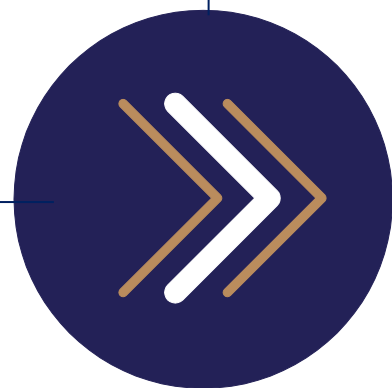


BANKKÖZI KLÍRING RENDSZER

IG1 SZABVÁNYOK

II. KÖTET



BZSR formátumú klíring szabványok
BKR Üzletszabályzat 23. számú melléklete

Elfogadta

GIRO Zrt. Igazgatósága

Jóváhagyta

Magyar Nemzeti Bank

Hatályos

2020.03.02



Oldalak száma: 148

TARTALOMJEGYZÉK

ELŐSZÓ	7
BEVEZETÉS	9
A SZABVÁNYOK FORMAI FELÉPÍTÉSE	9
A TRANZAKCIÓK FELÉPÍTÉSE	11
A TRANZAKCIÓKÓDOK FELÉPÍTÉSE	12
A SZÁMLASZÁMOK ELHELYEZKEDÉSE A TRANZAKCIÓKBAN	12
AZ ELLENŐRZÉS ALAPELVEI	13
AZ ELLENŐRZÉSI MECHANIZMUS FORMAI MEGJELENÍTÉSE	14
1. BANKKÖZI KÜLDŐ KÖTEG (KK.002)	15
1.1. BANKKÖZI KÜLDŐ KÖTEG FEJ (HOSSZ: 63)	15
1.1.1. BANKKÖZI KÜLDŐ KÖTEG FEJ - KÖTELEZŐ MEZŐK ELLENŐRZÉSE	16
1.2. BANKKÖZI KÜLDŐ KÖTEG LÁB (HOSSZ: 30)	17
1.2.1. BANKKÖZI KÜLDŐ KÖTEG LÁB - KÖTELEZŐ MEZŐK ELLENŐRZÉSE	17
1.3. BANKKÖZI TRANZAKCIÓ ZSÍRÓ TERÜLET (HOSSZ: 95)	18
1.3.1. BANKKÖZI TRANZAKCIÓ ZSÍRÓ TERÜLET - ÁLTALÁNOS ELLENŐRZÉSE	20
1.3.2. BANKKÖZI TRANZAKCIÓ ZSÍRÓ TERÜLET KIEGÉSZÍTŐ ELLENŐRZÉSE	22
1.4. BANKKÖZI TRANZAKCIÓ BANKI TERÜLET (HOSSZ: 260)	25
1.4.1. BZSR TRANZAKCIÓK BANKI TERÜLETE	25
1.4.2. UGIRO TRANZAKCIÓK BANKI TERÜLETE	46
2. ELLENŐRZŐ JELENTÉS (EJ.006)	59
2.1. ELLENŐRZŐ JELENTÉS FEJ (HOSSZ: 63)	60
2.2. ELLENŐRZŐ JELENTÉS LÁB (HOSSZ: 53)	61
2.3. ELLENŐRZŐ JELENTÉS JÓ TRANZAKCIÓ (HOSSZ: 31)	62
2.4. ELLENŐRZŐ JELENTÉS HIBÁS TRANZAKCIÓ (HOSSZ: 355)	63
3. FOGADÓ KÖTEG (FK.020)	64
3.1. FOGADÓ KÖTEG FEJ (HOSSZ: 48)	65
3.2. FOGADÓ KÖTEG LÁB (HOSSZ: 30)	65
3.3. FOGADÓ KÖTEG FOGADOTT TRANZAKCIÓ (HOSSZ: 355)	66
4. BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS (BPR.030)	67
4.1. BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS FEJ (HOSSZ: 38)	68
4.2. BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS PÉNZNEM FEJ (HOSSZ: 6)	69
4.3. BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS BANKPOZÍCIÓ (HOSSZ: 96)	69
4.4. BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS PÉNZNEM LÁB (HOSSZ: 111)	70
5. ANALITIKUS IBI MÁTRIX (IBI.034)	71
5.1. ANALITIKUS IBI MÁTRIX FEJ (HOSSZ: 27)	71

5.2. ANALITIKUS IBI MÁTRIX BANKPOZÍCIÓ (HOSSZ: 80).....	72
6. SZINTETIKUS IBI MÁTRIX (IBIS.035)	73
6.1. SZINTETIKUS IBI MÁTRIX FEJ (HOSSZ: 27)	73
6.2. SZINTETIKUS IBI MÁTRIX LÁB (HOSSZ: 5).....	73
6.3. SZINTETIKUS IBI MÁTRIX BANKPOZÍCIÓ (HOSSZ: 65).....	74
6.4. SZINTETIKUS IBI MÁTRIX PÉNZNEM LÁB (HOSSZ: 50).....	74
7. Csoportos beszámoló DETSTA jelentés (DJ.042)	75
7.1. DETSTA JELENTÉS FEJ (HOSSZ: 48)	76
7.2. DETSTA JELENTÉS - EREDETI ÉS VÁLASZ TÉTELEK JELLEMZŐI (HOSSZ: 157)	77
7.3. DETSTA JELENTÉS - LÁB (HOSSZ: 80).....	79
8. SUMFIOK (SF.091)	81
8.1. SUMFIOK1 PÉLDA.....	83
8.2. SUMFIOK SZERKEZETE	84
9. SUMITUP (SP.090, SP.095)	87
9.1. SUMITUP PÉLDA	90
9.2. SUMITUP SZERKEZETE.....	93
10. KLÍRING TARTALOMJEGYZÉK (KT.MSG).....	97
10.1. KLÍRING TARTALOMJEGYZÉK PÉLDA	99
10.2. KLÍRING TARTALOMJEGYZÉK SZERKEZETE.....	102
11. AZONNALI VISSZAJELZÉS (AV.LOG , AV.REF).....	107
11.1. AZ AZONNALI VISSZAJELZÉS FELÉPÍTÉSE	108
11.1.1. A <KÖTEGNÉV>.LOG FÁJL TARTALMA	108
11.1.2. A <KÖTEGNÉV>.REF FÁJL TARTALMA.....	108
11.2. HIBAJAVÍTÁS ÉS ÚJRAKÜLDÉS.....	109
11.3. AZONNALI VISSZAJELZÉS PÉLDA	110
11.3.1. AZONNALI VISSZAJELZÉS .LOG	110
11.3.2. AZONNALI VISSZAJELZÉS .REF	112
12. KERET (LIMITS.TXT)	113
12.1 KERET FEJ (HOSSZ: 27)	114
12.1.1. KERET FEJ - KÖTELEZŐ MEZŐK ELLENŐRZÉSE.....	114
12.2. BANKI KERET REKORD (HOSSZ: 31).....	115
12.2.1. BANKI KERET REKORD - KÖTELEZŐ MEZŐK ELLENŐRZÉSE	115
12.3 BANKI SORLEBONTÁSI ENGEDÉLY REKORD (HOSSZ: 31).....	116
12.3.1. BANKI SORLEBONTÁSI ENGEDÉLY REKORD - KÖTELEZŐ MEZŐK ELLENŐRZÉSE.....	116
12.4 KERET LÁB (HOSSZ: 50).....	117
12.4.1. KERET LÁB - KÖTELEZŐ MEZŐK ELLENŐRZÉSE	117
13. LIMITS VISSZAIGAZOLÓ FÁJLOK (LIMITS.ACK)	118

13.1. KERETEKET / SORLEBONTÁSI ENGEDÉLYEKET VISSZAIGAZOLÓ FÁJL FEJ (HOSSZ: 29).....	118
13.2. KERETEKET / SORLEBONTÁSI ENGEDÉLYEKET VISSZAIGAZOLÓ FÁJL LÁB (HOSSZ: 50).....	118
13.3. HIBAKÓDOK.....	119
14. HITELESÍTŐ TÁBLA (HTééhhnn.Vvv)	121
14.1. A HT HASZNÁLATA	121
14.2. A HT SZERKEZETE.....	121
14.3. MAGYARÁZAT A HITELESÍTŐ TÁBLÁBAN SZEREPLŐ VIBER MEZŐK ÉRTELMEZÉSÉHEZ	121
14.4. PÉLDÁK.....	124

MELLÉKLETEK

1. számú	IG1 logikai adatfolyam	122
2. számú	Tranzakciókódok és –alkódok áttekintése növekvő sorrendben	123
3. számú	A 18/2009 (VIII. 6) MNB rendelet BKR tranzakciókódok szerinti értelmezése	124
4. számú	Jogcímkódok-minta	126
5. számú	Fájlkiterjesztések és fájlnevek	127
6. számú	Klíring hibakódok	128
7. számú	LIMITS hibakódok	132
8. számú	Címzett bank visszautasítási kódok	133
9. számú	CDV képzés szabályai	134
10. számú	Felhasznált dokumentumok	135
11. számú	MAGYAR ÉKEZETES KARAKTEREK	136
12. számú	Fogalomtár. Rövidítések (és magyarázataik) jegyzéke	137

ELŐSZÓ

A GIRO Zrt. vezetése azért határozta el a szabványkönyv új verziójának a kiadását, hogy megkönnyítse mind felhasználóinak, mind saját dolgozóinak munkáját.

A szabványkönyvben kevés az olyan információ, amelyet felhasználóink eddig is meg ne kaptak volna. A BKR fejlődésével a közvetlenül benyújtott csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenetek terhelési dátum előtti visszavonási lehetőségének, a fizetés- és/vagy fogadáskorlátozás IGI-beli érvényesítésének, és, a 18/2009 számú MNB rendeletben a csoportos beszédések számára előírt 5 munkanapos előre-dátumozás betarthatóságának megteremtése érdekében a tudnivalók egyre több dokumentumba szóródtak szét. A régi szabványkönyvekben leírtak részben módosultak, részben bővültek, ezért ismét elérkezett az ideje, hogy a 3.0 verziójú Szabványkönyv 2010. december 10-i kiadása után, a 2013. év folyamán különböző¹ dokumentumokban már közzétett tudnivalókat összeszedjünk és egységes keretekbe foglalva jelentessünk meg egy naprakész kiadványban.

Ennek a törekvésnek a jegyében a BKR IGI Szabványok egyrészt több egyszerű szabványkönyvnél, inkább általános célú referencia-kézikönyvnek tekinthető, másrészt az Üzletszabályzatba, ill. az Üzemeltetési kézikönyvbe tartozó információkat értelemszerűen nem tartalmazza. A BKR IGI Szabványok nem tankönyv és nem olvasókönyv, de nemcsak a napi munkát támogatja, hanem oktatási-tanulási segédletként is forgatható.

A BKR IGI Szabványokat – az előző kiadáshoz hasonlóan – téma szerint csoportosítva, három önálló kötetben jelentetjük meg.

Az **I. kötet** a szolgáltatások általános áttekintését, az elszámolás folyamatának részletes leírását tartalmazza, és így támogatást nyújt a felhasználónak, hogy a további kötetekben tárgyalt szabványokat az elszámolás folyamatában elhelyezhesse.

A **II. kötet** az egyedi tranzakciók feldolgozásával kapcsolatos, ún. BZSR formátumú* klíring szabványokat részletezi.

A **III. kötet** a csoportos megbízások közvetlen benyújtásával és a felhatalmazások közvetítésével kapcsolatos csoportos üzenetszabványokat, valamint a környezeti szabványokat tartalmazza.

A 3.1 változatszámú BKR IGI Szabványok használatához sok sikert kívánnak a GIRO Zrt. vezetői és a szabványkönyvet összeállító dolgozói!

Budapest, 2014. március 31.

¹ BKR IGI SZABVÁNYOK KIEGÉSZÍTÉS Küldés és fogadáskorlátozás kezelése az éjszakai elszámolási módban
1.0 változat 2013. március 26

BKR IGI SZABVÁNYOK 2. KIEGÉSZÍTÉS Csoportos beszédési dátum módosítása az éjszakai elszámolási módban
1.0 változat 2013. november 11

Electra üzleti követelmények 1.0 változat 2013. március 18

* A szabványoknak a különböző kötetekbe történő szétválasztása a szolgáltatás és az IGI feldolgozási folyamat, valamint a formai jellemzők eltérőségének figyelembe vételével történt.

A BKR IG1 Szabványok 3.1 kiadása az alábbi dokumentumokon alapul

1. BKR Szabványok (I. – III. kötet)
2.0 verzió, 2003. október 31.
2. Banki kérdések – GIRO válaszok: 2009. évi GYIK 1 – 7
(Gyakran Ismétlődő Kérdések)
3. A BKR új (InterGIRO1) platformra való helyezésével kapcsolatos 2009. évi BSZB ülések bemutatói és jegyzőkönyvei
4. BKR Szabványok (I. – III. kötet)
3.0 verzió, 2010. december 10.
5. Electra üzleti követelmények 1.0 változat 2013. március 18.
6. BKR IG1 SZABVÁNYOK KIEGÉSZÍTÉS *Küldés és fogadáskorlátozás kezelése az éjszakai elszámolási módban* 1.0 változat 2013. március 26.
7. BKR IG1 SZABVÁNYOK 2. KIEGÉSZÍTÉS *Csoportos beszédési dátum módosítása az éjszakai elszámolási módban* 1.0 változat 2013. november 11.

BEVEZETÉS

A szabványok formai felépítése

A BZSR formátumú klíring szabványok **célja**: egységes 'kommunikációs lehetőség' biztosítása az IG1 platformon keresztül forgalmazó (küldő és / vagy fogadó) ügyfelek (klíringtagok, levelező és levelezett bankok) számára a forgalmazható állományok tartalmának és felépítésének (a szabványoknak) a pontos meghatározásával.

A szabványokat azonos séma szerint,

- a klíring szabványokon belül a fájl-kiterjesztések növekvő sorrendjében,
- az egyéb szabványokat pedig a használati gyakoriságuk szerint mutatjuk be.

A tranzakciókat a tranzakciókódok, -alkódok növekvő sorrendjében részletezzük.

Minden állománynak (fájlnak)

- először röviden leírjuk a tartalmát (célját),
- bemutatjuk a felépítését,
- részletezzük a rekordjait.

A rekordokat mezőkre osztjuk és az alábbiak szerint tárgyaljuk.

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	K/V	megjegyzés
---------	---------	----------	-------	-------	-------	-----	------------

A **pozíció** az adott mezőnek a rekord elejétől karakterekben mért távolságát jelzi.

A számozás **1-től** kezdődik, pl. 1 – 3 pozíció a rekord első (baloldali) három karakterét jelzi.

A rekord minden mezője rendelkezik egy szimbolikus **mezőnév**vel, amely - szándékaink szerint - a rekord típusára (pl. fej, láb, tétel) és tartalmára (melyik állományhoz tartozik), valamint a mező rekordon belül elfoglalt relatív pozíciójára (sorszámára) utal.

A szimbolikus mezőnév felépítése*:

- **rekordtípus**-jelző (pl. fejkord esetén F, lábrekord esetén L),
- **fájl-kiterjesztés** jelző (a fájl-kiterjesztés utolsó két jegye),
(pl. **.030** fájl-kiterjesztés esetén **30**, **.095** fájl-kiterjesztés esetén **95**),
- mező (0-tól kezdődő) **sorszáma** a rekordon belül (pl. F350, F951),
- **almező** (1-től kezdődő) sorszáma, ha a mezőt tovább bontjuk (pl. F022.2)

A **tartalom** oszlopban röviden utalunk a mezőben tárolt adatra, pl. 'beviteli dátum'.

* A manuális (vizuális) feldolgozásra alkalmas, nem numerikus fájl-kiterjesztésű ún. '*olvasmányos szövegfájlok*' mezőnevei megegyeznek a mezők 'valódi tartalmával' (és ezért nincs is 'tartalom' oszlop a rekordok részletezésekor).

- A **típus** oszlop a mező típusát jelzi,
A - alfabetikus, csak betű,
AN - alfanumerikus, betű és / vagy számjegy
és / vagy – ha másképp nem rendelkezünk – egyéb karakter
(Az ASCII 32-128 számtartományon és az ASCII 128-256 számtartomány engedélyezett*
részén belül)
N - numerikus, csak számjegy.
(Ha másképp nem rendelkezünk, akkor a számjegyeket jobbra igazítva, balról 0-val
feltöltve kell a numerikus mezőben elhelyezni.)

A **hossz** oszlop a mező / rekord hosszát jelzi karakterekben / bájtokban mérve.

Amennyiben a hossz érték zárójelben szerepel, pl. (24), akkor ez annak jelzése, hogy a mezőt további almezőkre bontjuk, és minden almező mellett külön szerepeltetjük az almező hosszát.

Figyelem: minden rekord végén a 'kocsivissza + sosemelés' (CR+LF, 0A+0D hexadecimális érték) karakterpárosnak kell szerepelnie, de ezt a rekordok hosszának tárgyalásakor nem tüntetjük fel.

Az **érték** oszlopban vagy a *valódi értéket* tüntetjük fel (pl. fájl-kiterjesztés)
vagy utalunk az érték mibenlétére, pl. dátummező esetén *ééééhhnn*.

Megjegyzés: az érték oszlop csak azoknál a rekordoknál szerepel, amelyeknél egy vagy több mezőnek **kötelezően előírt konkrét értéket** kell tartalmaznia (pl. a *pénznemkód* tartalmú mező értéke kötelezően HUF).

A **K/V** oszlop a mező **KÖTELEZŐ** vagy **VÁLASZTHATÓ** kitöltését jelzi.

A **K** (kötelezően kitöltendő) mezők kitöltését az IG1 platform **ellenőrzi** és bármelyik feltétel nem teljesítése esetén – a hiba típusától függően – a hibás mezőt tartalmazó rekordot, vagy az egész állományt **viSSZAutasítja**.

A **V** (választhatóan kitöltendő) mezők nem hagyhatók el, a rekordokban – akár kitöltetlenül – szerepelniük kell, hiszen az utánuk következő mezők pozícióját befolyásolják.

Az IG1 platform által készített (output) állományok leírásában nem szerepel a K/V oszlop, mivel minden mező a feltüntetett, előre meghatározott (kötelező) értékkel bír.

A **megjegyzés** oszlop a mezővel kapcsolatos esetleges további magyarázat közzétételére szolgál.

* ISO 8859-2 szabvány szerinti magyar ékezetes karakterek

A tranzakciók felépítése

Az ügyfelek által benyújtott pénzforgalmi megbízásokat (átutalások, beszédési értesítések) a kezdeményező ügyfél számlavezető hitelintézete TRANZAKCIÓKká konvertálja és KÜLDŐ KÖTEGekbe (KK) szervezve juttatja el az IG1 platform feldolgozásra.

A TRANZAKCIÓK előre meghatározott felépítésű, fix hosszúságú rekordok, amelyek a kezdeményező ügyfél bankjától a címzett ügyfél bankjáig az IG1 platformon keresztül jutnak el.

Az IG1 feldolgozás szempontjából a tranzakciók **zsíró (G) és banki (B) területből** állnak,

- a zsíró terület tartalmazza az IG1 feldolgozásra hatással lévő adatokat (pl. küldő és fogadó bankszerv, a bankpozíciót befolyásoló elszámolási összeg, a pénzforgalmi módra utaló tranzakciókód),
- a banki terület a banki feldolgozás szempontjából fontos egyéb adatokat tartalmazza (pl. kötelezett és jogosult számlaszáma, visszautalás / visszautasítás oka, közlemény).

Mind a zsíró, mind pedig a banki terület tartalmazhat ún. **fenntartott területet**, amely – mint a neve is sugallja – a rekord (mezőinek, tartalmának) megtervezésekor vagy még nem hordozott információt, vagy az eredetileg fontosnak vélt információ időközben feleslegessé, használaton kívülivé vált.

Ezt a fenntartott területet a bankok általában nem használhatják fel saját adataik tárolására, ill. a címzett ügyfélhez való eljuttatására, mert az IG1 platform

- a feldolgozás során felülírhatja,
- itt tárol később szükségessé váló információt.

A **zsíró terület** felépítése minden fizetési módnál (tranzakciókódnál) **azonos**. (Kivétel a csoportos beszédési megbízás kezdeményezése, ill. visszautasítása fizetési mód, amely a beszédendő összeget a *fenntartott terület* besorolású mezőben tárolja.)

A **banki terület** felépítése (a rekordon belüli mezők tartalma és elhelyezkedése) a fizetési módtól (tranzakciókódtól) függően **eltérő** lehet.

A tranzakciókódok felépítése

A pénzforgalmi megbízás **fizetési módjára** a (*tt*) **tranzakciókódok**, az azonos fizetési módon belüli **módozatok** megkülönböztetésére pedig a tranzakciókódokon belüli **alkódok** (*ss*) utalnak.

A **tranzakciókód** előre meghatározott jelentésű 3 karakterből áll.

1. karakter	= 0	- eredeti és / vagy kezdeményező tranzakció
	= 2	- visszautasító, visszautaló választ tranzakció
	= 4	- csoportos beszedést teljesítő választ tranzakció
	= 6*	- értesítés az inkasszó sorba állításáról
2. – 3. karakter	= <i>tt</i>	- utal a pénzforgalmi megbízás fizetési módjára
2. karakter	= 9	- beszedés / inkasszó kezdeményezése és / vagy visszautasítása és / vagy sorba állítása

Tranzakció **alkód** = *ss* - a tranzakciókódon belüli fizetési módozat megkülönböztetése

Fentiek értelmében minden eredeti / kezdeményező tranzakciókód, - alkód az alábbi visszautasító párral rendelkezik: **0***ttss* ↔ **2***ttss*

Megjegyzés

- A banki terület részletezésekor a tranzakciókódokat és alkódokat – a könnyebb áttekinthetőség céljából – a címben kötőjellel választjuk szét, pl. 001-00, *2tt-ss*, 404-00.
- A csoportos fizetési móddal bevezetett tranzakciókat **UGIRO** tranzakciónak is szokás nevezni, megkülönböztetésül a csoportos fizetési módtól független egyéb **BZSR** tranzakcióktól.

(A csoportos üzenetszabványok, valamint a csoportos fizetési megbízások UGIRO tranzakciókká konvertálásának leírása a **BKR IG1 Szabványok III.** kötetében található.)

A számlaszámok elhelyezkedése a tranzakciókban

A **2 * 8** vagy **3 * 8** karakterből álló számlaszámok tárolására 24 karakter áll rendelkezésre a tranzakciókon belül.

A küldő és fogadó számlaszám

- első nyolc karaktere (a BKR szóhasználattal a *bankszervkód*) a tranzakciók zsíró területén található,
- a 9. – 24. karaktere (a BKR szóhasználattal az *ügyfél számlaszáma*) a tranzakciók banki területén található.

Megjegyzés

- Amennyiben a számlaszám összesen **2 * 8** karakterből áll, akkor a harmadik 'nyolcasnak' (a 17. – 24. karakternek) szóköznek kell lennie.
(A tranzakciók numerikus számlaszámának ellenőrzésekor az IG1 ezt nem tekinti hibának.)
- A 9.-24. karakter (az *ügyfél számlaszáma*) **nem állhat** sem csupa 0-ból, sem **8 * 0** és **8 * szóköz** karakterből.

Az ellenőrzés alapelvei

Az IG1 platform megvizsgálja, hogy a bejövő (input) állományok (rekordjai) kielégítik-e az előre meghatározott ellenőrzési feltételeket.

Az ellenőrzési feltételek vonatkoznak

- egyrészt az egész állományra (pl. méret, karakterkészlet),
- másrészt az egyes rekordok kötelezően kitöltendő mezőinek elfogadható értékeire.

Az 'azonosítókat' (pl. kezdeményező neve) az IG1 platform csak akkor tekinti kitöltöttnek, ha **0-n és szöközön kívül egyéb karaktereket** is tartalmaznak.

A **dátum**mezők ellenőrzése a dátumok **érvényességi** (létező naptári / elszámolási nap) és a megadott **feltételek**nek (pl. egy másik dátumhoz viszonyított 'távolság') való megfelelés vizsgálatából áll. Külön jelöljük, hogy az ellenőrzés **naptári** napra vagy **elszámolási** napra vonatkozik.

A **számlaszámok nem állhatnak csupa 0-ból**, az első 'nyolcasnak' (a *bankszervkódnak*) is és a 2.-3. nyolcasnak (az ügyfél-számlaszámnak) is 0-tól különböző számjegyet is kell tartalmaznia. (*Bank-to-bank* megbízás esetén a számlaszámbeli 2.-3. nyolcas a két bank *treasurer*-je által az üzletkötéskor megállapodott – akár a fentiektől eltérő felépítésű – adatot tartalmazza.)

Az input állományokban csak olyan **bankszervkódok** szerepelhetnek, amelyek '**jogosultak**' annak a **banki csatlakozó végpontnak** (a GID²-nek) a használatára, ahonnan az input állomány beérkezett.

A feltételeknek való megfelelés ellenőrzése az IG1 által meghatározott sorrendben történik (**ellenőrzési sorrend**). Az IG1 **az első hiba** felderítésekor kijelzi a hiba okát és – a hiba természetétől függően – az adott rekordon és / vagy állományon további ellenőrzést nem végez.

Az ellenőrzési feltételeknek való meg nem felelés maga után vonhatja

- a **teljes állomány** visszautasítását, további feldolgozásból való kizárását (a méret-, típus-, ill. karakterkészlet hibán kívül pl. az is, ha egy tranzakción az elszámolási összeg nem numerikus),
- az **egyedi hibás tranzakció** visszautasítását.

A tranzakciók ellenőrzése magában foglalja

- a **zsíró terület ÁLTALÁNOS** (minden tranzakciókódra vonatkozó) ellenőrzését,
- a **határidős beszedési megbízás** tranzakcióra vonatkozóan a zsíró terület **KIEGÉSZÍTŐ** ellenőrzését,
- a **banki** terület ellenőrzését,
- a csoportos fizetési módokra, az ún. **UGIRO** tranzakciókra vonatkozóan még
 - a zsíró terület **KIEGÉSZÍTŐ** ellenőrzését,
 - választranzakciók esetén a kezdeményező tranzakcióval való **összhang** vizsgálatát is.

² A klíringtagok csak a saját banki csatlakozó végpontjukon (régébbi szóhasználattal a GID-en, „Giro Interface Device”) keresztül kommunikálhatnak az IG1-el. Bár a GID-et megtestesítő PC és a rajta lévő szoftver használata 2011 során megszűnik, a GID kifejezést megtartjuk a banki zsíró végpont jelölésére.

Az ellenőrzési mechanizmus formai megjelenítése

A rekordok mezőnkénti bemutatását követően újabb táblázatban tüntetjük fel a **K** (kötelezően kitöltendő) mezők IG1 platform általi **ellenőrzésének szempontjait** és a feltételeknek való nemmegfelelés okára utaló hibakódokat.

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus	magyarázat
---------	---------	----------	---------------------------------------	--------------------	------------

A **pozíció**, **mezőnév** és **tartalom** oszlopok tartalma **megegyezik** a rekordoknak a („A szabványok formai felépítése” szakaszbeli) részletezésekor feltüntetett tartalommal.

Az **ellenőrzés (teljesítendő feltétel)** oszlopban szövegesen és/vagy 'képletekkel' azokat a feltételeket tüntetjük fel, amelyeket a mezőnek ki kell elégítenie. (A 'képletekben' esetleg használt rövidítéseket, relációkat még külön megjegyzésben is részletezzük.)

A **hibakód / típus** oszlop a feltüntetett feltételeknek való meg nem felelés okára utaló hibakódot és a meg nem felelés 'típusát' tünteti fel.

Megjegyzés: mivel a **hibakód** összesen két számjegyből áll, előfordul, hogy ugyanaz a hibakód – az ellenőrizendő input állománytól függően – eltérő jelentéssel bír.

A '**típus**' jelentése: vagy csak az adott rekordot, vagy pedig a teljes fájlt visszautasítja az IG1.

Egy beérkező **input fájl (kötegszintű) visszautasítását** eredményezi, ha

- **mérete** vagy **rekordjainak típusa** nem megfelelő, vagy
- nem megengedett karaktereket is tartalmaz
(pl. *kocsivissza + soremelés* a rekordon belül,
a 128-256 ASCII tartományban a magyar ékezetes** betűkön kívül bármi egyéb),
- a küldő köteg az IG1 platform nyitvatartási idején kívül érkezett be.,
- az input fájl aláírása hibás

ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód /típus*	jelentés
input állomány mérete megfelelő?	26 C	érvénytelen struktúra
fájlok / rekordok típusa / hossza megfelelő ?	26 C	érvénytelen struktúra
CR + LF (<i>kocsivissza + soremelés</i>) csak a rekordok végén?	26 C	érvénytelen struktúra
megfelelő karakterkészlet (= 8859-2 megengedett része) ?	36 C	értelmezési hiba
a küldő köteg az IG1 nyitvatartási időben érkezett be?	40 A4	üzemidőn kívüli küldés
a fájl aláírása helyes?	96 A4	helytelen aláírás

** a BZSR formátumú klíring szabványok **karakterkészlete 8859-2** (1. a Mellékletben).

* típus = C: A teljes állomány visszautasítása érvénytelen struktúra vagy értelmezési hiba miatt
= A4: A teljes állomány visszautasítása aláírás hiba, ill. üzemidőn kívüli küldés miatt

1. BANKKÖZI KÜLDŐ KÖTEG (KK.002)

A **KK célja**: külső keret biztosítása az egy csoportba (kötegbe) szervezett **TRANZAKCIÓK** eljuttatására az IG1 platformbeli feldolgozásra.

Megjegyzések

- A homogén, kizárólag csoportos beszedési (094 kódú) tranzakciókat tartalmazó, 0 elszámolási összegű KK-kat az IG1 mindig 'elszámolja' (a banki pozitív végtelen KERET esetén is!).
- A KK-k végleges állapotuk (elszámolva) elérése előtt – banki igény esetén – visszavonhatók.
- Az üzemidőn (fájl-befogadási időn) kívül beérkezett, ill. hibás aláírású küldő kötegeket az IG1 platform visszautasítja.
- A fájlnevek egyediségének biztosítása érdekében az azonos fájlnévvel beérkező KK-k nevét az IG1 platform egy sorszámmal kiegészíti, és a visszajelzések (.LOG, .REF, .006) már ezzel a kiegészített sorszámmal készülnek. A visszavont fájlok külső fájlnevével beküldött újabb fájlokat az IG1 platform nem tekinti duplumnak.

A Bankközi Küldő Köteg felépítése

rekordtípus	rekord hossza	előfordulás gyakorisága	használandó (elfogadható) kódkészlet
01 FEJ	63	1	ékezetes karaktert nem tartalmazhat
02 TRANZAKCIÓ	355	1 – 9999	ISO 8859-2 szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhat
03 LÁB	30	1	ékezetes karaktert nem tartalmazhat

1.1. Bankközi Küldő Köteg FEJ (hossz: 63)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	K / V	megjegyzés
1 – 2	F020	rekordtípus	N	2	01	K	
3 – 5	F021	fájl-típus	N	3	002	K	
6 – 29	F022	küldő köteg hivatkozás		(24)		K	
6	F022.1	küldő bank minősítő kód	N	1	1		
7 – 12	F022.2	küldő bank kódja	AN	6	bbb□□□		bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
13 – 17	F022.3	küldő bank fiókkódja	N	5	ffffΔ		ffff = fiókkód Δ = CDV
18 – 25	F022.4	beviteli dátum	N	8	ééééhnn		év, hó, nap
26 – 29	F022.5	kötegsorszám	N	4			
30	F023	prioritás kód	N	1	0 / 1	K	
31	F024	sürgősségi kód	N	1	0 / 1	K	
32 – 45	F025	KK közös információ		(14)		K	
32	F025.1	fogadó minősítő kód	N	1	1		
33 – 40	F025.2	elszámolási dátum	N	8	ééééhnn		év, hó, nap
41 – 43	F025.3	pénznem kód	A	3	HUF		
44	F025.4	credit (jóváírási) kód	A	1	C		
45	F025.5	bankközi kód	N	1	0		
46 – 63	F026	fenntartott terület	AN	18		V	

1.1.1. Bankközi Küldő Köteg FEJ - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
1 – 2	F020	rekordtípus 0	= 01 ?	26 C	érvénytelen struktúra
3 – 5	F021	fájl-típus	= 002 ?	26 A1	érvénytelen struktúra
6 – 29	F022	köteg hivatkozás 1	egyedi?	29 A1	nem egyedi köteg-hivatkozás
6	F022.1	küldő minősítő	= 1 ?	01 A1	küldő hivatkozási kód rossz
7 – 12	F022.2	küldő bank kódja	a küldőhöz tartozó	01 A1	küldő hivatkozási kód rossz
13 – 17	F022.3	küldő fiókkód	direkt bankszerv?		
18 – 25	F022.4	beviteli dátum (B) 2	$E-15 \leq B \leq E+15$?	02 A1	köteg hivatkozási kód rossz
26 – 29	F022.5	kötegsorszám	numerikus? < 5000?	02 A1	köteg hivatkozási kód rossz
30	F023	prioritás kód	= 0 vagy = 1 ?	03 A1	prioritás kód helytelen
31	F024	sürgősségi kód	= 0 vagy = 1 ?	04 A1	sürgősségi kód helytelen
32 – 45	F025	közös információ			
32	F025.1	fogadó minősítő	= 1 ?	06 A1	minősítő kód helytelen
33 – 40	F025.2	elszámolási dátum	NINCS ellenőrzés		az IGI <u>felülírja</u> a feldolgozás- kor érvényes elsz. dátummal
41 – 43	F025.3	pénznem kód	= HUF ?	08 A1	pénznem kód helytelen
44	F025.4	credit kód	= C ?	09 A1	credit kód helytelen
45	F025.5	bankközi kód	= 0 ?	10 A1	bankközi kód helytelen
46 – 63	F026	fenntartott terület	NINCS ellenőrzés		az IGI szóközzel <u>felülírja</u>

Megjegyzés

- 0** A küldő köteg az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **ISO 8859-2** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhat (a tranzakciókban), de sem a FEJ-ben, sem a LÁB-ban semmilyen ékezetes karakter nem fordulhat elő. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes küldő köteg visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**
- 1** A köteg hivatkozási kódjának (a F022 mező értékének) az 'E' elszámolási dátumot megelőző és követő 15 napon belül egyedinek kell lennie. (Ez az ún. '**örökös egyediség**' – vizsgálat.) A KK FEJ-ben a beküldő banki zsíró végponthoz tartozó közvetlen (direkt) bankszervnek kell szerepelnie.
- 2** A 'B' beviteli dátumnak érvényes naptári napnak kell lennie és legfeljebb 15 naptári nap 'távolságra' lehet az 'E' elszámolási dátumtól.

