

## **Az MNB és Ügyfelei közötti adatcsere**

## Tartalom

<b>I. ÜGYFÉL ÉRTESTÉSE A SZÁMLAFORGALOMRÓL, KERETRŐL.....</b>	<b>4</b>
1.1 Számla tranzakciók állomány .....	4
1.2 Kivonat állomány.....	20
1.3 BKR keretértésterítő .....	20
1.4 SEPA-ból érkező fizetési műveletek .....	21
<b>II. ÁLLOMÁNYOK BENYÚJTÁSA ÉS VISSZAIGAZOLÁSA.....</b>	<b>21</b>
<b>A) FORINT MEGBÍZÁSOK .....</b>	<b>21</b>
2.1. Benyújtás állomány .....	21
2.2 Benyújtás állomány visszaigazolása .....	21
2.2.1 Visszaigazolások hiba esetén .....	21
2.2.2 Hibátlan benyújtás állomány visszaigazolása .....	22
2.3 Nem fogadott benyújtások - Hiba állomány .....	22
2.4 Eltérések VIBER-tranzakciók küldése-fogadása esetén.....	23
2.5 GIRO Rt. által engedélyezett karakterkészlet.....	23
<b>B) DEVIZA MEGBÍZÁSOK.....</b>	<b>24</b>
2.6 Számla tranzakciók állomány .....	24
2.6.1 Deviza megbízások kezdeményezése .....	25
2.6.1.1 A deviza megbízások benyújtásához használandó xml formátumú file szerkezete .....	25
2.6.2 Visszajelzés a deviza megbízások státuszáról .....	32
2.6.2.1 A visszajelzéshez használandó xml formátumú file szerkezete .....	32
2.6.2.2 Codeset .....	34
2.6.2.3 Ügyfeleknek visszajelzés a megbízások feldolgozásának megkezdéséről .....	35
2.6.2.4 Hibás deviza megbízás automatikus visszautasítása .....	35
2.6.2.5 Értesítés függőben tartott deviza megbízásról.....	35
2.6.2.6 Hibás deviza megbízás manuális visszautasítása .....	35
2.6.2.7 Hibakód táblázat .....	37
2.7 Ügyfeleknek visszajelzés file szintű visszautasításról .....	38
2.8 Az elektronikus deviza átutalások benyújtásának folyamata .....	39
2.9 SWIFT szabvány .....	39
<b>III. Egyéb ügyfél forint és deviza, kincstár deviza megbízás-állományainak dosszié formátumú előállításának és ezek, valamint a CER állományok beküldésének szabályai.....</b>	<b>42</b>
3.1 Dosszié formátum előállításának szabályai:.....	42
3.2 Egyéb ügyfelek dosszié formátumú megbízásállományainak beküldése e-mail csatornán .....	42
3.3 A publikus kulcs (tanúsítvány) beküldése .....	42
3.4 A Kincstár deviza állományainak beküldése GIROHáló GIROFile szolgáltatáson keresztül.....	43
3.4.1 A publikus kulcs (tanúsítvány) beküldése GIROHáló GIROFile szolgáltatáson keresztül .....	43

<b>IV. KÖZVETLEN RENDSZERTAGOK ELEKTRONIKUS DOKUMENTUMAINAK KÜLDÉSE ÉS FOGADÁSA.....</b>	<b>43</b>
4.1 GIROHáló GIROFile szolgáltatáson küldött dokumentumok.....	43
4.2 GIROHáló GIROFile szolgáltatáson benyújtható dokumentumok.....	43
<b>V. TITKOSÍTOTT EMAIL CSATORNA HASZNÁLATA .....</b>	<b>43</b>
<b>VI. A PAPÍR ALAPÚ FIZETÉSI MEGBÍZÁS SZEMÉLYES ÁTADÁSÁNAK SZÜNETELTETÉSE.....</b>	<b>44</b>

## I. ÜGYFÉL ÉRTESÍTÉSE A SZÁMLAFORGALOMRÓL, KERETRŐL

### 1.1 Számla tranzakciók állomány

Az MNB számlavezető rendszerében az Ügyfél elszámolási és egyéb számláin az adott könyvelési napon képződött tartozik követel forgalmat adó tranzakciókból áll.

\* Az állományt az MNB indítja az Ügyfél felé, BKR tagoknak GIROHáló GiroFile szolgáltatás „szamvez” csatornáján, egyéb ügyfélnek az MNB által biztosított biztonságos fájlmegosztó alkalmazáson keresztül.

\* A file neve: **ZZZZZZZZZZZZTRANDD.SSS**

ahol: **ZZZZZZZZZZZZ<sup>1</sup>** az Ügyfél számlaszáma  
**DD** az MNB könyvelés napja

\* A file szerkezete:

A file szerkezete megegyezik a BKR éjszakai elszámolás formátummal, a mezők leírását lásd a BKR éjszakai elszámolás szabványkönyvben és UGIRO tétel esetén a Csoportos megbízások szabványkönyvben is.

FEJREKORD
TRANZAKCIÓ REKORD 1
TRANZAKCIÓ REKORD 2
.
.
TRANZAKCIÓ REKORD n
VÉGREKORD

#### FEJREKORD

Pozíció	Megnevezés	Mező hossz	Mező típus	Megjegyzés
1	Tétel kód	2	numerikus	"01"
3	File típus	3	numerikus	"002"
6	Minősítő kód	1	numerikus	"1"
7	Bank kód	6	alfanumerikus	A bank kódja
13	Fiók kód	5	alfanumerikus	
18	Dátum	8	numerikus	MNB könyvelés dátuma
26	Köteg szám	4	numerikus	"00"
30	Prioritás	1	alfanumerikus	"0"
31	Sürgősség	1	alfanumerikus	"0"
32	Fizetés típusa	1	alfanumerikus	"1"
33	Elszámolási dátum	8	numerikus	Zsíró elszámolási dátum
41	Valuta ISO kod	3	alfanumerikus	"HUF"
44	Tranzakció jelleg	1	alfanumerikus	"C"
45	Tranzakció típusa	1	alfanumerikus	"0"

<sup>1</sup> A számlaszám maximális hossza 32 jegy lehet, számok mellett betűket is tartalmazhat!! A példa a pénzforgalmi számlák 13 jegyére készült.

TRANZAKCIÓ REKORD

ZSÍRÓ TERÜLET	BANKI TERÜLET
---------------	---------------

ZSÍRÓ TERÜLET

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 <span style="border: 1px solid black; padding: 0 2px;">1</span>	AN	(12)		K	<b>VIBER</b> indításkor az értéke = 3 <b>bbb</b> = bankkód, □□□ = 3 szóköz <b>ffff</b> = fiókkód Δ = CDV
8	G4 – 1	minősítő kód	N	1	1		
9 – 14	G4 – 2	kezdeményező bankkód	AN	6	bbb□□□		
15 – 19	G4 – 3	kezdeményező fiókkód	N	5	ffffΔ		
20 – 36	G5	tranzakciószám <span style="border: 1px solid black; padding: 0 2px;">1</span>		(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	kötegszám	N	2	00		
37 – 48	G6	címzett bank hivatkozási kód		(12)		K	
37	G6 – 1	minősítő kód	N	1	1		<b>bbb</b> = bankkód, □□□ = 3 szóköz <b>ffff</b> – fiókkód Δ – CDV
38 – 43	G6 – 2	címzett bankkód	AN	6	bbb□□□		
44 – 48	G6 – 3	címzett fiókkód	N	5	ffffΔ		
49 – 66	G7	elszámolási összeg <span style="border: 1px solid black; padding: 0 2px;">2</span>	N	18		K	az utolsó két karakter <b>fillér</b> , kötelezően <b>00</b>
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	megbízó országkódja	A	2		V	gazdasági érdekszerinti országkód 2007 dec. 31 után kitöltése nem kötelező, az itt szereplő adat nem írottak tekintendő
81 – 83	G12	jogcímkód <span style="border: 1px solid black; padding: 0 2px;">3</span>	AN	3		V	jogcímkód 2007 dec. 31 után kitöltése nem kötelező, az itt szereplő adat nem írottak tekintendő

84 – 93	<b>G13</b>	<b>G2 = 094 / 294</b> esetén <b>beszedendő összeg</b> 4	N	10		K	csak Ft fillér nélkül
		<b>G2 ≠ 094 / 294</b> esetén fenntartott terület	AN	10		K	
94 – 95	G14	hibakód	N	2			

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 A G10 – G12 mezők tartalmát összefoglalóan **statisztikai információ**nak nevezzük.

2007 dec. 31 után kitöltése nem kötelező, itt szereplő adat nem írottak tekintendő

4 A G13 mező értéke a tranzakciókódtól (a G2 mező értékétől) függ,  
- csoportos beszedés 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 ≠ 94) esetén pedig **fenntartott terület**.

A hibakód értékei és a magyarázat:

Zsíróból beérkezett tranzakciókban

Kód	Magyarázat
1	Értelmezhetetlen banki terület
2	Nem létező címzett számlaszám
3	Megszűnt számlaszám
4	Nem szabvány szerinti számlaszám
5	A címzett számlaszáma nincs kitöltve
6	Ügyfélszámla helyett a bank számlaszáma szerepel
7	Nem szabvány szerinti kezdeményező számlaszám
10	Név és számlaszám eltérés
50	Fedezet hiány miatti visszaküldés (092)
51	Felhatalmazó levél hiánya miatti visszaküldés
52	A benyújtás oka hibás (092)
53	A kezdeményező tranzakción a hivatkozási jogszabály érvénytelen(092)
54	Általános visszaküldés az ügyfél megbízása alapján
55	Összeghatár alatti beszedési megbízás (092)
99	Egyéb hiba

## BANKI TERÜLET

## Tranzakciókód 001 (082) Átutalási megbízás (Bank to bank megbízás)

Pozíció*	Mezőné v	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 – 158 111-126 127-158	B3 B3-1 B3-2	kezdeményező ügyfél számlaszáma azonosítója (név, székhely stb.)	N AN	(48) 16 32	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210 163-178 179-210	B5 B5-1 B5-2	címzett ügyfél számlaszáma azonosítója (név, székhely stb.)	N AN	(48) 16 32	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
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

! Kitérés szerint Kötelező vagy Választható

Tranzakciókód 007 Csoportos átutalási megbízás

Pozíció*	Mezőn év	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 – 158 111-126 127-158	B3 B3-1 B3-2	kezdeményező ügyfél számlaszáma azonosítója (név, székhely stb.)	N AN	(48) 16 32	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
159 – 162	B4	Jogcím	AN	4	K	a 3 karakteres nagybetűs jogcím balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve
163 – 210 163-178 179-210	B5 B5-1 B5-2	Címzett (jogosult) ügyfél Számlaszáma Azonosítója (név, székhely stb.)	N AN	(48) 16 32	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
211 – 218	B6	fenntartott terület	N	8	V	a csoportos beszédési tétellel való összhang miatt
219 – 249 219 – 231 232 – 239 240 – 243 244 – 249	B7 B7-1 B7-1-1 B7-1-2 B7-1-3 B7-2	Bázisazonosító Üzenetazonosító kezdeményező azonosító összeállítási dátum sorszám tételsorszám	AN N N N	(31) (25) 13 8 4 6	K	
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



