal. A mezők változó hosszúságúak, és pontosvesszővel vannak elválasztva.

SAP formátum (normál tételek)

A formátum megegyezik a *Számlatörténet export formátuma* - *SAP export* formátummal, de az előre értéknapozott tételeket kihagyjuk az exportálásból. A mezők változó hosszúságúak, és pontosvesszővel vannak elválasztva.

SAP formátum aktuális számla fix mezőhosszokkal

A formátum megegyezik a *Számlatörténet export formátuma* - *SAP export* formátummal, de csak az aktuálisan kiválasztott számla adatait exportálja ki. A mezők fix hosszúságúak, és pontosvesszővel vannak elválasztva.

SAP formátum aktuális számla fix mezőhosszokkal (normál tételek)

A formátum megegyezik a *Számlatörténet export formátuma* - *SAP export* formátummal, de csak az aktuálisan kiválasztott számla adatait exportálja ki. Az előre értéknapozott tételeket kihagyjuk az exportálásból. A mezők fix hosszúságúak, és pontosvesszővel vannak elválasztva.