Az egész fájlra vonatkozó egyéb*** feltételek nem teljesülése miatti teljes köteg visszautasítást l. a **Bevezetésben** (Az ellenőrzési mechanizmus formai megjelenítése c. szakaszban).

* típus: A1 – a teljes köteg visszautasítása a FEJrekord hibája miatt

C – a teljes köteg visszautasítása egyéb (struktúra / karakterkészlet) hiba miatt

*** egyéb feltételek: fájl- és rekordméret, rekordvégi CR+LF hiánya, üzemidőn kívüli küldés, aláírás-hiba, ékezetes karakterek a FEJ-ben

1.2. Bankközi Küldő Köteg LÁB (hossz: 30)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	K / V	megjegyzés
1 – 2	L020	rekordtípus	N	2	03	K	
3 – 6	L021	tranzakciók száma	N	4		K	
7 – 26	L022	tranzakciók elszámolási összege	N	20		K	az utolsó két karakter fillér , kötelezően 00
27 - 30	L023	fenntartott terület	N	4		V	

1.2.1. Bankközi Küldő Köteg LÁB - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
1 – 2	L020	rekordtípus 0	= 03 ?	26 C	érvénytelen struktúra
3 – 6	L021	tranzakciók száma	valós tranzakciószám ?	18 A3	tranzakciók száma helytelen
7 – 26	L022	tranzakciók összege 1	valós végösszeg?	19 A3	tranzakciók végösszege helytelen
27 - 30	L023	fenntartott terület	NINCS ellenőrzés		

Megjegyzés

0 A küldő köteg az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **ISO 8859-2** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhat (a tranzakciókban), de sem a FEJ-ben, sem a LÁB-ban semmilyen ékezetes karakter nem fordulhat elő. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes küldő köteg visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**

1 A LÁB maximum 14 karakter hosszúságú Ft összeget tartalmazhat. Ennél nagyobb, vagy nem numerikus összeg esetén, ill. ha az utolsó két karakter (fillér) értéke > 00, az IG1 visszautasítja a Küldő Köteget (19-es hibakóddal).

* típus: A3 – a teljes köteg visszautasítása a LÁBrekord hibája miatt

C – a teljes köteg visszautasítása egyéb hiba miatt (rekordméret, rekordvégi CR+LF hiánya)

1.3. Bankközi TRANZAKCIÓ zsró terület (hossz: 95)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	K/V	megjegyzés
1 – 2	G1	rekordtípus	N	2	02	K	
3 – 5	G2	tranzakciókód	N	3		K	
6 – 7	G3	tranzakció alkód	N	2		K	
8 – 19	G4	kezdeményező bank hivatkozási kód 1	AN	(12)		K	
8	G4 – 1	minősítő kód	N	1	¹		
9 – 14	G4 – 2	kezdeményező bankkód	AN	6	bbb□□□		bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
15 – 19	G4 – 3	kezdeményező fiókkód	N	5	ffffΔ		ffff = fiókkód Δ = CDV
20 – 36	G5	tranzakciószám 1		(17)		K	
20 – 27	G5 – 1	beviteli dátum	N	8	ééééhnn		év, hó, nap
28 – 34	G5 – 2	sorszám	N	7			
35 – 36	G5 – 3	kötetszám	N	2	00		
37 – 48	G6	címzett bank hivatkozási kód		(12)		K	
37	G6 – 1	minősítő kód	N	1	¹		
38 – 43	G6 – 2	címzett bankkód	AN	6	bbb□□□		bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
44 – 48	G6 – 3	címzett fiókkód	N	5	ffffΔ		ffff = fiókkód Δ = CDV
49 – 66	G7	elszámolási összeg 2	N	18		K	az utolsó két karakter fillér , kötelezően 00
67 – 70	G8	pénznem kód		(4)		K	
67 – 69	G8 – 1	ISO (szabvány) kód	A	3	HUF		
70	G8 – 2	decimális szám	N	1	2		
71 – 78	G9	elszámolási dátum	N	8	ééééhnn		év, hó, nap
79 – 80	G10–G11	fenntartott terület 3	AN	2		V	
81 – 83	G12	fenntartott terület 3	AN	3		V	
84 – 93	G13	G2 = 094 / 294 esetén beszedendő összeg 4	N	10		K	csak Ft fillér nélkül
		G2 ≠ 094 / 294 esetén fenntartott terület	AN	10		V	
94 – 95	G14	hibakód	N	2		V	

Megjegyzés

- 1 A **tranzakció hivatkozási kódja** a G4 és G5 mező együttes értéke.
- 2 **Beszedés kezdeményezése / visszautasítása / függőben tartása**
(G2 mező második karaktere = 9) esetén az elszámolási összeg = 0 .
- 3 Az IG1 platform a G10 – G12 mezők tartalmát szóközzel felülírva továbbítja a címzett bankszerv közvetlen fiókjába.
- 4 A **G13** mező értéke a tranzakciókódtól (a G2 mező értékétől) függ,
 - csoportos beszédés kezdeményezése vagy visszautasítása (a G2 mező 2.-3. karaktere = 94) esetén a (fillér nélküli csak Ft) **beszedendő összeget** tartalmazza,
 - egyéb tranzakciókódok (amikor a G2 mező 2.-3. karaktere \neq 94) esetén pedig **fenntartott terület**.

1.3.1. Bankközi TRANZAKCIÓ zsíró terület - ÁLTALÁNOS ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (<i>teljesítendő feltétel</i>)	hibakód / típus*	magyarázat
1 – 2	G1	rekordtípus 0	= 02 ?	26 C	érvénytelen struktúra érvénytelen karakterek
3 – 5	G2	tranzakciókód	létező tranzakciókód ?	13 B	érvénytelen tranzakció- kód
6 – 7	G3	tranzakció alkód	megfelelő al- tranzakciós kód ?	13 B	altranzakciós kód helytelen
8 – 19	G4	kezdeményező bank hivatkozási kód 1	egyedi tranzakció hivatkozás?	32 B	nem egyedi tranzakció hivatkozás (G4 + G5)
8	G4 – 1	minősítő kód	<i>NINCS</i> ellenőrzés		az IG1 felülírja 1-re
9 – 19	G4 – 2/3	bank és fiókkód	- a HT-ban létezik? - a beküldőhöz tartozik? - nincs korlátozás?	14 B 31 B 14 B	kezdeményező bank hivatkozás helytelen fizetéskorlátozás
20 – 36	G5	tranzakciószám			
20 – 27	G5 – 1	beviteli dátum (B) 2	$E-15 \leq B \leq E+15$?	38 B	beviteli dátum helytelen
28 – 34	G5 – 2	sorszám	numerikus ?	39 B	sorszám nem numerikus
35 – 36	G5 – 3	kötetszám	<i>NINCS</i> ellenőrzés		az IG1 felülírja 00-ra
37 – 48	G6	címzett bank hivatkozási kód			
37	G6 – 1	minősítő kód	<i>NINCS</i> ellenőrzés		az IG1 felülírja 1-re
38 – 48	G6 – 2/3	bank és fiókkód	- a HT-ban létezik?	37 B	címzett bankszerv helytelen
		3	- bankközi tétel ?	28 B	a kezdeményező és a címzett bank azonos
			nincs korlátozás?	37 B	fogadáskorlátozás
49 – 66	G7	elszámolási összeg	- numerikus ? - utolsó két 4 karakter = 0? - átutalásnál > 0? - beszédnél = 0?	34 A2 16 B 16 B 16 B	- összeg nem numerikus - érvénytelen elsz. összeg - érvénytelen elsz. összeg - érvénytelen elsz. összeg
67 – 70	G8	pénznem kód			
67- 69	G8 – 1	ISO kód	= HUF ?	20 B	pénznem kód helytelen
70	G8 – 2	decimális szám	= 2 ?	21 B	tizedespont helytelen
71 – 78	G9	elszámolási dátum	<i>NINCS</i> ellenőrzés		az IG1 felülírja a feldolgozáskor érvényes elszámolási dátumra
79 – 83	G10 – G12	fenntartott terület 5	<i>NINCS</i> ellenőrzés		az IG1 szóközzel felülírja
84 – 93	G13	G2 ≠ 094 / 294 6 fenntartott terület	<i>NINCS</i> ellenőrzés		ha a G2 ≠ 094 / 294, IG1 felülírja szóközre
94 – 95	G14	hibakód	<i>NINCS</i> ellenőrzés		

* típus: A2 – a teljes köteg visszautasítása a TRANZAKCIÓ hibája miatt
B – az egyedi tranzakció visszautasítása a TRANZAKCIÓ hibája miatt
C – a teljes köteg visszautasítása egyéb hiba miatt (rekordméret / rekordvégi CR+LF hiánya)

Megjegyzés

- 0** A tranzakció a zsíró területen semmilyen ékezetes karaktert nem tartalmazhat. A tranzakció a banki terület szöveg (név, cím, közlemények) típusú mezőiben az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **ISO 8859-2** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhat. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes küldő köteg visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**
- 1** A tranzakció hivatkozási kódjának (a G4 + G5 mező együttes értékének) az 'E' elszámolási dátumot megelőző és követő 15 napon belül egyedinek kell lennie.
(Ez az ún. '**örökös egyediség**' – vizsgálat.)
A tranzakciót kezdeményező bankszervnek a beküldő végponthoz tartozónak, azaz 'jogosultnak' kell lennie a zsíró csatlakozó végponton keresztüli forgalmazásra.
- 2** A 'B' beviteli dátumnak érvényes naptári napnak kell lennie és legfeljebb 15 naptári nap 'távolságra' lehet az 'E' elszámolási dátumtól.
Megjegyzés: **nem** javasoljuk az elszámolási dátumnál **nagyobb** beviteli dátum használatát (B>E), mivel a (teljesítő, visszautasító) válaszbeli hivatkozást az IG1 platform esetleg nem fogadja el, mert a hivatkozott beviteli dátum a válasz feldolgozásakor érvényes elszámolási napnál nem lehet nagyobb.
A GIRO Zrt.-be **közvetlenül benyújtott** csoportos fizetési megbízásokból az IG1 által generált (3-as minősítőjű) tranzakciók esetén, a 'B' és 'E' távolsága **15 naptári nappal több** is lehet, mivel a 15 napos határérték a csoportos üzenet benyújtásakor érvényes elszámolási dátumra vonatkozik. (A részleteket l. a BKR IG1 Szabványok III. kötetében)
Az IG1 által generált (3-as minősítőjű) tranzakciók 'B' beviteli dátuma megegyezik a közvetlenül benyújtott csoportos üzenet ('ÖÁ') összeállítási dátumával.
- 3** Az IG1 csak **bankközi** (ún. *INTER*) tranzakciókat fogad el, azaz a (G4 mezőben jelzett) küldő és a (G6 mezőben jelzett) fogadó bankszervnek különböző klíringtaghoz kell tartoznia.
- 4** **Beszedés kezdeményezése / visszautasítása / függőben tartása** esetén (a G2 mező második karaktere = 9) az elszámolási összegnek (a G7 mező tartalmának) **0**-nak kell lennie.
Átutalási tranzakciók esetén (a G2 mező második karaktere ≠ 9) az elszámolási összegnek **0-nál nagyobb**nak kell lennie és a forintösszeg max. 14 karakter hosszúságú lehet.
- 5** Az IG1 platform a G10-G12 mezők tartalmát **nem ellenőrzi**, szóközzel felülírva továbbítja a címzett bankszerv közvetlen fiókjába.
- 6** A **G13** mező értéke a tranzakciókódtól (a G2 mező értékétől) függ,
- **csoportos beszédés kezdeményezése** vagy **visszautasítása** (a G2 mező 2.–3. karaktere = 94) esetén a (fillér nélküli csak Ft) **beszedendő összeget** tartalmazza, ennek ellenőrzését külön, a zsíró terület **KIEGÉSZÍTŐ ellenőrzése** részben, az UGIRO tranzakciók ellenőrzésekor tárgyaljuk,
- egyéb tranzakciókódok (amikor a G2 mező 2.-3. karaktere ≠ 94) esetén pedig a G13 mező **fenntartott terület**, ezért az IG1 platform nem ellenőrzi a mező tartalmát.

1.3.2. Bankközi TRANZAKCIÓ zsró terület KIEGÉSZÍTŐ ellenőrzése1.3.2.1. Határidős beszedési megbízás tranzakciókra vonatkozó KIEGÉSZÍTŐ ellenőrzés

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (<u>teljesítendő</u> <u>feltétel</u>)	hibakód / típus*	magyarázat
3 – 5	G2	tranzakciókód = 093 (határidős beszedés kezdeményezése) tranzakciókód = 203 (teljesített határidős beszedés visszautasítása)			határidős beszedési megbízás csak a Kincstárnál számlát vezető ügyfél ellen nyújtható be; a Kincstár által kezdeményezett 003 kódú átutalás visszautasításának, az összeg visszautalásának a címzettje csak a Kincstár (ügyfele) lehet
37 – 48	G6	címzett bank hivatkozási kód			
38 – 40	G6 – 2	címzett bankkód	= KINCSTÁR?	11 B	nem engedélyezett tranzakciókód

3 – 5	G2	tranzakciókód = 293 (határidős beszedés visszautasítása)			a Kincstárnál számlát vezető ügyfél ellen benyújtott határidős beszedési megbízás- ra csak a Kincstárnál küldhet visszautasító választ
8 – 19	G4	kezdeményező bank hivatkozási kód			
9 – 11	G4 – 2	kezdeményező bankkód	= KINCSTÁR?	11 B	nem engedélyezett tranzakciókód

3 – 5	G2	tranzakciókód = 003 (határidős beszedés teljesítése)			a Kincstárnál számlát vezető ügyfél ellen benyújtott határidős beszedési megbízás- ra csak a Kincstárnál küldhet teljesítő választ
8 – 19	G4	kezdeményező bank hivatkozási kód			
9 – 11	G4 – 2	kezdeményező bankkód	= KINCSTÁR?	11 B	nem engedélyezett tranzakciókód

* típus: B – az egyedi tranzakció visszautasítása a TRANZAKCIÓ hibája miatt

1.3.2.2. UGIRO kezdeményező tranzakciókra vonatkozó KIEGÉSZÍTŐ ellenörzés

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenörzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
3 – 5	G2	tranzakció- kód	a kezdeményezés a küldő (G4-2) számára és a fogadás a címzett (G6-2) számára engedélyezett?	11 U	nem engedélyezett tranzakciókód a küldő és / vagy a címzett nem megfelelő csoportos banki szerepköre miatt
84 – 93	G13	beszedendő összeg (G2 = 094 esetén)	- numerikus? - > 0 ?	64 U 66 U	nem numerikus beszedendő összeg érvénytelen (0) beszedendő összeg (G2 = 094) esetén az összegnek numerikusnak és 0-nál nagyobboknak kell lennie)

* típus: U – az egyedi tranzakció visszautasítása az UGIRO TRANZAKCIÓ hibája miatt

1.3.2.3. UGIRO választ tranzakciókra vonatkozó **KIEGÉSZÍTŐ** ellenörzés

pozíció	mező- név	tartalom	ellenörzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
3 – 7	G2, G3	tranzakciókód, - alkód	a küldés a küldő bank (G4-2) és a fogadás a címzett bank (G6-2) számára engedélyezett? a kezdeményező kód, - alkód megfelelő párja?	11 U 86 U	nem engedélyezett tranzakciókód a küldő és / vagy a címzett nem meg- felelő csoportos szerep- köre miatt inkonzisztens tranzakciókód, - alkód
9 – 19	G4 – 2 G4 – 3	kezdeményező bankszerv (minősítő nélküli bank és fiókkód)	= kezdeményező tranzakció G6 – 2 / G6 - 3 mező?	87 U	inkonzisztens kezdeményező bankszerv
38 – 48	G6 – 2 G6 – 3	címzett bankszerv (minősítő nélküli bank és fiókkód)	= kezdeményező tranzakció G4 – 2 / G4 - 3 mező?	88 U	inkonzisztens címzett bankszerv
49 – 64	G7	elszámolási összeg Ft része	G2 = 207 esetén = kezdeményező tétel G7 mező? G2 = 404 esetén = kezdeményező tétel G13 mező?	89 U 89 U	inkonzisztens elszámolási összeg inkonzisztens elszámolási (beszedendő) összeg
84 – 93	G13	beszedendő összeg	G2 = 294 esetén = kezdeményező tétel G13 mező?	89 U	inkonzisztens beszedendő összeg

* típus: U – az egyedi tranzakció visszautasítása az UGIRO TRANZAKCIÓ hibája miatt

1.4. Bankközi tranzakció banki terület (hossz: 260)**1.4.1. BZSR tranzakciók banki területe****1.4.1.1. Átutalási megbízás (00100)/ Közvetlen jóváírás (00101)/ Okmányos meghitelezés (00102)**

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 158	B3	kezdeményező ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	számlaszáma	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210	B5	címzett ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	indítás dátuma / ügyfélszámla terhelési dátuma	N	8	V	év, hó, nap
219 – 250	B7	közlemények-1	AN	32	V	
251 – 282	B8	közlemények-2	AN	32	V	
283 – 314	B9	közlemények-3	AN	32	V	
315 – 355	B99	fenntartott terület	AN	41	V	

* a tranzakció elejétől számított pozíció

1.4.1.1.1. 001 tranzakciókódú átutalás – kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
111–158	B3	kezdeményező ügyfél			
111-126	B3-1	számlaszáma 1	numerikus? > 0? CDV helyes?	51 B	érvénytelen kezdeményező számlaszám
127-158	B3-2	azonosítója 2 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	52 B	érvénytelen kezdeményező név
163–210	B5	címzett (jogosult) ügyfél			
163-178	B5-1	számlaszáma 1	numerikus? > 0? CDV helyes?	61 B	érvénytelen jogosult számlaszám
179-210	B5-2	azonosítója 2 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	62 B	érvénytelen címzett (jogosult) név

Megjegyzés

- 1 A 'numerikus' fogalom jelentése a számlaszámok vizsgálatakor:
Ha a **teljes** számlaszám (a zsíró területen található bankszervkóddal együtt)
- **16 karakteres**, akkor a számlaszám 2. 'nyolcasának' (a teljes számlaszámbeli 9.-16. pozíciónak, a B3-1 / B5-1 mezőnek) **0-tól különböző** értéket (számjegyet) kell tartalmaznia, a 3. 'nyolcas' értéke lehet csupa szóköz, vagy csupa 0;
 - **24 karakteres**, akkor a számlaszám 2. és 3. 'nyolcasának' (a teljes számlaszámbeli 9.-24. pozíciónak, a B3-1 / B5-1 mezőnek) **0-tól különböző** értéket (számjegyet) is kell tartalmaznia.

A CDV számítás algoritmusát l. a 8. számú Mellékletben.

- 2 Az azonosítók (B3-2, B5-2, B8) nem állhatnak csupa 0-ból és/vagy szóközből, ettől eltérő karaktereket is kell tartalmazniuk.

Az azonosítók (és a közlemények, továbbá a fenntartott terület) az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **ISO 8859-2** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhatnak. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes küldő köteg visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**

* típus: B - az egyedi tranzakció visszautasítása a BZSR tranzakció hibája miatt

1.4.1.2. Postai készpénzkifizetések fedezeti összegének átutalása (001-81)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	IG1 konstans: kkkccc + 3 szóköz B1 = B2 tartalma + 3 szóköz
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	K	IG1 konstans: kkkccc kkk – küldő bankkód (G4-2) ccc – címzett bankkód (G6-2)
111 – 158	B3	kezdeményező ügyfél		(48)	K	a postai készpénzkifizetést kezdeményező intézmény számlavezető bankja által specifikált számlaszám és azonosító
111-126	B3-1	számlaszáma	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	IG1 konstans: GPEK
163 – 210	B5	címzett ügyfél		(48)	K	a PEK számlaszáma és azonosítója
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	indítás dátuma / ügyfélszámla terhelési dátuma	N	8	V	a csoportos készpénz kifizetési ** megbízások terhelési dátuma: év, hó, nap
219 – 250	B7	közlemények-1	AN	32	V	<feladó ⁴ > . nnn + 20 szóköz a PEK állomány** összevont fejkordjából a feladó első 7 karaktere + 1 szóköz + . (pont) + a 3 karakteres <u>átadás dátuma</u> (nnn , a nap sorszáma az éven belül) balra igazítva, jobbról szóközzel felöltve
251 – 282	B8	közlemények-2	AN	32	V	
283 – 314	B9	közlemények-3	AN	32	V	
315 – 355	B99	fenntartott terület	AN	41	V	

Megjegyzés

- A 001-81 kódú **KIFIZET** tranzakciót az IG1 platform állítja elő az ügyfelek által a GIRO Zrt.-be benyújtott csoportos postai készpénz kifizetési (PKUTAL**) megbízások alapján.
- A KIFIZET a kódja (001) szerint a **BZSR**, tartalma szerint pedig az **UGIRO** tranzakciók közé tartozik.
- Egy elszámolási napon küldő bankonként **egyetlen** KIFIZET tranzakció keletkezik, amelyik tartalmazza a bank **összes** ügyfele által indított, fedezettel rendelkező **összes** PKUTAL** állomány **fedezeti összegét**.

* a tranzakció elejétől számított pozíció

⁴ a központi nyilvántartásban (GMDB, Giro Master DataBase) szereplő 'floppy azonosító' / 'label'** a csoportos készpénzkifizetéssel kapcsolatos állományokat és üzenetszabványokat l. a **BKR IG1 Szabványok III.****kötetében**

- Ez a tranzakció mindig a **2. elszámolási szakasz** végén⁵ kiküldött fogadó köteggben (FK.020) szerepel A KIFIZET tranzakció zsíró területén a
 - G4 mező a postai készpénzkifizetést kezdeményező intézmény számlavezető bankja által specifikált bankszervet tartalmazza, a minősítő értéke: 3.
 - G6 mező: a Posta Elszámoló Központ (PEK) számlavezető bankszerve, a minősítő értéke: 1.
 - G7 mező a fedezettel bíró, a számlavezető bank által elszámolásra engedélyezett összes csoportos készpénz kifizetési megbízás^{**} összesített fedezeti (elszámolási) összegét tartalmazza.

⁵ ha a számlavezető banknak volt elegendő fedezete

1.4.1.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítése (002-00)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 158	B3	fizetésre kötelezett ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	számlaszáma	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210	B5	címzett (jogosult) ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	indítás dátuma / ügyfélszámla terhelési dátuma	N	8	V	év, hó, nap
219 – 250	B7	közlemények-1	AN	32	V	
251 – 282	B8	közlemények-2	AN	32	V	
283 – 314	B9	közlemények-3	AN	32	V	
315 – 318	B10	nem használatos	AN	4	V	kitöltésére lásd a Javaslatot
319 – 322	B11	nem használatos	AN	4	V	
323 – 351	B12	kezdeményező (értesítő) tranzakció hivatkozási kód		(29)	V	
323-334	B12-1	kezdem. bank azonosítója	AN	12		
335-351	B12-2	kezdem. tranzakció száma	N	17		
352 – 355	B99	fenntartott terület	AN	4	V	

Megjegyzés

- A B12 mezőben az IG1-en keresztül kezdeményezett (092 kódú) értesítési tranzakció hivatkozási kódját kell feltüntetni. Nem az IG1-en keresztül kezdeményezett értesítés megválaszolásakor a B12 mezőt nem kell kitölteni.
- 002-00 tranzakciókódot lehet használni a felhatalmazó levélen alapuló beszédés teljesítésén kívül a hatósági átutalás, az átutalási végzés és az okmányos beszédés teljesítésére is.
- A kötelező mezők vizsgálatát és a hibakódokat l. a **002 tranzakciókódú átutalás – kötelező mezők ellenőrzése** c. fejezetben.

* a tranzakció elejétől számított pozíció

Javaslat a B10 és B11 mező kitöltésre, az átutalás 'típusának' megkülönböztetésére

átutalás 'típusa'	B10 mező tartalma	B11 mező	megjegyzések
felhatalmazó levélen alapuló beszedés teljesítése	1	szóköz	<ul style="list-style-type: none"> • a B10 mező tartalma jobbra igazítva, előtte szóközzel feltöltve, • a B10 és B11 mezők tartalmát az IG1 platform nem ellenőrzi, • ha a hitelintézeteknek a javaslatot elfogadják, meg kell egymással egyezniük a B10 és B11 mezők javasolt értékkel való kitöltésében
hatósági átutalás	3		
átutalási végzés	3 vagy 6		
okmányos beszedés teljesítése	7		

1.4.1.4. Váltó / csekk azonnali beszédési megbízás teljesítése (002-01 / 002-03)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K / V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 158	B3	fizetésre kötelezett ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	számlaszáma	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210	B5	címzett (jogosult) ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	indítás dátuma / ügyfélszámla terhelési dátuma	N	8	V	év, hó, nap
219 – 250	B7	közlemények-1	AN	32	V	
251 – 282	B8	közlemények-2	AN	32	V	
283 – 314	B9	közlemények-3	AN	32	V	
315 – 324	B10	váltó / csekk egyedi azonosítója	AN	10	V	
325 – 355	B99	fenntartott terület	AN	31	V	

Megjegyzés

- A kötelező mezők vizsgálatát és a hibakódokat l. a **002 tranzakciókódú átutalás – kötelező mezők ellenőrzése** c. fejezetben.

* a tranzakció elejétől számított pozíció

1.4.1.4.1 002 tranzakciókódú átutalás – kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (<u>teljesítendő feltétel</u>)	hibakód / típus*	magyarázat
111–158	B3	fizetésre kötelezett ügyfél			
111-126	B3-1	számlaszáma 1	numerikus? > 0? CDV helyes?	51 B	érvénytelen kezdeményező számlaszám
127-158	B3-2	azonosítója 2 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	52 B	érvénytelen kezdeményező név
163–210	B5	címzett (jogosult) ügyfél			
163-178	B5-1	számlaszáma 1	numerikus? > 0? CDV helyes?	61 B	érvénytelen jogosult számlaszám
179-210	B5-2	azonosítója 2 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	62 B	érvénytelen címzett (jogosult) név

Megjegyzés

1 A 'numerikus' fogalom jelentése a számlaszámok vizsgálatakor:

Ha a **teljes** számlaszám (a zsíró területen található bankszervkóddal együtt)

- **16 karakteres**, akkor a számlaszám 2. 'nyolcasának' (a teljes számlaszámbeli 9.-16. pozíciónak, a B3-1 / B5-1 mezőnek) **0-tól különböző** értéket (számjegyet) kell tartalmaznia, a 3. 'nyolcas' értéke lehet csupa szóköz, vagy csupa 0;
- **24 karakteres**, akkor a számlaszám 2. és 3. 'nyolcasának' (a teljes számlaszámbeli 9.-24. pozíciónak, a B3-1 / B5-1 mezőnek tartalmának) **0-tól különböző** értéket (számjegyet) is kell tartalmaznia.

A CDV számítás algoritmusát l. a 8. számú Mellékletben.

2 Az azonosítók (B3-2, B5-2, B8) nem állhatnak csupa 0-ból és/vagy szóközből, ettől eltérő karaktereket is kell tartalmazniuk.

Az azonosítók (és a közlemények, továbbá a fenntartott terület) az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **ISO 8859-2** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhatnak. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes küldő köteg visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**

* típus: B - az egyedi tranzakció visszautasítása a BZSR tranzakció hibája miatt

1.4.1.5. Határidős beszedési megbízás teljesítése (003-00)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszama	AN	6	V	
111 – 158	B3	fizetésre kötelezett ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	számlaszáma	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210	B5	címzett (jogosult) ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	indítás dátuma / ügyfélszámla terhelési dátuma	N	8	V	év, hó, nap
219 – 250	B7	közlemények-1	AN	32	V	
251 – 282	B8	közlemények-2	AN	32	V	
283 – 314	B9	közlemények-3	AN	32	V	
315 – 318	B10	nem használatos	AN	4	V	
319 – 322	B11	nem használatos	AN	4	V	
323 – 351	B12	kezdeményező (értesítő) tranzakció hivatkozási kód		(29)	V	
323-334	B12-1	kezdem. bank azonosítója	AN	12		
335-351	B12-2	kezdem. tranzakció száma	N	17		
352 – 355	B99	fenntartott terület	AN	4	V	

Megjegyzés

A B12 mezőben az IG1-en keresztül kezdeményezett (093 kódú) beszedési értesítés tranzakció-hivatkozási kódját kell feltüntetni. Nem az IG1-en keresztül kezdeményezett beszedés megválaszolásakor a B12 mezőt nem kell kitölteni.

* a tranzakció elejétől számított pozíció

**1.4.1.5.1. Határidős beszedési megbízás teljesítése (003 tranzakciókódú átutalás)
– kötelező mezők ellenőrzése**

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (<u>teljesítendő feltétel</u>)	hibakód / típus*	magyarázat
111–158	B3	fizetésre kötelezett ügyfél számlaszáma ¹	numerikus? > 0? CDV helyes?	52 B	érvénytelen kezdeményező számlaszám
111-126	B3-1				
127-158	B3-2	azonosítója ² (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	52 B	érvénytelen kezdeményező név
163–210	B5	címzett (jogosult) ügyfél számlaszáma ¹	numerikus? > 0? CDV helyes?	61 B	érvénytelen jogosult számlaszám
163-178	B5-1				
179-210	B5-2	azonosítója ² (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	62 B	érvénytelen címzett (jogosult) név

Megjegyzés

¹ A 'numerikus' fogalom jelentése a számlaszámok vizsgálatakor:

Ha a **teljes** számlaszám (a zsíró területen található bankszervkóddal együtt)

- **16 karakteres**, akkor a számlaszám 2. 'nyolcasának' (a teljes számlaszámbeli 9.-16. pozíciónak, a B3-1 / B5-1 mezőnek) **0-tól különböző** értéket (számjegyet) kell tartalmaznia, a 3. 'nyolcas' értéke lehet csupa szóköz, vagy csupa 0;
- **24 karakteres**, akkor a számlaszám 2. és 3. 'nyolcasának' (a teljes számlaszámbeli 9.-24. pozíciónak, a B3-1 / B5-1 mezőnek) **0-tól különböző** értéket (számjegyet) is kell tartalmaznia.

A CDV számítás algoritmusát l. a 8. számú Mellékletben.

² Az azonosítók (B3-2, B5-2, B8) nem állhatnak csupa 0-ból és/vagy szóközből, ettől eltérő karaktereket is kell tartalmazniuk

Az azonosítók (és a közlemények, továbbá a fenntartott terület) az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **ISO 8859-2** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhatnak. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes küldő köteg visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**

Mivel a határidős beszedési megbízás a hatályos MNB rendelkezés értelmében csak a KINCSTÁR-nál számlát vezető ügyfelek ellen nyújtható be, teljesítő választ tranzakciót (a beszedendő összeg 003 tranzakciókóddal történő átutalását) **csak a KINCSTÁR kezdeményezhet.**

* típus: B - az egyedi tranzakció visszautasítása a BZSR tranzakció hibája miatt

1.4.1.6. Bank-to-bank megbízás (082-00)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszama	AN	6	V	
111 – 158	B3	kezdeményező bank		(48)	V	
111-126	B3-1	számlaszama	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210	B5	címzett bank		(48)	V	
163-178	B5-1	számlaszama	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	indítás / terhelés dátuma	N	8	V	év, hó, nap
219 – 250	B7	közlemények-1	AN	32	V	
251 – 282	B8	közlemények-2	AN	32	V	
283 – 314	B9	közlemények-3	AN	32	V	
315 – 355	B99	fenntartott terület	AN	41	V	

Kitöltési útmutató

A 'bank számlaszama' mezőbe az alábbi értékek írhatók:

- a két bank „treasurer”-je által az üzletkötéskor megállapodott számlaszámok, vagy
- üresen maradhat, ha a bank nem közölte, hogy milyen számlaszámról vagy számlaszámra kell fizetni.

Megjegyzés

Az IG1 platform a banki területen csak a **karakterkészlet** megfelelőségét vizsgálja, tartalmi ellenőrzést nem végez.

A banki terület az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **ISO 8859-2** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhat. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes küldő köteg visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**

* a tranzakció elejétől számított pozíció

1.4.1.7. Felhatalmazó levélen alapuló megbízás / inkasszó értesítés (092 – 00)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 158	B3	kezdeményező (benyújtó) ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	számlaszáma	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210	B5	címzett (fizetésre kötelezett) ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	indítás dátuma	N	8	V	év, hó, nap
219 – 250	B7	közlemények-1	AN	32	V	
251 – 282	B8	közlemények-2	AN	32	V	
283 – 314	B9	közlemények-3	AN	32	V	
315 – 334	B10	benyújtás indoka		(20)	K	
315	B10-1	indok	N	1		
316-334	B10-2	szóköz / HATÓSÁGI ÁTUTALÁS	AN	19		
335 – 352	B11	beszedendő összeg		(18)	K	0000 Ft összeg 00
335-338	B11-1	nulla	N	4		
339-350	B11-2	összeg	N	12		
351-352	B11-3	fillér	N	2		
353 – 355	B99	fenntartott terület	AN	3	V	

Kitöltési útmutató

A **092-00** Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás kezdeményezése tranzakció

- zsíró területének 'elszámolási összeg' (G7) mezőjébe 0- t kell írni!
- akkor használható, ha a benyújtás indoka (B10-1 mező értéke) = 1 vagy 3.

1 Ha az **indok** = **1** (felhatalmazó levél alapján), akkor a **B10-2** mező tartalma **szóköz**,
= **3** (hatósági átutalás alapján), akkor a '**HATÓSÁGI ÁTUTALÁS**' kifejezést
jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve kell a B10-2 mezőben elhelyezni.