**Tranzakciókód 092 felhatalmazó levélen alapuló beszédés/hatósági átutalás kezdeményezése**

<i>pozíció*</i>	<i>mezőnév</i>	<i>Tartalom</i>	<i>típus</i>	<i>hossz</i>	<i>K/V</i>	<i>megjegyzés</i>
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	jogszabály	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	

\* a tranzakció elejétől számított pozíció

**Tranzakciókód 692 Értesítés felhatalmazó levélen alapuló beszédés/hatósági átutalás sorba állításáról**

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 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	sorban állás oka	N	2	K	a mező értéke: <b>50</b> (fedezethiány)
150 – 163	B6	beszedendő összeg	N	14	K	csak <b>Ft</b> összeg (fillér nélkül!)
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		

\* a tranzakció elejétől számított pozíció

**Tranzakciókód 002 felhatalmazó levélen alapuló beszédés/hatósági átutalás és átutalási végzés/okmányos beszédés teljesítése**

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 számlaszáma		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	azonosítója	N	16		
127-158	B3-2	(név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210	B5	címzett (jogosult) ügyfél számlaszáma		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	azonosítója	N	16		
179-210	B5-2	(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	

\* a tranzakció elejétől számított pozíció

**Tranzakciókód 093 Határidős beszedési megbízás kezdeményezése**

**Ez a tranzakció típus csak a Magyar Államkincstárral szemben használható!!**

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 számlaszáma	N	(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	azonosítója	AN	16		
127-158	B3-2	(név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210	B5	címzett (fizetésre kötelezett) ügyfél számlaszáma	N	(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	azonosítója	AN	16		
179-210	B5-2	(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	N	8	V	év, hó, nap
323 – 330	B11	a kifogásolási határidő utolsó napja	N	8	V	év, hó, nap
331 – 348	B12	beszedendő összeg		(18)	K	0000 <b>Ft</b> 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	

\* a tranzakció elejétől számított pozíció

**Tranzakciókód 003 Határidős beszedési megbízás teljesítése**

<i>pozíció*</i>	<i>mezőnév</i>	<i>Tartalom</i>	<i>típus</i>	<i>hossz</i>	<i>K/V</i>	<i>megjegyzés</i>
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 számlaszáma		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
111-126	B3-1	azonosítója	N	16		
127-158	B3-2	(név, székhely stb.)	AN	32		
159 – 162	B4	Pénzforgalmi jelölőadat	AN	4	V	
163 – 210	B5	címzett (jogosult) ügyfél számlaszáma		(48)	K	a számlaszám utolsó nyolc karaktere szóköz is lehet
163-178	B5-1	azonosítója	N	16		
179-210	B5-2	(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		

\* a tranzakció elejétől számított pozíció

**Tranzakciókód 094 Csoportos beszedési megbízás kezdeményezése**

<i>pozíció*</i>	<i>mezőnév</i>	<i>Tartalom</i>	<i>Típus</i>	<i>hossz</i>	<i>K/V</i>	<i>Megjegyzés</i>
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	<i>a 3 karakteres nagybetűs jogcím balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve</i>
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	
	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

**Tranzakciókód 404 Csoportos beszédési megbízás teljesítése (pozitív válasz)**

<i>pozíció*</i>	<i>mezőnév</i>	<i>Tartalom</i>	<i>Típus</i>	<i>hossz</i>	<i>K/V</i>	<i>megjegyzés</i>
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	<i>a 3 karakteres nagybetűs jogcím balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve</i>
163 – 210	B5	címzett (jogosult)		(48)	K	a (094 kódú) beszédési értesítés kezdeményezőjének a (B3-1 mezőben jelzett) számlaszáma
163-178	B5-1	számlaszáma	N	16		
179-210	B5-2	azonosítója (név, székhely stb.)	AN	32		
211 – 218	B6	valódi terhelési dátuma	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 értesítésnek a (B8 mezőben jelzett) bázisazonosítója
274 – 302	B9	eredeti tranzakció hivatkozási kód	AN	29	K	a (094 kódú) beszédési értesítésnek a (G4+G5 mezőben jelzett) tranzakció 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		

**Tranzakciókód 999 Deviza tranzakciós rekordok (GIRO + Banki terület)**

\* a tranzakció elejétől számított pozíció

Pozíció	Mezőn év	Tartalom	típus	hossz	érték	K / V	Megjegyzés
1 – 2	G1	Rekordtípus	N	2	02	K	
3 – 5	G2	Tranzakciókód	N	3	999	K	
6 – 7	G3	Tranzakció alkód	N	2	99	K	
8 – 19	G4	Sender vagy MNB BIC kódja	AN	12	Balra igazítva	V	Ha nincs, akkor szóköz
20 – 36	G5	Tranzakciószám		(17)		K	
20 – 27	G5 – 1	Beviteli dátum	N	8	Ééééhnn		Év, hó, nap
28 – 34	G5 – 2	Sorszám <sup>2</sup>	N	7			
35 – 36	G5 – 3	kötegszám	N	2	01		
37 – 48	G6	Címzett v. MNB BIC kódja	A	12	Balra igazítva	V	Ha nincs, akkor szóköz
49 – 66	G7	Számlaösszeg (amivel a számlát kell terhelni vagy jóváírni)	N	18	Jobbra igazítva nulla feltöltéssel	V	Tizedesek elválasztó jel nélkül
67 – 70	G8	Pénznem kód		(4)		K	
67 – 69	G8 – 1	Indító deviza ISO kód	A	3			
70	G8 – 2	Tizedesek száma	N	1			
71 – 78	G9	Posting date	N	8	Ééééhnn		év, hó, nap
79 – 80	G10	Megbízó országkódja	A	2		V	Gazdasági érdek szerinti országkód 2007 dec. 31 után kitöltése nem kötelező, itt szereplő adat nem írottak tekintendő
81 – 83	G11	Megbízó jogcímkód	AN	3		V	Jogcímkód 2007 dec. 31 után kitöltése nem kötelező, itt szereplő adat nem írottak tekintendő
84 – 85	G12	Kedvezményezett országkódja	A	2		V	Gazdasági érdek szerinti országkód 2007 dec. 31 után kitöltése nem kötelező, itt szereplő adat nem írottak tekintendő
86 – 88	G13	Kedvezményezett jogcímkód	AN	3		V	Jogcímkód 2007 dec. 31 után kitöltése nem kötelező, itt szereplő adat nem írottak tekintendő
89 – 89	G14	C/D flag	A	1		K	Credit/Debit code
90 – 93	G15	Üres		4	space	K	Fenntartva

<sup>2</sup> Movement táblában a sorszám



94 – 95	G16	Hibakód	N	2	'00'		
96 – 111	B01	Bizonylatszám	A	16		K	Related reference
112–127	B02	Ügyletszám	A	16		K	BookingID
128–312	B03	Ordering customer (50)	A	185		K	3 SWIFT szabvány szerinti 50A, F vagy K mező tartalmával egyezik (lásd a 2.2.1 pontban)
313–497	B04	Beneficiary customer (59)	A	185		K	4
498–505	B05	Valutanap	A	8		K	Teljesítési nap
506–523	B06	Megbízás összege (ami átutalásra kerül)	N	18	Jobbra igazítva, nulla feltöltéssel	V	
524–527	B07	Pénznem kód deviza ISO kód Tizedesek száma	A N	(4) 3 1		K	
528–562	B08	Közlemény-1	A	35		K	
563–597	B09	Közlemény-2	A	35		K	
598–632	B10	Közlemény-3	A	35		K	
633–667	B11	Közlemény-4	A	35		K	
668–702	B12	Közlemény-5	A	35		K	
703–737	B13	Közlemény-6	A	35		K	
738–740	B14	Details of charges (71A)	A	3	BEN/SHA/OUR	V	Költségviselő
741–925	B15	Kedvezményezett bankja (57)	A	185		V	
926–926	B16	Igazolást kérek	A	1	0 – nem 1 – igen	K	
927–927	B17	Soron kívül	A	1	0 – nem 1 – igen	K	
928–962	B18	Költség számla	A	35		V	IBAN / GIRO / egyéb formátumú lehet

<sup>3</sup> Több sor lévén a CRLF karaktereket '||' karakterre kell lecserélni!!

<sup>4</sup> Több sor lévén a CRLF karaktereket '||' karakterre kell lecserélni!!

## Szabályok:

- Az Ügyfél által VIBER-be és BKR-be benyújtott, valamint a BKR-ből ügyfél javára érkező BKR tranzakciókat a BKR éjszakai elszámolás szabványkönyvben meghatározott formátumban továbbítja az MNB az Ügyfelek felé.
- Külföldre irányuló és a belföldi nem HUF megbízások 999 tranzakciós kóddal, deviza tranzakciós rekordban meghatározott formátumban (továbbiakban deviza) kerülnek a tranzakciós file-ba
- A HUF számlákat érintő, de devizás tételek HUF lába, devizás formátumban kerül a tranzakciós file-ba
- A VIBER-en érkezett átutalás új formátumban kerül a tranzakciós file-ba
- Az ordering és beneficiary customer mezőkben – amelyek több sort tartalmaznak – a sorvége jelet (CRLF) le kell cserélni || karakterekre
- Ami nem devizás és nem VIBER, az BKR éjszakai elszámolás szabványkönyvben meghatározott formátumban kerül a tranzakciós file-ba
- A BKR napközbeni többszöri és azonnali elszámolásból érkező megbízásoknak a BKR éjszakai elszámolás szabványától eltérő, további adatait az MNB a bankszámlakivonaton tünteti fel.
- A közlemény rovat feltöltéséhez a 70-es vagy 72-es mező, illetve a könyvelésben megadott közlemény szolgál
- Tranzakciós file-ok számlánként készülnek, a file neve a számlaszám és a feldolgozási dátum. A tranzakciós file fejkordjában a számlaszámot meg kell ismételni<sup>5</sup>, amely azt is meghatározza, hogy mely számla terhére/javára szólnak a tranzakciók
- A benyújtott tranzakciókat napi feldolgozásra (posting date) kell befogadni

---

<sup>5</sup> Az eredeti fejkord mezői után került beszurásra a számlaszám, így a meglévő forintos fogadó rendszerek – ahol nincsen devizás tétel – elméletileg gond nélkül be tudják olvasni a tranzakciókat

**Tranzakciókód 2XX Beérkezett tranzakció visszautasítása**

ahol: **XX** az eredetileg indított tranzakció kód

BKR tranzakciók 201, 282, 292, 293, 202, 203 visszautasítás esetén

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	minősítő + bankkód + 3 szóköz + fiókkód  év, hó, nap + sorszám + kötetszám
111-122	B3-1	kezdeményező bankszerv	AN	12		
123-139	B3-2	tranzakciószám	N	17		
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	

**UGIRO (Csoportos) tranzakciók 207, 294 visszautasítás esetén**

Pozíció*	Mezőn év	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 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 tranzakció G9 mezőjének tartalma
148 – 149	B5	visszautasítás oka	N	2	K	
150 – 180	B6	eredeti (kezdeményező) bázisazonosító	AN	31	K	az eredeti tranzakció B7 mezőjének tartalma
181– 204	B7	ügyfél azonosító	AN	24	K	az eredeti 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:

<b>Kód</b>	<b>Magyarázat</b>
	<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 számla-száma 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, a BKR átutalás visszautasításaként is elfogadja ezeket az okokat.

## VÉGREKORD

Pozíció	Megnevezés	Mező hossz	Megjegyzés
1	Tétel kód	2	
3	Tranzakció szám	4	
7	Kulcs vagy 0 feltöltés	20	mező értékének ellenőrzése az MNB részéről nincs
27	Nem használt terület	4	szóköz

### 1.2 Kivonat állomány

Az állomány tartalma az MNB számlavezető rendszerében készülő elektronikus bankszámlakivonat. A fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott PDF formátumú file nyomtatható, de kizárólag elektronikus formában megőrizve hiteles.

\* Az állományt az MNB indítja az Ügyfél felé, BKR tagoknak GIROHáló GiroFile szolgáltatás „szamvez” csatornáján, Egyéb ügyfélnek az MNB által biztosított biztonságos fájlmegosztó alkalmazáson keresztül.

\* A file neve: **ZZZZZZZZZZZZKIVEEHHNN.pdf**

ahol: **ZZZZZZZZZZZZ** az Ügyfél számlaszáma

**EEHHNN** az elkészült kivonat dátuma

### 1.3 BKR keretértésítő

Az MNB a bankszámla zárása után értesítést küld a BKR tagoknak az aktuális keretről GIROHáló GiroFile szolgáltatás „szamvez” csatornáján.

Címzettek: BKR tagok

Filenév konvenció: KERET.GGG

Ahol KERET: üzleti adattípus

GGG: fogadó bank Giro kódja

#### 1.4 SEPA-ból érkező fizetési műveletek

Az MNB az ügyfél javára érkező SEPA átutalásokat külön fileban naponta továbbítja BKR tagok részére GIROHáló GIROFile szolgáltatás „szamvez” csatornáján, Egyéb ügyfélnek az MNB által biztosított biztonságos fájlmegosztó alkalmazáson keresztül.

File neve: ZZZZZZZZZZZZSEPAEEHHNN.xml  
ahol ZZZZZZZZZZZZ az Ügyfél számlaszáma,  
EEHHNN az elkészült file dátuma

## II. ÁLLOMÁNYOK BENYÚJTÁSA ÉS VISSZAIGAZOLÁSA

### A) FORINT MEGBÍZÁSOK

#### 2.1. Benyújtás állomány

A tranzakciós állományban szerepelnek az Ügyfelek által indított pénzforgalmi megbízások.

\*A file szerkezete megegyezik a számla tranzakció állomány szerkezetével.

\* Az állományt az Ügyfél indítja az MNB felé.

\* A file neve:

**17AADD11.XXX**

ahol: **AA** az Ügyfél MNB által megadott száma

**DD** az MNB könyvelési napja

**XXX** a napi kötegszám

- Az MNB által nem fogadott tranzakciók a 2.3. pontban leírt hiba állományba kerülnek.

#### 2.2 Benyújtás állomány visszaigazolása

##### 2.2.1 Visszaigazolások hiba esetén

Az 2.1. pontban felsorolt állományoknak az MNB rendszerében az automatikus hitelesség ellenőrzéskor hibásnak talált állományairól hibaüzenetet küld.

A hibáról értesítő levél készül, amely szövegesen tartalmazza a hiba okát az alábbi leírás szerint:

Tárgy: Hiba a beküldött levélben

Tartalom: A xxxxxx tárgyú levélben nincs csatolt benyújtási vagy CER állomány.

Tárgy: Figyelmeztetés

Tartalom: A xxxxxx tárgyú levél nincs titkosítva. A feldolgozás elindult. Kérjük, hogy a legközelebbi beküldésnél a levelet titkosítsa.

Tárgy: Hiba a beküldött levélben

Szöveg: "A " <eredeti levél tárgya> " tárgyú levél titkosítása hibás. A legfrissebb tanúsítványt töltsse le az MNB honlapjáról. Ezt az üzenetet a hiba kijavításáig többször is megkaphatja."

Tárgy: Nem történt meg a dosszié befogadása

Tartalom: A xxxxxx dosszié file feldolgozása formátum hiba miatt nem kezdődött meg, a hiba feltételezhetően a dosszié előállításánál történt.

Tárgy: Elektronikus aláírás probléma

Tartalom: A xxxxxx dosszié file hitelesség ellenőrzése során az elektronikus aláírásokkal probléma van.

Magyarázat: A dosszié aláírása nem a 2. sz függelék III. fejezete alapján készült.

Tárgy: Új, nem bejelentett elektronikus aláírás

Tartalom: A xxxxxx dosszié hitelesség ellenőrzés során talált - legalább egy - elektronikus aláírás hitelessége nem

ellenőrizhető. Kérjük, kezdeményezze az MNB Üzleti Feltételeiben leírt Kulcs csere eljárást.

Tárgy: elektronikus aláírás probléma

Tartalom: a xxxxxx dosszié file hitelesség ellenőrzése során - legalább egy - elektronikus aláírás felfüggesztett, lejárt vagy visszavonásra került.

Tárgy: Probléma a hitelesség ellenőrzés során

Szöveg: Az xxxxxx file hitelesség ellenőrzése során - legalább 1 - elektronikus aláírás hitelessége nem ellenőrizhető, mivel az aláírást követően még nem telt el 4 óra.

Tárgy: Integritás probléma

Tartalom: A xxxxxx dosszié file hitelesség ellenőrzése során integritás probléma merült fel. A dossziét az aláírás után módosították.

Tárgy: Nem történt meg az xxxxxx file feldolgozása

Tartalom: A xxxxxx file feldolgozása időtállépés miatt nem kezdődött meg.

Tárgy: Nem történt meg az xxxxxx file feldolgozása

Tartalom: A xxxxxx file feldolgozása file név hiba miatt nem kezdődött meg.

### 2.2.2 Hibátlan benyújtás állomány visszaigazolása

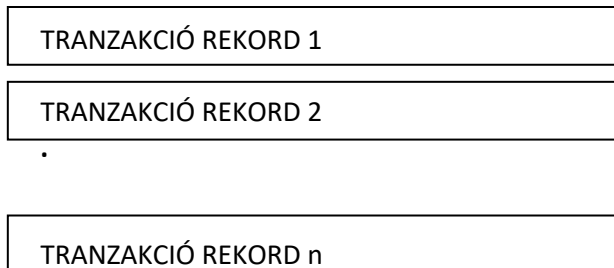
Az 2.1 pontban felsorolt állományokról a feldolgozás megkezdésekor az MNB egy visszaigazoló állományt készít és továbbítja az állomány beküldője részére.

- \* A file neve: *a beküldött file neve+kötegszám\_FTBEDOLG.txt*
- \* A file tartalma: *„A input file neve file feldolgozása megkezdődött.”*

### 2.3 Nem fogadott benyújtások - Hiba állomány

A benyújtás állományból az MNB befogadó rendszerében hibásnak talált tranzakciókat tartalmazza. Ugyancsak ebben az állományban szerepelnek a fedezethiány miatt nem teljesített tranzakciók.

- \* Az állományt az MNB indítja az Ügyfél felé
- \* A file neve: **ZZZZZZZZZZZZHIBDD.XXX**  
ahol : **ZZZZZZZZZZZZ** az Ügyfél számlaszáma  
**„HIB”** elválasztó konstans szöveg  
**DD** az MNB könyvelés napja  
**XXX** napi kötegszám (001)
- \* Az állomány kötegszáma megfeleltetésben van az indított köteggel.
- \* Az állomány szerkezete



A tranzakció rekordok megegyeznek a benyújtás állományban lévőkkel, csak a zsróterületen lévő hibakód mező "00" -tól eltér, a visszautasítás okának kódja szerepel.

#### Hiba kódok a befogadó eljárásnál

A benyújtási file teljes visszautasításra kerül, ha a következő hibákat észleli a befogadó rendszer:

- Az első rekordban a számlaszám nem egyezik,
- Az első rekordban az MNB könyvelési dátum nem egyezik,
- Az első rekordban zsró elszámolási dátum hiba,
- Záró rekordban a tételszám vagy a göngyölt összeg nem egyezik,
- File szerkezet hiba.
- Hibás számla feletti rendelkezési jog 97-es hibakód

A hiba állományba került tranzakciók hiba kód mezőinek leírása megegyezik a GIRO szabványkönyv 2. kötetében használtakal, kivéve a 97-es hibakódot.

## 2.4 Eltérések VIBER-tranzakciók küldése-fogadása esetén

Az Ügyfél VIBER-ben való továbbításra szánt átutalásait akár a GIRO állományokkal együtt, akár külön adatfile-ban küldheti. Mindkét esetben, a tranzakció rekordban a „**Minősítő kód**” (8. karakter) értékét **3**-ra kell beállítani.

Az MNB az Ügyfél részére érkező jóváírás(oka)t az MNB által biztosított biztonságos fájlmegosztó alkalmazáson keresztül továbbítja Ügyfeleinek beérkezést követően.

Az üzenet „subject” rovatának tartalma a mellékelt állomány neve. Az állománynév formátuma:

**Vtthhnnxxx**

- ahol:
- V** fix (VIBER)
  - ttt** az Ügyfél bankkódja
  - hhnn** hónap, nap (a küldés dátuma)
  - xxx** az állomány napon belüli sorszama (naponta több állomány is érkezhethet)

A tranzakció rekordokban a „**Minősítő kód**” (8. karakter) értéke **3**.

## 2.5 GIRO Rt. által engedélyezett karakterkészlet

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

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

Az új könyvelési rendszer bevezetésével az elektronikus úton beküldött megbízásokat kizárólag **ISO 8859-2** karakterkészletnek megfelelő ékezetes karakterekkel fogadjuk el és így is küldjük. Szükség esetén a mellékelt táblázat a konvertáláshoz is segítséget nyújt.

## **B) DEVIZA MEGBÍZÁSOK**

### **2.6 Számla tranzakciók állomány**

Az MNB ügyfelei az MNB-nél vezetett számlájuk terhére deviza megbízást a 2.6.1.1 pontban megadott xml formátumú file-ban kezdeményezhetnek. A deviza megbízás az ASCII 10, 13, 32-128 számtartományon szereplő karaktereket, valamint az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag ISO 8859-2 szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhat UTF-8 kódolásban.