* a tranzakció elejétől számított pozíció

1.4.1.7.1. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás / inkasszó értesítés
– kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mező-név	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
111–158	B3	kezdeményező (benyújtó) ügyfél			
111-126	B3-1	számlaszáma 1	numerikus? > 0? CDV helyes?	51 B	érvénytelen kezdeményező számlaszám
127-158	B3-2	azonosítója 2 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	52 B	érvénytelen kezdeményező név
163–210	B5	címzett (fizetésre kötelezett) ügyfél			
163-178	B5-1	számlaszáma 1	numerikus? > 0? CDV helyes?	61 B	érvénytelen jogosult számlaszám
179-210	B5-2	azonosítója 2 (név, székhely stb)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	62 B	érvénytelen címzett (jogosult) név
315 – 334	B10	benyújtás indoka			
315	B10-1	indok	1 vagy 3?	68 B	érvénytelen indok
316-334	B10-2	szóköz / HATÓSÁGI ÁTUTALÁS 3	- szóköz ? (indok =1 esetén)	68 B	érvénytelen az indok és B10-2 együttes tartalma
			- nem csupa szóköz ? (indok =3 esetén)	68 B	érvénytelen az indok és B10-2 együttes tartalma
335 – 352	B11	beszedendő összeg	numerikus?	64 B	nem numerikus beszedendő összeg
335-338	B11-1	nulla	= 0?	66 B	érvénytelen összeg
339-350	B11-2	Ft összeg	> 0?	66 B	érvénytelen összeg
351-352	B11-3	fillér	= 0?	66 B	érvénytelen összeg

* típus: B - az egyedi tranzakció visszautasítása a BZSR tranzakció hibája miatt

Megjegyzés

- 1 A 'numerikus' fogalom jelentése a számlaszámok vizsgálatakor:
Ha a **teljes** számlaszám (a zsíró területen található bankszervkóddal együtt)
- **16 karakteres**, akkor a számlaszám 2. 'nyolcasának' (a teljes számlaszámbeli 9.-16. pozíciónak, a B3-1 / B5-1 mezőnek) **0-tól különböző** értéket (számjegyet) is kell tartalmaznia, a 3. 'nyolcas' értéke lehet csupa szóköz, vagy csupa 0;
- **24 karakteres**, akkor a számlaszám 2. és 3. 'nyolcasának' (a teljes számlaszámbeli 9.-16. pozíciónak, a B3-1 / B5-1 mezőnek) **0-tól különböző** értéket (számjegyet) kell tartalmaznia.

A CDV számítás algoritmusát l. a 8. számú Mellékletben.

- 2 Az azonosítók (B3-2, B5-2) nem állhatnak csupa 0-ból és/vagy szóközből, ettől eltérő karaktereket is kell tartalmazniuk

Az azonosítók (és a közlemények, továbbá a fenntartott terület) az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **ISO 8859-2** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhatnak.. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes küldő köteg visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**

3. Az IG1 platform nem ellenőrzi a B10-2 mező tartalmát, hanem csak a B10-1 mező tartalmával, az **indokkal** való összhangját.

1-es indok esetén a B10-2 mezőnek **csupa szóközt** kell tartalmaznia.

3-as indok mellett a B10-2 mezőben **0-tól és / vagy szóköztől eltérő** karakternek is kell lennie.

A **HATÓSÁGI ÁTUTALÁS** kifejezés egységes használata a B10-2 mezőben a bankok felelőssége.

1.4.1.8. Határidős beszedési megbízás / inkasszó értesítés (093 – 00)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 158	B3	kezdeményező (benyújtó) ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	számlaszáma	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210	B5	címzett (fizetésre kötelezett) ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	indítás dátuma	N	8	V	év, hó, nap
219 – 250	B7	közlemények-1	AN	32	V	
251 – 282	B8	közlemények-2	AN	32	V	
283 – 314	B9	közlemények-3	AN	32	V	
315 – 322	B10	befogadás dátuma ¹	N	8	V	év, hó, nap
323 – 330	B11	a kifogásolási határidő utolsó napja ²	N	8	V	év, hó, nap
331 – 348	B12	beszedendő összeg		(18)	K	0000 Ft összeg 00
331-334	B12.1	nulla	N	4		
335-346	B12.2	összeg	N	12		
347-348	B12.3	fillér	N	2		
349 – 355	B99	fenntartott terület	AN	7	V	

Kitöltési útmutató

A 093-00 Határidős beszedési megbízás kezdeményezése / inkasszó értesítés tranzakció

- zsíró területének 'elszámolási összeg' (G7) mezőjébe 0- t kell írni!
- kizárólag a Kincstárnál számlát vezető ügyfelek ellen nyújtható be

¹ A befogadás dátuma (B10) az inkasszó üzenet alapjául szolgáló bizonylat átvételi dátuma.

² A kifogásolási határidő utolsó napja (B11) a bizonylat azonos nevű rovatából felvételezve azt a dátumot jelzi, ameddig kifogásolást lehet benyújtani a határidős inkasszóval szemben. Amennyiben nincs kifogásolás, ezen a napon kell indítani az ellentételező (003 kódú) tranzakciót. 'Ideális' esetben ez a dátum az 'Indítás dátuma' + 10 munkanap (minimum).

* a tranzakció elejétől számított pozíció

1.4.1.8.1. Határidős beszédési megbízás / inkasszó értesítés – kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mező-név	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
111–158	B3	kezdeményező (benyújtó) ügyfél számlaszáma 1	numerikus? > 0? CDV helyes?	51 B	érvénytelen kezdeményező számlaszám
111-126	B3-1				
127-158	B3-2	azonosítója 2 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	52 B	érvénytelen kezdeményező név
163–210	B5	címzett (fizetésre kötelezett) ügyfél számlaszáma 1	numerikus? > 0? CDV helyes?	61 B	érvénytelen kötelezetti számlaszám
163-178	B5-1				
179-210	B5-2	azonosítója 2 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	62 B	érvénytelen címzett (kötelezett) név
323 – 330	B11	a kifogásolási határidő utolsó napja	NINCS ellenőrzés!		a mező helyes kitöltöttségét az IG1 nem ellenőrzi.
331 – 348	B12	beszedendő összeg	numerikus?	64 B	nem numerikus beszedendő összeg
331-334	B12-1	nulla	= 0?	66 B	érvénytelen összeg
335-346	B12-2	Ft összeg	> 0?	66 B	érvénytelen összeg
347-348	B12-3	fillér	= 0?	66 B	érvénytelen összeg

Megjegyzés

1 A 'numerikus' fogalom jelentése a számlaszámok vizsgálatakor:

Ha a **teljes** számlaszám (a zsíró területen található bankszervkóddal együtt)

- **16 karakteres**, akkor a számlaszám 2. 'nyolcasának' (a teljes számlaszámbeli 9.-16. pozíció tartalmának) **0-tól különböző** értéket (számjegyet) is kell tartalmaznia, a 3. 'nyolcas' értéke lehet csupa szóköz, vagy csupa 0;
- **24 karakteres**, akkor a számlaszám 2. és 3. 'nyolcasának' (a teljes számlaszámbeli 9.-16. pozíció tartalmának) **0-tól különböző** értéket (számjegyet) kell tartalmaznia.

A CDV számítás algoritmusát l. a 8. számú Mellékletben.

2 Az azonosítók (B3-2, B5-2) nem állhatnak csupa 0-ból és/vagy szóközből, ettől eltérő karaktereket is kell tartalmazniuk

Az azonosítók (és a közlemények, továbbá a fenntartott terület) az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **ISO 8859-2** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhatnak. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes küldő köteg visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**

* típus: B - az egyedi tranzakció visszautasítása a BZSR tranzakció hibája miatt

1.4.1.9. BZSR visszautasító tranzakciók (2tt-ss)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 139	B3	eredeti tranzakció hivatkozási kód		(29)	K	
111-122	B3-1	kezdeményező bankszerv	AN	12		minősítő + bankkód + 3 szóköz + fiókkód
123-139	B3-2	tranzakciószám	N	17		év, hó, nap + sorszám + kötetszám
140 – 147	B4	eredeti tranzakció elszámolási dátuma	N	8	K	év, hó, nap
148 – 149	B5	visszautasítás oka	N	2	K	
150 – 181	B6	közlemény	AN	32	V	
182 – 355	B99	fenntartott terület	AN	174	V	

Megjegyzés

A visszautasító és az eredeti (a most visszautasított) **tranzakció kódja** és alkódja (a zsíró terület G2 és G3 mezőjének tartalma) az első karakter kivételével **azonos**.

Eredeti tranzakció esetén a kód első karaktere = **0**,

Visszautasító tranzakció esetén a kód első karaktere = **2**.

* a tranzakció elejétől számított pozíció

Kitöltési útmutató

A visszautasítás oka (a B5 mező értéke) az alábbiak egyike lehet:

kód magyarázat

technikai, szintaktikai, értelmezési hiba miatti visszautasítás

- 01* értelmezhetetlen banki terület
- 02 nem létező ("címezett") számlaszám
- 03 megszűnt ("címezett") számlaszám
- 04* nem szabvány / megállapodás szerinti "címezett" számlaszám
- 05* a "címezett" számlaszáma nincs kitöltve
- 06 a "címezett" számlaszáma nem értelmezhető
(az ügyfél számlaszáma helyett a bank ügyfélforgalmi számlaszáma szerepel)
- 07* nem szabvány / megállapodás szerinti "kezdeményező" számlaszám
- 10 név és számlaszám eltérés

szemantikai, "teljesíthetetlen ok" miatti visszaküldés (RETURN)

- 50 fedezethiány miatti visszaküldés (292, 293)
- 51 felhatalmazó levél hiánya miatti visszaküldés (292)
- 53 a kezdeményező tranzakción hivatkozott jogszabály érvénytelen (292)
- 54 általános visszaküldés (az ügyfél megbízása alapján, 293)
- 55 összeghatár feletti beszedési megbízás (292, 293)
- 99 egyéb hiba

* ez a visszautasítási kód csak a (282 kódú) bank-to-bank visszautaló tranzakcióban használható, mivel az IG1 csak a (082 kódú) bank-to-bank átutalásnál nem végez tartalmi (szintaktikai) ellenőrzést a banki területen

1.4.1.9.1. BZSR visszautasító tranzakciók (2tt-ss) – kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mező-név	tartalom	ellenőrzés (<u>teljesítendő feltétel</u>)	hibakód / típus*	magyarázat
111 – 139	B3	eredeti tranzakció hivatkozási kód 1	szintaktikailag helyes?	80 B	tranzakció hivatkozás (szintaktikailag) helytelen
140 – 147	B4	eredeti tranzakció elszámolási dátuma 2	érvényes dátum?	77 B	érvénytelen elszámolási dátum
148 – 149	B5	visszautasítás oka	érvényes ok?	76 B	érvénytelen visszautasítási ok

Megjegyzések**1.**

A tranzakció hivatkozási kód (szintaktikai helyességének) ellenőrzése:

1. pozíció (minősítő) értéke: 1?

2. – 12. pozíció (bankszervkód) értéke: **bbb ffff**;**bbbffff** numerikus és CDV helyes?**bbb** után 3 szóköz van? **bbb** eltér a küldő bank kódjától?13. – 20. pozíció (beviteli **B** dátum) értéke: **ééééhhnn**, **B** - érvényes dátum ? $19941118 \leq B \leq$ a feldolgozás **E** elszámolási dátuma – 1 naptári nap?**Figyelem!** Ha a hivatkozott tranzakcióban a visszautasító tranzakció feldolgozásakor érvényes (E) elszámolási dátumnál **nagyobb** beviteli dátum szerepel ($B > E$), a válaszbeli hivatkozást az IG1 nem fogadja el, mert a hivatkozott beviteli dátum a válasz feldolgozásakor érvényes elszámolás (E) napjánál nem lehet nagyobb.

21. – 27. pozíció (sorszám): numerikus?

28. – 29. pozíció (kötetszám): 00 ?

Bármelyik feltétel nem teljesülése a tranzakció visszautasítását eredményezi (hibakód: **80**).**2.**Az eredeti (**T**) elszámolási dátum akkor helyes, ha **T** - érvényes dátum és kielégíti az alábbi feltételeket:

- $19941118 \leq T \leq$ a feldolgozás (E) elszámolási dátuma – 1 elszámolási nap?
- **T** érvényes **munkanap**?

* típus: B - az egyedi tranzakció visszautasítása a BZSR tranzakció hibája miatt

1.4.1.10. Értesítés a BKR-en keresztül kezdeményezett megbízás sorban állásáról (692-00)

pozíció*	mező-név	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszama	AN	6	V	
111 – 139	B3	eredeti tranzakció hivatkozási kód		(29)	K	
111 – 122	B3-1	kezdeményező bankszerv	AN	12		minősítő + bankkód + 3 szóköz + fiókkód
123 – 139	B3-2	tranzakciószám	N	17		év, hó, nap + sorszám + kötetszám
140 – 147	B4	eredeti tranzakció elszámolási dátuma	N	8	K	év, hó, nap
148 – 149	B5	sorban állás oka	N	2	K	a mező értéke: 50 (fedezethiány)
150 – 163	B6	beszedendő összeg	N	14	K	csak Ft összeg
150 – 151	B6-1	00	N	2		(fillér nélkül!)
152 – 163	B6-2	beszedendő összeg	N	12		jobbra igazítva, balról 0
164 – 171	B7	határidő	N	8	K	a függőben tartás utolsó napjának dátuma
172 – 203	B8	közlemények-1	AN	32	V	
204 – 235	B9	közlemények-2	AN	32	V	
236 – 267	B10	közlemények-3	AN	32	V	
268 – 355	B99	fenntartott terület	AN	88	V	

Megjegyzések

- A banki terület **B1 – B5** mezőinek pozíciója és tartalma **megegyezik** a (2ttss kódú) **visszaautasító** tranzakcióéval. Ezt a hasonlóságot erősítendő szerepel a **B5** (sorban állás oka) mező is, amelynek értéke kizárólag **50** (fedezethiány miatti sorban állás) lehet.
- A jobbra igazított, balról 0-val feltöltött beszedendő összeg – a kezdeményező 092-00 kódú tranzakcióval összhangban – 12 karakter hosszúságú.

* a tranzakció elejétől számított pozíció

**1.4.1.10.1. Értesítés a BKR-en keresztül kezdeményezett megbízás sorban állásáról (692- 00)
– kötelező mezők ellenőrzése**

pozíció	mező- név	tartalom	ellenőrzés (<i>teljesítendő feltétel</i>)	hibakód / típus*	magyarázat
111 – 139	B3	eredeti tranzakció hivatkozási kód 1	szintaktikailag helyes?	80 B	tranzakció hivatkozás (szintaktikailag) helytelen
140 – 147	B4	eredeti tranzakció elszámolási dátuma 2	érvényes dátum?	77 B	érvénytelen elszámolási dátum
148 – 149	B5	sorban állás oka	érvényes ok (50)?	76 B	érvénytelen ok (nem 50)
150 – 163	B6	beszedendő összeg	- numerikus? - 0-nál nagyobb?	64 B 66 B	beszedendő összeg érvénytelen
164 – 171	B7	határidő 3	érvényes dátum?	73 B	érvénytelen dátum

Megjegyzések

- 1.** A tranzakció hivatkozási kód (szintaktikai helyességének) ellenőrzése:
1. pozíció (minősítő) értéke: 1?
 2. – 12. pozíció (bankszervkód) értéke: **bbb ffff** ;
bbbfffff numerikus és CDV** helyes?
bbb után 3 szóköz van? **bbb** eltér a küldő bank kódjától?
 13. – 20. pozíció (beviteli **B** dátum) értéke: **ééééhhnn**, **B** - érvényes dátum ?
 $19941118 \leq B \leq$ a feldolgozás **E** elszámolási dátuma – 1 naptári nap?
Megjegyzés: ha a hivatkozott tranzakcióban az (E) elszámolási dátumnál **nagyobb** beviteli dátum szerepel ($B > E$), a válaszbeli hivatkozást az IG1 platform nem fogadja el, mert a hivatkozott beviteli dátum a válasz feldolgozásakor érvényes (E) elszámolási napnál nem lehet nagyobb
 21. – 27. pozíció (sorszám) : numerikus?
 28. – 29. pozíció (kötetszám) : 00 ?
- Bármelyik feltétel nem teljesülése a tranzakció visszautasítását eredményezi (hibakód: **80**).
- 2.** Az eredeti (**T**) elszámolási dátum akkor helyes, ha **T** - érvényes dátum és kielégíti az alábbi feltételeket:
- $19941118 \leq T \leq$ a feldolgozás (E) elszámolási dátuma – 1 elszámolási nap
 - **T** érvényes munkanap?
- 3.** A függőben tartás utolsó **F** napjának dátuma akkor helyes, ha **F** - **érvényes** dátum és
- **nagyobb**, mint a feldolgozás (E) elszámolási dátuma

* típus: B - az egyedi tranzakció visszautasítása a BZSR tranzakció hibája miatt

** a CDV számítás algoritmusát l. a 8. számú Mellékletben

1.4.2. UGIRO tranzakciók banki területe**1.4.2.1. Csoportos átutalási megbízás – kezdeményező UGIRO tranzakció (007-01)**

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 158	B3	kezdeményező ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	számlaszáma	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	jogcím	AN	4	K	a 3 karakteres nagybetűs jogcím balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve
163 – 210	B5	címzett (jogosult) ügyfél		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	fenntartott terület	N	8	V	a csoportos beszédési tétellel való összhang miatt
219 – 249	B7	bázisazonosító		(31)	K	
	B7-1	üzenetazonosító		(25)		
219 – 231	B7-1-1	kezdeményező azonosító	AN	13		
232 – 239	B7-1-2	összeállítási dátum	N	8		
240 – 243	B7-1-3	sorszám	N	4		
244 – 249	B7-2	tételsorszám	N	6		
250 – 273	B8	ügyfél azonosító	AN	24	K	
274 – 305	B9	ügyfél neve	AN	32	V	
306 – 337	B10	ügyfél címe	AN	32	V	
338 – 355	B11	közlemény	AN	18	V	

* a tranzakció elejétől számított pozíció

1.4.2.1.1. Csoportos átutalási megbízás tranzakció - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
111–158	B3	kezdeményező ügyfél számlaszáma	numerikus? > 0? CDV** helyes?	51 U	érvénytelen kezdeményező számlaszám
111-126	B3-1				
127-158	B3-2	azonosítója 1 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	52 U	érvénytelen kezdeményező név
159–162	B4	jogcím	benne van a jogcím-listában?	68 U	érvénytelen jogcím
163–210	B5	címzett ügyfél			
163-178	B5-1	számlaszáma	numerikus? > 0? CDV** helyes?	61 U	érvénytelen jogosult számlaszám
179-210	B5-2	azonosítója 1 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	62 U	érvénytelen címzett (jogosult) név
219–249	B7	bázisazonosító	- egyedi?	58 U	nem egyedi bázisazonosító
219–231	B7-1 B7-1-1	üzenetazonosító kezdeményező azonosító 2	- érvényes struktúra? - helyes CDV***?	53 U	érvénytelen kezdeményező azonosító
232–239	B7-1-2	összeállítási dátum 3	- érvényes dátum? E-15 ≤ C ≤ E-1?	54 U	érvénytelen összeállítási dátum
240–243	B7-1-3	sorszám	- numerikus?	55 U	érvénytelen üzenetsorszám
244–249	B7-2	tételsorszám	- numerikus?	57 U	érvénytelen tételsorszám
250–273	B8	ügyfél azonosító 1	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	63 U	érvénytelen ügyfél azonosító

Megjegyzés

1 Az azonosítók (B3-2, B5-2, B8) nem állhatnak csupa 0-ból és/vagy szóközből, ettől eltérő karaktereket is kell tartalmazniuk.

2 A kezdeményező azonosítója az alábbi érvényes struktúrájú lehet:
 - EAN kód (l. a Mellékletekben: CDV képzés szabályai, Fogalomtár) vagy
 - Aaaaaaaa□+ 4 szóköz, ahol aaaaaaa = adószám, □ = CDV** vagy
 - Aaaaaaaa□ttt, ahol aaaaaaa = adószám, □ = CDV**, ttt – telephelykód

3 A bázisazonosító részét képező 'C' összeállítási dátum az 'E' elszámolási dátumnál maximum 15 naptári nappal lehet régebbi.

A GIRO Zrt.-be közvetlenül benyújtott csoportos fizetési megbízásokból az IG1 által generált (3-as minősítójú) tranzakciók esetén a 'C' és 'E' távolsága 15 nappal több is lehet, mivel a 15 napos határérték a csoportos üzenet benyújtásakor érvényes elszámolási dátumra vonatkozik.

(A részleteket l. a BKR IG1 Szabványok III. kötetében.) A bázisazonosító egy önálló egység, független a megbízást kezdeményező bank kódjától is és a megbízás típusától (átutalás vagy beszedés) is.

* típus: U - az egyedi tranzakció visszautasítása az UGIRO tranzakció hibája miatt

** a CDV számítás algoritmusát l. a Mellékletben

1.4.2.2. Csoportos beszédési megbízás – kezdeményező UGIRO tranzakció (094-00)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 158	B3	kezdeményező		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	(jogosult) számlaszáma	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	jogcím	AN	4	K	a 3 karakteres nagybetűs jogcím balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve
163 – 210	B5	címzett (kötelezett)		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	esedékesség / terhelés dátuma	N	8	K	év, hó, nap
219 – 249	B7	bázisazonosító		(31)	K	
219 – 231	B7-1	üzenetazonosító		(25)		
232 – 239	B7-1-1	kezdeményező azonosító	AN	13		
240 – 243	B7-1-2	összeállítási dátum	N	8		
244 – 249	B7-1-3	sorszám	N	4		
	B7-2	tételsorszám	N	6		
250– 273	B8	ügyfél azonosító	AN	24	K	
274 – 305	B9	ügyfél neve	AN	32	V	
306 – 337	B10	ügyfél címe	AN	32	V	
338 – 355	B11	közlemény	AN	18	V	

* a tranzakció elejétől számított pozíció

1.4.2.2.1. Csoportos beszédési megbízás (094 kódú) tranzakció - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
111–158	B3	kezdeményező			
111-126	B3-1	számlaszáma	numerikus? > 0? CDV** helyes?	51 U	érvénytelen kezdeményező (jogosult) számlaszám
127-158	B3-2	azonosítója 1 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	52 U	érvénytelen kezdeményező név
159–162	B4	jogcím	benne van a jogcím-listában?	68 U	érvénytelen jogcím
163–210	B5	címzett (kötelezett)			
163-178	B5-1	számlaszáma	numerikus? > 0? CDV** helyes?	61 U	érvénytelen címzett (kötelezett) számlaszám
179-210	B5-2	azonosítója 1 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	62 U	érvénytelen címzett név
211-218	B6	terhelési dátum (D) 2	érvényes dátum? $E \leq D \leq E + 8$?	73 U	érvénytelen terhelési dátum
219–249	B7	bázisazonosító	- egyedi?	58 U	nem egyedi bázisazonosító
219–231	B7-1 B7-1-1	üzenetazonosító kezdeményező azonosító	- szerepel a központi nyilvántartásban? - a kezdeményező bankhoz tartozik?	53 U	érvénytelen kezdeményező azonosító
232–239	B7-1-2	összeállítási dátum 3	- érvényes dátum? $E-15 \leq C \leq E-1$?	54 U	érvénytelen összeállítási dátum
240–243	B7-1-3	sorszám	- numerikus?	55 U	érvénytelen üzenetsorszám
244–249	B7-2	tételsorszám	- numerikus?	57 U	érvénytelen tételsorszám
250–273	B8	ügyfél azonosító 1	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz ?	63 U	érvénytelen ügyfél azonosító

Megjegyzés

1 Az azonosítók (B3-2, B5-2, B8) nem állhatnak csupa 0-ból és/vagy szóközből, ettől eltérő karaktereket is kell tartalmazniuk.

2 A terhelési 'D' dátum nem lehet kisebb, mint a feldolgozáskor érvényes 'E' elszámolási dátum, és legfeljebb 8 munka- (elszámolási) nappal lehet későbbi, mint az 'E' elszámolási dátum.

3 A bázisazonosító részét képező üzenet-összeállítási 'C' dátum az 'E' elszámolási dátumnál legfeljebb 15 naptári nappal lehet régebbi.

A bázisazonosító egy **önálló** egység, **független** a megbízást kezdeményező **bank kódjától** is és a megbízás **típusától** (átutalás vagy beszédés) is.

* az egyedi tranzakció visszautasítása az UGIRO tranzakció hibája miatt

** a CDV számítás algoritmusát l. a 8. számú Mellékletben

1.4.2.3. Csoportos átutalási megbízás – UGIRO visszautalás tranzakció (207-01)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 139	B3	eredeti (kezdeményező) tranzakció hivatkozás		(29)	K	az eredeti (007 kódú) tranzakció G4+G5 mezőjének tartalma
111 – 122	B3-1	kezdeményező bank azonosítója	AN	12		
123 – 139	B3-2	kezdeményező tranzakció száma	N	17		
140 – 147	B4	kezdeményező tranzakció elszámolási dátuma	N	8	K	az eredeti (007 kódú) tranzakció G9 mezőjének tartalma
148 – 149	B5	visszautasítás oka	N	2	K	
150 – 180	B6	eredeti (kezdeményező) bázisazonosító	AN	31	K	az eredeti (007 kódú) tranzakció B7 mezőjének tartalma
181 – 204	B7	ügyfél azonosító	AN	24	K	az eredeti (007 kódú) tranzakció B8 mezőjének tartalma
205 – 236	B8	közlemények	AN	32	V	
237 – 355	B99	fenntartott terület	AN	119	V	

Megjegyzés

A GIRO Zrt.-be közvetlenül benyújtott csoportos fizetési megbízásokból az IGI által generált (3-as minősítőjű) tranzakciók visszautalása esetén a visszautalt összeget a bank az eredeti (kezdeményező) bázisazonosító (B6 mező) részét képező intézményazonosítóhoz tartozó számlaszámon írja jóvá.

Amennyiben egy intézménynek több számlája is van, akkor a jóváíráshoz a banknak a bázisazonosító (B6 mező) részét képező üzenetazonosító és az eredeti elszámolási dátum (B4 mező) alapján vissza kell keresnie a fedezetkérő – FEDKER / FEDJEL – üzenetváltásban szereplő számlaszámot. (A részleteket l. a *BKR IGI Szabványok* III. kötetében.)

* a tranzakció elejétől számított pozíció

Kitöltési útmutató

A visszautasítás oka (B5 mező tartalma) az alábbi kódok egyike lehet:

<i>kód</i>	<i>magyarázat</i>
	<i>technikai, szintaktikai hiba miatti visszautasítás (REJECT)</i>
02	nem létező 'címezett' számlaszám
03	megszűnt 'címezett' számlaszám
06	a 'címezett' számlaszáma nem értelmezhető (az ügyfél számlaszáma helyett a bank ügyfélforgalmi számlaszáma szerepel)
10	számlatulajdonos neve és a megadott számlaszám nem tartozik össze
	<i>szemantikai, 'teljesíthetetlen' ok miatti visszaküldés (RETURN)</i>
50	fedezethiány miatti visszaküldés
51	felhatalmazás hiánya miatti visszaküldés
54	általános visszaküldés (az ügyfél megbízása alapján)
65	összeghatár feletti beszédési megbízás
99	egyéb hiba

Megjegyzés

Bár a visszautasítás okát jelző **50, 51 és 65** értéknek csak beszédés visszautasítása esetén van értelme, az IGI átutalás visszautasításaként is elfogadja ezeket az okokat.

1.4.2.3.1. Csoportos átutalási megbízás visszautalása tranzakció - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (<i>teljesítendő feltétel</i>)	hibakód / típus*	magyarázat
111–139	B3	eredeti (kezdeményező) tranzakció hivatkozás 1	= az eredeti, 007 kódú tranzakció G4+G5 mezőjének tartalma?	80 U	az eredeti tranzakció hivatkozási kódja inkonzisztens
140–147	B4	eredeti elszámolási dátum (EE) 2	- időbeni válasz? VE ≤ EE + 5 munkanap?	77 U	érvénytelen / késői válasz
			= az eredeti, 007 kódú tranzakció G9 mezőjének tartalma?	78 U	az eredeti tranzakció elszámolási dátuma inkonzisztens
148–149	B5	visszautasítás oka	érvényes visszautasítási ok?	76 U	érvénytelen visszautasítási ok
150–180	B6	bázisazonosító 3	= az eredeti, 007 kódú tranzakció B7 mezőjének tartalma?	74 U	bázisazonosító-hivatkozás inkonzisztens
			= első jó válasz ?	75 U	ismételten megválaszolt bázisazonosító
181–204	B7	ügyfél azonosító	= az eredeti, 007 kódú tranzakció B8 mezőjének tartalma?	79 U	inkonzisztens ügyfél azonosító

Megjegyzés

- 1** Az eredeti tranzakció-hivatkozási kód összehasonlításakor a minősítő figyelmen kívül marad.
- 2** A válasz 'VE' elszámolási dátuma legfeljebb 5 munkanappal (elszámolási nappal) későbbi lehet, mint az eredeti tranzakció 'EE' elszámolási dátuma.
- 3** Egy kezdeményező tranzakcióra csak **egyetlen jó választ** fogad el az IGI.

* az egyedi tranzakció visszautasítása az UGIRO tranzakció hibája miatt

1.4.2.4. Csoportos beszédési megbízás – visszautasító tranzakció (294-00)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 139	B3	eredeti (kezdeményező) tranzakció hivatkozás		(29)	K	az eredeti (094 kódú) tranzakció G4+G5 mezőjének tartalma
111 – 122	B3-1	kezdeményező bank azonosítója	AN	12		
123 – 139	B3-2	kezdeményező tranzakció száma	N	17		
140 – 147	B4	kezdeményező tranzak- ció elszámolási dátuma	N	8	K	az eredeti (094 kódú) tranzakció G9 mezőjének tartalma
148 – 149	B5	visszautasítás oka	N	2	K	
150 – 180	B6	eredeti (kezdeményező) bázisazonosító	AN	31	K	az eredeti (094 kódú) tranzakció B7 mezőjének tartalma
181 – 204	B7	ügyfél azonosító	AN	24	K	az eredeti (094 kódú) tranzakció B8 mezőjének tartalma
205 – 236	B8	közlemények	AN	32	V	
237 – 355	B99	fenntartott terület	AN	119	V	

* a tranzakció elejétől számított pozíció

Kitöltési útmutató

A visszautasítás oka (B5 mező tartalma) az alábbi kódok egyike lehet:

<i>kód</i>	<i>Magyarázat</i>
	<i>technikai, szintaktikai hiba miatti visszautasítás (REJECT)</i>
02	nem létező 'címzett' számlaszám
03	megszűnt 'címzett' számlaszám
06	a 'címzett' számlaszáma nem értelmezhető (az ügyfél számlaszáma helyett a bank ügyfélforgalmi számlaszáma szerepel)
10	számlatulajdonos neve és a megadott számlaszám nem tartozik össze
	<i>szemantikai, 'teljesíthetetlen' ok miatti visszaküldés (RETURN)</i>
50	fedezethiány miatti visszaküldés
51	felhatalmazás hiánya miatti visszaküldés
54	általános visszaküldés (az ügyfél megbízása alapján)
65	összeghatár feletti beszedési megbízás
99	egyéb hiba

1.4.2.4.1. Csoportos beszédési megbízás – visszautasító tranzakció - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
111–139	B3	eredeti (kezdeményező) tranzakció hivatkozás 1	= az eredeti, 094 kódú tranzakció G4+G5 mezőjének tartalma?	80 U	az eredeti tranzakció hivatkozási kódja inkonzisztens
140–147	B4	eredeti elszámolási dátum (EE) 2	- időbeni válasz? VE ≤ D + 5 mnap?	77 U	érvénytelen / késői válasz
			= az eredeti, 094 kódú tranzakció G9 mezőjének tartalma?	78 U	az eredeti tranzakció elszámolási dátuma inkonzisztens
148–149	B5	visszautasítás oka	érvényes visszautasítási ok?	76 U	érvénytelen visszautasítási ok
150–180	B6	bázisazonosító 3	= az eredeti, 094 kódú tranzakció B7 mezőjének tartalma?	74 U	bázisazonosító-hivatkozás inkonzisztens
			= első jó válasz ?	75 U	ismételten megválaszolt bázisazonosító
181–204	B7	ügyfél azonosító	= az eredeti, 094 kódú tranzakció B8 mezőjének tartalma?	79 U	inkonzisztens ügyfél azonosító

Megjegyzés

1 Az eredeti tranzakció-hivatkozási kód összehasonlításakor a minősítő figyelmen kívül marad.

2 A válasz 'VE' elszámolási dátuma maximum **5 munkanappal** (elszámolási nappal) későbbi lehet, mint az eredeti tranzakció 'D' terhelési dátuma (B6 mezőjének tartalma).

Ha az eredeti 'D' terhelési dátum nem munkanap, akkor **a válasz elfogadási idejének kiszámításához** a rendszer

- először 'korigálja' a 'D' terhelési dátumot a legközelebbi munkanapra (elszámolási napra),
- a válasz elfogadható dátumát a munkanapra 'korigált' terhelési dátumhoz képest számolja ki.

Pl. 'D' eredeti értéke: húsvét előtti szombat
 'korigált D' értéke: húsvét utáni kedd
 válasz legkésőbbi elszámolási dátuma (VE_{max}): a következő hét kedde

3 Egy kezdeményező tranzakcióra egyetlen jó (visszautasító vagy teljesítő) választ fogad el az IGI platform.

* az egyedi tranzakció visszautasítása az UGIRO tranzakció hibája miatt

1.4.2.5. Csoportos beszédési megbízás tranzakció teljesítése (404-00)

pozíció*	mezőnév	tartalom	típus	hossz	K/V	megjegyzés
96 – 104	B1	kezdeményező bank belső hivatkozási száma	AN	9	V	
105 – 110	B2	pénzforgalmi megbízás sorszáma	AN	6	V	
111 – 158	B3	kezdeményező (kötelezett)		(48)	K	a (094 kódú) beszédési értesítés címzettjének a (B5-1 mezőben jelzett) számlaszáma
111-126	B3-1	számlaszáma	N	16		
127-158	B3-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	jogcím	AN	4	V	a 3 karakteres nagybetűs jogcím balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve
163 – 210	B5	címzett (jogosult)		(48)	K	a (094 kódú) beszédési értesítés kezdeménye- zőjének a (B3-1 mező- ben jelzett) számlaszáma
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	valódi terhelési dátum	N	8	K	az ügyfél számláját ekkor terhelte a bank
219 – 249	B7	bázisazonosító	AN	31	K	a (094 kódú) beszédési értesítésnek a (B7 mezőben jelzett) bázisazonosítója
250– 273	B8	ügyfél azonosító	AN	24	K	a (094 kódú) beszédési értesítés (B8 mezőben jelzett) ügyfél azonosítója
274 – 302	B9	eredeti tranzakció hivatkozási kód	AN	29	K	a (094 kódú) beszédési értesítésnek a (G4+G5 mezőben jelzett) tranz- akció hivatkozási kódja
303 – 310	B10	eredeti tranzakció elszámolási dátuma	N	8	K	a (094 kódú) beszédési értesítésnek a (G9 mezőben jelzett) elszámolási dátuma
311– 342	B11	közlemény	AN	32	V	
343 – 355	B99	fenntartott terület	AN	13	V	

* a tranzakció elejétől számított pozíció

1.4.2.5.1. Csoportos beszédési megbízás tranzakció teljesítése - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód / típus*	magyarázat
111–158	B3	kezdeményező			
111-126	B3-1	számlaszáma 1	= a (094 kódú) beszédési értesítés címzettjének a (B5-1 mezőben jelzett) számlaszáma?	71 U	inkonzisztens kezdeményező számlaszám
127-158	B3-2	azonosítója 2 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	52 U	érvénytelen kezdeményező név
163–210	B5	címzett (jogosult)			
163-178	B5-1	számlaszáma	= a (094 kódú) beszédési értesítés (B3-1 mezőben jelzett) kezdeményező számlaszáma?	81 U	inkonzisztens címzett (jogosult) számlaszám
179-210	B5-2	azonosítója 2 (név, székhely stb.)	≠ csupa 0 és/vagy ≠ csupa szóköz?	62 U	érvénytelen címzett (jogosult) név
211-218	B6	valódi terhelési dátum (VD) 3	$EE \leq VD \leq D + 4$ munkanap?	73 U	érvénytelen terhelési dátum
219–249	B7	bázisazonosító			
		4	= a (094 kódú) beszédési értesítés (B7 mezőben jelzett) bázisazonosítója? = első jó válasz?	74 U 75 U	inkonzisztens bázisazonosító ismételten megválaszolt bázisazonosító
250–273	B8	ügyfél azonosító 2	= a (094 kódú) beszédési értesítés (B8 mezőben jelzett) ügyfélaazonosítója?	79 U	inkonzisztens ügyfél azonosító
274–302	B9	eredeti tranzakció hivatkozási kód 5	= a (094 kódú) beszédési értesítés (G4+G5 mezőben jelzett) tranzakció hivatkozási kódja?	80 U	eredeti tranzakció hivatkozási kód inkonzisztens
303–310	B10	eredeti tranzakció elszámolási dátuma (EE) 6	= a (094 kódú) beszédési értesítés (G9 mezőben jelzett) elszámolási dátuma? $EE < VE \leq D + 5$ munkanap?	78 U 77 U	eredeti tranzakció elszámolási dátuma inkonzisztens érvénytelen / „késői” válasz

* az egyedi tranzakció visszautasítása az UGIRO tranzakció hibája miatt

Megjegyzés

- 1 A választranzakcióban szereplő kezdeményező számlaszám utolsó 8 karakterének az eredeti tranzakció címzett számlaszámával való összehasonlításakor a **0**-t és a **szóközt** azonosnak tekinti az IG1 platform.