A nem megfelelő karakter használata a tranzakció visszautasítását eredményezheti TR 19 hibakóddal.

Az engedélyezett számtartományon belül szereplő<sup>6</sup>, de SWIFT és a SEPA által nem elfogadott karaktereket<sup>7</sup> az MNB a SWIFT és a SEPA üzenetből kiveszi vagy ékezetes karakter esetén ékezet nélküli karakterre cseréli.

---

<sup>6</sup> Engedélyezett karakterek: !"#\$%&'()\*+,-./0123456789:;<=>?@ABCDEFGHIJKLMN OPQRSTUVWXYZ[\]^\_`abcdefghijklmnopqrstu vwxyz{|}ÁÉÍÓŐÚÛÜáéíóőúűü

<sup>7</sup> Nem SWIFT szabványos karakterek: !"#\$%&\*;<=>@[\\]^\_`~



## 2.6.1 Deviza megbízások kezdeményezése

A megbízásokat az Ügyfél indítja az MNB felé GIROHáló GIROFile szolgáltatás „e-deviza” csatornáján keresztül az érvényben lévő nemzetközi szabványok előírásai alapján.

A file neve: ZYYYYXXXXXXXX-XXXXXXXX-XXXXXXXXDEVééhhnnóóppmm.xml  
 ahol: ZYYYY sorszám (Z-betűformátum, Y-számformátum)  
 xxxxxxxx: GIRO formátumú számlaszám  
 DEV: Deviza megbízás kezdeményezés file-t azonosító kulcsszó  
 ééhhnn: küldés dátuma  
 óóppmm: küldés időpontja

### 2.6.1.1 A deviza megbízások benyújtásához használandó xml formátumú file szerkezete

Pozíció - Mezőnév	Szint	Mező tartalom	Kötelező/ Választható	Mező leírás	Elvárt tartalom	Adat típus	Mezőre vonatkozó hibakódok
1.0 Group Header <GrpHdr>	+	üres	kötelező				R10
1.1 Message Identification <MsgId>	++	van	kötelező	Küldő által megadott egyedi csomag azonosító	maxLength 35 (MSGID {1,5} +Ügyfélazonosító {6,11} + devizanem {12,14} + YYYY_MMDD {15,23}+ id )(min.8, max. 12 hosszú) {24,35} Minimum 31 karakter megadása szükséges!	Text	R10 R13
1.2 Creation Date Time <CreDtTm>	++	van	kötelező	A csomag létrehozásának dátuma	(YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ)	ISODateTime	R10
1.3 Number Of Transactions <NbOfTxs>	++	van	kötelező	A csomag tételeinek száma	minLength 1 maxLength 15 Pattern [0-9]{1,15}	Numeric	R10 R18
1.4 Control Sum <CtrlSum>	++	van	kötelező	Devizanemtől függetlenül a csomag egyes tételeinek amount mezőiben szereplő szumma összege	Total digits 18, Fraction Digits 2	DecimalNumber	R10 R05
1.5. Initiating Party <InitgPty>	++	üres	kötelező				R10
1.5.1 Identification <Id>	+++	üres	kötelező				R10
1.5.1.1 Organisation Identification <OrgId>	++++	üres	kötelező				R10
1.5.1.1.1 Other <Othr>	+++++	üres	kötelező				R10
1.5.1.1.1.1 Identification <Id>	+++++	van	kötelező	Kezdeményező fél számlaszáma	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	IBAN2007Identifier (International Bank Account Number (ISO 13616))	AC01 B12, R10
2.0 Payment Information <PmtInf>	+	üres	kötelező (n*)		min: 1 max: 9000		R10
2.1 Payment Information Identification <PmtInfId>	++	van	kötelező	Küldő által megadott egyedi azonosító	minLength 1 maxLength 35	Text	B14, R10

2.2 PaymentMethod <PmtMtd>	++	van	kötelező	Megbízások típusa	TRF (CreditTransfer:Transfer of an amount of money in the books of the account servicer)	Codeset	R10
2.3 Number of Transactions <NbOfTx>	++	van	kötelező	Tranzakciók száma „Payment Information” szinten	minLength 1 maxLength 15 Pattern [0-9]{1,15}	Numeric	R10 B03
2.4 Control sum <CtrlSum>	++	van	kötelező	A „Payment Information” egyedi ügyleteinek szumma összege (mint ellenőrző szám)	Total digits 18, Fraction Digits 2	DecimalNumber	B05, R10
2.5 Payment Type Information <PmtTplnf>	++	üres	kötelező				R10
2.5.1 Instruction Priority <InstrPrty>	+++	van	kötelező	Megbízások prioritásának kezelése	HIGH/NORM	Codeset	R10
2.6 Requested Execution Date <ReqdExctnDt>	++	van	kötelező	Megbízások teljesítésének napja	YYYY-MM-DD	ISODate	TR09, R10
2.7 Debtor <Dbtr>	++	üres	kötelező				R10
2.7.1 Name <Nm> (or)	+++	van	kötelező	Megbízó neve	minLength 1 maxLength 70 (Amennyiben az Address line több mint 35 karakter, a Name legfeljebb 35 karakter lehet)	Text	R10, TR20, B19
2.7.2 Postal Address <PstlAdr>	+++	üres	választható	helyette megadható:Private Id.			R10
*2.7.2.1 Town Name <TwnNm>	++++	van	kötelező/választható	Megbízó címe (város neve) SWIFT szabvány szerint (Ha country code és address line meg van adva, kitöltése kötelező 50F esetén), SEPA felé nem kitöltendő	minLength 1 maxLength 30	Text	TR20, B19, R10, B15
*2.7.2.2 Country <Ctry>	++++	van	kötelező/választható	Megbízó országkódja (SWIFT szabvány szerint ha town name és address line meg van adva, kitöltése kötelező 50F esetén)	[A-Z]{2,2}	Text	TR20, TR21, R10, B15
2.7.2.3 Adress Line <AdrLine>	++++	van	kötelező/választható (1 vagy 2)	Megbízó címe (SWIFT szabvány szerint ha town name és country meg van adva, kitöltése kötelező 50F esetén)	minLength 1 maxLength 35 (SEPA szabvány szerint 2 sor 2*35 /SWIFT szabvány szerint 1 sor utca, házszám) max length 33 (Amennyiben a Name több mint 35 karakter, az Address line legfeljebb 35 lehet)	Text	TR20, B19, R10, TR21, B15
*2.7.3 Identification <Id>	+++	üres	választható				R10
*2.7.3.1 Organization Identification <OrgId> (or)	++++	üres	kötelező				R10
*2.7.3.1.1 AnyBICIdentifier <AnyBIC>	+++++	van	kötelező	Megbízó BIC kódja (Kitöltése esetén nem írottak tekintjük 2015/847. EU rendelet miatt)	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	BIC Business Identifier code (ISO 9632)	DA01 R10
*2.7.3.2. Private Identification <PrvtId> (or)	++++	üres	kötelező	Helyette megadható: Postal address			R10
*2.7.3.2.1 Date and Place of Birth <DtAndPlcOfBirth> (or)	+++++	üres	kötelező				R10

*2.7.3.2.1.1 Date of Birth <BirthDt>	+++++	van	kötelező	Megbízó születési dátum	YYYYMMDD	Numeric	TR20, TR21, R10, B15
*2.7.3.2.1.2 City of Birth <CityOfBirth>	+++++	van	kötelező	Megbízó születési hely - város	minLength 1 maxLength 35	Text	B19, R10, B15
*2.7.3.2.1.3 Country of Birth <CtryOfBirth>	+++++	van	kötelező	Megbízó születési hely - ország	ISO Country Code [A-Z]{2,2}	Text	TR20, TR21, R10, B15
*2.7.3.2.2 Other <Othr>(or)	++++	üres	Kötelező				R10
*2.7.3.2.2.1 Identification <Id>	+++++	van	kötelező	Egyéb azonosító	minLength 1 maxLength 35	Text	TR20, B19, R10, B15
*2.7.3.2.2.2 Scheme Name <SchmeNm>	+++++	üres	kötelező				R10
*2.7.3.2.2.2.1 Code <Cd>	+++++	van	kötelező	Azonosító típusa (Mező kitöltése esetén SWIFT szabvány 50F szerint vagy SEPA alapján megadása kötelező)	DRLC/CUST/CCPT/ NIDN/	Codeset	TR20, R10, B15
*2.7.3.2.2.3 Issuer <Issr>	+++++	van	választható/kötelező	Azonosító kiállítója (SWIFT szabvány 50F kötelező kitölteni, ha a Scheme Code CUST vagy DRLC)	<ul style="list-style-type: none"> <li>1-2. karakter: országhód</li> <li>3. karakter: /</li> <li>4-35. karakter: bármilyen karakter (minimum 1 maximum 32 darab).</li> </ul> minLength 1 maxLength 35 [A-Z]{2,2}/[\s\S]{1,32}	Text	TR20, B19, R10, B15
2.8 Debtor Account <DbtrAcct>(or)	++	üres	kötelező				R10
2.8.1 Identification <Id>	+++	üres	kötelező				R10
2.8.1.1 IBAN <IBAN> (or)	++++	van	kötelező	Megbízó IBAN számlaszáma (SEPA megbízás esetén csak IBAN lehet)	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	IBAN2007Identifier (International Bank Account Number (ISO 13616))	AC01, R10,
*2.8.1.2 Other <Othr> (or)	++++	üres	kötelező				R10
*2.8.1.2.1 Identification <Id>	+++++	van	kötelező	Egyedi ügyletazonosító 2015/847. EU rendelet szerint	minLength 1 maxLength 34		B19, R10, TR21
2.9 Debtor Agent <DbtrAgt>	++	üres	kötelező				R10
2.9.1 Financial Institution Identification <FinInstnId>	+++	üres	kötelező				R10
2.9.1.1 BIC <BICFI>	++++	van	kötelező	Megbízó közvetítőjének BIC kódja	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	BIC Business Identifier code (ISO 9632)	DA01, R10
2.10 Charges Account <ChrgsAcct>	++	üres	választható				R10
2.10.1 Identification <Id>	+++	üres	kötelező				R10
2.10.1.1 IBAN <IBAN>	++++	van	kötelező	Költséggel terhelendő számla	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	IBAN2007Identifier (International Bank Account Number (ISO 13616))	R10
*2.11 Generated Identity for Payment <GentIdPmt>	++	üres	NEM TÖLTENDŐ				
2.12 Credit Transfer Transaction Information <CdtTrfTxInf>	++	üres	kötelező (n*)		min: 1 max: 9000		R10

2.12.1 Payment Identification <PmtId>	+++	üres	kötelező				R10
2.12.1.1 Instruction Identification <InstrId>	++++	van	kötelező	Megbízás egyedi azonosító	minLength 1 maxLength 35	Text	AM05, TR19, R10
2.12.1.2 End To End Identification <EndToEndId>	++++	van	kötelező	Azonosító, mely a megbízás teljes életútja során megmarad	minLength 1 maxLength 35	Text	TR19, R10
2.12.2 Amount <Amt>	+++	üres	kötelező				R10
2.12.2.1 Instructed amount <InstdAmt> (or)	++++	van	kötelező	Megbízás összege (költségek levonása nélkül) a kezdeményező által megjelölt devizanemben	Total digits 18, Fraction Digits 2 (pl. HUF és JPY esetén nincs tizedes) Kötelező megadni a „CCY” attribútumot, melynek formátuma [A-Z]{3,3}	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	AM02, TR04, TR05, TR01, TR10, TR17, R10
2.12.2.2 Equivalent Amount <EqvtAmt> (or)	++++	üres	kötelező				AM02, R10
2.12.2.2.1 Amount <Amt>	+++++	van	kötelező	Megbízás összege a számla devizanemében, amivel a számlát terhelni kell (kitöltendő pl. HUF-nak megfelelő valamely devizanem átutalása esetén)	Total digits 18, Fraction Digits 2 (pl. HUF és JPY esetén nincs tizedes) Kötelező megadni a „CCY” attribútumot, melynek formátuma [A-Z]{3,3}	ActiveOrHistoricCurrencyAndAmount	AM02, TR04, TR05, R10
2.12.2.2.2 CurrencyOfTransfer <CcyOfTrf>	+++++	van	kötelező	Teljesítés devizaneme (kitöltendő - pl. HUF-nak megfelelő valamely devizanem átutalása esetén - az átutalandó összeg devizaneme)	[A-Z]{3,3}	ActiveOrHistoricCurrencyCode	TR03, TR04, TR10, TR17, R10
2.12.3 Charge Bearer <ChrgBr>	+++	van	kötelező	Költségviselés módja	DEBT/CRED/SHAR/SLEV	Codeset	R10, TR12
*2.12.4 Ultimate Debtor <UltmtDbtr>	+++	üres	választható	SEPA megbízás esetén			R10
*2.12.4.1 Name <Nm>	++++	van	választható	Eredeti megbízó neve	minLength 1 maxLength 70	Text	TR19, R10
*2.12.4.2 Identification <Id>	++++	üres	választható				R10
*2.12.4.2.1 Organization Identification <OrgId> (or)	+++++	üres	kötelező				R10
*2.12.4.2.1.1 Any BIC Identifier <AnyBIC> (or)	+++++	van	kötelező	Eredeti megbízó SWIFT kódja	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	BIC Business Identifier code (ISO 9632)	TR18, R10
*2.12.4.2.1.2 Other ID <Othr> (or)	+++++	üres	kötelező				R10
*2.12.4.2.1.2.1 Identification <Id>	+++++	van	kötelező	Eredeti megbízó egyéb azonosítója	minLength 1 maxLength 35	Text	TR19, R10
*2.12.4.2.2 Private Identification <PrvtId> (or)	++++	üres	kötelező				R10
*2.12.4.2.2.1 Date and Place of Birth <DtAndPlcOfBirth> (or)	+++++	üres	kötelező				R10

*2.12.4.2.2.1.1 Date of Birth <BirtDt>	+++++++	van	kötelező	Eredeti megbízó születési dátum	YYYYMMDD	Numeric	TR21, R10
*2.12.4.2.2.1.2 City of Birth <CityOfBirth>	+++++++	van	kötelező	Eredeti megbízó születési hely - város	minLength 1 maxLength 35	Text	TR19, R10
*2.12.4.2.2.1.3 Country of Birth <CtryOfBirth>	+++++++	van	kötelező	Eredeti megbízó születési hely - ország	ISO Country Code	Text	TR21, R10
*2.12.4.2.2.2 Other ID <Othr> (or)	+++++	üres	kötelező				R10
*2.12.4.2.2.2.1 Identification <Id>	+++++++	van	kötelező	Eredeti megbízó egyéb azonosítója	minLength 1 maxLength 35	Text	TR19, R10
2.12.5 Intermediary Agent 1 <IntrmyAgt1>	+++	üres	választható	SEPA megbízás esetén nem kitöltendő			R10
2.12.5.1 Financial Institution Identification <FinInstnId>	++++	üres	kötelező				R10
2.12.5.1.1 BIC <BICFI> (or)	++++	van	kötelező	Kedvezményezett számlavezetője közvetítő bankjának egyedi azonosítója	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	BIC Business Identifier code (ISO 9632)	TR18, R10
2.12.5.1.2 Name <Nm> (or)	++++	van	kötelező	Kedvezményezett számlavezetője közvetítő bankjának neve, egyéb adata	minLength 1 maxLength 140	Text	TR07, TR19, R10
2.12.6 Creditor Agent <CdrAgt>	+++	üres	kötelező/választható	kötelező: abban az esetben, ha a Kincstár ügyfele nyújtja be a megbízást választható: abban az esetben, ha a Kincstár saját jogon nyújtja be a megbízást			R10
2.12.6.1 Financial Institution Identification <FinInstnId>	++++	üres	kötelező	Minimum egy kitöltése kötelező			R10
2.12.6.1.1 BIC <BICFI> (or/and)	++++	van	választható	Kedvezményezett számlavezetőjének egyedi azonosítója (SEPA megbízás esetén csak BIC lehet)	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	BIC Business Identifier code (ISO 9632)	TR14, TR16, TR18, R10
2.12.6.1.2 Name <Nm> (or/and)	++++	van	választható	Kedvezményezett számlavezetőjének neve	minLength 1 maxLength 70	Text	TR13, TR16, TR19, R10
2.12.6.1.3 Postal Address <PstlAdr> (or / and)	++++	üres	választható				R10
2.12.6.1.3.1 Address Line <AdrLine>	+++++	van	kötelező	Kedvezményezett számlavezetőjének címe	minLength 1 maxLength 70	Text	TR19, R10, TR13
2.12.6.1.4 Other <Othr> (or / and)	++++	üres	választható				R10

2.12.6.1.4.1 Identification <Id>	+++++	van	kötelező	Kedvezményezett számlavezetőjének egyedi azonosítója, bankazonosító kód pl. //AU... vagy //FW....	minLength 1 maxLength 34	Text	TR13, TR19, R10
2.12.7 Creditor Agent Account <CdrAgtAcct>	+++	üres	választható				R10
2.12.7.1 Identification <Id>	++++	üres	kötelező				R10
2.12.7.1.1 IBAN <IBAN> (or)	++++	van	kötelező	Kedvezményezett számlavezetőjének IBAN számlaszáma	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	IBAN2007Identifier (International Bank Account Number (ISO 13616))	AC01, R10
2.12.7.1.2 Other <Othr> (or)	++++	üres	kötelező				R10
2.12.7.1.2.1 Identification <Id>	+++++	van	kötelező	Kedvezményezett számlavezetőjének nem IBAN formátumú számlaszáma	minLength 1 maxLength 34	Text	TR19, R10
2.12.8 Creditor <Cdr>	+++	üres	kötelező				R10
2.12.8.1 Name <Nm>	++++	van	kötelező	Kedvezményezett neve	minLength 1 maxLength 70	Text	TR19, TR20, R10
2.12.8.2 Postal Address <PstlAdr>	++++	üres	választható				R10
*2.12.8.2.1 Town name <TwnNm>	++++	van	választható/kötelező	Kedvezményezett címe (város neve) SWIFT szabvány szerint 59F esetén kötelező	minLength 1 maxLength 30	Text	TR19, TR20, R10
*2.12.8.2.2 Country <Ctry>	++++	van	választható/kötelező	Kedvezményezett országkódja SWIFT szabvány szerint 59F esetén kötelező	ISO Country Code	Text	TR20, TR21, R10
2.12.8.2.3 Address Line <AdrLine>	++++	van	választható/kötelező (1 vagy 2)	Kedvezményezett postai címe/SEPA szabvány szerint teljes cím vagy SWIFT szabvány szerint (utca, házszám, épület)	minLength 1 maxLength 35 (SEPA szabvány szerint 2 sor 2*35/SWIFT szabvány szerint 1 sor1*33)	Text	TR19, TR20, TR21, R10
*2.12.8.3 Identification <Id>	++++	üres	választható				R10
*2.12.8.3.1 Organization Identification <OrgId> (or)	++++	üres	kötelező				R10
*2.12.8.3.1.1 Any BIC Identifier <AnyBIC>	+++++	van	kötelező	Kedvezményezett szervezet SWIFT kódja (Kitöltése esetén nem írottak tekintjük 2015/847. EU rendelet miatt)	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	BIC Business Identifier code (ISO 9632)	TR18, R10
*2.12.8.3.2 Private Identification <PrvtId> (or)	++++	üres	kötelező	SEPA megbízás esetén			R10
*2.12.8.3.2.1 Date and Place of Birth <DtAndPlcOfBirth> (or)	+++++	üres	kötelező				R10
*2.12.8.3.2.1.1 Date of Birth <BirtDt>	+++++	van	kötelező	Kedvezményezett születési dátum	YYYYMMDD	Numeric	TR21, R10
*2.12.8.3.2.1.2 City of Birth <CityOfBirth>	+++++	van	kötelező	Kedvezményezett születési hely - város	minLength 1 maxLength 35	Text	TR19, R10