A fentiek értelmében az alábbi számlaszámokat elfogadja (azonosnak tekinti) az IG1 platform.

<u>eredetiben a címzett</u>		<u>válaszbeli kezdeményező</u>
kkkkkkkk + 8 szóköz	=	kkkkkkkk + 8 szóköz,
	=	kkkkkkkk + 8 db 0,
kkkkkkkk + 8 db 0	=	kkkkkkkk + 8 db 0,
	=	kkkkkkkk + 8 szóköz.

- 2 Az azonosítók (B3-2, B5-2, B8) nem állhatnak csupa 0-ból és/vagy szóközből, ettől eltérő karaktereket is kell tartalmazniuk.

- 3 A válaszbeli valódi terhelési '**VD**' dátum
- érvényes (létező banki / elszámolási nap) kell, hogy legyen,
 - nem lehet kisebb, mint az eredeti kezdeményező tranzakció '**EE**' elszámolási dátuma,
 - nem lehet nagyobb, mint a válasz elszámolási dátuma (VE)
 - legfeljebb **4 munkanappal** későbbi lehet, mint az eredeti tranzakción szereplő '**D**' esedékességi / terhelési dátum.

Ha az eredeti 'D' terhelési dátum nem munkanap, akkor a **VD elfogadási idejének kiszámításához** az IG1

- először '*korrigálja*' a 'D' terhelési dátumot a legközelebbi munkanapra (elszámolási napra),
 - a 'VD' elfogadható dátumát a munkanapra '*korrigált*' terhelési dátumhoz képest számolja ki.
- | | | |
|-----|--|---|
| Pl. | 'D' eredeti értéke: | húsvét előtti szombat |
| | 'korrigált D' értéke: | húsvét utáni kedd |
| | az elfogadható legkésőbbi terhelési dátum (VD_{max}): | a következő hét hétfője
(korrigált 'D' + 4 munkanap) |

- 4 Egy kezdeményező tranzakcióra egyetlen jó (teljesítő vagy visszautasító) választ fogad el az IG1 platform .

- 5 Az eredeti tranzakció-hivatkozási kód összehasonlításakor a minősítő figyelmen kívül marad.

- 6 A válasz '**VE**' elszámolási dátuma
- kötelezően nagyobb, mint az eredeti kezdeményező tranzakció '**EE**' elszámolási dátuma,
 - nem lehet kisebb, mint a valódi terhelési dátum ($VE \geq VD$)
 - maximum **5 munkanappal** későbbi lehet, mint az eredeti tranzakción szereplő '**D**' esedékességi / terhelési dátum.

Ha az eredeti 'D' terhelési dátum nem munkanap, akkor a '**VE**' **elfogadási idejének kiszámításához** az IG1

- először '*korrigálja*' a 'D' terhelési dátumot a legközelebbi munkanapra (elszámolási napra),
 - a 'VE' elfogadható dátumát a munkanapra '*korrigált*' terhelési dátumhoz képest számolja ki.
- | | | |
|-----|---|--|
| Pl. | 'D' eredeti értéke: | húsvét előtti szombat |
| | 'korrigált D' értéke: | húsvét utáni kedd |
| | válasz legkésőbbi elszámolási dátuma (VE_{max}): | a következő hét keddje
(korrigált 'D' + 5 munkanap) |

2. ELLENŐRZŐ JELENTÉS (EJ.006)

Az **EJ célja**: a KÜLDŐ KÖTEG ellenőrzésének és feldolgozásának visszajelzése az elszámolt (és a címzetteknek 'kipostázott') tranzakciók feltüntetésével.

Az EJ külső fájlneve megegyezik az ellenőrzött küldő köteg külső fájlnevével.

Duplum külső fájlnevű küldő kötegek nevét az IG1 egy számmal kiegészíti (a kötegnév egyediségének biztosítása céljából). Az EJ külső fájlneve tartalmazza a kiegészítő számjegyet is.

Amennyiben a GIRO Zrt. az elszámolás előtt, az Azonnali Visszajelzés / AV elkészítése és kiküldése után értesül a fizetés (küldés)- és/vagy fogadás-korlátozásról, akkor a korlátozásban érintett Küldő Kötegek Ellenőrző Jelentése eltér(het) a korlátozás életbeléptetése előtt készített Azonnali Visszajelzés tartalmától.

Az Azonnali Visszajelzésben elfogadottként, hibátlanként visszaigazolt, a később érvénybe lépő korlátozásban érintett tranzakciók visszautasítottként szerepel(het)nek az Ellenőrző Jelentésben.

Az IG1 az Ellenőrző Jelentésben elfogadottként, hibátlanként visszaigazolt tranzakciók száma és összege szerint számolja el (vagy állítja sorba) a korlátozással érintett Küldő Köteget.

A (G6-2 mezőben szereplő) címzett bank **fogadás-korlátozása** esetén az IG1 a fogadás-korlátozású banknak címzett minden tranzakciót visszautasít (37-es hibakóddal).

Levelező banki fogadáskorlátozás esetén az IG1 visszautasítja a Levelező banknak és az összes levelezettjének **címzett összes tranzakciót**.

A (G4-2 mezőben szereplő) kezdeményező bank **fizetés-korlátozása** esetén az IG1 csak az átutalás típusú ($n0n$, $n8n$ kódú) tranzakciókat utasítja vissza (14-es hibakóddal). Az értesítés típusú ($n9n$ kódú) tranzakciók eljutnak a címzettekhez.

A **levelező** banki fizetéskorlátozás vonatkozik az **összes Levelezett** bankja által kezdeményezett, **átutalás típusú** ($n0n$, $n8n$ kódú) tranzakciókra is.

Levelezett banki fizetés- és/vagy fogadás-korlátozás **nem érinti** a Levelező bank (és a korlátozással nem érintett levelezett bankok) által kezdeményezett, vagy nekik címzett tranzakciókat.

Az Ellenőrző Jelentés felépítése

Kötegszinten nem hibás KÜLDŐ KÖTEG esetén (EJ fejrekordbeli hibakód = 00)

rekordtípus	rekord hossza	előfordulás gyakorisága
01 FEJ	63	1
03* jó tranzakció	31	1 – 9999
05 hibás tranzakció	355	1 – 9999
06 LÁB	53	1

Megjegyzés: az ELLENŐRZŐ JELENTÉS csak akkor tartalmaz

- **03** típusú rekordokat, ha a küldő köteg tartalmazott jó / hibátlan tranzakció(ka)t,
- **05** típusú rekordo(ka)t, ha a küldő köteg tartalmazott rossz / hibás tranzakció(ka)t.

Kötegszinten hibás KÜLDŐ KÖTEG esetén (EJ fejrekordbeli hibakód > 00)

rekordtípus	rekord hossza	előfordulás gyakorisága
01 FEJ	63	1
06 LÁB	53	1

* a 02 és 04 típusú rekordok (a 03 típusú rekordokat közrefogó ÜZENETFEJ és ÜZENETLÁB) 2003. január 13 óta nem használatosak

2.1. ELLENŐRZŐ JELENTÉS FEJ (hossz: 63)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	F060	rekordtípus	N	2	01	
3 – 5	F061	fájl-típus	N	3	006	
6 – 29	F062	küldő köteg hivatkozás		(24)		
6	F062.1	küldő bank minősítő kód	N	1	1	
7–12	F062.2	küldő bank kódja	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
13–17	F062.3	küldő bank fiókkódja	N	5	ffffΔ	ffff = fiókkód Δ = CDV
18–25	F062.4	beviteli dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
26–29	F062.5	kötegsorszám	N	4		
30	F063	prioritás kód	N	1	0 / 1	
31	F064	sürgősségi kód	N	1	0 / 1	
32 – 45	F065	közös információ a küldő kötegből		(14)		
32	F065.1	fogadó minősítő kód	N	1	1	
33 – 40	F065.2	elszámolási dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
41 – 43	F065.3	pénznem kód	A	3	HUF	
44	F065.4	credit (jóváírási) kód	A	1	C	
45	F065.5	bankközi kód	N	1	0	
46 – 59	F066	létrehozás		(14)		
46–53	F066.1	dátuma	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
54–59	F066.2	ideje	N	6	óóppmm	óra, perc, mp
60	F067	fenntartott terület	N	1	9	9 – IG1 konstans
61	F068	fenntartott terület	N	1	0	0 – IG1 konstans
62 - 63	F069	hibakód	N	2	00 / hk	

Megjegyzések

A hibakód (F069 mező értéke) = **00**, ha a küldő köteg hibátlan volt, vagy
nem kötegszinten⁶ volt hibás
= **hk**, ha a küldő köteg kötegszinten volt hibás,
hk = a hiba okára utaló **hibakód** (> 00)

Struktúrahiba (hibakód: 26) küldő köteg esetén az Ellenőrző Jelentésben csak az F062 mező (küldő köteg hivatkozás) van az eredeti KK- szerint kitöltve

⁶ Bár a definíció szerint a kötegszinten hibás küldő köteget az EJ FEJ-beli hibakód **nem 00** értéke jelzi, az Azonnali Visszajelzés kötegszinten hibásként jeleníti meg azokat a KK-kat is, amelyekben minden tranzakció (egyedileg) hibás (és az EJ FEJ-beli hibakód értéke 00).

2.2. ELLENŐRZŐ JELENTÉS LÁB (hossz: 53)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	L060	rekordtípus	N	2	06	
3 – 5	L061	fenntartott terület	N	3	000	000: IG1 konstans
6 – 29	L062	elfogadott tranzakciók		(24)		hibátlan (elszámolt) tranzakciók
6 – 9	L062.1	tranzakciók száma	N	4		az utolsó két karakter fillér, mindig 00
10 – 29	L062.2	tranzakciók végösszege	N	20		
30 – 53	L063	hibás tranzakciók		(24)		hibás (el nem számolt) tranzakciók
30 – 33	L063.1	tranzakciók száma	N	4		az utolsó két karakter fillér, mindig 00
34 – 53	L063.2	tranzakciók végösszege	N	20		

Megjegyzés

Kötegszinten hibás* KÜLDŐ KÖTEG esetén a LÁBrekord a rekordtípus kivételével csupa 0 karaktert tartalmaz.

* Kötegszintű hiba jelzése: az ELLENŐRZŐ JELENTÉS fejkord, F069 (hibakód) mező értéke **nem = 00**

Az Azonnali Visszajelzés kötegszintű hibaként jeleníti meg azokat a kötegeket is, amelyeknél az ELLENŐRZŐ JELENTÉS fejkord, F069 (hibakód) mező értéke ugyan **00**, de a köteg **minden tranzakciója hibás**.

Ilyenkor a LÁB-beli L063 mező ki van töltve (a hibás tranzakciók számával és összegével).

2.3. ELLENŐRZŐ JELENTÉS JÓ TRANZAKCIÓ (hossz: 31)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	T0	rekordtípus	N	2	03	
3 – 31	T1	tranzakció hivatkozási kód		(29)		
3 – 14	T1.1	kezdeményező bank hivatkozási kód		(12)		eredeti G4 mező
3	T1.1.1	minősítő kód	N	1	1	
4 – 9	T1.1.2	bankkód	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
10 – 14	T1.1.3	fiókkód	N	5	ffffΔ	ffff = fiókkód Δ = CDV
15 – 31	T1.2	tranzakciósám		(17)		eredeti G5 mező
15 – 22	T1.2.1	beviteli dátum	N	8	ééééhnn	év, hó, nap
23 – 29	T1.2.2	sorszám	N	7		
30 – 31	T1.2.3	kötetszám	N	2	00	

2.4. ELLENŐRZŐ JELENTÉS HIBÁS TRANZAKCIÓ (hossz: 355)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	G1	rekordtípus	N	2	05	
3 – 5	G2	tranzakciókód	N	3		
6 – 7	G3	tranzakció alkód	N	2		
8 – 19	G4	kezdeményező bank hivatkozási kód		(12)		a G4 + G5 mező a tranzakció hivatkozási kód
8	G4 – 1	minősítő kód	N	1	1	
9 – 14	G4 – 2	bankkód	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
15 – 19	G4 – 3	fiókkód	N	5	ffffΔ	ffff = fiókkód Δ = CDV
20 – 36	G5	tranzakciósorszám		(17)		
20 – 27	G5 – 1	beviteli dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
28 – 34	G5 – 2	sorszám	N	7		
35 – 36	G5 – 3	kötetszám	N	2	00	
37 – 48	G6	címzett bank hivatkozási kód		(12)		
37	G6 – 1	minősítő kód	N	1	1	
38 – 43	G6 – 2	bankkód	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
44 – 48	G6 – 3	fiókkód	N	5	ffffΔ	ffff = fiókkód Δ = CDV
49 – 66	G7	elszámolási összeg	N	18		az utolsó két karakter fillér, kötelezően 00
67 – 70	G8	pénznem kód		(4)		
67- 69	G8 – 1	ISO (szabvány) kód	A	3	HUF	
70	G8 – 2	decimális szám	N	1	2	
71 – 78	G9	elszámolási dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
79 – 80	G10–G11	fenntartott terület	AN	2		az IGI szóközzel
81 – 83	G12		AN	3		felülírja
84 – 93	G13	G2 = 094 / 294 esetén beszedendő összeg	N	10		csak Ft , fillér nélkül
		G2 ≠ 094 / 294 esetén fenntartott terület	AN	10		
94 – 95	G14	hibakód	N	2	hk	a hiba okát jelző kód (hk)
96 - 355	B1 – B99	a tranzakciókódtól (G2) és -alkódtól (G3) függő tartalmú banki terület	AN	260		a pontos értékeket l. a banki terület tranzak- ciókódok, - alkódok szerinti leírásánál

3. FOGADÓ KÖTEG (FK.020)

A **FK célja**: 'külső boríték' biztosítása a bank által a partnerbankoktól fogadott (elszámolt) tranzakciók számára.

A FK (tranzakciókban mért) **mérete**, valamint a FK '**homogenizálása**' (pl. a fogadott UGIRO tranzakciók külön FK-ben szerepeljenek) a fogadó bank igényétől függ.

A Fogadó Köteg felépítése

A partnerbankok küldtek tranzakciókat

<i>rekordtípus</i>	<i>rekord hossza</i>	<i>előfordulás gyakorisága</i>
01 FEJ	48	1
03* TRANZAKCIÓ	355	1 – 999999
05 LÁB	30	1

A partnerbankok nem küldtek tranzakciókat

<i>rekordtípus</i>	<i>rekord hossza</i>	<i>előfordulás gyakorisága</i>
01 FEJ	48	1
05 LÁB	30	1

Megjegyzés

- Ha egy elszámolási napon (valamelyik szakaszban, ciklusban) a bank egyetlen tételt sem fogadott a partnerbankoktól, akkor az IGI üres, csak FEJ és LÁBrekordból álló fogadó köteget készít.
- Ha egy bank **homogén** fogadó köteg készítését kérte, akkor az első elszámolási szakaszban is és az első ciklusban is **két FK** képződik (még akkor is, ha mindkettő üres).
- A 2. elszámolási ciklusban **nem érintett** bankok számára készített **üres** fogadó köteget az IGI mindig kiküldi.
- Ha a GIRO Zrt. a fizetés(küldés)- és/vagy fogadás-korlátozásról az elszámolás előtt értesül, akkor
 - a **fogadáskorlátozású Klíringtag** fogadó kötege mindig üres, egyetlen tranzakciót sem tartalmaz,
 - a **fogadáskorlátozású levelezett bank Levelező bankjának** fogadó kötege csak a Levelező banknak és/vagy a fogadás-korlátozásban nem érintett levelezett bankjainak címzett tranzakciókat tartalmazza,

a fogadáskorlátozásban **nem érintett** Klíringtagok fogadó kötegeiben a fizetéskorlátozású hitelintézet, levelezett bank és/vagy Levelező bank és levelezettjei által kezdeményezett tranzakciók közül csak a **nem** átutalás-típusú, *n9n* kódú tranzakciók találhatók.

* a 02 és 04 típusú rekordok (a 03 típusú rekordokat közrefogó ÜZENETFEJ és ÜZENETLÁB) 2003. január 13 óta nem használatosak

3.1. FOGADÓ KÖTEG FEJ (hossz: 48)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	F200	rekordtípus	N	2	01	
3 – 5	F201	fájl-típus	N	3	020	
6 – 17	F202	fogadó köteg hivatkozási kód	N	(12)		
6 – 13	F202.1	elszámolási dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
14 – 17	F202.2	kötegsorszám	N	4		
18 – 23	F203	létrehozás ideje	N	6	óóppmm	óra, perc, másodperc
24	F204	fenntartott terület	N	1	9	9 – IG1 konstans
25 - 48	F205	fenntartott terület	AN	24	szóköz	

3.2. FOGADÓ KÖTEG LÁB (hossz: 30)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	L200	rekordtípus	N	2	05	
3 – 6	L201	fenntartott terület	N	4	0000	0000 – IG1konstans
7 – 12	L202	tranzakciók száma	N	6		hibátlan (elszámolt) tranzakciók száma
13 – 30	L203	tranzakciók végösszege	N	18		(fillér nélküli) FORINT összeg

Megjegyzés

Ha a bank nem adta meg a FK méretét (tranzakciók darabszámát), akkor az IG1 platform minden tranzakciót egy fájlban helyez el.

3.3. FOGADÓ KÖTEG FOGADOTT TRANZAKCIÓ (hossz: 355)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	G1	rekordtípus	N	2	03	
3 – 5	G2	tranzakciókód	N	3		
6 – 7	G3	tranzakció alkód	N	2		
8 – 19	G4	kezdeményező bank hivatkozási kód		(12)		G4 + G5 mező: a tranzakció hivatkozási kód
8	G4 – 1	minősítő kód 1	N	1	1 / 3	GIRO konverzió: 3 bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz ffff = fiókkód, Δ = CDV
9 – 14	G4 – 2	bankkód	AN	6	bbb □□□	
15 – 19	G4 – 3	fiókkód	N	5	ffff Δ	
20 – 36	G5	tranzakciószám		(17)		
20 – 27	G5 – 1	beviteli dátum	N	8	<i>ééééhhnn</i>	év, hó, nap
28 – 34	G5 – 2	sorszám	N	7		
35 – 36	G5 – 3	kötetszám		2	00	
37 – 48	G6	címzett bank hivatkozási kód		(12)		
37	G6 – 1	minősítő kód	N	1	1	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz ffff = fiókkód, Δ = CDV
38 – 43	G6 – 2	bankkód	AN	6	bbb □□□	
44 – 48	G6 – 3	fiókkód	N	5	ffff Δ	
49 – 66	G7	elszámolási összeg	N	18		az utolsó két karakter fillér , kötelezően 00
67 – 70	G8	pénznem kód				
67- 69	G8 – 1	ISO (szabvány) kód	A	3	HUF	
70	G8 – 2	decimális szám	N	1	2	
71 – 78	G9	elszámolási dátum	N	8	<i>ééééhhnn</i>	év, hó, nap
79 – 80	G10–G11	fenntartott terület	A	2		az IG1 szóközzel felülírja
81 – 83	G12		AN	3		
84 – 93	G13	G2 = 094 / 294 esetén beszedendő összeg	N	10		csak Ft, fillér nélkül
		G2 ≠ 094 / 294 esetén fenntartott terület	AN	10	szóköz	
94 – 95	G14	hibakód	N	2	00	
96 - 355	B1 – B99	tranzakciókódtól (G2) és -alkódtól (G3) függő tartalmú banki terület	AN	260		a pontos értékeket l. a banki terület tranzakciókódok szerinti leírásánál

Megjegyzés

1 A Közvetlen Benyújtóktól befogadott csoportos fizetési megbízás üzenetekből a **GIRO Zrt.** által konvertált UGIRO tranzakciók esetén a minősítő értéke: **3**.

4. BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS (BPR.030)

A **BPR célja**: a (BPR-t fogadó) bank által küldött és fogadott elszámolási összegek partnerbankonkénti kimutatása.

A Bankpozíciós Jelentés felépítése

A banknak volt forgalma (küldött a partnerbankoknak és/vagy fogadott a partnerbankoktól)

rekordtípus	rekord hossza	előfordulás gyakorisága
01 FEJ	38	1
02 PÉNZNEM FEJ	6	1
03 BANKPOZÍCIÓ	96	n
04 PÉNZNEM LÁB	111	1

A banknak nem volt forgalma

(nem küldött a partnerbankoknak és nem fogadott a partnerbankoktól)

rekordtípus	rekord hossza	előfordulás gyakorisága
01 FEJ	38	1
02 PÉNZNEM FEJ	6	1
04 PÉNZNEM LÁB	111	1

Megjegyzés

Az IG1 platform minden elszámolási ciklus végén készít BPR-t (még akkor is, ha a banknak nem volt forgalma).

A 2. elszámolási ciklusban **nem érintett** bankok számára készített **üres** BPR-t az IG1 platform mindig kiküldi.

Ha a GIRO Zrt. a fizetés(küldés)- és/vagy fogadás-korlátozásról az első szakasz elszámolása előtt értesül, akkor

- a **fizetéskorlátozású Klíringtag** banki **terhelési pozíciója** / az általa küldött összeg **0**
(Sem a Klíringtag, sem a levelezett bankjai által kezdeményezett, átutalás-típusú tranzakciók, sem a Klíringtag számlavezetett intézményei által közvetlenül benyújtott CSÁT és PKUTAL üzenetek nem kerülnek elszámolásra)
- a **fogadáskorlátozású Klíringtag** banki **jóváírási pozíciója** / az általa fogadott összeg **0**.

Levelezett bank fizetés- és/vagy fogadáskorlátozásakor a Levelező bank Klíringtag terhelési és/vagy jóváírási pozíciója nem tartalmazza a levelezett bank által kezdeményezett és / vagy feléje címzett, az IG1 által visszautasított tranzakciók (valamint a CSÁT üzenetek) összegét.

4.1. BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS FEJ (hossz: 38)

<i>pozíció</i>	<i>mezőnév</i>	<i>tartalom</i>	<i>típus</i>	<i>hossz</i>	<i>érték</i>	<i>megjegyzés</i>
1 – 2	F300	rekordtípus	N	2	01	
3 – 5	F301	fájl-típus	N	3	030	
6 – 19	F302	létrehozás dátuma és ideje	N N	8 6	<i>ééééhhnn</i> <i>óóppmm</i>	év, hó, nap óra, perc, másodperc
20 – 29	F303	bank hivatkozási kód		(10)		a BPR-t fogadó bank
20 – 25	F303.1	bankkód	AN	6	<i>bbb□□□</i>	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
26 – 29	F303.2	GID szám	N	4	<i>gggg</i>	a bank központi zsíró csatlakozó eszközének azonosítója (sorszám)
30 - 37	F304	elszámolási dátum	N	8	<i>ééééhhnn</i>	év, hó, nap
38	F305	fenntartott terület	N	1	9	9 – IG1 konstans

4.2. BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS PÉNZNEM FEJ (hossz: 6)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	PF300	rekordtípus	N	2	02	
3 – 5	PF301	pénznem kód	A	3	HUF	a bankpozíció egyetlen pénznemre készül
6	PF302	decimális pont	N	1	2	

4.3. BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS BANKPOZÍCIÓ (hossz: 96)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	BP300	rekordtípus	N	2	03	
3 – 8	BP301	partnerbank kódja	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód, □□□ = 3 szököz
9 – 52	BP302	küldő összeg		(44)		a 'FEJ-beli' bank által a partnerbanknak küldött összeg
9–30	BP302.1	terhelési (DEBIT jellegű) végösszeg 1	N	22	0000..000	a terhelési (DEBIT) végösszeg mindig 0!
31–52	BP302.2	jóváírási (CREDIT jellegű) végösszeg 2	N	22		az utolsó két karakter fillér, mindig 00
53 – 96	BP303	fogadó összeg	N	(44)		a 'FEJ-beli' bank által a partnerbanktól fogadott összeg
53–74	BP303.1	terhelési (DEBIT jellegű) végösszeg 1	N	22	0000..000	a terhelési (DEBIT) végösszeg mindig 0!
75-96	BP303.2	jóváírási (CREDIT jellegű) végösszeg 3	N	22		az utolsó két karakter fillér, mindig 00

Megjegyzés

1 Mivel az IG1 jelenleg **csak CREDIT jellegű** tranzakciókat forgalmaz (1. KÜLDŐ KÖTEG FEJ, credit kód F025.4 = C), a DEBIT jellegű összeg mindig 0.

Ha a GIRO Zrt. a fizetés(küldés)- és/vagy fogadás-korlátozásról az első szakasz elszámolása előtt értesül, akkor a BPR-t fogadó **Klíringtag**

- 2** **fizetéskorlátozása** esetén a küldő összeg **0** (a BP302.2 mezőben),
- 3** **fogadáskorlátozása** esetén a fogadó összeg **0** (a BP303.2 mezőben).

A BPR-ben csak azok a közvetlen klíringtagok (partnerbankok) rendelkeznek tételsorral (bankpozícióval), akiknek **volt forgalmuk** a 'FEJ-beli' bankkal, azaz a küldő és / vagy fogadó összeg nem 0.

4.4. BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS PÉNZNEM LÁB (hossz: 111)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	PL300	rekordtípus	N	2	04	
3 – 10	PL301	elszámolási dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
11 – 19	PL302	fenntartott terület	N	9	123456789	IG1 konstans
20 – 22	PL303	pénznem kód	A	3	HUF	a bankpozíció egyetlen pénznemre készül
23	PL304	decimális pont	N	1	2	
24 – 67	PL305	küldő összeg		(44)		a 'FEJ-beli' bank által küldött összeg
24–45	PL305.1	terhelési (DEBIT jellegű) végösszeg 1	N	22	0000..000	a terhelési (DEBIT) végösszeg mindig 0 !
46–67	PL305.2	jóváírási (CREDIT jellegű) végösszeg	N	22		az utolsó két karakter fillér, mindig 00
68–111	PL306	fogadó összeg		(44)		a 'FEJ-beli' bank által fogadott összeg
68–89	PL306.1	terhelési (DEBIT jellegű) végösszeg 1	N	22	0000..000	a terhelési (DEBIT) végösszeg mindig 0!
90–111	PL306.2	jóváírási (CREDIT jellegű) végösszeg	N	22		az utolsó két karakter fillér, mindig 00

Megjegyzés

1 Mivel az IG1 jelenleg **csak CREDIT jellegű** tranzakciókat forgalmaz (l. KÜLDŐ KÖTEG FEJ, credit kód F025.4 = C), a DEBIT jellegű összeg mindig 0.

Ha a GIRO Zrt. a fizetés(küldés)- és/vagy fogadás-korlátozásról az első szakasz elszámolása előtt értesül, akkor a BPR-t fogadó **Klíringtag**

2 **fizetéskorlátozása** esetén a küldő összeg **0** (a PL305.2 mezőben),

3 **fogadáskorlátozása** esetén a fogadó összeg **0** (a PL306.2 mezőben).

5. ANALITIKUS IBI MÁTRIX (IBI.034)

Az **IBI célja**: a klíringtagok által küldött és fogadott elszámolási összegek küldő – fogadó klíringtag-páronkénti kimutatása.

Az analitikus IBI mátrix felépítése

<i>rekordtípus</i>	<i>rekord hossza</i>	<i>előfordulás gyakorisága</i>
01 FEJ	27	1
02 BANKPOZÍCIÓ	80	$n * (n-1)^*$

5.1. ANALITIKUS IBI MÁTRIX FEJ (hossz: 27)

<i>pozíció</i>	<i>mezőnév</i>	<i>tartalom</i>	<i>típus</i>	<i>hossz</i>	<i>érték</i>	<i>megjegyzés</i>
1 – 2	F340	rekordtípus	N	2	01	
3 – 5	F341	fájl-típus	N	3	034	
6 – 19	F342	létrehozás dátuma és ideje	N	8	ééééhnn	év, hó, nap
			N	6	óóppmm	óra, perc, másodperc
20 - 27	F343	elszámolási dátum	N	8	ééééhnn	év, hó, nap

* n – a BKR-ben forgalmazó klíringtagok száma

5.2. ANALITIKUS IBI MÁTRIX BANKPOZÍCIÓ (hossz: 80)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	BP340	rekordtípus	N	2	02	
3 – 5	BP341	pénznem kód	A	3	HUF	
6	BP342	decimális pont	N	1	2	
7 – 21	BP343	küldő bank		(15)		
7 – 12	BP343.1	kódja	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
13 – 21	BP343.2	fenntartott terület	N	9	123456789	123456789-IG1 konstans
22 – 36	BP344	fogadó bank		(15)		
22 – 27	BP344.1	kódja	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
28 – 36	BP344.2	fenntartott terület	N	9	123456789	123456789-IG1 konstans
37 – 58	BP345	terhelési (DEBIT jellegű) végösszeg ¹	N	22	0000..000	a terhelési (DEBIT) végösszeg mindig 0 !
59 – 80	BP346	jóváírási (CREDIT jellegű) végösszeg ²	N	22		a küldő bank által a fogadó banknak küldött végösszeg, az utolsó két karakter fillér, mindig 00

Megjegyzés

¹ Mivel az IG1 jelenleg **csak CREDIT jellegű** tranzakciókat forgalmaz (l. küldő köteg FEJ, credit kód F025.4 = C), a DEBIT jellegű összeg mindig 0.

² Ha a GIRO Zrt. a fizetés(küldés)- és/vagy fogadás-korlátozásról az első szakasz elszámolása előtt értesül, akkor a jóváírási (CREDIT jellegű) végösszeg (a BP346 mezőben) **0**

- a küldő bank (**Klíringtag**) **fizetésekorlátozása** esetén,
- a fogadó bank (**Klíringtag**) **fogadáskorlátozása** esetén.

Az IG1-ben forgalmazó minden egyes klíringtag által az összes többi klíringtagnak küldött jóváírási típusú végösszege (a 0 is!) megtalálható az analitikus IBI mátrixban.

n db klíringtag esetén az analitikus IBI mátrix **n * (n-1)** 'tételsort' / tételes bankpozíciót tartalmaz.

6. SZINTETIKUS IBI MÁTRIX (IBIS.035)

Az **IBIS célja**: a klíringtagok által küldött és fogadott elszámolási összegek összesített kimutatása.

A Szintetikus IBI Mátrix felépítése

<i>rekordtípus</i>	<i>rekord hossza</i>	<i>előfordulás gyakorisága</i>
01 FEJ	27	1
02 BANKPOZÍCIÓ	65	<u>n</u>
03 PÉNZNEM LÁB	50	1
04 LÁB	5	1

6.1. SZINTETIKUS IBI MÁTRIX FEJ (hossz: 27)

<i>pozíció</i>	<i>mezőnév</i>	<i>tartalom</i>	<i>típus</i>	<i>hossz</i>	<i>érték</i>	<i>megjegyzés</i>
1 – 2	F350	rekordtípus	N	2	01	
3 – 5	F351	fájl-típus	N	3	035	
6 – 19	F352	létrehozás dátuma és ideje	N	8	ééééhnn	év, hó, nap
			N	6	óóppmm	óra, perc, másodperc
20 - 27	F353	elszámolási dátum	N	8	ééééhnn	év, hó, nap

6.2. SZINTETIKUS IBI MÁTRIX LÁB (hossz: 5)

<i>pozíció</i>	<i>mezőnév</i>	<i>tartalom</i>	<i>típus</i>	<i>hossz</i>	<i>érték</i>	<i>megjegyzés</i>
1 – 2	L350	rekordtípus	N	2	04	
3 – 5	L351	pénznemek száma	N	3	001	jelenleg egyetlen pénz- nem engedélyezett

6.3. SZINTETIKUS IBI MÁTRIX BANKPOZÍCIÓ (hossz: 65)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	BP350	rekordtípus	N	2	02	
3 – 5	BP351	pénznem kód	A	3	HUF	
6	BP352	decimális pont	N	1	2	
7 – 12	BP353	bankkód	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
13 – 21	BP354	fenntartott terület	N	9	123456789	IG1 konstans
22 – 43	BP355	jóváírási végösszeg	N	22		- a klíringtag MNB-nél vezetett számláján jóváírandó összeg, - az utolsó két karakter fillér, mindig 00
44 – 65	BP356	terhelési végösszeg	N	22		- a klíringtag MNB-nél vezetett számláján terhelendő összeg, - az utolsó két karakter fillér, mindig 00

Megjegyzés

- Az IG1-ben forgalmazó minden egyes klíringtag egyetlen 'tételsorral' / összesített (szintetikus) bankpozícióval szerepel a szintetikus IBI mátrixban.
- A banki tételsor / bankpozíció tartalmazza a bank által
 - a partner-klíringtagoktól fogadott átutalások végösszegét (jóváírási végösszeg), ill.
 - a partner-klíringtagoknak küldött átutalások végösszegét (terhelési végösszeg).
- Ha a GIRO Zrt. a fizetés(küldés)- és/vagy fogadás-korlátozásról az első szakasz elszámolása előtt értesül, akkor a (BP353 mezőben szereplő bankkódú) Klíringtag
 - **fogadáskorlátozása** esetén a jóváírási végösszeg 0 (a BP355 mezőben),
 - **fizetéskorlátozása** esetén a terhelési végösszeg 0 (a BP356) mezőben).