*2.12.8.3.2.1.3 Country of Birth <CtryOfBirth>	+++++++	van	kötelező	Kedvezményezett születési hely - ország	ISO Country Code	Text	TR21, R10
*2.12.8.3.2.2 Other ID <Othr> (or)	+++++	üres	kötelező				R10
*2.12.8.3.2.2.1 Identification <Id>	+++++	van	kötelező	Kedvezményezett egyéb azonosítója	minLength 1 maxLength 35	Text	TR19, R10
2.12.9 Creditor account <CdtrAcct>	+++	üres	kötelező				R10
2.12.9.1 Identification <Id>	++++	üres	kötelező				R10
2.12.9.1.1 IBAN <IBAN> (or)	+++++	van	kötelező	Kedvezményezett IBAN számlaszáma (SEPA megbízás esetén csak IBAN)	[A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}	IBAN2007Identifier (International Bank Account Number (ISO 13616))	AC01, R10
2.12.9.1.2 Other <Othr> (or)	+++++	üres	kötelező				R10
2.12.9.1.2.1 Identification <Id>	+++++	van	kötelező	Kedvezményezett nem IBAN formátumú számlaszáma vagy egyedi ügyletazonosító 2015/847 EU rendelet szerint	minLength 1 maxLength 34	Text	TR19, R10
*2.12.10 Ultimate Creditor <UltmtCdtr>	+++	üres	választható	SEPA megbízás esetén			R10
*2.12.10.1 Name <Nm>	++++	van	választható	Végső kedvezményezett neve	minLength 1 maxLength 70	Text	TR19, R10
*2.12.10.2 Identification <Id>	++++	üres	választható				R10
*2.12.10.2.1 Organization Identification <OrgId> (or)	+++++	üres	kötelező				R10
*2.12.10.2.1.1 Any BIC Identifier <AnyBIC> (or)	+++++	van	kötelező	Végső kedvezményezett SWIFT kódja	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	BIC Business Identifier code (ISO 9632)	TR18, R10
*2.12.10.2.1.2 Other ID <Othr>(or)	+++++	üres	kötelező				R10
*2.12.10.2.1.2.1 Identification <Id>	+++++	van	kötelező	Végső kedvezményezett egyéb azonosítója	minLength 1 maxLength 35	Text	TR19, R10
*2.12.10.2.2 Private Identification <PrvtId> (or)	+++++	üres	kötelező				R10
*2.12.10.2.2.1 Date and Place of Birth <DtAndPlcOfBirth> (or)	+++++	üres	kötelező				R10
*2.12.10.2.2.1.1 Date of Birth <BirtDt>	+++++	van	kötelező	Végső kedvezményezett születési dátum	YYYYMMDD	Numeric	TR21, R10
*2.12.10.2.2.1.2 City of Birth <CityOfBirth>	+++++	van	kötelező	Végső kedvezményezett születési hely - város	minLength 1 maxLength 35	Text	TR19, R10
*2.12.10.2.2.1.3 Country of Birth <CtryOfBirth>	+++++	van	kötelező	Végső kedvezményezett születési hely - ország	ISO Country Code	Text	TR21, R10
*2.12.10.2.2.2 Other ID <Othr> (or)	+++++	üres	kötelező				R10
*2.12.10.2.2.2.1 Identification <Id>	+++++	van	kötelező	Végső kedvezményezett egyéb azonosítója	minLength 1 maxLength 35	Text	TR19, R10

2.12.11 Instruction For Debtor Agent <InstrForDbtrAgt>	+++	van	választható	Fax szám igazolás kérés esetén	maxLength 14 (FAX + [0-9]{4,14} )	Text	R10
2.12.12 Remittance Information <RmtInf>	+++	üres	választható				R10
2.12.12.1 Unstructured <Ustrd>	++++	van	kötelező	Közlemény	minLength 1 maxLength 140	Text	TR19, R10
2.12.13 Generated Identity for Transaction<GentIdPmt>	+++	üres	NEM TÖLTENDŐ				

\* Sikeres Ügyfél teszt után használható mezők.

## 2.6.2 Visszajelzés a deviza megbízások státuszáról

Az MNB-be érkezett deviza megbízások státuszáról az MNB az alábbi XML formátumú értesítő file-t küldi az Ügyfélnek GIROHáló GIROFile szolgáltatás „e-deviza” csatornán a jelen függelék 2.6.2.2 pontban megadott kódszavak használatával.

### 2.6.2.1 A visszajelzéshez használandó xml formátumú file szerkezete

Pozíció - Mezőnév	Szint	Mező tartalom	Kötelező/ Választható	Mező leírás	Elvárt tartalom	Adat típus
1.0 Group Header <GrpHdr>	+	üres	Kötelező			
1.1 Message Identification <MsgId>	++	van	Kötelező	Küldő által megadott egyedi csomag azonosító	Min length 1 max length 35	Text
1.2 Creation Date Time <CreDtTm>	++	van	Kötelező	A csomag létrehozásának dátuma	(YYYY-MM-DDThh:mm:ss.sssZ)	ISODateTime
1.3 Initiating Party <InitgPty>	++	üres	Kötelező			
1.3.1 Identification <Id>	+++	üres	Kötelező			
1.3.1.1 Organisation Identification <OrgId>	++++	van	Kötelező			
1.3.1.1.1 AnyBIC <AnyBIC>	+++++	van	Kötelező	A státusz üzenetet küldő fél egyedi azonosítója MANEHUHB	[A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}	BIC Business Identifier code (ISO 9632)
2.0 OriginalGroupInformationAndStatus <OrgnlGrpInfAndSts>	+	üres	Kötelező			
2.1 OriginalMessageIdentification <OrgnlMsgId>	++	van	Kötelező		Min length 1 max length 35	Text
2.2 OriginalMessageNameIdentification <OrgnlMsgNmId>	++	van	Kötelező		Min length 1 max length 35	Text
2.3 GroupStatus <GrpSts>	++	van	Kötelező	File státusza	RCVD/PART/RJCT/PDNG/ACCP	Codeset
2.4 StatusReasonInformation <StsRsnInf>	++	üres	Kötelező			
2.4.1 Reason <Rsn>	+++	üres	Kötelező			
2.4.1.1 Code <Cd>	++++	van	Kötelező	Hibakód	Min length 1 max length 4	Codeset
2.4.2 AdditionalInformation <AddtlInf>	+++	van	Választható (n*)	Hiba szöveges leírása	Min length 1 max length 105	Text
3.0 OriginalPaymentInformationAndStatus <OrgnlPmtInfAndSts>	+	üres	Választható (n*)			



3.1 OriginalPaymentInformationIdentification<OrgnPmtInfId>	++	üres	Kötelező			
3.2 PaymentInformationStatus <PmtInfSts>	++	van	Kötelező	Payment information státusz	RCVD/PART/RJCT/PDNG	Codeset
3.3 StatusReasonInformation <StsRsnInf>	++	üres	Kötelező			
3.3.1 Reason <Rsn>	+++	üres	Kötelező			
3.3.1.1 Code <Cd>	++++	van	Kötelező	Hibakód	Min length 1 max length 4	Codeset
3.3.2 AdditionalInformation <AddtlInf>	+++	van	Választható (n*)	Hiba szöveges leírása	Min length 1 max length 105	Text
3.4 TransactionInformationAndStatus <TxInfAndSts>	++	üres	Választható (n*)			
3.4.1 StatusIdentification <StsId>	+++	van	Kötelező	Státuszüzenet azonosító	Min length 1 max length 35	Text
3.4.2 OriginalInstructionIdentification <OrgnInstrId> [	+++	van	Választható	Eredeti tranzakció azonosító	Min length 1 max length 35	Text
3.4.3 OriginalEndToEndIdentification <OrgnEndToEndId>	+++	van	Kötelező	End to end azonosító	Min length 1 max length 35	Text
3.4.4 TransactionStatus <TxSts>	+++	van	Kötelező	tranzakció státusza	RCVD/PART/RJCT/PDNG	Codeset
3.4.5 StatusReasonInformation <StsRsnInf>	+++	üres	Kötelező			
3.4.5.1 Reason <Rsn>	+++	üres	Kötelező			
3.4.5.1.1 Code <Cd>	++++	van	Kötelező	Hibakód	Min length 1 max length 4	Codeset
3.4.5.2 AdditionalInformation <AddtlInf>	+++	van	Választható (n*)	Hiba szöveges leírása	Min length 1 max length 105	Text

## 2.6.2.2 Codeset

Kód	Leírás	Szint	Felhasználás
PART	A file részben visszautasításra került	FILE	Visszautasítás
PDNG	A megbízás függő státuszba került	TRANSACTION	Függő tételek értesítője
RCVD	A file formátuma megfelelő, a feldolgozás megkezdődött.	FILE	Feldolgozás kezdete értesítő
ACCP	A file minden tétele feldolgozásra került	FILE	Tételek feldolgozásának visszaigazolása
RJCT	A file/payment information/transaction visszautasításra került	FILE PAYMENT INFORMATION TRANSACTION	Visszautasítás
Kód	Leírás	Xml tag	Felhasználás
TRF	Átutalási megbízás	<PmtInf> <PmtMtd>	Megbízás típusának megadása
HIGH	Sürgős prioritás	<PmtInf> <PmtTpInf> <InstrPrty>	Sürgős prioritás esetén
NORM	Normál prioritás	<PmtInf> <PmtTpInf> <InstrPrty>	Normál prioritás esetén
DEBT	OUR költségviselés	<PmtInf> <CdtTrfTxInf> <ChrgBr>	OUR költségviselés esetén
CRED	BEN költségviselés	<PmtInf> <CdtTrfTxInf> <ChrgBr>	BEN költségviselés esetén
SHAR	SHA költségviselés	<PmtInf> <CdtTrfTxInf> <ChrgBr>	SHA költségviselés esetén
SLEV	FollowingServiceLevel	<PmtInf> <CdtTrfTxInf> <ChrgBr>	Csak SEPA utalások esetén; A költségviselés a szolgáltatási megállapodás szerinti
DRLC	Vezetői engedély szám	<Cd>	Vezetői engedély szám megadása esetén
CUST	Ügyfélazonosító	<Cd>	Ügyfélazonosító megadása esetén
CCPT	Útlevekszám	<Cd>	Útlevekszám megadása esetén
NIDN	Személyi igazolvány szám	<Cd>	Személyi igazolványszám megadása esetén

### 2.6.2.3 Ügyfeleknek visszajelzés a megbízások feldolgozásának megkezdéséről

Az MNB-be érkezett deviza megbízások feldolgozásának megkezdéséről az MNB értesítő file-t küld az Ügyfélnek GIROHáló GIROFile szolgáltatás „e-deviza” csatornán.

A file neve: ééhhnnóóppmm\_ZYYYYXXXXXXXX-XXXXXXXX-XXXXXXXXDEVBEDOLGééhhnnóóppmm.xml  
ahol: ééhhnn: Deviza megbízás kezdeményezés MNB-be érkezésének dátuma  
óóppmm: Deviza megbízás kezdeményezés MNB-be érkezésének időpontja  
YYYYY sorszám (Z-betűformátum, Y-számformátum)  
xxxxxxx: GIRO formátumú számlaszám  
DEVBEDOLG: A feldolgozás megkezdését visszaigazoló file – t azonosító kulcsszó  
ééhhnn: a megbízás ügyfél általi küldésének dátuma  
óóppmm: a megbízás ügyfél általi küldésének dátuma

### 2.6.2.4 Hibás deviza megbízás automatikus visszautasítása

A hibás deviza megbízás visszautasítását az MNB indítja az ügyfél felé GIROHáló GIROFile szolgáltatás „e-deviza” csatornáján keresztül.

Napközbeni hibafailé esetén:

A file neve: ééhhnnóóppmm\_ZYYYYXXXXXXXX-XXXXXXXX-XXXXXXXXDEVHIBAééhhnnóóppmm.xml  
ahol: ééhhnn: a megbízás MNB-be érkezésének dátuma  
óóppmm: a megbízás MNB-be érkezésének időpontja  
YYYYY sorszám (Z-betűformátum, Y-számformátum)  
xxxxxxx: GIRO formátumú számlaszám  
DEVHIBA: Napközbeni deviza megbízás visszautasítás file-t azonosító kulcsszó  
ééhhnn: a megbízás ügyfél általi küldésének dátuma  
óóppmm: a megbízás ügyfél általi küldésének időpontja

### 2.6.2.5 Értesítés függőben tartott deviza megbízásról

A megbízás kezdeményezésének napján az MNB által valamely okból nem teljesített, valamint a későbbi teljesítési napra benyújtott deviza megbízásokról, azaz a „függőben” tartott megbízásról napvégén értesítést küld az ügyfél részére GIROHáló GIROFile szolgáltatás „e-deviza” csatornáján keresztül.