6.4. SZINTETIKUS IBI MÁTRIX PÉNZNEM LÁB (hossz: 50)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	PL350	rekordtípus	N	2	03	
3 – 5	PL351	pénznem kód	A	3	HUF	
6	PL352	decimális pont	N	1	2	
7 – 28	PL353	jóváírási végösszeg	N	22		az utolsó két karakter fillér, mindig 00
29 – 50	PL354	terhelési végösszeg	N	22		az utolsó két karakter fillér, mindig 00

7. Csoportos beszámoló DETSTA jelentés (DJ.042)

A **DJ célja**: a homogén* KÜLDŐ KÖTEGbeli UGIRO kezdeményező tranzakciókra a partnerbankok által adott válaszok - banki igény szerinti - napi és összesített (végső) kimutatása .

A DJ mindig az **elszámolási nap végén** képződik.

Az elszámolási nap vége

- az első elszámolási ciklus vége, ha nincs 2. elszámolási ciklus,
- a 2. ciklus vége, ha van 2. elszámolási ciklus.

A DETSTA jelentés felépítése

<i>rekordtípus</i>	<i>rekord hossza</i>	<i>előfordulás gyakorisága</i>
01 FEJ	48	1
02 EREDETI ÉS VÁLASZTÉTELEK JELLEMZŐI	157	<i>n</i>
03 LÁB	80	1

* homogén KÜLDŐ KÖTEG: kizárólag csak UGIRO átutalás kezdeményezése (007-01) vagy csak UGIRO beszédés kezdeményezése (094-00) tranzakciókat tartalmaz

7.1. DETSTA JELENTÉS FEJ (hossz: 48)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	F420	rekordtípus	N	2	01	
3 – 5	F421	fájl-típus	N	3	042	
6 – 17	F422	DJ hivatkozási kód		(12)		
6 – 13	F422.1	létrehozás dátuma	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
14 – 17	F422.2	sorszám	N	4		
18 – 23	F423	létrehozás ideje	N	6	óóppmm	óra, perc, másodperc
24	F424	napi jelentés-jelző és duplum-kód	N	1	0 / 1 / 8 / 9	0 – napi jelentés, eredeti példány 1 – napi jelentés, másolati példány 8 – összesítő jelentés, eredeti példány 9 – összesítő jelentés, másolati példány
25 – 48	F425	KK hivatkozási kód		(24)		
25-36	F425.1	küldő bank hivatkozás		(12)		
25	F425.1.1	minősítő	N	1	1	
26-31	F425.1.2	bankkód	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód □□□ = 3 szóköz
32-36	F425.1.3	fiókkód	N	5	ffffD	ffff = fiókkód, D= CDV
37-48	F425.2	kötegszám		(12)		
37-44	F425.2.1	beviteli dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
45-48	F425.2.2	sorszám	N	4		

7.2. DETSTA JELENTÉS - eredeti és válasz TÉTELEK jellemzői (hossz: 157)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	T420	rekordtípus	N	2	02	
3 – 31	T421	eredeti tranzakció hivatkozási kód		(29)		
3 - 14	T421.1	kezdeményező bank hivatkozási kód		(12)		
3	T421.1.1	minősítő	N	1	1	
4 - 9	T421.1.2	bankkód	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
10 - 14	T421.1.3	fiókkód	N	5	ffffD	ffff = fiókkód, D = CDV
15 - 31	T421.2	tranzakció-szám		(17)		
15 - 22	T421.2.1	beviteli dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
23 - 29	T421.2.2	sorszám	N	7		
30 - 31	T421.2.3	kötetszám	N	2	00	
32 – 39	T422	eredeti tranzakció feldolgozási dátum	N	8	ééééhhnn	a kezdeményező tétel feldolgozásának elszámolási dátuma
40 – 57	T423	átutalandó vagy beszedendő összeg	N	18		az utolsó két karakter fillér, mindig 00
58 – 86	T424	választranzakció hivatkozási kód		(29)		
58 - 69	T424.1	válaszoló bank hivatkozási kód		(12)		
58	T424.1.1	minősítő	N	1	1	
59-64	T424.1.2	bankkód	AN	6	bbb□□□	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
65-69	T424.1.3	fiókkód	N	5	ffffD	ffff = fiókkód, D = CDV
70 - 86	T424.2	tranzakció-szám		(17)		
70-77	T424.2.1	beviteli dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
78-84	T424.2.2	sorszám	N	7		
85-86	T424.2.3	kötetszám	N	2	00	
87 – 94	T425	választranzakció feldolgozási dátum	N	8	ééééhhnn	a válasz feldolgozásának elszámolási dátuma
95 –102	T426	könyvelési / teljesítési értéknap vagy visszautasítás / visszautalás oka vagy üres (szóköz)	N AN AN	8 8 8	ééééhhnn vv szóköz	ügyfélszámla terhelési (beszedés teljesítésének) dátuma a visszautasítás okának kódja (vv) + 6 szóköz NEM VOLT VÁLASZ
103 - 133	T427	bázisazonosító	AN	31		= eredeti tétel B7 mező
134 - 157	T428	ügyfél-azonosító	AN	24		= eredeti tétel B8 mező

Megjegyzés

- A T424 és a T425 mező csak akkor van (szóköztől eltérő értékkel) kitöltve, ha a T426 mező értéke nem csupa szóköz (volt válasz).
Ha nem volt válasz (T426 = szóköz), akkor a T424 mező is és a T425 mező is szóközt tartalmaz.
- A tételszintű visszajelzés-információ (tételbeli T426 mező) értéke
 - o teljesítettként megválaszolt beszédési tétel esetén : **ügyfélszámla terhelési dátuma,**
 - o visszautasított átutalási / beszédési tétel esetén: **vv** (a visszautasítás okának kódja) + **6 szóköz**
 - o meg nem válaszolt átutalási / beszédési tétel esetén: **8 darab szóköz**
- A napi beszámoló jelentésben (a FEJ-beli F424 mező értéke 0 vagy 1) csak az aznap megválaszolt tételek szerepelnek.
- Az összesítő beszámoló jelentésben (a FEJ-beli F424 mező értéke 8 vagy 9) szerepel az eredeti küldő köteg összes csoportos UGIRO tétele, azaz
 - o az előzőleg már megválaszolt (és a napi beszámoló jelentésben már 'kipostázott') tételek a megfelelő visszajelzés információ feltüntetésével (teljesítve, visszautasítva) és
 - o az összesítő beszámoló jelentés készítéskor meg nem válaszolt tételek ('8 darab szóköz' visszajelzés információ értékkel).

7.3. DETSTA JELENTÉS - LÁB (hossz: 80)

<i>pozíció</i>	<i>mezőnév</i>	<i>tartalom</i>	<i>típus</i>	<i>hossz</i>	<i>érték</i>	<i>megjegyzés</i>
1 – 2	L420	rekordtípus	N	2	03	
3 – 6	L421	teljesített tételek száma	N	4		teljesített beszédések
7 – 26	L422	teljesített tételek összege	N	20		az utolsó két karakter fillér, mindig 00
27 – 30	L423	visszautasított tételek száma	N	4		visszautasított átutalások, beszédések
31 – 50	L424	visszautasított tételek összege	N	20		az utolsó két karakter fillér, mindig 00
51 – 54	L425	megválaszolatlan tételek száma	N	4		megválaszolatlan átutalások, beszédések
55 – 74	L426	megválaszolatlan tételek összege	N	20		az utolsó két karakter fillér, mindig 00
75 – 80	L427	fenntartott terület	AN	6	szóköz	

Megjegyzés

A napi beszámoló jelentésben (a FEJ-beli F424 mező értéke 0 vagy 1) csak az aznap megválaszolt (teljesített / visszautasított) tételek száma és összege szerepel a LÁB-ban, azaz nem összegződik az előzőleg már megválaszolt - és a megelőző napi DETSTA jelentésekben már kipostázott - tételek számával és összegével. A megválaszolatlan tételek száma és összege azonban aktualizálódik a LÁB-ban, azaz csökken az aznap megválaszolt tételek számával és összegével.

A beszámolási határidő napján (a FEJ-beli F424 mező értéke 8 vagy 9) keletkezett összesítő beszámoló jelentés tartalmazza az eredeti homogén KÜLDŐ KÖTEG minden UGIRO kezdeményező tranzakciójának 'állapotát' (megválaszolva vagy sem).

Ilyenkor

- a L421 (teljesített tételek száma), a L423 (visszautasított tételek száma) és a L425 (meg nem válaszolt tételek száma) mezők összege megegyezik az eredeti küldő köteg elfogadott tételeinek számával (az ELLENŐRZŐ JELENTÉS LÁBrekordjában található L062.1 '*elfogadott tranzakciók száma*' mezőben található értékkel),
- a L422 (teljesített tételek összege), a L424 (visszautasított tételek összege) és a L426 (meg nem válaszolt tételek összege) mezők összege – csoportos átutalás esetén – megegyezik az eredeti küldő köteg elfogadott tételeinek összegével (az ELLENŐRZŐ JELENTÉS LÁBrekordjában található L062.2 '*elfogadott tranzakciók végösszege*' mezőben található értékkel).

A csoportos átutalási UGIRO tranzakciókat csak nem teljesítés esetén kell a címzett, a jogosult számláját vezető banknak megválaszolnia, visszautasítania, az átutalt összeget visszautalnia. Ebből következik, hogy a csoportos átutalási UGIRO tranzakcióra vonatkozó visszajelzés-információ csak visszautasítás és meg nem válaszolás lehet. (A meg nem válaszolás egyenértékű az átutalt összegnek a jogosult számláján való jóváírásával.) Abban az esetben, ha a csoportos átutalási UGIRO tranzakciók egyikére sem érkezett visszautasítás (azaz az összes tranzakcióra igaz, hogy a címzett bank a jogosult számláján jóváírta az átutalt összeget), akkor a beszámolási határidő napján készített összesítő beszámoló jelentésben szereplő minden tétel visszajelzés-információja (a tételbeli T426 mező értéke) '8 darab szóköz' és a DETSTA jelentés LÁBrekordjában csak a 'megválaszolatlan tételek száma / összértéke' (L425 és L426) mezők vannak (0-tól különböző értékkel) kitöltve.

A **beszámolási határidő** (az összesített DETSTA JELENTÉS készítésének ideje) megegyezik az UGIRO válaszok elfogadási határidejével, azaz

- átutalás esetén a kezdeményezés elszámolási napja + 5 munkanap (elszámolási nap),
 - beszedés esetén a homogén küldő kötegben található legkésőbbi '**D_{max}**' terhelési dátum + 5 munkanap (elszámolási nap).
- Ha a **D_{max}** nem munkanap, akkor a beszámolási határidő kiszámításához az IGI
- először 'korigálja' a **D_{max}** terhelési dátumot a legközelebbi munkanapra (elszámolási napra),
 - a beszámolási határidőt a munkanapra 'korigált' **D_{max}** terhelési dátumhoz képest számolja ki.
- Pl. '**D_{max}**' eredeti értéke: húsvét előtti szombat
'**korigált D_{max}**' értéke: húsvét utáni kedd
beszámolási határidő: a következő hét kedde ('korigált **D_{max}**' + 5 munkanap)

Amennyiben egy homogén küldő köteg összes UGIRO kezdeményező tranzakcióját a **beszámolási határidő előtt** megválaszolják, akkor az összesített beszámoló jelentés az utolsó válasz elszámolási napján keletkezik.

8. SUMFIOK (SF.091)

A **SUMFIOK célja**: az éjszakai ciklus / a Rendkívüli Küldési Szakasz (RKSz) végén a klíringtag (közvetlen és/vagy közvetett fiókjai és/vagy levelezett bankjai) fedezethiány / késői küldés miatt küldésre és/vagy fogadásra sorban álló tételeinek bankszerv-szintű kimutatása, részletezése manuális (vizuális) feldolgozásra (is) alkalmas olvasmányos szövegfájlban.

A SUMFIOK **külső fájlneve** a fájl keletkezési idejét jelzi.

Az éjszakai ciklus végén képződő fájl neve: **SUMFIOK1**, a RKSZ végén képződő fájl neve:

SUMFIOKX.

A SUMFIOKX az éjszakai ciklus végén sorban álló és a RKSZ-ben beérkező forgalom **összesen**jét, a délelőtti ciklusban elszámolandó forgalmi kimutatást tartalmazza.

A SUMFIOK felépítése

<u>rekord neve</u>	<u>rekord tartalma</u>
címsor	klíringtag bankkódja, elszámolási nap, készítés ideje
tételsorok	a küldésre és/vagy fogadásra sorban álló tranzakciók száma és összege bankszervenkénti bontásban
összesítő sor	a klíringtag által küldésre és vagy fogadásra sorban álló összes tétel száma és összege

Megjegyzés

- a SUMFIOK annyi bankszerv rekordot tartalmaz, ahány bankszervnek van sorban álló elküldendő / fogadandó tétele,
- az összegek ábrázolása 20 karakter hosszúságban, jobbra igazítva, vezető nullák nélkül, csak Ft,
- a tételszámok ábrázolása 10 karakter hosszúságban, jobbra igazítva, vezető nullák nélkül,
- a zárórekord (ÖSSZESEN) tartalma megegyezik az ugyanabban az időszakban (első elszámolási ciklus vagy a RKSz végén) keletkező banki SUMITUP rekordban található küldendő / fogadandó összegekkel és tételszámokkal.
- a SUMFIOK felépítésének részletei

1. sor	klíringtag bankkódja, dátumok, lapszám
2. sor	Üres
3. sor	klíringtag bankneve, táblázat címe
4. sor	Üres
5. sor	'oszlopok' tartalmának fő fejléce
6. sor	oszlopok tartalmának részletezése
7. sor	Üres
8. sor	bankszerv szintű adatok
9. sor	bankszerv szintű adatok (ha egynél több sorban álló bankszerv van) további bankszerv szintű adatok (ha vannak).
	...
utolsó előtti sor	aláhúzás (konstans)
utolsó sor	klíringtagi összeseneket tartalmazó zárórekord

8.1. SUMFIOK1 példa

bbb BANK	Elszámolási dátum: éééé.hh.nn	Készítés ideje: éééé.hh.nn óó.pp	
oo. lap			
	rövidített banknév	Küldésre és / vagy fogadásra sorban álló fiókok listája	
bankszerv	küldendő		fogadandó
tételszám (db)	összeg (Ft)	tételszám (db)	összeg (Ft)
ffffff	ssssssssss	ttttt	rrrrrrrrrrr
uuuuu			
ÖSSZESEN	kkkkkkkkkkkk	iiiiiii	dddddddddd
jjjjjjjjj			

A használt jelölések:

bbb	a klíringtag 3 karakteres bankkódja
éééé.hh.nn	dátum év.hó.nap formátumban
óó.pp	a készítés ideje óra.perc formátumban
oo	oldalszám
rövidített banknév	a klíringtag max. 25 karakter hosszúságú neve balra igazítva
ffffff	bankszervkód = 3 karakteres bankkód + 5 karakteres fiókkód ; a bankszervbeli bankkód levelezett bankok (pl. takarékszövetkezetek) esetén különbözik a címsorban található bankkódtól
ssssssssss	a bankszerv által küldött sorban álló tételek összege (20 karakter, csak Ft)
ttttt	a bankszerv által küldött sorban álló tételek száma (10 karakter)
rrrrrrrrrrr	a bankszerv által fogadandó sorban álló tételek összege (20 karakter, csak Ft)
uuuuu	a bankszerv által fogadandó sorban álló tételek száma (10 karakter)
kkkkkkkkkkkk	az összes bankszerv (azaz a klíringtag) által küldött sorban álló tételek összege
iiiiiii	az összes bankszerv (azaz a klíringtag) által küldött sorban álló tételek száma
dddddddddd	az összes bankszerv (azaz a klíringtag) által fogadandó sorban álló

tételek összege
 az összes bankszerv (azaz a klíringtag) által fogadandó sorban álló
 tételek száma

jjjjjjjjj

8.2. SUMFIOK szerkezete

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
1. sor (klíringtagi bankkód, dátumok, oldalszám)				
1 - 3	dirbank	N	3	klíringtag bankkódja
4 - 5	filler	A	2	szóköz
6 - 9	konst1	A	4	BANK
10 - 12	filler	A	3	szóköz
13 - 30	konst2	A	18	Elszámolási dátum:
31 - 31	filler	A	1	szóköz
32 - 41	elszdatum	AN	10	éééé.hh.nn
42 - 43	filler	A	2	szóköz
44 - 58	konst3	A	15	Készítés ideje:
59 - 59	filler	A	1	szóköz
60 - 69	creadate	AN	10	éééé.hh.nn
70 - 71	filler	A	2	szóköz
72 - 76	createime	AN	5	óó:pp
77 - 83	filler	A	7	szóköz
84 - 85	page	N	2	oldalszám
86 - 90	konst4	A	5	. lap
2. sor (üres)				
1 - 2	sorem1	AN	2	CRLF (soremelés)
3. sor (klíringtag neve, táblázat címe)				
1 - 3	filler	A	3	szóköz
4 - 28	dirname	A	25	klíringtag rövidített neve
29 - 32	filler	A	4	szóköz
33 - 90	konst5	A	58	Küldésre és/vagy fogadásra sorban álló bankszervek listája
4. sor (üres)				
1 - 2	sorem2	AN	2	CRLF (soremelés)

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres - tehát csupán CR+LF karaktereket tartalmazó rekordok esetén tüntettük fel.

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
5. sor (oszlopok fő címe: küldendő / fogadandó)				
1 - 9	konst6	AN	9	bankszerv
10 - 28	filler	A	19	szóköz
29 - 36	konst7	A	8	küldendő
37 - 73	filler	A	37	szóköz
74 - 82	konst8	A	9	fogadandó
6. sor (oszlopok tartalmának részletezése)				
1 - 20	filler	A	20	szóköz
21 - 30	konst9	A	10	összeg(Ft)
31 - 32	filler	A	2	szóköz
33 - 45	konst10	A	13	tételszám(db)
46 - 65	filler	A	20	szóköz
66 - 75	konst9	A	10	összeg(Ft)
76 - 77	filler	A	2	szóköz
78 - 90	konst10	A	13	tételszám(db)
7. sor (üres)				
1 - 2	sorem2	AN	2	CRLF (soremelés)

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres - tehát csupán CR+LF karaktereket tartalmazó rekordok esetén tüntettük fel.

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
8. sor (bankszerv szintű adatok)				
1 - 8 fiókkód	bankszerv	AN	8	3 karakteres bankkód + 5 karakteres
9 - 10	filler	A	2	szóköz
11 - 30	küldösszeg	AN	20	csak Ft küldendő összeg jobbra igazítva, baloldali 0-k helyett szóköz
31-35	filler	A	5	szóköz
36 - 45	küldődb	AN	10	küldendő tételek száma jobbra igazítva, baloldali 0-k helyett szóköz
46 - 55	filler	A	10	szóköz
56 - 75 igazítva,	fogadóösszeg	AN	20	csak Ft fogadandó összeg jobbra baloldali 0-k helyett szóköz
76 - 80	filler	A	5	szóköz
81 - 90 igazítva,	fogadódb	AN	10	fogadandó tételek száma jobbra baloldali 0-k helyett szóköz
utolsó előtti sor (aláhúzás)				
1 - 90	konst12	A	90	_ (aláhúzás)
utolsó sor (banki összesen adatok)				
1 - 8	konst11	A	8	ÖSSZESEN
9 - 10	filler	A	2	szóköz
11 - 30	kössztotál	AN	20	csak Ft, banki totál küldendő összeg jobbra igazítva, baloldali 0-k helyett szóköz
31 - 35	filler	A	5	szóköz
36 - 45 jobbra igazítva,	kdbtotál	AN	10	banki totál küldendő tételek száma baloldali 0-k helyett szóköz
46 - 55	filler	A	10	szóköz
56 - 75	fössztotál	AN	20	csak Ft, banki totál fogadandó összeg jobbra igazítva, baloldali 0-k helyett szóköz
76-80	filler	A	5	szóköz
81-90	fdbtotál	AN	10	banki totál fogadandó tételek száma jobbra igazítva, baloldali 0-k helyett szóköz

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres - tehát csupán CR+LF karaktereket tartalmazó - rekordok esetén tüntettük fel.

9. SUMITUP (SP.090, SP.095)

A **SUMITUP célja**: az éjszakai ciklus / a rendkívüli küldési szakasz (RKSZ) / a délelőtti ciklus végén a klíringtag (szándékolt, ténylegesen elszámolt, sorban álló) forgalmának összesített kimutatása, a tranzakciók számának⁷ és összegének feltüntetése, részletezése manuális (vizuális) feldolgozásra (is) alkalmas olvasható szövegfájlban. (Az összeg utolsó két karaktere a fillér, értéke mindig 00.)

A SUMITUP **külső fájlneve** jelzi, hogy a fájl mikor keletkezett. A különböző időszakokban keletkező SUMITUP állományok a fenti összesített forgalmi kimutatáson kívül egyedi, csak az adott időszakra érvényes információt is tartalmaznak.

SUMITUP₁ az éjszakai (első) ciklus zárásakor keletkezik és utal az **összes bank** esetleges érintettségére a 2. ciklusban (a délelőtti elszámolásban), vagyis azt jelzi, hogy az éjszakai elszámolási ciklus lezárása után a rendkívüli küldési szakaszban még érkezhettek a bank számára címzett tranzakciók.

SUMITUP_X ténylegesen a rendkívüli küldési szakasz (RKSZ) zárásakor keletkezik, és utal arra, hogy

melyik bankok érintettek a 2. ciklusban (a délelőtti elszámolásban).

Mivel a RKSZ-ban nincs elszámolás, az ebben a szakaszban pótlólag beküldött, megkésített

tranzakciók mind sorban állnak, ezért

- a szándékolt és a sorban álló forgalom értéke azonos, (az éjszakai ciklusból sorban maradt és a „megkésve” beérkezett forgalom összesenje),
- a tényleges (elszámolt) forgalom pedig mindig 0.

SUMITUP₂ a délelőtti (második) ciklus zárásakor keletkezik a sorlebontásban érintett bankok számára.

Mivel a délelőtti ciklussal befejeződik az elszámolási nap, az előzőleg sorban álló banki

forgalmat (a sorlebontási engedélyt értékétől függően) az IG1 teljes egészében vagy elszámolja, vagy visszautasítja, ezért ilyenkor

- a szándékolt és a ténylegesen elszámolt forgalom értéke azonos,
- a sorban álló forgalom értéke mindig 0.

A SUMITUP felépítése

rekord neve

rekord tartalma

címsor

bankkód, elszámolási nap, készítés ideje, KERET

tételsorok

a *szándékolt* küldés (küldendő), *tényleges* küldés, fedezethiány miatt *sorban álló* küldendő tranzakciók száma és összege

a *szándékolt* fogadás (fogadandó), *tényleges* fogadás, fedezethiány miatt *sorban álló* fogadandó tranzakciók száma és összege

összesítő sor

a klíringtag tervezett és tényleges egyenlege

⁷ elszámolási összeget nem tartalmazó (n9m kódú) tranzakciók száma is beszámítódik – feldolgozási állapotuktól függően – a ténylegesen elszámolt és / vagy a sorban álló és / vagy a fogadandó tranzakciószámába. A homogén (csupa n9m kódú tranzakciót tartalmazó) küldő kötegeket a BKR mindig elszámolja.

összesítő sor utáni sor: SUMITUP1 és SUMITUPX esetén szöveges kijelzés a **sorban állás** tényéről,

a Rendkívüli Küldési Szakasz (**RKSz**) létéről,
a bank **2. ciklusbeli érintettségéről** (lásd a példánál)

A **tételsorok részletezése** az **1. (éjszakai) ciklus** végén képződő **SUMITUP1** állományban

<i>tételsor</i>	<i>tartalom</i>
küldendő tételek (db/összeg)	a klíringtag által beküldött forgalomnak az IG1 által hibátlannak érzékelt (hibakóddal vissza nem utasított) része
ténylegesen küldött (db/összeg)	a küldendő forgalomnak az IG1 által az 1. (éjszakai) ciklusban elszámolt (és a fogadókhöz / címzettekhez továbbított) része
sorban álló küldendő (db/összeg)	a küldendő forgalomnak az IG1 által az 1. (éjszakai) ciklus végén a banki fedezethiány miatt sorba állított része
fogadandó tételek (db/összeg)	a <i>partner</i> klíringtagok küldendő forgalmának a fogadó klíringtag felé címzett része
ténylegesen fogadott (db/összeg)	a partner klíringtagok ténylegesen küldött forgalmának a fogadó klíringtag felé címzett , a fogadó klíringtaghoz eljuttatott része
sorban álló fogadandó (db/összeg)	a fogadandó és a ténylegesen fogadott forgalom különbsége (a partner klíringtagok sorban álló küldendő forgalmának a fogadó klíringtag felé címzett része)

A **tételsorok részletezése** a Rendkívüli Küldési Szakasz (**RKSz**) végén képződő **SUMITUPX** állományban

<i>tételsor</i>	<i>tartalom</i>
küldendő tételek (db/összeg)	az 1. ciklus végén sorban álló küldendő és a RKSZ-ban 'megkésve' beküldött és az IG1 által hibátlannak talált forgalom összesen je
ténylegesen küldött (db/összeg)	0
sorban álló küldendő (db/összeg)	megegyezik a küldendő forgalommal
fogadandó tételek (db/összeg)	a <i>partner</i> klíringtagok küldendő forgalmának a fogadó klíringtag felé címzett része
ténylegesen fogadott (db/összeg)	0
sorban álló fogadandó (db/összeg)	megegyezik a fogadandó forgalommal

A tételsorok részletezése a 2. (délelőtti) ciklus végén képződő SUMITUP2 állományban

<i>tételsor</i>	<i>tartalom</i>
küldendő tételek (db/összeg)	- ha a bank kapott sorlebontási engedélyt, akkor azonos a SUMITUPX-beli küldendő forgalommal (ha volt RKSz), SUMITUP1-beli küldendő forgalommal (ha nem volt RKSz); - 0 , ha a küldésre sorban álló bank nem kapott sorlebontási engedélyt,
ténylegesen küldött (db/összeg)	megegyezik a küldendő forgalommal
sorban álló küldendő (db/összeg)	0
fogadandó tételek (db/összeg)	a <i>partner</i> klíringtagok küldendő forgalmának a fogadó klíringtag felé címzett része
ténylegesen fogadott (db/összeg)	megegyezik a fogadandó forgalommal
sorban álló fogadandó (db/összeg)	0

Megjegyzés

Valódi tartalmú (nem csupa 0 forgalmi értékeket tartalmazó) SUMITUP2 csak az **1. ciklusbeli sorban állásban** és / vagy a **Rendkívüli Küldési Szakaszban érintett** klíringtagoknak készül.

A sorban állásban az a klíringtag érintett, akinek az 1. (éjszakai) ciklus végi SUMITUP1, és/vagy a RKSZ végén képződő SUMITUPX fájl utolsó sorában az alábbi kifejezés szerepel:

VAN SORBANÁLLÓ TÉTEL (SUMITUP1) **és / vagy** A BANK A 2. CIKLUSBAN ÉRINTETT (SUMITUPX)

Ha nem volt késői küldés (RKSz), de néhány bank fedezetlen / elszámolatlan megbízásai miatt szükség volt a 2. ciklusra, akkor a 2. ciklusban **nem** érintett (az 1. ciklus végén sorban nem álló) bankok számára **üres** (csupa 0 forgalmi értékeket tartalmazó) SUMITUP2 készül, de ennek kiküldése (vagy ki nem küldése) a rendszerparaméter értékétől függ.

A SUMITUP fájl-kiterjesztése

- a banknak készülő – és csak a bankra vonatkozó adatokat tartalmazó – fájl esetén **090**,
- az MNB-nek készülő – és az összes bankra vonatkozó adatokat tartalmazó – fájl esetén **095**.

Megjegyzés

A rekordokat CR+LF karakterpáros választja el. A CR+LF karakterpárost csak az üres, tehát csupán CR+LF karaktereket tartalmazó rekordok esetén jeleztük.

9.1. SUMITUP példaa) **SUMITUP1**: az éjszakai feldolgozás végén **maradt sorban álló tétel**

Dátum: 2010.06.29 01:12:17	Bank: <i>bbb</i>	
Elszámolási dátum: 2010.06.29	Keret:	-30000
Küldendő tételek (db/összeg):		100/ 100000
Ténylegesen küldött (db/összeg):	88/	88000
Sorban álló küldendő (db/összeg):	12/	12000
Fogadandó tételek (db/összeg):		200/ 200000
Ténylegesen fogadott (db/összeg):	63/	63000
Sorban álló fogadandó (db/összeg):	137/	137000
Tervezett egyenleg (fogadandó-küldendő):		100000
Tényleges egyenleg (fogadott-küldött):		-25000

Az utolsó sor tartalma attól függ, hogy volt-e igény a rendkívüli küldési szakaszra

VAN SORBANÁLLÓ TÉTEL. NINCS KÉSŐI KÜLDÉS.

vagy

VAN SORBANÁLLÓ TÉTEL. VAN KÉSŐI KÜLDÉS.

Megjegyzés: 0-nál nagyobb összeg esetén az utolsó két (00) karakter a **fillér!**

b) **SUMITUP1**: az éjszakai feldolgozás végén **NEM maradt sorban álló tétel**

Dátum: 2010.06.29. 01:12:17	Bank: <i>bbb</i>	
Elszámolási dátum: 2010.06.29	Keret:	-30000
Küldendő tételek (db/összeg):		100/ 100000
Ténylegesen küldött (db/összeg):	100/	100000
Sorban álló küldendő (db/összeg):	0/	0
Fogadandó tételek (db/összeg):		200/ 200000
Ténylegesen fogadott (db/összeg):	200/	200000
Sorban álló fogadandó (db/összeg):	0/	0
Tervezett egyenleg (fogadandó-küldendő):		100000
Tényleges egyenleg (fogadott-küldött):		100000

Az utolsó sor tartalma attól függ, hogy volt-e igény a rendkívüli küldési szakaszra

NINCS SORBANÁLLÓ TÉTEL. **NINCS** KÉSŐI KÜLDÉS.

vagy

NINCS SORBANÁLLÓ TÉTEL. **VAN** KÉSŐI KÜLDÉS.

Megjegyzés

- az elszámolási összeget nem tartalmazó (*n9m* kódú) tranzakciók száma is beszámítódik – feldolgozási állapotuktól függően – a ténylegesen elszámolt és / vagy a sorban álló és / vagy a fogadandó tranzakciószámába. A homogén (csupa (*n9m* kódú tranzakciót tartalmazó) küldő kötegeket az IG1 mindig elszámolja;
- 0-nál nagyobb összeg esetén az utolsó két (00) karakter a **fillér!**

c) **SUMITUPX**: a bank érintett a 2. ciklusban (az 1. ciklusbeli sorban állás és/vagy a rendkívüli

miatt)

küldési szakaszbeli 'megkésített' forgalom

Dátum: 2010.06.29. 06:12:17

Bank: *bbb*

Elszámolási dátum: 2010.06.29

Keret:

Küldendő tételek (db/összeg): 300/ 300000

Ténylegesen küldött (db/összeg): 0/ 0

Sorban álló küldendő (db/összeg): 300/ 300000

Fogadandó tételek (db/összeg): 400/ 400000

Ténylegesen fogadott (db/összeg): 0/ 0

Sorban álló fogadandó (db/összeg): 400/ 400000

Tervezett egyenleg (fogadandó-küldendő): 100000

Tényleges egyenleg (fogadott-küldött): 0

Az utolsó sor tartalma:

A BANK A 2. CIKLUSBAN ÉRINTETT

Figyelem! 0-nál nagyobb összeg esetén az utolsó két karakter (00) a **fillér!**

Megjegyzés

Ha a banknak sem az 1. ciklus végén nem volt sorban álló forgalma, sem pedig a rendkívüli küldési szakaszban a bank sem küldött és számára a partnerbankok sem küldtek, akkor az összes forgalmi számláló értéke 0 és az utolsó sor tartalma: **A BANK A 2. CIKLUSBAN NEM ÉRINTETT**

9.2. SUMITUP szerkezete

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
1. sor (dátum, bankkód)				
1 - 6	konst1	A	6	Dátum:
7	filler	A	1	szóköz
8 - 18	datum	AN	11	éééé.hh.nn.
19	filler	A	1	szóköz
20 - 27	time	AN	8	óó:pp:mm
28 - 39	filler	A	12	szóköz
40 - 44	konst2	A	5	Bank:
45	filler	A	1	szóköz
46 - 48	bkód	AN	3	bankkód (3 kar)
2. sor (elszámolási dátum, keret)				
1 - 19	konst3a	A	19	Elszámolási dátum:
20 - 29	elszdate	AN	10	éééé.hh.nn
30 - 39	filler	A	10	szóköz
40 - 45	konst3	A	6	Keret:
46 - 49	filler	A	4	szóköz
50 - 72	keret	AN	23	SUMITUP1 esetén, ha a keret > 0 , akkor az előjeles, numerikus keret-összeg jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, az utolsó két karakter 00 fillér! , ha a keret = 0 , akkor egyetlen 0 a 72. pozícióban; SUMITUP2 és SUMITUPX esetén szóköz.
3. sor (üres)				
1 - 2	sorem1	AN	2	CRLF (soremelés)

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres - tehát csupán CR+LF karaktereket tartalmazó - rekordok esetén tüntettük fel.

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
4. sor (küldendő db / összeg)				
1 - 29	konst4	A	29	Küldendő tételek (db/összeg):
30 - 39	filler	A	10	szóköz
40 - 49	kuldendodb	AN	10	küldendő tételek száma jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve
50	konstper	A	/	<i>elválasztójel</i>
51 - 72	kuldendo	AN	22	küldendő tételek összege* jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, az utolsó két karakter 00 fillér!
5. sor (ténylegesen elküldött db / összeg)				
1 - 33	konst5	A	33	Ténylegesen küldött (db/összeg):
34 - 43	kuldottdb	AN	10	ténylegesen elküldött tételek száma jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve
44	konstper	A	/	<i>elválasztójel</i>
45 - 66	kuldott	AN	22	elküldött tételek összege* jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, az utolsó két karakter 00 fillér!
6. sor (sorban álló elküldendő db / összeg)				
1 - 33	konst6	A	33	Sorban álló küldendő (db/összeg):
34 - 43	kuldsordb	AN	10	sorban álló, még elküldendő tételek száma jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve
44	konstper	A	/	<i>elválasztójel</i>
45 - 66	sorbanallo1	N	22	sorban álló tételek összege* jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, az utolsó két karakter 00 fillér!
7. sor (üres)				
1 - 2	sorem2	AN	2	CRLF (soremelés)

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres - tehát csupán CR+LF karaktereket tartalmazó - rekordok esetén tüntettük fel.