A file neve: ééhhnnóóppmm\_ZYYYYXXXXXXXX-XXXXXXXX-XXXXXXXXDEVFUGGOééhhnnóóppmm.xml  
ahol: ééhhnn: a megbízás MNB-be érkezésének dátuma  
óóppmm: a megbízás MNB-be érkezésének időpontja  
YYYYY sorszám (Z-betűformátum, Y-számformátum)  
xxxxxxx: GIRO formátumú számlaszám  
DEVFUGGO: Függőben tartott deviza file-t azonosító kulcsszó  
ééhhnn: a megbízás ügyfél általi küldésének dátuma  
óóppmm: a megbízás ügyfél általi küldésének időpontja

### 2.6.2.6 Hibás deviza megbízás manuális visszautasítása

Nap végén az ügyintéző által napközben visszautasított, valamint a függőben tartott és később (legkésőbb az értéknapon) visszautasított, nem teljesíthető megbízásokról és abban az esetben is, ha a file-ban nincs függőben tartott/visszautasított tétel – tehát a file összes tétele feldolgozásra került -, az MNB az alábbi file-t indítja az Ügyfél felé GIROHáló GIROFile szolgáltatás „e-deviza” csatornáján keresztül a 2.6.2.2 pontban megadott kódszavak használatával.

Napvégi hibafailé esetén:

A fájl neve: ééhhnnóóppmm\_ZYYYYXXXXXXXX-XXXXXXXX-XXXXXXXXNVDEVHIBAééhhnnóóppmm.xml

ahol: ééhhnn: a megbízás MNB-be érkezésének dátuma

óóppmm: a megbízás MNB-be érkezésének időpontja

YYYY sorszám (Z-betűformátum, Y-számformátum)

xxxxxxx: GIRO formátumú számlaszám

NVDEVHIBA: Napvégi deviza megbízás visszautasítás fájl-t azonosító kulcsszó

ééhhnn: a megbízás ügyfél általi küldésének dátuma

óóppmm: a megbízás ügyfél általi küldésének időpontja

## 2.6.2.7 Hibakód táblázat

Kód	Közlemény	Szint
AC01	Érvénytelen számlaszám (pl. nem IBAN formátumú) vagy a számlaszám nem létezik.	FILE/PAYMENT INFORMATION / TRANSACTION
AM02	Nem megengedett összeg.	TRANSACTION
AM05	Duplikált megbízás.	TRANSACTION
B01	A Payment Information részben visszautasításra került.	PAYMENT INFORMATION
B03	A Payment Information-on belüli tranzakciók száma nem konzisztens a Payment Information-ban megadott tétel számmal( <NbOfTx>).	PAYMENT INFORMATION
B05	A Payment information-ban található tételek összege - devizanemtől függetlenül- nem egyezik meg a kontrol számmal. <CtrlSum>	PAYMENT INFORMATION
B09	A Payment Information összes tétele visszautasításra került.	PAYMENT INFORMATION
B10	A Payment Information függő tételeket tartalmaz.	PAYMENT INFORMATION
B12	A file visszautasításra került, mert nincs felhatalmazás a számla feletti rendelkezésre, vagy felhatalmazott adatai nem megfelelőek.	FILE
B14	A Payment Informaton visszautasításra került, mert a <PmtInfl> azonosító duplikált.	PAYMENT INFORMATION
B15	A Payment Information visszautasításra került, mert nem felel meg az EU rendeletnek	PAYMENT INFORMATION
B19	A Payment Information visszautasításra került nem megfelelő karakter használat miatt	PAYMENT INFORMATION
B99	A Payment Information egyéb ok miatt került visszautasításra.	PAYMENT INFORMATION
DA01	A megbízó vagy a megbízó számlavezetőjének BIC kódja nem megfelelő.	PAYMENT INFORMATION
R02	A file neve nem felel meg az előírásoknak.	FILE
R05	Az egyes tételek összege devizanemtől függetlenül nem egyezik a kontrol számmal. <CtrlSum>	GROUP HEADER
R10	A file nem felel meg a formai követelményeknek, ezért nem dolgozható fel.(pl. xsd felépítés, tag sorrend)	FILE
R13	Duplikált file	FILE
R18	A Payment Information tételeinek darabszáma nem egyezik meg a kontrol számmal<CtrlSum>.	GROUP HEADER
TR01	Nem áll rendelkezésre elegendő fedezet	TRANSACTION/MANUAL
TR03	Konverzió nem megengedett	TRANSACTION/MANUAL
TR04	Hibás devizanem	TRANSACTION
TR05	A tizedesek száma nem konzisztens a devizanemmel.	TRANSACTION
TR07	Nem egyértelmű a közvetítő bank megjelölése.	TRANSACTION/MANUAL
TR08	Pontatlan /nem egyértelmű a kedvezményezett megjelölése	TRANSACTION/MANUAL
TR09	A megadott értéknap nem alkalmazható.	PAYMENT INFORMATION
TR10	A megadott devizában az MNB nem teljesít megbízást.	TRANSACTION
TR12	A költségviselés módja nem alkalmazható.	TRANSACTION/MANUAL
TR13	Nem egyértelmű a kedvezményezett bankjának megjelölése.	TRANSACTION/MANUAL
TR14	Nem EU konform megbízás	TRANSACTION/MANUAL
TR15	Az ügyfél kérésére visszautasításra került.	TRANSACTION/MANUAL
TR16	Ellentmondás van a bank neve/BIC kódja és a kedvezményezett számlaszáma között.	TRANSACTION/MANUAL
TR17	A kedvezményezett bank a megadott devizában nem fogad megbízást.	TRANSACTION/MANUAL
TR18	Érvénytelen BIC kód	TRANSACTION/MANUAL
TR19	A tranzakció visszautasításra került nem megfelelő karakter használat miatt	TRANSACTION
TR20	A Payment information/tranzakció visszautasításra került, mert nem felel meg a SWIFT szabványnak	PAYMENT INFORMATION/TRANSACTION
TR21	A tranzakció visszautasításra került, mert nem felel meg a SEPA szabványnak	TRANSACTION
TR99	Egyéb hiba	TRANSACTION/MANUAL

## 2.7 Ügyfeleknek visszajelzés file szintű visszautasításról

Az MNB-be érkezett deviza megbízások file szintű visszautasítása esetén az MNB GIROHáló GIROFile szolgáltatás „e-deviza” csatornán értesítő levelet küld az Ügyfélnek.

A levél tartalma hibatípusonként az alábbi lehet:

- A xxxxxxxx dosszie file feldolgozása formátum hiba miatt nem kezdődött meg, a hiba feltételezhetően a dosszie előállításánál történt.
- Az xxxxxxxx dosszie file hitelesség ellenőrzése során az elektronikus aláírásokkal probléma van. Magyarázat: A dosszié aláírása nem a 2. sz függelék III. fejezete alapján készült.
- Az xxxxxxxx dosszie file hitelesség ellenőrzése során - legalább egy - elektronikus aláírás hitelessége nem ellenőrizhető, mivel az aláírást követően még nem telt el 4 óra.
- Az xxxxxxxx dosszie file hitelesség ellenőrzés során talált - legalább egy - elektronikus aláírás hitelessége nem ellenőrizhető. Kérjük kezdeményezze az MNB Üzleti Feltételeiben leírt Kulcscsere eljárást.
- Az xxxxxxxx dosszie file hitelesség ellenőrzése során - legalább egy - elektronikus aláírás felfüggesztett, lejárt vagy visszavonásra került.
- Az xxxxxxxx dosszie file hitelesség ellenőrzése során integritás probléma merült fel. A dossziet az aláírás után módosították.
- A xxxxxxxx dosszie file feldolgozása file név hiba miatt nem kezdődött meg.

## 2.8 Az elektronikus deviza átutalások benyújtásának folyamata

Az ügyfél deviza megbízásait az MNB felé elektronikusan a 2.6.1.1 pontban meghatározott xml file formátumban nyújtja be. A dosszié nagysága maximum 20 MB lehet, egy file maximum 9.000 tranzakciót tartalmazhat. A Netlock 20 MB nagyságú dosszié file feldolgozásáért vállal garanciát. Amennyiben a dosszié file nagysága meghaladja a megengedett nagyságot az MNB értesíti az érintett ügyfelet.

Amennyiben a benyújtott deviza megbízásoknál a 2.7 pontban meghatározott file szintű hiba van, az MNB a teljes file-t visszautasítja a 2.6.2.1 pontban meghatározott file formátumban a hiba pontos meghatározásával.

Amennyiben a feldolgozás során olyan hiba lép fel, amely megghiúsítja a hiba file visszaküldését, akkor az MNB telefonon keresztül veszi fel a kapcsolatot az ügyféllel.

Az MNB a megbízások feldolgozásának elkezdésekor az ügyfélnek küldött xml file-ban visszajelzi a feldolgozás megkezdésének tényét (jelen függelék 2.6.2.3 pont).

Hibás megbízás küldése esetén az MNB a megbízást jelen függelék 2.6.2.4 és 2.6.2.6 pontjában meghatározott file formátumban küldi vissza, a megfelelő hibakóddal megjelölve. A lehetséges hibakódokat a jelen függelék 2.6.2.7 pontja tartalmazza.

A visszaküldött megbízás az első megtalált hiba kódját tartalmazza.

Az MNB által – fizetési útvonal információ beszerzése miatt – függőben tartott megbízásokról 2.6.2.5 pont szerint, továbbá visszautasítás esetén a visszautasításról a 2.6.2.6 pontban meghatározott file formátumban értesíti a benyújtót.

Hibátlan file esetén az MNB üres hibafilet küld vissza.

A napi feldolgozás befejeztével – ha adott napon további hibás illetve függőben tartott megbízás nincs – az MNB újabb üres hibafilet küldésével értesíti az Ügyfelet.

## 2.9 SWIFT szabvány

Az Európai Parlament és a Tanács 2015/847 rendelete (2015. május 20.) évi rendelete szól a pénzáttalásokat kísérő megbízói/fizető fél adatokról, miszerint a megbízói/fizető fél adatok teljes köre a megbízó/fizető fél nevéből, címéből és számlaszámából áll. A megbízó címét a születési helye és ideje, az ügyfélazonosító száma vagy a személyi okmányának száma is helyettesítheti. Amennyiben a megbízó/fizető fél nem rendelkezik számlaszámmal, az helyettesíthető egy olyan egyedi azonosítóval, amely lehetővé teszi az ügylet megbízójának visszakeresését (5 évig).

Az ügyfél azonosításra a SWIFT szabvány MT103-as (ügyfél megbízás) üzenet 50F mezője került kidolgozásra.