* ha az érték = 0, akkor jobbra igazítva **egyetlen 0** szerepel az utolsó pozícióban, balról szóközökkel feltöltve

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
8. sor (fogadandó db / összeg)				
1 - 30	konst7	A	30	Fogadandó tételek (db/összeg):
31 - 39	filler	A	9	szóköz
40 - 49	fogadsordb	AN	10	fogadandó tételek száma jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve
50	konstper	A	/	<i>elválasztójel</i>
51 - 72	fogadando	N	22	fogadandó tételek összege* jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, az utolsó két karakter 00 fillér!
9. sor (ténylegesen fogadott db/összeg)				
1 - 33	konst8	A	33	Ténylegesen fogadott (db/összeg):
34 - 43	fogadottdb	AN	10	ténylegesen fogadott tételek száma jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve
44	konstper	A	/	<i>elválasztójel</i>
45 - 66	fogadott	N	22	fogadott tételek összege* jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, az utolsó két karakter 00 fillér!
10. sor (sorban álló, még fogadandó db/összeg)				
1 - 33	konst9	A	33	Sorban álló fogadandó (db/összeg):
34 - 43	fogsordb	AN	10	sorban álló, még fogadandó tételek száma jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve
44	konstper	A	/	<i>elválasztójel</i>
45 - 66	sorbanallo2	N	22	sorban álló (még fogadandó) tételek összege* jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, az utolsó két karakter 00 fillér!
11. sor (üres)				
1 - 2	sorem3	AN	2	CRLF (soremelés)

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres - tehát csupán CR+LF karaktereket tartalmazó - rekordok esetén tüntettük fel.

* ha az érték = 0, akkor jobbra igazítva **egyetlen 0** szerepel az utolsó pozícióban, balról szóközökkel feltöltve

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
12. sor (tervezett egyenleg)				
1 - 42	konst10	A	42	Tervezett egyenleg (fogadandó-küldendő):
43 - 49	filler	A	7	szóköz
50 - 72	tervezett	AN	23	tervezett előjeles numerikus egyenleg* jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, az utolsó két karakter 00 fillér!
13. sor (tényleges egyenleg)				
1 - 40	konst11	A	40	Tényleges egyenleg (fogadott-küldött):
41 - 43	filler	A	3	szóköz
44 - 66	tenyleges	AN	23	tényleges előjeles numerikus egyenleg* jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, az utolsó két karakter 00 fillér!
14. sor (üres)				
1 - 2	sorem4	AN	2	CRLF (soremelés)
15. sor (ZÁRÓÜZENET vagy üres)				
1 - 50	uzenet	A	43	<p>SUMITUP₁ esetén VAN SORBANÁLLÓ TÉTEL. NINCS KÉSŐI KÜLDÉS. <u>vagy</u> VAN SORBANÁLLÓ TÉTEL. VAN KÉSŐI KÜLDÉS. <u>vagy</u> NINCS SORBANÁLLÓ TÉTEL. NINCS KÉSŐI KÜLDÉS. <u>vagy</u> NINCS SORBANÁLLÓ TÉTEL. VAN KÉSŐI KÜLDÉS.</p> <p>SUMITUP_X esetén A BANK A 2. CIKLUSBAN ÉRINTETT. <u>vagy</u> A BANK A 2. CIKLUSBAN NEM ÉRINTETT.</p> <p>SUMITUP₂ esetén: szóközök + CRLF (soremelés)</p>

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres - tehát csupán CR+LF karaktereket tartalmazó - rekordok esetén tüntettük fel.

* ha az érték = 0, akkor jobbra igazítva **egyetlen 0** szerepel az utolsó pozícióban, balról szóközzel feltöltve

10. KLÍRING TARTALOMJEGYZÉK (KT.MSG)

A **KLÍRING TARTALOMJEGYZÉK célja**: az elszámolás során az egyes szakaszokban, ciklusokban az IG1 által kiadott eredményfájlok részletezése manuális (vizuális) feldolgozásra (is) alkalmas olvasmányos szövegfájlban a teljeskörűség-ellenőrzés segítésére.

A Klíring Tartalomjegyzék felépítése

<u>rekord neve</u>	<u>rekord tartalma</u>
címsor	bankkód, elszámolási nap, szakasz / ciklus jelzése
tételsorok	a címsorban jelölt szakaszban, ciklusban fogadott - állományok jellemzői (név, létrehozási idő, méret) - tranzakciók száma és összege
összesítő sorok	a címsorban jelölt szakaszban, ciklusban fogadott - állományok darabszáma - tranzakciók száma és összege

A KLÍRING TARTALOMJEGYZÉK **neve** <ggghhns>, ahol

- ggg* a banki zsró végpont (GID) azonosítójának utolsó 3 karaktere,
hhnn az elszámolási dátum évszám nélkül (hónap, nap),
s
 - a szakasz **sorszám**a (1 /2 /.....) vagy
 - **T** (T napi elszámolás éjszakai ciklus összesítés) vagy
 - **S** (sorlebontás utáni összesítés)

A továbbiakban az alábbi **jelöléseket** használjuk

- a bankkód: **bbb** ,
- **dátum**mezők tagolásakor az évet, hónapot és napot **pont** (.) választja el, pl. *éééé.hh.nn*;
- **idő**pont tagolásakor az óra, perc és másodperc között **kettőspont** (:) van, pl. *óó:pp:mm*;
- a **numerikus** értékek ezres tagolása **vesszővel** (,) történik, pl. *nn,nnn,nnn*;
- a numerikus mezők **maximális hosszát** az összesítő sorban **számjegyek** jelzik,
pl. **8** karakteres érték: 12,345,678 **18** karakteres érték: 123,456,789,012,345,678
- az IG1 által készített és kiadott **eredményfájlok azonosítóit** a szabványban
 - a fájl tartalmát **szimbolikus fájlnevvel** és a
 - **valódi* fájl-kiterjesztéssel** jelenítjük meg.

szimbolikus fájlnev.kit* fájl tartalma

<i>BESINF.151</i>	közvetlenül benyújtott csoportos beszédési információ**
<i>BPR.030</i>	BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS (B ANK P OZÍCIÓS R IPORT)
<i>CHR.006</i>	ELLENŐRZŐ JELENTÉS (C H e cking R eport)
<i>DETSTA.042</i>	BESZÁMOLÓ JELENTÉS
<i>FEDKER.151</i>	fedezetkérő üzenet**
<i>FEDSUM.154</i>	csoportos átutalási megbízások elszámolásának nyugtázása**
<i>IBI.034</i>	ANALITIKUS IBI MÁTRIX
<i>IBIS.035</i>	SZINETTIKUS IBI MÁTRIX
<i>RR.020</i>	FOGADÓ KÖTEG (R eceiving R emittance)
<i>SUMFIOK.091</i>	fiókszintű összesítő jelentés
<i>SUMITUP.090</i>	bankszintű összesítő jelentés
<i>SUMITUP.095</i>	MNB-nek készülő összesítő jelentés

Megjegyzés

Az IG1 által kiadott valódi tartalomjegyzék

- a tételekben valódi fájlneveket tartalmaz, a fájl tartalmára a fájl kiterjesztéséből lehet következtetni,
- az összesítő sorokban 'összesítő' fájlnevként a szimbolikus fájlnev (pl. CHR, RR, BPR stb. kifejezés) szerepel,
- nem tartalmazza a fedezetigazolást nyugtázó *FEDELL.153*** üzenetet, mivel a *FEDELL* üzenet nem az elszámolási szakasz / ciklus végén, hanem a fedezetigazolási *FEDJEL.152*** üzenet vételekor keletkezik és azonnal ki is kerül a banki csatlakozó végpontra.

Az 1. elszámolási ciklus végén keletkező tartalomjegyzékben szerepelnek az 1. és a 2. szakaszban kiküldött fájlok.

Nem keletkezik tartalomjegyzék a késői küldés (RKSz) végén.

A 2. ciklusban keletkező tartalomjegyzék tartalmazza az SUMITUPX-et, ha volt RKSz.

A DETSTA jelentések mindig a nap végén (sorlebontáskor a 2. ciklus végén) keletkező tartalomjegyzékben szerepelnek.

* **kit** fájl kiterjesztés (extension)

** lásd a BKR IG1 szabványok III. kötetében

10.1. KLÍRING TARTALOMJEGYZÉK példa

a.) Szakaszvégi tartalomjegyzék

=====Elszámolási dátum: <i>éééé.hh.nn</i>		Bankkód: <i>bbb</i>		i. szakaszban fogadott állományok	
<i>azonosító / szakasz száma</i>	<i>létrehozás ideje</i>	<i>méret (byte)</i>	<i>tételek száma (db)</i>	<i>tételek összege (Ft)</i>	
<i>RR.020/i</i>	<i>éééé.hh.nn</i>	<i>óó:pp:mm</i>	<i>nnn,nnn,nnn</i>	<i>dd,ddd</i>	<i>sss,sss,sss</i>
<i>RR.020/i</i>	<i>éééé.hh.nn</i>	<i>óó:pp:mm</i>	<i>nnn,nnn,nnn</i>	<i>dd</i>	<i>sss,sss,sss,sss,sss,sss,sss</i>
===== i. szakaszban	fogadott összes fájl		tétel (db)	összeg (Ft)	
=====	(név.kiterjesztés / db)				
	RR	.020	/ 1,234	12,345,678	123,456,789,012,345,678
=====	MINDÖSSZESEN		1,234	fájl	

Megjegyzés

- A szakaszvégi tartalomjegyzék csak **RR** fogadó köteg(ek)et tartalmaz.
- Az 1. szakaszban mindig készül RR fogadó köteg, még akkor is ha a banknak nem volt fogadott forgalma.
- Ha egy bank igényelte a homogén fogadó kötegeket, akkor az 1. szakaszban két (akár üres) fogadó köteget kap.
- Az összesítő sorokban ‘**összesítő**’ fájlnevként a **szimbolikus fájlnev** (tehát RR kifejezés) szerepel.

b.) Ciklusvégi tartalomjegyzék

====Elszámolási dátum: *éééé.hh.nn* Bankkód: *bbb* Éjszakai ciklusban fogadott állományok

<i>azonosító / szakasz száma</i>	<i>létrehozás ideje</i>	<i>méret (byte)</i>	<i>tételek száma (db)</i>	<i>tételek összege (Ft)</i>
<i>fájlnev.kit</i>	<i>éééé.hh.nn</i>	<i>óó:pp:mm</i>	<i>nnn,nnn,nnn</i>	<i>dd,ddd</i> <i>sss,sss,sss</i>
<i>fájlnev.kit</i>	<i>éééé.hh.nn</i>	<i>óó:pp:mm</i>	<i>nnn,nnn,nnn</i>	<i>dd</i> <i>sss,sss,sss,sss,sss,sss,sss</i>
<i>fájlnev.kit/</i> <i>i</i>	<i>éééé.hh.nn</i>	<i>óó:pp:mm</i>	<i>n,nnn</i>	<i>dd</i> <i>ss,sss</i>

====Éjszakai ciklusban fogadott összes fájl
===== (név.kiterjesztés / db)

	<i>tétel (db)</i>	<i>összeg (Ft)</i>
CHR .006 / 1,234	12,345,678	123,456,789,012,345,678
RR .020 / 1,234	12,345,678	123,456,789,012,345,678
BPR .030 / 1		
IBI .034 / 1		
IBIS .035 / 1		
DETSTA .042 / 1,234		
SUMITUP .090 / 1		
SUMFIOK .091 / 1		
SUMITUP .095 / 1		
BESINF .151 / 1,234	12,345,678	123,456,789,012,345,678
FEDKER .151 / 1,234	12,345,678	123,456,789,012,345,678
FEDSUM .154 / 1,234	12,345,678	123,456,789,012,345,678
	1,234 <i>fájl</i>	

=====**MINDÖSSZESEN**

Megjegyzés

- A ciklusvégi összesítő tartalomjegyzékeket a fájl-név és a kezdő címsor különbözteti meg.
Az éjszakai ciklus összesítő tartalomjegyzéke
ggghhnnT.MSG, címsor: **Éjszakai** ciklusban fogadott.....
A délelőtti (sorlebontásos) ciklus összesítő tartalomjegyzéke
ggghhnnS.MSG, címsor: **Délelőtti** ciklusban fogadott.....
- Az éjszakai ciklus 'T' összesítő tartalomjegyzékének **tételes felsorolásában** csak a **RR** fogadó kötegek mellett szerepel **szakasz-sorszám**.
- A délelőtti ciklus 'S' összesítő tartalomjegyzékének **tételes felsorolásában** a fogadó köteg mellett **szakasz-számként 3** szerepel.
- Ha egy bank nem érintett a sorlebontásban, és volt Rendkívüli Küldési Szakasz (RKSz), akkor a délelőtti tartalomjegyzékében csak a SUMITUPX szerepel.(amit az RKSz végén már megkapott).
- Az IG1 által készített **CHR visszajelzés-állományok** mellett az **elfogadott** ('elszámolt') tételek száma és összege szerepel.
- Ha az Ellenőrző Jelentés külső fájlneve hosszabb, mint 8 karakter, akkor az EJ tételsorban az adatok jobbra tolódnak.

7. *BPR.030* és *SUMITUP.090* **minden klíringtag** számára készül.
8. *DETSTA.042* és *SUMFIOK.091* csak azoknak a klíringtagoknak készül, akik **kérték**
9. A *DETSTA.042* mindig az elszámolási nap végén keletkezik.
10. A fedezeti üzenetek (*FEDKER.151*, *FEDSUM.154*) a közvetlen résztvevők számlavezető klíringtagjai számára készülnek. A közvetlen résztvevők által benyújtott és elszámolási engedéllyel rendelkező csoportos átutalási / készpénz-kifizetési megbízások feldolgozási eredményeit a fedezeti összefoglaló (*FEDSUM.154*) üzenetek tartalmazzák. A fedezetkérő (*FEDKER.151*) üzenetek csak a fedezetvizsgálatra igényt tartó számlavezető klíringtagok számára készülnek.
11. Az összes bankra kiterjedő ‘összefoglaló’ jelentések (*IBI.034*, *IBIS.035* és *SUMITUP.095*) csak az **MNB** számára készülnek.
12. Az összesítő sorokban ‘összesítő’ fájl névként a **szimbolikus fájl név** (pl. CHR, RR, BPR stb. kifejezés) szerepel.

10.2. KLÍRING TARTALOMJEGYZÉK szerkezete

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
1. sor (KEZDŐSOR: elszámolási dátum, bankkód, 'szakasz' jelző)				
1 - 10	konst1	AN	10	=====
11 - 28	konst2	AN	18	Elszámolási dátum:
29	filler	AN	1	szóköz
30 - 39	<i>dátum</i>	AN	10	éééé.hh.nn
40 - 49	filler	AN	10	szóköz
50 - 54	konst3	AN	5	Bank:
55	filler	AN	1	szóköz
56 - 58	<i>bkód</i>	AN	3	bankkód (3 kar)
59 - 69	filler	AN	11	szóköz
70 - 89				szakaszjelzőtől függő változó tartalmú, l. lejjebb
90 - 108	konst8	AN	19	fogadott állományok
<u>Szakaszvégi tartalomjegyzék</u>				
70 - 71	<i>szakasz</i>	AN	2	<i>szakaszsorszám</i> (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve)
72	konstpont	AN	1	. (pont)
73 - 83	konst5	AN	11	szakaszban (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve)
84 - 89	filler	AN	6	szóköz
<u>Éjszakai ciklusvégi tartalomjegyzék</u>				
70 - 87	konst6	AN	18	Éjszakai ciklusban
88 - 89	filler	AN	2	szóköz
<u>Délelőtti ciklusvégi (sorlebontás utáni) tartalomjegyzék</u>				
70 - 88	konst7	AN	19	Délelőtti ciklusban
89 - 89	filler	AN	1	szóköz

2. sor (üres)

1 - 2	sorem1	AN	2	CRLF (soremelés)
-------	--------	----	---	------------------

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres (csupán CR+LF karaktereket tartalmazó) rekordok esetén tüntettük fel.

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
3. sor (címsor/1)				
1 - 9	konst8	AN	9	azonosító
10	konstper	AN	1	/ (/ jel)
11 - 21	filler	AN	11	szóköz
22 - 37	konst9	AN	16	létrehozás ideje
38 - 48	filler	AN	11	szóköz
49 - 60	konst10	AN	12	méret (byte)
61 - 66	filler	AN	6	szóköz
67 - 79	konst11	AN	13	tételek száma
80 - 92	filler	AN	13	szóköz
93 - 112	konst12	AN	20	tételek összege (Ft)
4. sor (címsor/2)				
1 - 15	konst13	AN	15	szakasz száma (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve)
16 - 75	filler	AN	60	szóköz
76 - 79	konst14	AN	4	(db)
5. sor (üres)				
1 - 2	sorem2	AN	2	CRLF (soremelés)

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
6.-j. sor (tételsorok)				
1 - 8	<i>fájlnev</i>	AN	8	állomány neve
9	konstpont	AN	1	. (pont)
10 - 12	<i>fájl-kit</i>	AN	3	fájl-kiterjesztés
13 - 15				fájl-kiterjesztéstől függő tartalom, l. lejjebb
16 - 21	filler	AN	6	szóköz
22 - 31	<i>creadate</i>	AN	10	létrehozás dátuma (éééé.hh.nn)
32 - 33	filler	AN	2	szóköz
34 - 41	<i>creatime</i>	AN	8	létrehozás időpontja (óó:pp:mm)
42 - 49	filler	AN	8	szóköz
50 - 60	<i>size</i>	AN	11	méret (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, ezres tagolás: <i>mmm,mmm,mmm</i>)
61 - 69	filler	AN	9	szóköz
70 - 79	<i>darab</i>	AN	10	tételek száma (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, ezres tagolás: <i>dd,ddd,ddd</i>)
80 - 89	filler	AN	10	szóköz
90 - 112	<i>összeg</i>	AN	23	tételek összege (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, ezres tagolás: <i>sss,sss,sss,sss,sss,sss</i>)
<u><i>fájl-kit = 020</i> esetén</u>				
13	konstper	1	1	/ (/ jel)
14 - 15	<i>sz_szá</i>	AN	2	szakasz száma (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve)
<u><i>fájl-kit ≠ 020</i> esetén</u>				
13 - 15	filler	AN	3	szóköz
k. sor (üres)				
1 - 2	sorem3	AN	2	CRLF (soremelés)

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres (CR+LF karaktereket tartalmazó) rekordok esetén tüntettük fel.

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
l. sor (összesítő címsor/1)				
1 - 5	konst1	AN	5	=====
6 - 25				szakaszjelzőtől függő változó tartalmú, l. lejjebb
26	filler	AN	1	szóköz
27 - 46	konst15	AN	20	fogadott összes fájl
47 - 69	filler	AN	23	szóköz
70 - 79	konst16	AN	10	tétel (db)
80 - 101	filler	AN	22	szóköz
102 - 112	konst17	AN	11	összeg (Ft)
Szakaszvégi tartalomjegyzék				
6 - 7	<i>szakasz</i>	AN	2	<i>szakaszsorszám</i> (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve)
8	konstpont	AN	1	. (pont)
9 - 19	konst5	AN	11	szakaszban (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve)
20 - 25	filler	AN	6	szóköz
Éjszakai ciklusvégi tartalomjegyzék				
6 - 23	konst6	AN	18	Éjszakai ciklusban
24 - 25	filler	AN	2	szóköz
Délelőtti ciklusvégi (sorlebontás utáni) tartalomjegyzék				
6 - 24	konst7	AN	19	Délelőtti ciklusban
25 - 25	filler	AN	1	szóköz
m. sor (összesítő címsor/2)				
1 - 25	konst1	AN	25	=====
26 - 46	konst18	AN	21	(név.kiterjesztés/db)
n. sor (üres)				
1 - 2	sorem4	AN	2	CRLF (soremelés)

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres (csupán CR+LF karaktereket tartalmazó) rekordok esetén tüntettük fel.

Pozíció	Mező neve	Típus	Hossz	Érték**
o.-x. sor (összesítő sorok)				
1 - 42	filler	AN	42	szóköz
43 - 49	konst_szimb	AN	7	szimbolikus fájlnev (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve) CHR / RR / BPR / IBI / IBIS / DETSTA SUMITUP / SUMFIOK BESINF / FEDKER / FEDSUM
50	konstpont	AN	1	. (pont)
51 - 53	konst_kit	AN	3	fájl-kiterjesztés 006 / 020 / 034 / 035 / 042 / 090 / 091 /
095				151 / 151 / 154
54	konstper	AN	1	/ (/ jel)
55 - 60	<i>fájl_darab</i>	AN	6	fájlok száma (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, ezres tagolás: <i>d,ddd</i>)
61 - 112				fájl-kiterjesztéstől függő változó tartalom
<u>fájl-kiterjesztés = 006 vagy fájl-kiterjesztés = 020 vagy fájl-kiterjesztés = 15n esetén</u>				
61 - 69	filler	AN	9	szóköz
70 - 79	<i>össz_tétel</i>	AN	10	összes tétel száma (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, ezres tagolás: <i>dd,ddd,ddd</i>)
80 - 89	filler	AN	10	szóköz
90 - 112	<i>össz_szumma</i>	AN	23	összegek összesenje (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, ezres tagolás: <i>sss,sss,sss,sss,sss,sss</i>)
<u>fájl-kiterjesztés ≠ 006 és fájl-kiterjesztés ≠ 020 és fájl-kiterjesztés ≠ 15n esetén</u>				
61 - 112	filler	AN	52	szóköz
y. sor (ZÁRÓSOR: 'mindösszesen')				
1 - 37	konst1	AN	37	
38 - 49	konst_mind	AN	12	MINDÖSSZESEN
50 - 54	filler	AN	5	szóköz
55 - 60	<i>össz_fájl</i>	AN	6	összes fájl száma (jobbra igazítva, balról szóközzel feltöltve, ezres tagolás: <i>d,ddd</i>)
61 - 62	filler	AN	2	szóköz
63 - 66	konst_fájl	AN	4	fájl

** A rekordokat **CR+LF karakterpáros választja el**, de ezt csak az üres (csupán CR+LF karaktereket tartalmazó) rekordok esetén tüntettük fel.

11. AZONNALI VISSZAJELZÉS (AV.LOG , AV.REF)

Az **AZONNALI VISSZAJELZÉS célja**: a küldő kötegek ellenőrzésének azonnali visszajelzése manuális (vizuális) feldolgozásra alkalmas olvasmányos szövegfájlban, hiba esetén lehetőséget nyújtva a gyors javításra és ismételt beküldésre.

A visszajelzés küldő kötegenként történik, és

- **hibátlan köteg esetén** közli, hogy minden rendben van,
- köteg-, ill. tranzakció-szintű **hiba esetén**
 - o azonosítja a hibás köteget, ill. tranzakció(ka)t,
 - o megadja a hibakódot és a hibakód szöveges magyarázatát.

Az AZONNALI VISSZAJELZÉS a küldő köteg beérkezése után keletkezik. Javításra és újraküldésre a fájl-befogadási idő alatt van lehetősége a banknak.

Megjegyzés

Nem készül Azonnali Visszajelzés a **hibás aláírással** beérkezett küldő kötegekről!

Az AV külső fájlneve megegyezik a küldő köteg fájlnevével.

Ha egy bank többször **ugyanazzal** a külső fájlnévvel küldi be a küldő kötegeket, akkor az IG1 a duplum-fájlneveket egy **számmal** egészíti ki (ezáltal minden eredetileg duplum-fájlnev egyedivé válik) és a küldő kötegre való további hivatkozásokban (pl. Azonnali Visszajelzés, Ellenőrző Jelentés) már ez a bővített külső fájlnev jelenik meg.

11.1. Az Azonnali Visszajelzés felépítése

11.1.1. A <kötegnév>.LOG fájl tartalma

Az IG1-be beküldött minden kötegre – az aláírás-hibás kötegek kivételével – készül .LOG fájl.

- A .LOG fájlban az alábbi információ található: a köteg neve (külső fájlazonosító)
- a köteg-hivatkozás (a FEJ rekordból),
- a feldolgozás ideje *hh/nn/éé óó:pp:mm* formában,
- a küldő GID (banki zsró csatlakozó végpont) száma,
- hibátlan köteg esetén szöveges kiírás: **HIBÁTLAN KÖTEG**
- **kötegszintű** hiba esetén
 - o szöveges kiírás: **KÖTEG SZINTŰ HIBA**
 - o a **hiba** kódja és szöveges magyarázata
 - o ha a köteg minden tranzakciója hibás, akkor a szöveges kiírás:
KÖTEG SZINTŰ HIBA [00]
[Minden tranzakció hibás a kötegben!]
- **nem kötegszintű** hiba esetén
 - o elfogadott tranzakciók száma és összege,
 - o tranzakció-szintű hibák száma,
 - o a szándékolt küldések, az elfogadott, visszautasított és hiányzó tételek száma és összege
-

11.1.2. A <kötegnév>.REF fájl tartalma

A **.REF** fájlban megismétlődnek a **hibás köteg** jellemzői (a .LOG fájlban szereplő bejegyzés másolata). A tranzakció-szintű hiba / hibák kódján és szöveges magyarázatán kívül a .REF fájl tartalmazza a hibás tranzakciók zsró- és banki területét is, ahol a hibás mező közvetlenül azonosítható.

500-nál több hibás tranzakció esetén '**TÚL SOK HIBA**' üzenet jelenik meg és az 500. utáni többi hibás tranzakcióról nem készül bejegyzés.

11.2. Hibajavítás és újraküldés

Az előzőekben részletezett fájlok tartalma alapján azonosított tranzakciók, kötegek javítását - az ismételt beküldés előtt - az alábbi szempontok figyelembevételével kell elvégezni:

Kötegszintű visszautasítás esetén:

(A és C típusú hibák, ill. az összes tranzakció visszautasítva **B** / **U** típusú hiba miatt)

- a.) a jelzett hiba/hibák javítása,
- b.) a kötegreferencia / kötegreferenciák megváltoztatása akkor szükséges, ha a
 - visszautasítást az ismétlődő, nem egyedi köteghivatkozás okozta, vagy
 - az IGI egyéb kötegszintű⁸ hibával utasította vissza a küldő köteget;
- c.) a tranzakció-referenciák megváltoztatása csak akkor szükséges, ha a visszautasítást az ismétlődő, nem egyedi tranzakció-hivatkozás okozta
- d.) a 'külső' kötegzonosító (fájlnév) megváltoztatása ,

Egyedileg visszautasított hibás tranzakció(k) esetén:

(egy vagy néhány tranzakció visszautasítva **B** / **U** típusú hiba miatt)

- a.) a jelzett hiba/hibák javítása,
- b.) a javított tranzakciók újra-kötegelése, új kötegreferencia képzése,
- c.) új tranzakció-referenciák képzése nem egyedi tranzakció-referencia esetén,
- d.) új 'külső' kötegzonosító (új fájlnev) képzése,

⁸ amennyiben a kötegszinten hibás fájl visszavonásra kerül, akkor a javított fájlban ismét használható az eredeti kötegreferencia

11.3. AZONNALI VISSZAJELZÉS példa

11.3.1. AZONNALI VISSZAJELZÉS .LOG

Hibátlan köteg

Kötegnév: [SA11B2.002]

A BZSR feldolgozás ideje: [07/21/10] [20:46:11]

Küldő GID: [0002] Kötegreferencia: [1002 00028200207190011]

Elfogadott tranzakciók száma: [00004] összege: [800.00]

HIBÁTLAN KÖTEG

Szándékolt küldések összege : [800]

Elfogadott tételek összege : [800]

Visszautasított tételek összege : [0]

Hiányzó tételek összege : [0]

Hibás köteg

Kötegnév: [KKoUzeHi.002]

A BZSR feldolgozás ideje: [07/21/10] [20:53:14]

Küldő GID: [0001] Kötegreferencia: [Köteg szintű hiba:]

Elfogadott tranzakciók száma: [00000] összege: [xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx]

Köteg szintű hiba: [08] [Pénznem kód helytelen]

Szándékolt küldések összege : [0]

Elfogadott tételek összege : [0]

Visszautasított tételek összege : [0]

Hiányzó tételek összege : [0]

Kötegnév: [KKoTEtHi.002]

A BZSR feldolgozás ideje: [07/21/10] [20:53:14]

Küldő GID: [0001] Kötegreferencia: [1001 00014200207221612]

Elfogadott tranzakciók száma: [00001] összege: [100.00]

Tranzakció-szintű hibák száma: [00002] összege: [200.00]

Szándékolt küldések összege : [300]

Elfogadott tételek összege : [100]

Visszautasított tételek összege : [200]

Hiányzó tételek összege : [0]

11.3.2. AZONNALI VISSZAJELZÉS .REF

Kötegnév: [KKoTEtHi.002]

A BZSR feldolgozás ideje: [07/13/09] [17:56:08]

Küldő GID: [0001] Kötegreferencia: [1001 00014200207221612]

Elfogadott tranzakciók száma: [00001] összege: [100.00]

Tranzakció-szintű hibák száma: [00002] összege: [200.00]

Refused:37 - Kedvezményezett bank helytelen

02001001001 00014200207220050013001531

000180000000000000010000HUF220020722HU001XXXXXXXXXX001G001xxxx100100111111

11 G001 - 1. ügyfel (00100-1.tétel)QQQQ2222222200000000G002 - 1. ügyfel (00100-1.tétel)

kod:00100,ST:HU001 GIRO által generált teszt adat

YY00100

Refused:37 - Kedvezményezett bank helytelen

02001001001 00014200207220060013001531

000180000000000000010000HUF220020722HU001XXXXXXXXXX001G001xxxx100100111111

11 G001 - 1. ügyfel (00100-1.tétel)QQQQ2222222200000000G002 - 1. ügyfel (00100-1.tétel)

kod:00100,ST:HU001 GIRO által generált teszt adat

YY00100

Szándékolt küldések összege : [300]

Elfogadott tételek összege : [100]

Visszautasított tételek összege : [200]

Hiányzó tételek összege [0]

12. KERET (LIMITS.TXT)

A KERET célja:

- az első (éjszakai) elszámolási ciklusban
 - klíringtagonként '**kiinduló**' fedezet* biztosítása (a LIMITS1.TXT fájlban) a küldő kötegek elszámolásához,
 - az az érték, amely alá a klíringtag egyenlege **nem kerülhet** a fedezetvizsgálattal történő elszámolás során;
- a második (délelőtti) elszámolási ciklusban (a LIMITS2.TXT fájlban) a **sorlebontás engedélyezése vagy elutasítása** azon klíringtagok számára, amelyek küldő kötegei az éjszakai elszámolási ciklus végén fedezethiány miatt sorban maradtak és/ vagy a Rendkívüli Küldési Szakaszban forgalmaztak.

Megjegyzés: az IG1 elfogadja a banki KERETEket / sorlebontási engedélyeket tartalmazó, TXT kiterjesztésű, nem szabványos felépítésű (a LIMITS1, ill. LIMITS2 fájlnevtől eltérő) külső fájlnevet is.

A KERET felépítése

<i>rekordtípus</i>	<i>rekord hossza</i>	<i>előfordulás gyakorisága</i>
01 FEJ	27	1
02 BANKI KERETEK	31	<i>n</i>
vagy		
02 SORLEBONTÁSI ENGEDÉLY		
03 LÁB	50	1

* Az éjszakai ciklus során a klíringtagonkénti átutalások fedezetét az MNB-től kapott KERET összeg, valamint a feldolgozás folyamán kapott jóváírások jelentik.

12.1 KERET FEJ (hossz: 27)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	K /V	megjegyzés
1 – 2	F990	rekordtípus	N	2	01	K	
3 – 5	F991	fájl-típus	N	3	999	K	
6 – 19	F992	létrehozás ideje		(14)		K	
6 – 13	F992.1	dátum	N	8	ééééhhnn		év, hó, nap
14 – 19	F992.2	időpont	N	6	óóppmm		óra, perc, másodperc
20 – 27	F993	elszámolási dátum	N	8	ééééhhnn	K	év, hó, nap

12.1.1. KERET FEJ - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hibakód*	megjegyzés
1 – 2	F990	rekordtípus	= 01?	26	érvénytelen fájl-struktúra
3 – 5	F991	fájl-típus	= 999 ?	26	
6 – 19	F992	létrehozás ideje	- érvényes dátum és időpont?	02	- dátum vagy időpont helytelen;
6 – 13	F992.1	dátum	- létrehozási dátum ≤		- létrehozási dátum >
14 – 19	F992.2	időpont	elszámolási dátum?		elszámolási dátum
20 – 27	F993	elszámolási dátum	= a feldolgozáskor érvényes elszámolási dátummal?	07	érvénytelen elszámolási dátum

* bármilyen típusú hiba esetén a teljes, javított KERET fájlt ismételten be kell küldeni

12.2. BANKI KERET rekord (hossz: 31)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	K/V	megjegyzés
1 – 2	BK990	rekordtípus	N	2	02	K	
3 – 8	BK991	bankkód	AN	6	bbb□□□	K	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
9	BK992	KERET előjele	AN	1	+ / - / szóköz	K	plusz (+) vagy mínusz (-) vagy szóköz , ha a KERET összeg = 0
10 – 31	BK993	KERET összeg	N	22		K	az utolsó két karakter fillér, mindig 00

Megjegyzés

A KERET (BK993 mezőbeli) forint összege **maximum 14 karakter** hosszúságú lehet.
Végtelen KERET jelzése tehát: 6*0 & 14*9 & 2*0 karakter, azaz 0000009999999999999900

12.2.1. BANKI KERET rekord - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hiba- kód*	megjegyzés
1 – 2	BK990	rekordtípus	= 02 ?	26	érvénytelen fájl- struktúra
3 – 8	BK991	bankkód	- bbb érvényes? (HT-beli klíringtag bankkódja? egy klíringtag ↔ egy BK rekord?) - 6.-8. pozíció = szóköz ?	05	érvénytelen bankkód
9	BK992	KERET előjele	- plusz (+) vagy mínusz (-) és a KERET összeg NEM 0 ? - szóköz és a KERET összeg 0 ?	06	érvénytelen előjel
10 – 31	BK993	KERET összeg	- numerikus? - fillér (utolsó két karakter) = 0?	34	helytelen KERET összeg

* bármilyen típusú hiba esetén a teljes, javított KERET fájlt ismételtelen be kell küldeni

12.3 BANKI sorlebontási ENGEDÉLY rekord (hossz: 31)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	K/ V	megjegyzés
1 – 2	BK990	rekordtípus	N	2	02	K	
3 – 8	BK991	bankkód	AN	6	bbb□□□	K	bbb = bankkód, □□□ = 3 szóköz
9	BK992	töltő karakter	AN	1	szóköz	K	
10 – 31	BK993	sorlebontási ENGEDÉLY	N	22	0 / 1	K	sorlebontás NEM engedélyezett = 0 engedélyezett = 1

12.3.1. BANKI sorlebontási ENGEDÉLY rekord - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mezőnév	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hiba- kód*	megjegyzés
1 – 2	BK990	rekordtípus	=02?	26	érvénytelen fájl-struktúra
3 – 8	BK991	bankkód	<ul style="list-style-type: none"> • bbb érvényes? (HT-beli klíringtag bankkódja? egy klíringtag ↔ egy BK rekord?) • 6.-8. pozíció = szóköz? 	05	érvénytelen bankkód
9	BK992	töltő karakter	= szóköz?	06	érvénytelen töltő karakter
10 – 31	BK993	sorlebontási ENGEDÉLY	érvényes? (0 vagy 1?)	34	az engedély értéke helytelen

* bármilyen típusú hiba esetén a teljes, javított KERET fájlt ismételten be kell küldeni

12.4 KERET LÁB (hossz: 50)

pozíció	mező-név	tartalom	típus	hossz	érték	K/ V	megjegyzés
1 – 2	L990	rekordtípus	N	2	03	K	
3 – 6	L991	BANKI KERETek / SORLEBONTÁSI ENGEDÉLYek száma	N	4		K	a (02 típusú) banki rekordok száma
7 – 28	L992	- 'mínuszos' KERETek összege - nulla (sorlebontáskor)	N	22		K	- a negatív előjelű KERETek összege - sorlebontás kor csupa 0.
29 – 50	L993	- 'pluszos' KERETek összege - 'engedélyezett' bankkódok összege (sorlebontáskor)	N	22		K	- a pozitív előjelű KERETek összege - sorlebontási engedélyű bankok bankkódjainak összege

12.4.1. KERET LÁB - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	mező-név	tartalom	ellenőrzés (teljesítendő feltétel)	hiba- kód*	megjegyzés
1 – 2	L990	rekordtípus	= 03 ?	26	érvénytelen fájl struktúra
3 – 6	L991	BANKI KERETek / SORLEBONTÁSI engedélyek száma	= a 02 típusú rekordok száma? = HT-beli klíringtagok száma? = a HT-beli összes klíringtag- hoz tartozik rekord a LIMITS.TXT fájlban ? egy bank ↔ egy BK rekord?	18	érvénytelen tételszám
7 – 28	L992	- 'mínuszos' KERETek összege - nulla (sorlebontáskor)	= a negatív előjelű banki KERETek összege? fillér (utolsó két karakter) = 0? sorlebontáskor = 0?	19	érvénytelen összeg
29 – 50	L993	- 'pluszos' KERETek összege - 'engedélyezett' bank- kódok összege (sorlebontáskor)	= a pozitív előjelű banki KERETek összege? fillér (utolsó két karakter) = 0? = az engedélyezett bankkódok összege ? (sorlebontáskor)	19	érvénytelen összeg

* bármilyen típusú hiba esetén a teljes, javított KERET fájlt ismételten be kell küldeni

13. LIMITS VISSZAIGAZOLÓ FÁJLOK (LIMITS.ACK)

Az **1.** (éjszakai) elszámolási **ciklus kereteit** a LIMITS1.TXT,
a banki keretek visszaigazolását a LIMITS1.ACK,
a **2.** (délelőtti) elszámolási **ciklus sorlebontási engedélyeit** a LIMITS2.TXT,
a sorlebontási engedélyek visszaigazolását a LIMITS2.ACK
fájlok tartalmazzák.

Megjegyzés: a visszaigazoló (ACK kiterjesztésű) fájl külső fájlneve megegyezik a banki KERETeket tartalmazó (TXT kiterjesztésű) fájl külső fájlnevével.

A LIMITS-visszaigazoló fájlok **csak FEJ** és **LÁB**rekordból állnak.

A LIMITS.TXT fájl **bármilyen** hibája

- a **teljes állomány visszautasítását** eredményezi,
- esetén a LIMITS-visszaigazoló fájl **LÁBrekordja** a rekordtípus (**03**) kivételével **csupa 0** karaktert tartalmaz.

13.1. KERETeket / sorlebontási engedélyeket VISSZAIGAZOLÓ fájl FEJ (hossz: 29)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	F880	rekordtípus	N	2	01	
3 – 5	F881	fájl-típus	N	3	888	
6 – 19	F882	létrehozás ideje		(14)		
6 – 13	F882.1	dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
14 – 19	F882.2	időpont	N	6	óóppmm	óra, perc, másodperc
20 – 27	F883	elszámolási dátum	N	8	ééééhhnn	év, hó, nap
28 – 29	F884	hibakód	N	2	00 / hk	hibátlan LIMITS.TXT esetén 00 , hibás LIMITS.TXT esetén <u>hibakód</u>

13.2. KERETeket / sorlebontási engedélyeket VISSZAIGAZOLÓ fájl LÁB (hossz: 50)

pozíció	mezőnév	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
1 – 2	L880	rekordtípus	N	2	03	
3 – 6	L881	BANKI KERETek száma	N	4		LIMITS <u>1</u> .ACK esetén
		SORLEBONTÁSI ENGEDÉLYEK száma				LIMITS <u>2</u> .ACK esetén
7 – 28	L882	· 'mínuszos' KERETek összege	N	22		LIMITS <u>1</u> .ACK esetén
		· nulla (sorlebontáskor)				LIMITS <u>2</u> .ACK esetén
29 – 50	L883	· 'pluszos' KERETek összege	N	22		LIMITS <u>1</u> .ACK esetén
		· 'engedélyezett' bankkódok összege (sorlebontáskor)				LIMITS <u>2</u> .ACK esetén

13.3. Hibakódok

A LIMITS-visszaigazoló fájl FEJrekordjában található F884 (hibakód) mező hibás LIMITS.TXT esetén (az előző fejezetben részletezett ellenőrzések alapján) az alábbi hibakódok egyikét tartalmazhatja. Bármilyen hiba esetén a teljes, javított KERET fájlt ismételten be kell küldeni.

- 02 - létrehozás dátuma vagy időpontja helytelen, mert
 - a dátum vagy időpont érvénytelen,
 - a létrehozás dátuma későbbi, mint a feldolgozáskor érvényes elszámolási dátum

- 05 - a banki rekordban a bankkód érvénytelen, mert
 - a bankkód nem létezik / nem klíringtag a HT szerint,
 - a bankkódot nem követi 3 szóköz

- 06 - a banki rekordban
 - KERET előjele érvénytelen, vagy
 - sorlebontáskor a töltő karakter értéke nem szóköz

- 07 - helytelen elszámolási dátum (különbözik a feldolgozás elszámolási dátumától)

- 18 - a LÁB-beli tételszám (L991 mező értéke) helytelen, mert
 - nem numerikus,
 - különbözik a LIMITS fájlbeli banki rekordok számától,
 - különbözik a HT-beli klíringtagok számától,
 - nem minden HT-beli klíringtagnak van banki rekordja.

- 19 - a LÁB-beli KERET-összeg (L992 és / vagy L993 mező értéke) helytelen, mert
 - nem numerikus,
 - különbözik a BANKI KERET rekordok összesített összegétől,
 - különbözik a sorlebontási engedéllyel rendelkező bankok kódjainak összegétől,
 - sorlebontáskor a L992 mező értéke nem 0

- 26 - fájlstruktúra hiba (helytelen méret / rekordtípus / fájl típus)

- 34 - a banki rekordban
 - a KERET értéke nem numerikus,
 - a KERET utolsó két karaktere (fillér) nem 0,
 - a sorlebontási engedély értéke nem 0 vagy 1

- 36 - érvénytelen karakterkészlet (nem ISO 8859-2)

14. HITELESÍTŐ TÁBLA (HT^{ééhhnn.Vvv})

A **HITELESÍTŐ TÁBLA célja**: a (GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság által működtetett) BKR-ben forgalmazó hitelintézetek (bankszervek / hitelintézeti fiókok) azonosítóinak, zsró kapcsolódó eszközeinek és egyéb adatainak, valamint a (Magyar Nemzeti Bank által működtetett) Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerrel (VIBER) kapcsolatos jellemzőinek a nyilvántartása.

14.1. A HT használata

A Hitelesítő Táblát minden elszámolási résztvevő megkapja, ebből eldöntheti, hogy milyen partnerekkel (bankszervekkel) forgalmazhat a BKR-ben, illetve hogy küldhet-e az adott zsrószámla javára VIBER üzenetet.

A tábla használatával ugyancsak felvilágosítást tud adni ügyfelek számára, hogy várhatnak-e VIBER üzenetet egy adott zsró irányítószámhoz tartozó ügyféltől.

A táblázat ezen oszlopaait az MNB a közvetlen VIBER résztvevő kérése alapján tölti ki. A különböző funkciókra történő jelentkezés az azonos napi indítás, és/vagy jóváírás kötelezettségét írja elő a hitelintézet számára.

A VIBER adatokkal bővített HT alkalmazása technikailag lehetőséget ad arra, hogy a nagy hálózattal rendelkező hitelintézetek fokozatosan kapcsolják fiókjaik ügyfeleit a VIBER rendszerre.

A Hitelesítő Tábla karbantartása és közzététele havi rendszerességgel történik. A HT külső fájlneve (HT^{ééhhnn.Vvv}) tartalmazza az érvénybelépés elszámolási dátumát (*éé* – az év utolsó két számjegye, *hh* – hónap, *nn* – nap) és a verziószámot (*vv*).

A HT kódkészlete: IBM Codepage 852 (CWI).

14.2. A HT szerkezete

A Hitelesítő tábla hatályos szerkezetét a GIRO Zrt. a honlapján teszi közzé.

14.3. Magyarázat a Hitelesítő Táblában szereplő VIBER mezők értelmezéséhez

V-jel (VIBER jelző)

Ha a VIBER-jelző értéke = „**D**”, akkor a zsró irányító kód **közvetlen** VIBER résztvevő, küldhet és fogadhat VIBER üzeneteket ön maga nevében valamint ügyfelei megbízásából. A zsró irányító kódoknak megfelelő érték a *V-BIC* mezőben van.

Ha a VIBER-jelző értéke = „**I**”, ez **közvetett** VIBER kapcsolatra utal. Ez a zsró irányító kód lehet VIBER üzenet megbízója, vagy kedvezményezettje. A közvetítő VIBER BIC kód a *V-BIC* mezőben található.

Ha a VIBER-jelző **nincs kitöltve**, akkor az adott zsró irányító kód és ügyfelei VIBER-ben nem kommunikálhatnak. Ekkor a *V-BIC* mező is üres.

A VIBER-hez közvetlenül csatlakozó hitelintézetek esetében

- „**D**” jelző szerepel a hitelintézet központi fiókjánál,
- „**I**” jelző szerepel a hitelintézet fiókhálózatának többi tagjánál.

A VIBER-hez közvetetten, levelezőbankon keresztül csatlakozó hitelintézet esetében csak „I” jelző szerepelhet.

Figyelem:

Direkt BIC kóddal nem rendelkező könyvelési egység (zsíró irányítókód) MT202-es üzenettel csak a honi VIBER-ben kommunikálhat, a TARGET rendszerben csak MT100-as üzenettel vehet részt. Az MT100-as üzenetben a közvetett hitelintézetet az :50: vagy :59: mezőkben kell megadni:

pl: megbízó :50: /<zsíró_irányítókód> vagy
kedvezményezett :59: /<zsíró_irányítókód>.

Ezen probléma feloldását szolgálja a *V-T&T* mező kitöltése.

V-BIC

Közvetlen VIBER tagok esetén (VIBER Direkt jelző = ”D”) a bank/fiók VIBER BIC kódja található itt.

Közvetett VIBER kapcsolat esetén

- a közvetlen VIBER tag fiókjainál a VIBER tag BIC kódját találjuk,
- közvetett, levelezőbankon keresztül csatlakozó hitelintézetnél a levelezőbank (jelenleg az MNB és a Takarékbank) BIC kódja szerepel.

Ha a mező **nincs kitöltve**, akkor VIBER üzenetben sem az adott bankfiók, sem a hozzátartozó ügyfelek nem vehetnek részt.

V-T&T

A mezőnek kettős szerepe van:

Közvetlen VIBER tag bank esetén (VIBER direkt jelző = "D") ebben a mezőben tároljuk a Bank „teszt & training” (T&T) BIC-jét. Ebben az esetben a mező kitöltése kötelező.

Nem közvetlen VIBER hozzáférés (VIBER direkt jelző = „I”) esetén ez a mező tartalmaz(hat)ja az illető pénzügyi intézmény(fiók) zsró irányítókódjának megfelelő „nem-SWIFT” BIC kódot.

Ennek a mezőnek a TARGET csatlakozáskor lesz szerepe. Ha az illető zsró irányítókód nem SWIFT tag, de mégis TARGET rendszeren keresztül bonyolít bankközi (MT202) vagy ügyfél (MT100) átutalást, akkor regisztrálnia kell magát a BIC regiszterkönyvben (az ISO-9362) szabvány szerint). Ez egy 8 vagy 11 pozíciós nem-SWIFT cím, a 8. pozíciójában "1" érték van. Pl.: PARBHUH1.

[„Nem-SWIFT” BIC kód egyébként a VIBER-ben és a VIBER-től függetlenül is bármely SWIFT üzenetben használható a „Bank azonosító” típusú mezőkben. „A” kiterjesztéssel. Például: :52A:PARBHUH1 (ha a Paribank a megbízó) :58A:DUNAHUH1 (ha a Dunabank a kedvezményezett)].

Ha a mező **üres**, ez azt jelzi, hogy az illető zsró irányítókódnak nem létezik BIC megfelelője.

V-send, V-receive

Az „ügyfél küldhet” és az „ügyfél fogadhat” jelzők azt mutatják, hogy az adott könyvelési egységhez tartozó (a zsró irányítókóddal kezdődő) számlaszámokról küldhető/fogadható-e azonos napi jóváírással VIBER üzenet.

Ha a **V-send** mező értéke = „S”, akkor és csak akkor a könyvelési egységhez tartozó (ügyfél v. belső) számlák terhére indítható MT100-as VIBER üzenet.

Ez azt jelenti, hogy

vagy direkt esetben a közvetlen résztvevő vállalja,

vagy indirekt esetben a közvetlen résztvevő és közvetett hitelintézet együtt vállalják, hogy az adott könyvelési egység számlái terhére MT100-as (ügyfél átutalási) VIBER üzenetet indít(anak) azonos nap értéknapal.

Ha a **V-receive** mező értéke = „R”, akkor és csak akkor a könyvelési egységhez tartozó (ügyfél v. belső) számlák javára érkezik MT 100-as (ügyfél átutalás) VIBER üzenet. Ez azt jelenti, hogy

vagy direkt esetben a közvetlen résztvevő vállalja,

vagy indirekt esetben a közvetlen résztvevő és közvetett hitelintézet együtt vállalják, hogy az adott könyvelési egység számláin a bejövő MT100-as VIBER üzenetek összegét azonos napi értéknapal jóváírják.

14.4. Példák

Indirekt BIC kód

Ma a magyar fizetési rendszerben indirekt BIC kódot használhatnak:

a Takarékszövetkezetek, ilyenkor az MNB és a Takarékbank BIC kódja szerepelhet a Takarékszövetkezet megfelelő HT sorában,

a hálózattal rendelkező bankközpontok fiókjai, ezen esetekben a Bankközpont BIC kódja szerepel a fiók HT sorában, ha a központ az adott fiókot bekapcsolta a belső valós idős hálózatába.

Ügyfél átutalás partnerbank ügyfeléhez

A magyar fizetési rendszerben ügyfél átutalás mindig zsíró számla javára történik. A megbízáson szerepelnie kell a kedvezményezett zsíró számlaszámának. E számlaszám zsíró irányító- kódja alapján (zsíró bank/fiók kód) az indító bankfiók a következő módon állapítja meg azt, hogy befogadja-e a tételt VIBER megbízásként.

A kedvezményezett számlaszám zsíró bankkódja alapján megkeresi a Hitelesítő Tábla megfelelő sorát. Ha ezen sor „Ügyfél fogadhat” jelzője = „R” akkor indítható az üzenet, egyébként csak a BKR-en keresztül teljesíthető a megbízás.

Ügyfél küldhet-e VIBER üzenetet?

A HT segítségével könnyen megállapítható az, hogy ügyfelünk várhat-e adott zsírószámlaszámtól VIBER-en keresztül utalást. A kérdéses számlaszám zsíró irányító kódjának megfelelő HT sor „Ügyfél küldhet” mezőjét kell vizsgálni. Ha a mező tartalma = „S”, akkor igen, különben nem.

VIBER címzett automatikus keresése

A HT segítségével a kedvezményezett számlaszám alapján a banki könyvelő rendszer VIBER küldő modulja könnyen eldöntheti, hogy ki a generálandó SWIFT VIBER üzenet címzettje. Ehhez a kedvezményezett zsíró irányító kódhoz tartozó „BIC kód” mezőjét kell kikeresni a HT-ben. Ha ezen mező értéke nem üres, az itt talált BIC lesz a SWIFT üzenet címzettje. (Éles üzenet küldésekor nincs jelentősége annak, hogy a direkt jelző értéke „D” vagy „I”.)

VIBER címzett automatikus keresése T&T üzemmódban

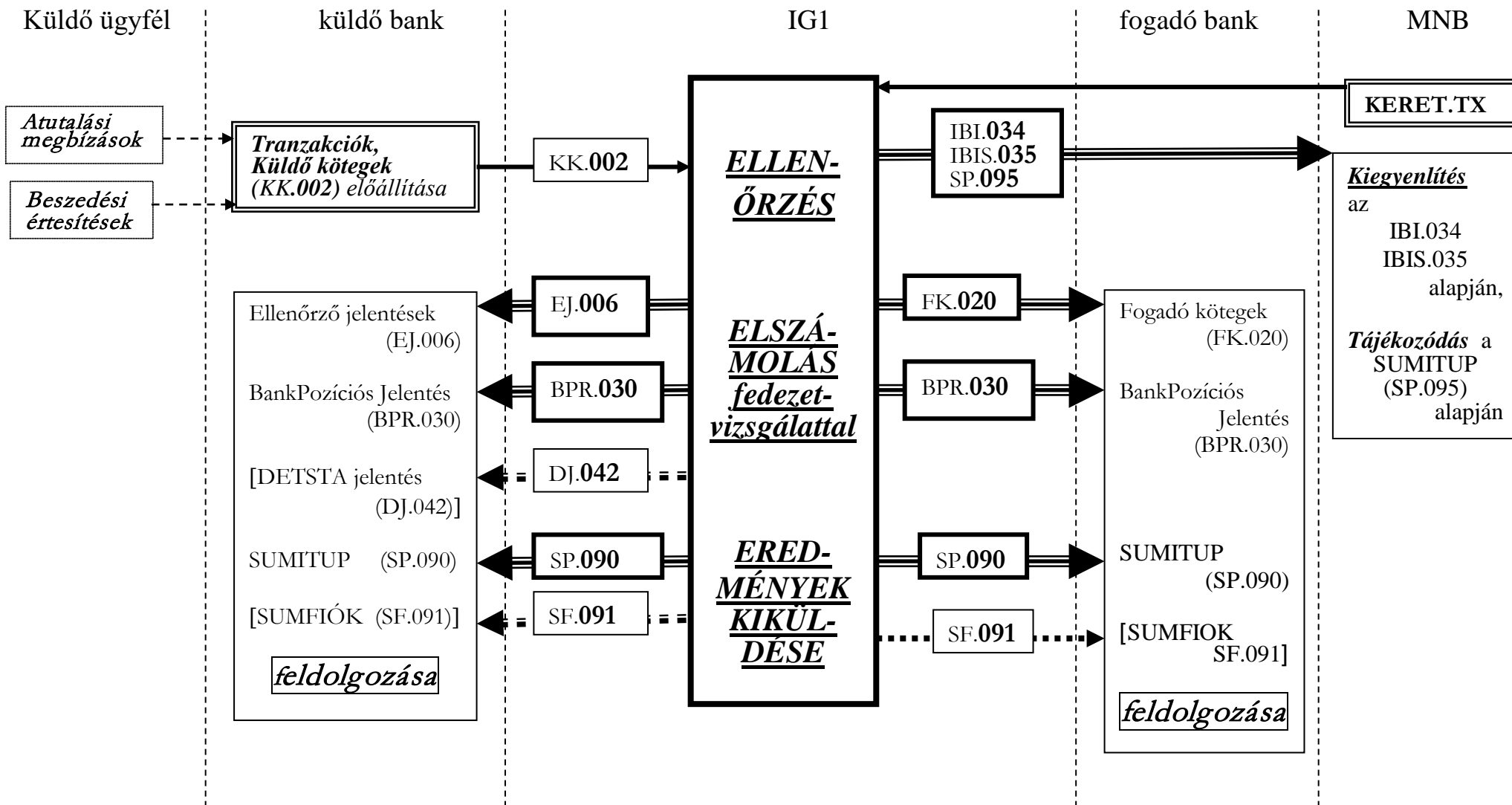
A folyamat megegyezik, de nem fejeződik be az előző pontban leírtakkal. Ekkor már fontos a direkt jelző értéke is. Ha ugyanis e jelző értéke „D” akkor az üzenet címzettje a megtalált HT sor „V-T&T” mezője lesz. Ha a Direkt jelző értéke = „I”, akkor a HT-ben meg kell keresni azt a sort, ahol a BIC kód mező értéke megegyezik a keresett BIC kóddal és a Direkt jelző értéke = „D”. (BIC-enként csak egy olyan sort találhatunk, amely mellett a Direkt jelző értéke = „D”).

A címzett T&T BIC ennek a sornak a „V-T&T” mezőjében található.

(Az itt leírt keresést rendkívül leegyszerűsíti, ha a HT-re „ráültetünk” egy „V-BIC”+”V-jel” indexet.)

Összefoglalás

Összefoglalóan megállapítható, hogy a (VIBER adatokkal bővített) HT használatával a helyes kedvezményezett számlaszám ismeretében hibamentes, és a fogadó oldalon is gépileg azonnal feldolgozható SWIFT üzenet generálható. Az üzenetet generáló program azt is egyértelműen el tudja dönteni, hogy befogadható-e az üzenet VIBER indításra, vagy nem. Érvénytelen adat esetén már a rögzítéskor jelezheti a hibát az indító program, ezáltal a fölösleges könyveléseket, visszautasításokat el lehet kerülni.



tranzakció		megnevezés	BZSR tranzakció		UGIRO tranzakció	
kód	alkód		kezdeményezés	válasz	kezdeményezés	válasz
001	00	egyszerű átutalás	x			
	01	közvetlen jóváírás	x			
	02	okmányos meghitelezés	x			
	81	fedezetösszeg átutalása			x	
002⁹	00	felhatalmazó levélen alapuló beszedés teljesítése		x		
	01	váltóbeszedés teljesítése		x		
	03	csekk teljesítése		x		
003	00	határidős beszedés teljesítése		x		
007	01	csoportos átutalás kezdeményezése			x	
082	00	bank-to-bank átutalás	x			
092¹⁰	00	felhatalmazó levélen alapuló beszedés kezdeményezése	x			
093	00	határidős beszedés kezdeményezése	x			
094	00	csoportos beszedés kezdeményezése			x	
201	00	egyszerű átutalás visszautasítása (összeg visszautalása)		x		
	01	közvetlen jóváírás visszautasítása (összeg visszautalása)		x		
	02	okm. meghitelezés visszautasítása (összeg visszautalása)		x		
202¹¹	00	felhatalmazó levélen alapuló beszedés teljesítésének visszautasítása (összeg visszautalása)		x		
	01	váltóbeszedés teljesítésének visszautasítása (összeg visszautalása)		x		
	03	csekk teljesítésének visszautasítása (összeg visszautalása)		x		
203	00	határidős beszedés teljesítésének visszautasítása (összeg visszautalása)		x		
207	01	csoportos átutalás visszautasítása (összeg visszautalása)				x
282	00	bank-to-bank átutalás visszautasítása (összeg visszautalása)		x		
292	00	azonnali beszedés visszautasítása		x		
293	00	határidős beszedés visszautasítása		x		
294	00	csoportos beszedés visszautasítása				x
404	00	csoportos beszedés teljesítése				x
692¹²	00	felhatalmazó levélen alapuló beszedés sorba állítása		x		

⁹ a 002-00 kódú tranzakció használható az átutalási végzés és hatósági átutalás, valamint az okmányos beszedés teljesítésére is

¹⁰ a 092-00 kódú tranzakció használható a hatósági átutalás kezdeményezésére is

¹¹ a 202-00 kódú tranzakcióval bármelyik 002-00 kódú tranzakciójú megbízás visszautasítható, az összeg visszautalható

¹² a 692-00 kódú tranzakció használható a 092-00 kóddal kezdeményezett átutalási végzés sorba állítására is

HATÓSÁGI ÁTUTALÁS ÉS ÁTUTALÁSI VÉGZÉS (31. §)	
<i>fizetési mód</i>	<i>tranzakciókód - tranzakció alkód</i>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ kezdeményezés <ul style="list-style-type: none"> – hatósági átutalás – átutalási végzés 	092-00 - javaslat NINCS megfelelő IG1 tranzakciókód átutalási végzés kezdeményezése és visszautasítása csak papíron
▪ válasz: hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése	002-00 - javaslat
▪ viszontválasz: teljesített hatósági átutalás és átutalási végzés visszautasítása, az összeg visszautalása	202-00 - javaslat

OKMÁNYOS BESZEDÉS (39. §)	
<i>fizetési mód</i>	<i>tranzakciókód - tranzakció alkód</i>
▪ kezdeményezés	NINCS megfelelő IG1 tranzakciókód okmányos beszédés kezdeményezése és visszautasítása csak papíron
▪ válasz: okmányos beszédés teljesítése	002-00 - javaslat
▪ viszontválasz: teljesített okmányos beszédés visszautasítása, összeg visszautalása	202-00 - javaslat

OKMÁNYOS MEGHITELEZÉS (41. §)	
<i>fizetési mód</i>	<i>tranzakciókód - tranzakció alkód</i>
▪ kezdeményezés	NINCS megfelelő IG1 tranzakciókód okmányos meghitelezés kezdeményezése és visszautasítása csak papíron
▪ válasz: okmányos meghitelezés teljesítése	001-02
▪ viszontválasz: teljesített okmányos meghitelezés visszautasítása, összeg visszautalása	201-02

A 18/2009 (VIII. 6) MNB rendelet BKR tranzakciókódok szerinti értelmezése

tranzakció alkód / MNB §	kód-	megnevezés
001-00 / 27 §; 30 §		egyszerű átutalás (eseti és rendszeres)
001-01		közvetlen jóváírás
001-02 / 41 §		okmányos meghitelezés
001-81		fedezetösszeg átutalása
002-00 / 34§; 31 §; 39 §		felhatalmazó levélen alapuló beszedés / hatósági átutalás és átutalási végzés / okmányos beszedés teljesítése
002-01 / 35 §;		váltóbeszedés teljesítése
002-03 / 36 §;		csekkbeszedés teljesítése
003-00 / 38 §;		határidős beszedés teljesítése
007-01 / 29 §;		csoportos átutalás kezdeményezése
082-00		bank-to-bank átutalás
092-00 / 34 §; 31 §		felhatalmazó levélen alapuló beszedés / hatósági átutalás kezdeményezése
093-00 / 38 §;		határidős beszedés kezdeményezése
094-00 / 37 §;		csoportos beszedés kezdeményezése
201-00 / 27 §; 30 §		egyszerű átutalás (eseti és rendszeres) visszautasítása, az összeg visszautalása
201-01		közvetlen jóváírás visszautasítása, az összeg visszautalása
201-02 / 41 §		teljesített okmányos meghitelezés visszautasítása, az összeg visszautalása
202-00 / 34 §; 31 §; 39 §		felhatalmazó levélen alapuló teljesített beszedés / teljesített hatósági átutalás és átutalási végzés / teljesített okmányos beszedés visszautasítása, az összeg visszautalása
202-01 / 35 §;		teljesített váltóbeszedés visszautasítása, az összeg visszautalása
202-03 / 36 §;		teljesített csekkbeszedés visszautasítása, az összeg visszautalása
203-00 / 38 §;		teljesített határidős beszedés visszautasítása, az összeg visszautalása
207-01 / 29 §;		csoportos átutalás visszautasítása, az összeg visszautalása
282-00		bank-to-bank átutalás visszautasítása, az összeg visszautalása
292-00 / 31 §; 34 §		felhatalmazó levélen alapuló beszedés / hatósági átutalás visszautasítása
293-00 / 38 §		határidős beszedés visszautasítása
294-00 / 37 §;		csoportos beszedés visszautasítása
404-00 / 37 §;		csoportos beszedés teljesítése, a beszedendő összeg átutalása
692-00 / 34 §; 31 §		értesítés felhatalmazó levélen alapuló beszedés / hatósági átutalás sorba állításáról

Megjegyzés

- a **besatírozott** sorokban lévő kódokkal jelzett fizetési módok **nem** szerepelnek az MNB rendeletben,
- a 002-00, 202-00, 092-00, 292-00, 692-00 tranzakciókódok használata a hatósági átutalással, átutalási végzéssel és az okmányos beszedéssel kapcsolatosan csak **javaslat**.

<i>csoportos átutalás / csoportos beszédés jogcíme</i>			<i>jogcímkód</i>
Biztosítás	egyéni	baleset	BEB
		egyéb	BEE
	gépjármű	élet	BET
		kombinált	BKB
		biztosítási kötvénykölcson	BKK
		lakossági vagyron	BLV
		nyugdíj	BNY
		otthon	BEO
		CASCO	BGC
		kötelező	BGK
		kötelező és CASCO	BGX
		egyéb	BGY
	Munkabér	ellátás jellegű	családi pótlék
étkezési díj			CSP
gyed			ETK
gyes			GYD
illetménykiegészítés			GYS
tiszteletdíj			ILK
táppénz			TID
munkavállalótól levont			TPZ
hiteltörlesztés letiltásra			MHL
egyéb			MGY
megbízási díj			MBD
egyéb			ELL
Munkabér+ellátás		egészségbiztosításra	
	nyugdíjpénztárba		NYP
	egyéb		UGY
Munkánélküli járadék			MNJ
			NYG
Nyugdíj	önkéntes	egységes (rendes, szokásos)	NOE
		kiegészítés	NOK
		magán	NME
	egyéb	egységes (rendes, szokásos)	NMK
		kiegészítés	NM
			NGY
Lakásfenntartás	csatorna		CST
	díjbeszedő		DIJ
	felújítás		FUJ
	fűtés		FUT
	gáz		GAZ
	kéményseprés		KEM
	közös költség		KTS
	lakbér		LBR
	melegvíz		MVZ
	szemétszállítás		SZE
	távhő (fűtés + melegvíz)		THO
	villany		VIL
	vízdíj		VÍZ

Megjegyzés

- A jogcímekeket csupa NAGYBETŰ-vel kell szerepeltetni a csoportos megbízási üzenetekben és az UGIRO tranzakciókban. A jogcímekek ékezetes karaktereket nem tartalmazhatnak.

- A jogcímkódok **rendszeresen** változhatnak. Az érvényes jogcímkódokat a GIRO Zrt. a honlapján teszi közzé

kiterjesztés	teljes név (rövid név)	külső fájlazonosító	külső fájlazonosítóban használt jelölések magyarázata
.002	bankközi KÜLDŐ KÖTEG (KK)	\overline{q} beküldő által megadott $\overline{.002}$	
.006	ELLENŐRZŐ JELENTÉS (EJ)	\overline{q} beküldött köteg neve $\overline{.006}$	a Küldő Köteg és az Ellenőrző Jelentés fájl-neve azonos
.020	FOGADÓ KÖTEG (FK)	<i>tgggcszz.020</i>	<i>t</i> – FK-beli tranzakciók 'típusa' 0 – vegyes (heterogén), nincs típusonkénti szétválasztás ha a bank <u>homogén</u> FK-t kért, akkor a banki igény szerint 0 – BZSR tételek, U – UGIRO tételek (U: a bankok által beküldött + a GIRO által konvertált UGIRO tételek) <i>ggg</i> – GID szám (banki zsíró csatlakozó végpont) utolsó 3 jegye, <i>c</i> – ciklusszám (<i>c</i> = 1 – éjszakai, <i>c</i> = 2 – délelőtti), <i>s</i> – szakasz-szám (1,2; délelőtti:3), <i>zz</i> - a szakaszon belüli sorszám
.030	BANKPOZÍCIÓS JELENTÉS (BPR)	<i>ggggcc.030</i>	<i>gggg</i> – GID szám (banki zsíró csatlakozó végpont azonosítója), <i>cc</i> – ciklusszám (<i>cc</i> =01 – éjszakai, <i>cc</i> =02 – délelőtti)
.034	ANALITIKUS IBI MÁTRIX (IBI)	<i>IBIcc.034</i>	<i>cc</i> – ciklusszám (<i>cc</i> =01 – éjszakai, <i>cc</i> =02 – délelőtti)
.035	SZINTETIKUS IBI MÁTRIX (IBIS)	<i>IBIScc.035</i>	<i>cc</i> – ciklusszám (<i>cc</i> =01 – éjszakai, <i>cc</i> =02 – délelőtti)
.042	DETSTA JELENTÉS (DJ)	<i>thnnzzzz.042</i>	<i>t</i> – típus (N – napi, V – végső jelentés), <i>hnnzzzz</i> – KK összeállítási dátum (<i>hnn</i>) és beérkezési sorrend (<i>zzzz</i>), <i>h</i> : hónap (A = január, B,C,D,E,F,G,H,I,J,K, L = december), <i>nn</i> : nap
.090	SUMITUP (SP) - a bankközpont számára	<i>SUMITUPn.090</i>	<i>n</i> = 1 / 2 / X (1 – éjszakai ciklus, 2 – délelőtti ciklus, X – Rendkívüli <u>Küldési Szakasz</u>)
.091	SUMFIOK (SF)	<i>SUMFIOKn.091</i>	<i>n</i> = 1 / X (1 – éjszakai ciklus, X – Rendkívüli <u>Küldési Szakasz</u>)
.095	SUMITUP (SP) - az MNB számára	<i>SUMITUPn.095</i>	<i>n</i> = 1 / 2 / X (1 – éjszakai ciklus, 2 – délelőtti ciklus, X – RKSz)
.msg	KLÍRING TARTALOMJEGYZÉK (KT)	<i>ggghhns.MSG</i>	<i>ggg</i> – GID szám utolsó 3 jegye, <i>hh</i> – hónap, <i>nn</i> – nap, <i>s</i> – szakasz-szám (1, 2) vagy ciklus-jel (T- éjszakai, S – délelőtti)
.txt	KERET / SORLEBONTÁSI ENGEDÉLY	<i>LIMITSn.TXT</i>	<i>n</i> = 1 / 2 (1 – keretek, 2 = sorlebontási engedélyeket tartalmaz)
.ack	KERET / SORLEB. ENG. VISSZAIGATOLÁSA	<i>LIMITSn.ACK</i>	<i>n</i> = 1 / 2 (1 – keretek, 2 = sorlebontási engedélyek visszaigazolása)
.log .ref	AZONNALI VISSZAJELZÉS (AV)	<beküldött kötegnév>.LOG <beküldött kötegnév>.REF	a LOG és REF fájl külső fájlneve megegyezik a beküldött kötegnévvel duplum-kötegnév esetén – a fájlnev-egyediség biztosítása céljából – az IG1 kiegészíti a nevet egy számmal, és az AV is és az EJ is ezzel a kiegészített névvel készült
.Vvv	HITELESÍTŐ TÁBLA (HT)	HT <i>ééhhnn.Vvv</i>	<i>ééhhnn</i> – az érvénybelépés elszámolási dátuma (<i>éé</i> = az év utolsó két jegye) <i>vv</i> - verziószám

hiba- kód	típus	jelentés
01	A1	Küldő bank hivatkozási kódja helytelen (minősítő ≠1 vagy a bankszerv nem a beküldő GID közvetlen fiókja)
02	A1	Köteg hivatkozási kódja helytelen (a beviteli dátum vagy a sorszám érvénytelen)
03	A1	Prioritás kód helytelen (nem = 0 / 1)
04	A1	Sürgősségi kód helytelen (nem = 0 / 1)
06	A1	Minősítő kód helytelen (kedvezményezett minősítő kódja ≠1)
08	A1	Pénznem kód helytelen (nem HUF)
09	A1	Terhelési / jóváírási kód helytelen (nem C)
10	A1	Bankközi kód helytelen (nem 0)
11	B	Tranzakciókód nem engedélyezett
12	B	Tranzakciókód nem konzisztens a köteggel
13	B	Tranzakciókód, -alkód helytelen (az engedélyezett kódlistában nem szerepel)
14	B	Kezdeményező bank hivatkozási kódja helytelen (nincs a Hitelesítő Táblában vagy küldő/kezdeményező bank fizetéskorlátozás)
15	B	Tranzakció hivatkozási kódja helytelen
16	B	Érvénytelen elszámolási összeg (fillért is tartalmaz / vagy beszedésnél ≠ 0 / vagy átutalásnál = 0)
18	A3	Tranzakciók száma helytelen
19	A3	Végösszeg helytelen
20	B	Pénznem kód helytelen (nem HUF)
21	B	Tizedespont nem konzisztens a pénznemmel (nem 2)
26	C	Az állomány struktúra helytelen (fájl- és/vagy rekordméret, -típus nem megfelelő, vagy kocsivissza+ soremelés a rekordon belül)
28	B	Küldő és fogadó klíringtag azonos (a küldő és a fogadó bankszerv ugyanahhoz a klíringtaghoz tartozik)
29	A1	Köteg hivatkozási kódja nem egyedi

- típus**
- A1** – a teljes köteg visszautasítása a **Küldő Köteg** FEJ hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található
- A2** – a teljes köteg visszautasítása a **TRANZAKCIÓ** hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található
- A3** – a teljes köteg visszautasítása a **Küldő Köteg LÁB** hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található
- B** – az egyedi tranzakció visszautasítása a **TRANZAKCIÓ** hibája miatt,
a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** 'rossz tranzakció' 94.-95. karakterében található
- U** – az egyedi tranzakció visszautasítása az **UGIRO TRANZAKCIÓ** hibája miatt,
a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** 'rossz tranzakció' 94.-95. karakterében található
- C** – a teljes köteg visszautasítása **Küldő Köteg** struktúra / értelmezési hiba a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található

hiba- kód	típus	jelentés
30	A1	Pénznem nem engedélyezett
31	B	Kezdeményező bank hivatkozási kódja helytelen (a küldő bankszerv nem a beküldő GID-hez tartozik, nem forgalmazhat rajta keresztül)
32	B	Tranzakció hivatkozási kódja nem egyedi
34	A2	Elszámolási összeg nem numerikus
36	C	Értelmezési hiba / helytelen karakterkészlet (nem a 8859-2 engedélyezett része)
37	B	Kedvezményezett / címzett bankszerv helytelen (nincs a Hitelesítő Táblában vagy a címzett bank vagy Levelező bankja fogadáskorlátozású)
38	B	Beviteli dátum helytelen
39	B	Sorszám nem numerikus
40	A4	Üzemidőn kívüli küldés
51	B, U	Kezdeményező számlaszáma érvénytelen (nem numerikus vagy csupa szóköz és/vagy 0, vagy helytelen CDV)
52	B, U	Kezdeményező neve érvénytelen (csupa szóköz és/vagy 0)
53	U	Kezdeményező azonosító érvénytelen a bázisazonosítóban (csoportos átutalásnál érvénytelen struktúra vagy helytelen CDV, csoportos beszedésnél nincs a nyilvántartásban / nem a beküldő bankhoz tartozik)
54	U	Összeállítási dátum érvénytelen a bázisazonosítóban
55	U	Üzenetsorszám érvénytelen a bázisazonosítóban
57	U	Tételsorszám érvénytelen a bázisazonosítóban
58	U	Bázisazonosító nem egyedi

típus **A1** – a teljes köteg visszautasítása a **Küldő Köteg** FEJ hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található

A2 – a teljes köteg visszautasítása a **TRANZAKCIÓ** hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található

A3 – a teljes köteg visszautasítása a **Küldő Köteg LÁB** hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található

A4 – az üzemidőn (nyitvatartási időn) kívül beérkezett teljes küldő köteg visszautasítása

B – az egyedi tranzakció visszautasítása a **TRANZAKCIÓ** hibája miatt,
a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** 'rossz tranzakció' 94.-95. karakterében található

U – az egyedi tranzakció visszautasítása az **UGIRO TRANZAKCIÓ** hibája miatt,
a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** 'rossz tranzakció' 94.-95. karakterében található

C – a teljes köteg visszautasítása **Küldő Köteg** struktúra / értelmezési hiba a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található

hiba- kód	<i>típus</i>	jelentés
61	B, U	Címzett / számlatulajdonos számlaszáma helytelen (nem numerikus vagy csupa szóköz és/vagy 0, vagy helytelen CDV)
62	B, U	Címzett / számlatulajdonos neve érvénytelen (csupa szóköz és/vagy 0)
63	U	Ügyfél-azonosító érvénytelen (csupa szóköz és/vagy 0)
64	B, U	Beszedendő összeg nem numerikus
66	B	Beszedendő összeg = 0 vagy fillért is tartalmaz
68	B, U	Jogcím érvénytelen a kezdeményező (007 / 094 kódú) UGIRO tranzakcióban vagy A 092-00 kódú tranzakciónál a benyújtási indok érvénytelen / vagy az indok (B10-1 mező) és a B10-2 mező tartalma között ellentmondás van
71	U	Kezdeményező számlaszáma inkonzisztens (választranzakcióban)
73	U	Teljesítési (terhelési) dátum érvénytelen (a zsíró elszámolási / feldolgozási dátumához vagy az eredetileg előírt terhelési dátumhoz képest)
74	U	Bázisazonosító inkonzisztens (választranzakcióban)
75	U	Ismételten megválaszolt bázisazonosító (választranzakcióban)
76	B, U	Érvénytelen visszautasítási / visszautalási ok (választranzakcióban)
77	B, U	Késői válasz / érvénytelen / határidőn túli elszámolási / feldolgozási dátum-hivatkozás
78	U	Inkonzisztens eredeti elszámolási dátum-hivatkozás (választranzakcióban)
79	U	Inkonzisztens ügyfél-azonosító (választranzakcióban)

-
- típus* **A1** – a teljes köteg visszautasítása a **Küldő Köteg** FEJ hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található
- A2** – a teljes köteg visszautasítása a **TRANZAKCIÓ** hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található
- A3** – a teljes köteg visszautasítása a **Küldő Köteg** LÁB hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található
- B** – az egyedi tranzakció visszautasítása a **TRANZAKCIÓ** hibája miatt,
a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** 'rossz tranzakció' 94.-95. karakterében található
- U** – az egyedi tranzakció visszautasítása az **UGIRO TRANZAKCIÓ** hibája miatt,
a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** 'rossz tranzakció' 94.-95. karakterében található
- C** – a teljes köteg visszautasítása **Küldő Köteg** struktúra / értelmezési hiba a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található

hiba- kód	<i>típus</i>	jelentés
80	B, U	Inkonzisztens / érvénytelen tranzakció hivatkozási kód (választranzakcióban)
81	U	Címzett számlaszáma inkonzisztens (választranzakcióban)
86	U	Inkonzisztens tranzakciókód, - alkód (választranzakcióban)
87	U	Kezdeményező bankszerv inkonzisztens (választranzakcióban)
88	U	Címzett bankszerv inkonzisztens (választranzakcióban)
89	U	Elszámolandó (beszedendő) / visszautalt összeg inkonzisztens (választranzakcióban)
96	A4	Aláírási hiba
99	B	Banki fedezethiány

-
- típus* **A1** – a teljes köteg visszautasítása a **Küldő Köteg** FEJ hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található
- A2** – a teljes köteg visszautasítása a TRANZAKCIÓ hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található
- A3** – a teljes köteg visszautasítása a **Küldő Köteg** LÁB hibája miatt, a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található
- A4** – a teljes küldő köteg visszautasítása a hibás aláírás miatt
Figyelem: ez a hibakód csak a monitoron látható, AV.LOG és EJ.006 fájlt nem készít az IG1.
- B** – az egyedi tranzakció visszautasítása a TRANZAKCIÓ hibája miatt,
a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** 'rossz tranzakció' 94.-95. karakterében található fedezethiány esetén a **Küldő Köteg összes tranzakciója** visszautasításra kerül (99-es hibakóddal)
- U** – az egyedi tranzakció visszautasítása az UGIRO TRANZAKCIÓ hibája miatt,
a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** 'rossz tranzakció' 94.-95. karakterében található
- C** – a teljes köteg visszautasítása **Küldő Köteg** struktúra / értelmezési hiba miatt,
a hibakód az **Ellenőrző Jelentés** FEJ 62.-63. karakterében található

A kereteket (LIMITS1.TXT) vagy a sorlebontási engedélyeket tartalmazó (LIMITS2.TXT) LIMITS_n fájl bármilyen hibája a teljes fájl visszautasítását eredményezi.

A LIMITS_n visszaigazoló fájl (LIMITS_n.ACK) FEJrekordjában található F884 (hibakód) mező hibás LIMITS *n*.TXT esetén az alábbi hibakódok egyikét tartalmazhatja.

- 02 létrehozás dátuma vagy időpontja helytelen, mert
 - a dátum vagy időpont érvénytelen,
 - a létrehozás dátuma későbbi, mint a feldolgozáskor érvényes elszámolási dátum

- 05 a banki rekordban a bankkód érvénytelen, mert
 - a bankkód nem létezik / nem klíringtagi bankkód a HT szerint,
 - a bankkódot nem követi 3 szóköz

- 06 a banki rekordban
 - KERET előjele érvénytelen, vagy
 - sorlebontáskor a töltő karakter értéke nem szóköz

- 07 helytelen elszámolási dátum (különbözik a feldolgozás elszámolási dátumától)

- 18 a LÁB-beli tételszám (L991 mező értéke) helytelen, mert
 - nem numerikus,
 - különbözik a LIMITS fájlbeli banki rekordok számától,
 - különbözik a HT-beli klíringtagok számától,
 - nem minden HT-beli klíringtagnak van banki rekordja.

- 19 a LÁB-beli KERET-összeg (L992 és / vagy L993 mező értéke) helytelen, mert
 - nem numerikus,
 - különbözik a BANKI KERET rekordok összesített összegétől,
 - különbözik a sorlebontási engedéllyel rendelkező bankok kódjainak összegétől,
 - sorlebontáskor a L992 mező értéke nem 0

- 26 fájlstruktúra hiba (helytelen méret / rekordtípus / fájltypus)

- 34 a banki rekordban
 - a KERET értéke nem numerikus,
 - a KERET utolsó két karaktere (fillér) nem 0,
 - a sorlebontási engedély értéke nem 0 vagy 1

- 36 érvénytelen karakterkészlet (nem ISO 8859-2)

A visszautasító (2tt-ss kódú) tranzakciókban a visszautasítás oka (a B5 mező értéke) az alábbiak egyike lehet:

kód magyarázat

technikai, szintaktikai, értelmezési hiba miatti visszautasítás (REJECT)

- 01 értelmezhetetlen banki terület (csak 282 kódú tranzakciónál)
- 02 nem létező ("címezett") számlaszám
- 03 megszűnt ("címezett") számlaszám
- 04 nem szabvány / megállapodás szerinti "címezett" számlaszám (csak 282 kódú tranzakciónál)
- 05 a "címezett" számlaszáma nincs kitöltve (csak 282 kódú tranzakciónál)
- 06 a "címezett" számlaszáma nem értelmezhető
(az ügyfél számlaszáma helyett a bank ügyfélforgalmi számlaszáma szerepel)
- 07 nem szabvány / megállapodás szerinti "kezdeményező" számlaszám
(csak 282 kódú tranzakciónál)
- 10 név és számlaszám eltérés

szemantikai, "teljesíthetetlen ok" miatti visszaküldés (RETURN)

- 50 fedezethiány miatti sorba állítás / visszautasítás / törlés a sorból
(292, 293, 294, 692 kódú tranzakciónál)
- 51 felhatalmazó levél hiánya miatti visszaküldés (292, 294 kódú tranzakciónál)
- 53 a kezdeményező (092 kódú) tranzakción a B10-2 mező kitöltése hibás
- 54 általános visszaküldés (az ügyfél megbízása alapján; 293, 294 kódú tranzakciónál)
- 55 összeghatár feletti beszédési megbízás (292, 293 kódú tranzakciónál)
- 65 összeghatár feletti beszédési megbízás (294 tranzakciókódnál)
- 99 egyéb hiba

(16/24 karakteres) Számlaszám / (8 karakteres) Adószám / Egyéb azonosító CDV képzése

Értékek (**pn**) és súlyok (**9,7,3,1,9,7,3,1, 9,7,3,1,9,7,3**) szorzatának összege 'modulo'10, majd az eredmény tízes komplementjének **utolsó számjegye**.

- Külön, a 8. pozícióban található, CDV képződik az 1.-7. pozícióra:

$$\{10 - \{(p1*9 + p2*7 + p3*3 + p4*1 + p5*9 + p6*7 + p7*3) \bmod 10\} \} \bmod 10$$

- külön, a 16. vagy 24. pozícióban található, CDV képződik az 9.-15., vagy 9.-23. pozícióra:

$$\{10 - \{(p9*9 + p10*7 + p11*3 + p12*1 + p13*9 + p14*7 + p15*3) \bmod 10\} \} \bmod 10$$

vagy

$$\{10 - \{(p9*9 + p10*7 + p11*3 + p12*1 + p13*9 + p14*7 + p15*3 + p16*1 + p17*9 + p18*7 + p19*3 + p20*1 + p21*9 + p22*7 + p23*3) \bmod 10\} \} \bmod 10$$

ahol **pn** – a **balról** számolt **n.** pozícióban lévő értéket jelzi.

EAN* kód felépítése és CDV képzése

Az EAN kód felépítése:

pozíció	érték	tartalom
1 - 3	599	Magyarország országkódja
4 - 5	00	ez az EAN kód céget azonosít, nem pedig terméket
6 – 10	cccc	a cég egyedi azonosítója
11 – 12	tt	a cég telephelyének azonosítója
13	CDV	értékek (pn) és súlyok (1,3,1,3,1,3,1,3,1,3) szorzatának összege 'modulo'10, majd az eredmény tízes komplementjének utolsó számjegye .

Az EAN kód **CDV számításának** algoritmus:

$$\{10 - \{(p1*1 + p2*3 + p3*1 + p4*3 + p5*1 + p6*3 + p7*1 + p8*3 + p9*1 + p10*3 + p11*1 + p12*3) \bmod 10\} \} \bmod 10$$

ahol **pn** – a **balról** számolt **n.** pozícióban lévő értéket jelzi.

* European Article Numbering, lásd a magyarázatot a Fogalomtárban

1. A hatályos (18 / 2009) MNB rendelkezés a pénzforgalomról
2. BKR Üzletszabályzat
3. Elszámolásforgalmi Szerződés

magánhangzó	IBM Codepage 852		ISO 8859 - 2	
á	160	A0	225	E1
Á	181	B5	193	C1
é	130	82	233****	E9
É	144	90	201	C9
í	161	A1	237	ED
Í	214****	D6	205	CD
ó	162	A2	243	F3
Ó	224	E0	211	D3
ö	148	94	246	F6
Ö	153	99	214****	D6
ő	139	8B	245	F5
Ő	138	8A	213	D5
ú	163	A3	250	FA
Ú	233****	E9	218	DA
ü	129	81	252	FC
Ü	154	9A	220	DC
ű	251	FB	251	FB
Ű	235	EB	219	DB

Megjegyzés

A **Hitelesítő Tábla*** és a **csoportos**** üzenetek (a .15n kiterjesztésű állományok kivételével) karakterkészlete **IBM Codepage 852**.

Az IG1 és a klíringtagok között forgalmazott – az előző pontban nem részletezett – **egyéb***** állományok karakterkészlete **ISO 8859-2**.

**** a különböző kódkészletekben az **azonos ASCII** értékek **eltérő jelentéssel** bírnak

* Lásd a **BKR IG1 Szabványok II. kötetében**

** Lásd a **BKR IG1 Szabványok III. kötetében**

*** A **.15n** kiterjesztésű **fedezetvizsgálati** állományok leírása a **BKR IG1 Szabványok III. kötetében**, a többi állományé pedig a **BKR IG1 Szabványok II. kötetében** található

Analitikus IBI mátrix

Az összes küldött és fogadott elszámolási összeg küldő-fogadó klíringtagpáronkénti kimutatása.

ATUTAL üzenet (l. Csoportos Átutalási megbízás-üzenet)

AV (l. Azonnali visszajelzés)

Azonnali visszajelzés

A megbízásokat beküldő Résztevőnek eljuttatott, a beküldött adatok befogadásáról és az ellenőrzés eredményéről történő tájékoztatás.

Az azonnali visszajelzés a Küldő Klíringtagnak, vagy Közvetlen Benyújtónak a küldést követő egy órán belül eljuttatott üzenet, amelyben a beküldött kötegek, csoportos fizetési megbízások elfogadásáról és/vagy esetleges hibáiról értesíti a GIRO Zrt. őket.

Azonos napi terhelés

Az Electra rendszer által az InterGIRO1 platformon történő feldolgozásra a BKR Üzletszabályzatban meghatározott azonos napi terhelési időintervallumban átadott, az átadás napjával megegyező terhelési dátumú üzenetek, amelyek feldolgozása az átadáskor érvényes elszámolási napon történik.

Banki állomány

A **csoportos fizetési megbízás-üzenetek** és **UGIRO tranzakciók** forgalmazásával kapcsolatos banki adatokat tartalmazó fájl.

Bankközi Klíring Rendszer

A GIRO Zrt. által működtetett fizetési rendszer.

Bankközi Zsíró Rendszer

A hatályos MNB rendelkezésben foglalt fizetési módok közül az egyszerű átutalás, a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, a váltóbeszedési megbízás, a határidős beszedési megbízás; az okmányos meghitelezés; valamint a csekk kiegyenlítésre vonatkozó bankközi fizetési megbízások elszámolását szolgáló rendszer.

Bankpozíciós jelentés (BPR)

A BPR-t fogadó klíringtag által küldött és fogadott elszámolási összegek partnerklíringtagonkénti kimutatása.

Bankszervkód

A bankkód (*bbb*) és a fiókkód (*ffff*) és a CDV együttes elnevezése.

BESINF üzenet

Információ a bank számára a nála számlát vezető intézmény által a GIRO Zrt.-be közvetlenül benyújtott csoportos beszedési megbízás-üzenetekről.

BESZED üzenet (l. Csoportos beszedési megbízás-üzenet)

Beszedői állomány

A **csoportos beszedési megbízás-üzenet** és **UGIRO tranzakció** kezdeményezésére engedélyezett beszedők adatait tartalmazó fájl.

BI (I. BESINF üzenet)

BK (I. Banki állomány)

BKR (I. Bankközi Klíring Rendszer)

BPR (I. Bankpozíciós jelentés)

BZSR (I. Bankközi Zsíró Rendszer)

CDV (*Control Digit Value*)

Megadott algoritmus szerint kiszámított ellenőrző szám.

CSÁT (I. Csoportos Átutalási megbízás-üzenet)

CS-ÁTUTALÁS (I. Csoportos Átutalási megbízás-üzenet)

CSBESZ (I. Csoportos beszédési megbízás-üzenet)

CS-BESZEDÉS (I. Csoportos beszédési megbízás-üzenet)

CS-DETSTA (I. DETSTA üzenet)

CS-FEDELL (I. FEDELL üzenet)

CS-FEDJEL (I. FEDJEL üzenet)

CS-FEDKER (I. FEDKER üzenet)

CS-FEDSTA (I. FEDSTA üzenet)

CS-FEDSUM (I. FEDSUM üzenet)

CSFM (I. Csoportos Fizetési Megbízások)

Csoportos Átutalási megbízás

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

Csoportos Átutalási üzenet

A BKR vonatkozásában a közvetlen csoportos átutalási megbízás lebonyolítása során a Közvetlen Benyújtó által beküldött Csoportos átutalási tételeket tartalmazó szabványos adatállomány.

Csoportos Beszedési megbízás

Az érintett fizető felek felhatalmazása alapján a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszédési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.

Csoportos Beszedési üzenet

A BKR vonatkozásában a közvetlen csoportos beszedési megbízás lebonyolítása során a Közvetlen Benyújtó által beküldött csoportos beszedési tételeket (értesítéseket) tartalmazó szabványos adatállomány.

Csoportos Fizetési Megbízások

A csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízások összefoglaló elnevezése.

Csoportos Készpénz kifizetési üzenet

A BKR vonatkozásában a közvetlen csoportos készpénz-kifizetés lebonyolítása során a Közvetlen Benyújtó által beküldött csoportos készpénz-kifizetési tételeket (utalványokat) tartalmazó szabványos adatállomány.

CS-STATUS (1. STATUS üzenet)

DETSTA jelentés

A *homogén küldő kötegbeli UGIRO kezdeményező tranzakció*kra a partner-bankok által adott válaszok napi és összesített (végső) kimutatása.

DETSTA üzenet

A *csoportos (átutalási / beszedési) megbízás – üzenet* tételeire a partnerbankok által adott válaszok napi és összesített (végső) kimutatása.

DJ (1. DETSTA jelentés)

DS (1. DETSTA üzenet)

EAN kód (European Article Numbering)

Nemzetközi termék- és helyazonosító kód, a *csoportos fizetési megbízás-üzenet*eket kezdeményező intézmények azonosításának egy lehetséges formája.

Ezt az azonosítási lehetőséget a BKR-ben gyakorlatban **senki nem használja**. Mára az EAN 'intézménye' is megszűnt (maga az EAN kód is és az EAN-t kiadó magyarországi szervezet is). Jelenleg a GS1 szabványok alapján képzett **GLN** (globális hely-, ill. szervezet-azonosító kód) használatos. A GLN kiadására Magyarországon a GS1 MAGYARORSZÁG Kiemelkedően Közhasznú Nonprofit Zrt. jogosult.

Figyelem!

Az IG1 csak a jelen Szabványkönyvben részletezett struktúrájú EAN kódot tudja kezelni.

EJ (1. Ellenőrző Jelentés)

Ellenőrző jelentés

A *Küldő Kötegb* ellenőrzésének és feldolgozásának a visszajelzése.

FAC (1. FELHAC üzenet)

FAP (1. FELHAP üzenet)

FBE (1. FELHBE üzenet)

FE (1. FEDELL üzenet)

FEDELL üzenet

A **FEDJEL** üzenet ellenőrzésének a visszajelzése.

FEDJEL üzenet

A GIRO Zrt.-be közvetlenül benyújtott **csoporthoz tartozó átutalási és készpénz kifizetési megbízás-üzenetek** elszámolásának az engedélyezése vagy megtiltása (a fedezet meglétének vagy hiányának megfelelően).

FEDKER üzenet

Fedezetkérés a banktól a nála számlát vezető intézmény által a GIRO Zrt.-be közvetlenül benyújtott **csoporthoz tartozó átutalási és készpénz kifizetési megbízás-üzenetek** elszámolásához.

FEDSTA üzenet

A beküldő intézmény értesítése a **csoporthoz tartozó átutalási megbízás-üzenet** sikeres elszámolásáról vagy fedezethiány miatti el nem számolásáról.

FEDSUM üzenet

A fedezettel rendelkező **csoporthoz tartozó átutalási és készpénz kifizetési megbízás-üzenetek** elszámolásának összegzése (summázása).

FELHAC üzenet

A **FELHBE üzenet** ellenőrzésének és feldolgozásának a visszajelzése.

FELHAP üzenet

A szolgáltató visszaigazolása a fogadott felhatalmazások feldolgozásáról (elfogadásáról vagy visszaigazolásáról).

Felhatalmazás tartalomjegyzék

A felhatalmazási eredményfájlok (**FELHAC, FELHKI, FELHAP, FELHOK**) tartalomjegyzéke a teljeskörűség ellenőrzésének segítésére.

FELHBE üzenet

A kötelezett bankja által egy fájlba szervezett felhatalmazások.
(Az IG1-be bejövő felhatalmazások.)

FELHKI üzenet

Az azonos szolgáltatónak címzett felhatalmazásokat tartalmazó fájl.
(Az IG1-ből kimenő felhatalmazások.)

FELHNA üzenet

A **FELHAP üzenet** IG1 általi ellenőrzésének és feldolgozásának a visszajelzése.

FELHOK üzenet

A felhatalmazás-válaszokat tartalmazó fájl.

FI (1. Fiók-állomány)

Fiók-állomány

A felhatalmazásokat régióként vagy fiókként befogadó bankok fiókjainak listája.

Fizetést korlátozó eljárás

A hatályos jogszabályokban meghatározott, különösen a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló hatályos törvény szerinti eljárás, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló hatályos törvény szerinti kivételes intézkedés, továbbá a Tőkepiacról szóló hatályos törvény szerinti kifizetési tilalom, és felügyeleti intézkedések a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló hatályos törvény szerinti módon. (Alapja a 2003. évi XXIII. törvény)

FJ (1. FEDJEL üzenet)

FK (1. Fogadó Köteg)

FKI (1. FELHKI üzenet)

FM (1. FEDSUM üzenet)

FNA (1. FELHNA üzenet)

Fogadó Köteg

A bank által fogadott (elszámolt) tranzakciókat tartalmazó fájl.

Fogadás korlátozás

Az MNB a Hpt. 185. § (2) bekezdés c) pont cf) alpontja, a Hpt. 48. § (5) bekezdése, a Hpt. 55. § (2) bekezdése szerinti, fizetést korlátozó eljárásnak minősülő intézkedés mellett, legkorábban az erről szóló döntés közlését követő hatállyal az eljárás alá vont Intézmény javára érkező fizetési megbízásoknak a BKR általi elszámolását, kiegyenlítését átmenetileg vagy véglegesen megtiltja, melyről hatósági határozatot (a továbbiakban: Határozat) hoz. A Határozat kötelezettje a GIRO Zrt., mint a BKR üzemeltetője.

FOK (1. FELHOK üzenet)

FR (1. FEDKER üzenet)

FS (1. FEDSTA üzenet)

FT.MSG (1. Felhatalmazás tartalomjegyzék)

GID (Giro Interface Device)

A bankok (klíringtagok) régebben a GID-en (Giro Interface Device) keresztül kommunikáltak a BKR-rel. Bár a GID-et megtestesítő PC és a rajta lévő szoftver használata 2011 során megszűnt, a GID kifejezést továbbra is megtartjuk a banki zsíró végpont jelölésére.

GMDB (Giro Master DataBase)

Lásd a Központi Nyilvántartás címszónál.

Hitelesítő Tábla

Az MNB által a belföldi fizetési rendszerek Közvetlen és Közvetett Részvevőiről vezetett,

a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címzésének biztosítása céljából az intézmények és a pénzforgalmi szolgáltatók és a belföldi fizetési rendszereket működtetők részére közzétett nyilvántartás.

A BKR-ben forgalmazó hitelintézetek (bankszervek) és zsíró végpontok (GID) azonosítóinak, (**GID**) és egyéb adatainak a nyilvántartása.

Homogén Fogadó Köteg (1. még Fogadó Köteg)

Kizárólag azonos (BZSR vagy UGIRO) típusú tranzakciókat tartalmazó **Fogadó Köteg**.

Homogén Küldő Köteg (1. még Küldő Köteg)

Kizárólag azonos (átutalás vagy beszedés) típusú UGIRO kezdeményező tranzakciókat tartalmazó **Küldő Köteg**.

HT (1. Hitelesítő Tábla)

IBI (1. Analitikus IBI mátrix)

IBI mátrix (1. Analitikus / Szintetikus IBI mátrix)

IBIS (1. Szintetikus IBI mátrix)

InterGIRO1

Az éjszakai elszámolást lebonyolító, kötegszintű fedezetvizsgálaton és BKR IG1 szabványok

II. és III. kötetében rögzített szabványokon alapuló alkalmazás

KERET fájl

Azokat az értékeket tartalmazza, amelyek alá az egyes klíringtagok **egyenlege** nem kerülhet a fedezetvizsgálattal történő elszámolás során.

Jelzi a **sorlebontás** engedélyezését vagy elutasítását a fedezethiány miatt sorban álló és/vagy a Rendkívüli Küldési Szakaszban forgalmazó bankok (klíringtagok) számára.

KK (1. Küldő Köteg)

Klíring tartalomjegyzék

Az elszámolás során az egyes szakaszokban, ciklusokban az IG1 által kiadott eredményfájlok részletezése manuális (vizuális) feldolgozásra (is) alkalmas olvasmányos szövegfájlban a teljeskörűség-ellenőrzés segítésére.

Központi Nyilvántartás

A **Banki állomány**, a **Beszedői állomány** és a **Fiókállomány** összefoglaló (régebbi) megnevezése. Újabban a GIRO Master DataBase (**GMDB**) kifejezés használatos.

Közvetlen Benyújtó

Klíringtag azon számlatulajdonosa, amelyet a Klíringtag feljogosított a **Csoportos Fizetési Megbízásoknak** a GIRO Zrt.-vel történő közvetlen forgalmazására.

KT.MSG (1. Klíring tartalomjegyzék)

Küldő Köteg

A bankok által kezdeményezett tranzakciókat tartalmazó fájl.

LIMITS.TXT (1. KERET fájl)

PD (1. PKDETS üzenet)

PEK állomány

Az elszámolt *csoportos készpénz kifizetési megbízás-üzeneteket* a Posta Elszámoló Központ által előírt formátumban tartalmazó fájl.
(L. még PEKDES formátum.)

PEKDES formátum

A Posta Elszámoló Központ által előírt formátum.
(L. még PEK állomány.)

PF (1. PKFEDS üzenet)

PK (1. PKUTAL üzenet)

PK-ÁTUTALÁS (1. PKUTAL üzenet)

PKDETS üzenet

A *csoportos készpénz kifizetési megbízás-üzenetek* teljes körű feldolgozásának a visszaigazolása, a PEK átvételi nyugták (utalványazonosítók) tételenkénti visszajelzése.

PK-DETSTA (1. PKDETS üzenet)

PK-FEDELL (1. FEDELL üzenet)

PK-FEDJEL (1. FEDJEL üzenet)

PK-FEDKER (1. FEDKER üzenet)

PKFEDS üzenet

A beküldő intézmény értesítése a *csoportos készpénz kifizetési megbízás-üzenet* sikeres elszámolásáról vagy fedezethiány miatti el nem számolásáról.

PK-FEDSTA (1. PKFEDS üzenet)

PK-FEDSUM (1. FEDSUM üzenet)

PKSTAT üzenet

A *csoportos készpénz kifizetési megbízás-üzenet* ellenőrzésének a visszaigazolása és az IG1 által kiszámított utalványdíjak tételenkénti visszajelzése.

PK-STATUS (1. PKSTAT üzenet)

PKUTAL üzenet (1. Csoportos Készpénz kifizetési megbízás-üzenet)

PS (1. PKSTAT üzenet)

Rendkívüli Küldési Szakasz (RKSz)

A BKR Üzletszabályzatában meghatározott időintervallum, amelyen belül az InterGIRO1 platformon adott feltételek keretében, a GIRO Zrt. lehetőséget biztosít a 'megkésített' tranzakciók beküldésére.

A 'megkésített' tranzakciók elszámolása a 2. elszámolási ciklusban történik az MNB által adott sorlebontási engedély alapján.

SF (I. SUMFIOK)

SP (I. SUMITUP)

ST (I. STATUS üzenet)

STATUS üzenet

A csoportos átutalási / beszédési megbízás-üzenet ellenőrzésének a visszaigazolása.

SUMFIOK

Az éjszakai ciklus / a Rendkívüli Küldési Szakasz (RKSz) végén a klíringtag (közvetlen és/vagy közvetett fiókjai és/vagy levelezett bankjai) fedezethiány / késői küldés miatt küldésre és/vagy fogadásra sorban álló tételeinek bankszerv-szintű kimutatása, részletezése manuális (vizuális) feldolgozásra (is) alkalmas olvasmányos szövegfájlban.

SUMITUP

Az éjszakai ciklus / a rendkívüli küldési szakasz (RKSZ) / a délelőtti ciklus végén a klíringtag (szándékolt, tényleges, sorban álló) forgalmának összesített kimutatása, a tranzakciók számának és összegének feltüntetése, részletezése manuális (vizuális) feldolgozásra (is) alkalmas olvasmányos szövegfájlban.

SZ (I. Beszedői állomány)

Szintetikus IBI mátrix

A küldött és fogadott elszámolási összegek klíringtagonkénti összesített kimutatása.

UGIRO kezdeményező tranzakció

A csoportos átutalási és beszédési megbízás-üzenetektől konvertált tranzakció.

UGIRO tranzakció

A csoportos fizetési móddal bevezetett, az **UGIRO kezdeményező** és **UGIRO választranzakció** összefoglaló elnevezése.

UGIRO választranzakció

Az UGIRO kezdeményező tranzakciókra a partnerbankok által adott (teljesítő és visszautasító) válasz.