A SWIFT szabvány szerint az **50A**, **F** vagy **K** opció választása szerint a következő lehet:

**50A opció:** a mező első sorában a megbízó számlaszámát és második sorában az azonosító kódját, az

**50K opció:** a mező első sora a megbízó számlaszámát  
a további sorok pedig a megbízó nevét és címét tartalmazza.

**50F opció:** a mező első sor az **ügyfél azonosítót** (*Party identifier*),  
a további sorok a **nevet és címet** (*Name & Address*) tartalmazzák, melynek formája: 1!n/33x  
(jelentése: egy szám/- és 33 karakter)

Első sor:

Az **ügyfél azonosító** (*Party identifier*) esetében a következő két lehetőség közül az egyik használata kötelező:

- számlaszám (*account*), melynek formája: /34x (34 karakter)  
(Amennyiben a számlaszám ismert, azt kell használni) **vagy**

- kódszó, ország kód és azt követő azonosító (*code*) (*Country code*) (*Identifier*), melynek formája: 4!a/2!a/27x (a jelentése: 4 betű/2 betű/ és 27 karakter)  
(Amennyiben a megengedettnél több hely szükséges, vagy másik azonosítót kell használni, amelyre elég a hely, vagy a 8 kódszám alatt folytatható);

A kódszó a következő értékeket veheti fel

**ARNU** (Alien Registration Number/idegen azonosító szám) használata: a kódszó után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, melyet a regisztrációs szám követ;

**CCPT** (Passport Number/útlevekszám) használata: a kódszó után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, melyet az útlevelel szám követ;  
pl.: CCPT/HU/ZH123456

**CUST** (Customer Identification Number/ügyfél azonosító szám) használata: a kódszó után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd az azonosító szám kibocsátója, ismét '/' jel melyet az ügyfél azonosító szám követ;  
pl.: CUST/HU/ABC Bank/12345

**DRLC** (Driving License Number/vezetői engedély szám) használata: a kódszó után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd az azonosító szám kibocsátója, ismét '/' jel melyet az ügyfél azonosító szám követ;  
Pl.: DRLC/BE/BRUSSELS/NB0949042

**EMPL** (Employer Number/dolgozói azonosító) használata: a kódszó után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd az azonosító szám kibocsátója, ismét '/' jel melyet az ügyfél azonosító szám követ;  
pl.: CUST/HU/MNB/12345

**NIDN** (National Identity Number/nemzeti azonosító szám) használata: a kódszó után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd a nemzetközi azonosító szám;

**SOSE** (Social Security Number/társadalombiztosítási szám) használata: a kódszó után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd a Társadalombiztosítási Szám  
pl.: SOSE/HU/066 357 665

**TXID** (Tax Identification Number/adószám) használata: a kódszó után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd az adó azonosító szám  
pl.: TXID/HU/1234567890

A második sortól

A kódszám a következő értékeket veheti fel (minden kódszám új sorban helyezkedik el, emelkedő sorrendben, hosszabb adat esetén a kódszám megismételhető az adat folytatásához):

**1** (Name of the ordering customer/megbízó ügyfél neve) használata: a szám után '/' jel, utána megbízást kezdeményező ügyfél neve

**2** (Address Line/cím) használata: a szám után '/' jel, utána megbízást kezdeményező ügyfél címe (utca, házszám, épület név);

**3** (Country and Town/megye és város) használata: a szám után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd egyéb adatok. Az egyéb adatok: város, mely az irányítószámmal és a megyével kiegészíthető. Az ország és város megadásánál ajánlott a rezidens országát és városát megadni.

**A 2 a 3 szám nélkül nem használható!**

**4** (Date of Birth/születési dátum) használata: a szám után '/' jel, utána a születési dátum év/hónap/nap formában YYYYMMDD;

**5** (Place of Birth/születési hely) használata: a szám után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd a születés helye;

**A 4 és 5 kódszámot mindig együtt kell használni!**

**6** (Customer Identification Number/ügyfél azonosító szám) használata: a szám után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd a szám kibocsátója, ezt követi a '/' jel és az ügyfél azonosító szám;

**7** (National Identity Number/nemzeti azonosító szám) használata: a szám után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd a nemzeti azonosító szám;

**8** (Additional Information/az információ folytatása) használata: a szám után '/' jel, utána



folytatódik a félbehagyott információ az alábbiak szerint:

- az első sorban elkezdett ügyfél azonosító (Party identifier) folytatása kódszó (code) (Country code) (Identifier) struktúrában
- a második sorban elkezdett ügyfél azonosító szám folytatása a 6-os kódnál megadott struktúrában,
- a második sorban elkezdett nemzeti azonosító szám folytatása (Name and Address) 7-es kódnál megadott struktúrában

A kedvezményezett azonosításra a SWIFT szabvány MT103-as (ügyfél megbízás) üzenet 59 mezője került kidolgozásra.,

A SWIFT szabvány szerint az **59 betű nélküli, A**, vagy **F** opció választása szerint a következő lehet:

**59 betű nélküli opció:** a mező első sora a kedvezményezett számlaszámát a további sorok pedig a kedvezményezett nevét és címét tartalmazza

**59A opció:** a mező első sorában a számlaszámát és második sorában a megbízó BIC kódját,

**59F opció:** a mező első sor az **ügyfél számlaszámát (Account)**,

a további sorok a **kódszó után a nevet és címet (Number/Name and Address Details)** tartalmazzák, melynek formája: 4\*(1!n/33x) (jelentése: 4 sorban egy szám/- és 33 karakter)

Első sor:

Az **ügyfél számlaszáma (account)**, melynek formája: /34x (34 karakter)

A második sortól

a **név és cím (Name & Address)** esetében a következő lehetőségek közül az egyik használata kötelező:

A kódszám a következő értékeket veheti fel (minden kódszám új sorban helyezkedik el, emelkedő sorrendben, hosszabb adat esetén a kódszám megismételhető az adat folytatásához):

**1** (Name of the beneficiary customer/kedvezményezett ügyfél neve) használata: a szám után '/' jel, utána a kedvezményezett ügyfél neve.

**1 szám használata kötelező!**

**2** (Address Line/cím) használata: a szám után '/' jel, utána a kedvezményezett ügyfél címe (utca, házszám, épület név);

**3** (Country and Town/megye és város) használata: a szám után '/' jel, utána az országkód, ismét '/' jel, majd megbízás kedvezményezettjének lakhelyére vonatkozó további adat;

**A 2 a 3 szám nélkül nem használható!**

**A számokat növekvő sorrendben kell használni.**

### III. Egyéb ügyfél forint és deviza, kincstár deviza megbízás-állományainak dosszié formátumú előállításának és ezek, valamint a CER állományok beküldésének szabályai

#### 3.1 Dosszié formátum előállításának szabályai:

Az elektronikus megbízás állományokat dosszié formátumban kell beküldeni az MNB részére. Az MNB az automatikus hitelesség és számla feletti rendelkezési jog ellenőrzést az alábbi szabályok szerint elkészített dosszié formátumú megbízás állományokon tudja végrehajtani.

A dosszié állomány előállításakor az alábbi szabályokat kell betartani:

- az elkészült megbízás állományok és a beküldendő dosszié neve minden esetben feleljen meg az MNB által definiált névkonvenciónak;
- az elektronikus aláírásokat a dosszié állományon kell elhelyezni;
- a dosszié-t két munkatárs érvényes elektronikus aláírásával kell ellátni;
- a dosszié-t azoknak a munkatársaknak kell elektronikus aláírással ellátni, akik a megbízás állományban szereplő számlák felett rendelkezési joggal bírnak;
- a két aláírás között nem lehet „kapcsolat”, azaz egyik aláírás nem lehet a másik aláírás „ellenjegyző” aláírása;
- az aláíráskor a „4 óra kivárási idő” opció nem lehet aktív állapotban a Mokka alkalmazásban, ezért kérjük, gondoskodjon ennek beállításáról;
- a megbízás állományok a dosszién belül nem lehetnek tömörített formában.

#### 3.2 Egyéb ügyfelek dosszié formátumú megbízásállományainak beküldése e-mail csatornán

Az e-mail felépítése a következő legyen:

1. A levél feladója egyértelműen azonosítható legyen. A levélnek az MNB automatikus levél feldolgozójának, valamint az MNB Keyguardian felhasználójának titkosító tanúsítványával titkosítottnak kell lennie.
2. A levelet az MNB automatikus levélfeldolgozójának (`_svc_emegbizas@mn.b.hu`) és az MNB Keyguardian felhasználójának (`keyguardian@mn.b.hu`) címére kell beküldeni úgy, hogy a levél mindkét címzettet tartalmazza.
3. A levél formátuma „Plain Text” legyen
4. A levél mellékletként tartalmazza a megbízásokat Dosszié formátumban, nem tartalmazhat más mellékletet, vagy formátumot, nem szabad a Dosszié formátumot tovább tömöríteni, pl. ZIP formátumra.
5. A levél „Subject” avagy „Tárgy” mezője a mellékelt file nevét tartalmazza
6. A levél a címzettjeinek (`_svc_emegbizas@mn.b.hu` és `keyguardian@mn.b.hu`) titkosító tanúsítványai az MNB honlapjáról letölthetőek vCARD formátumba csomagolva.

#### 3.3 A publikus kulcs (tanúsítvány) beküldése

A tanúsítvány bejelentőlapához tartozó elektronikus aláírást az e-mail aláírásával kell beküldeni.

Az e-mail felépítése a következő legyen:

1. A levél feladója egyértelműen azonosítható legyen, meg kell egyezzen az aláírás tulajdonosával.
2. A levélnek a feladó tanúsítványával elektronikus aláírtnak kell lennie. A levél tartalmi részét üresen lehet hagyni. A levelet az MNB automatikus levélfeldolgozójának (`_svc_emegbizas@mn.b.hu`) és az MNB Keyguardian felhasználójának (`keyguardian@mn.b.hu`) címére kell beküldeni úgy, hogy a levél mindkét címzettet tartalmazza.
3. A levél formátuma „Plain Text” („Egyszerű szöveg”) legyen
4. A levél „Subject” avagy „Tárgy” mezője a következő előre megállapított kulcsszót tartalmazza: **kulcscsere**.

### **3.4 A Kincstár deviza állományainak beküldése GIROHáló GIROFile szolgáltatáson keresztül**

A deviza fizetési állományok GIROHáló GIROFile szolgáltatás „e-deviza” csatornán keresztül is beküldhetők. Ebben az esetben a publikus kulcs (tanúsítvány) beküldése is GIROHáló GIROFile szolgáltatáson keresztül történik.

#### **3.4.1 A publikus kulcs (tanúsítvány) beküldése GIROHáló GIROFile szolgáltatáson keresztül**

GIROHáló GIROFile szolgáltatás e-deviza csatornáján keresztül küldött tanúsítványokat CER formátumban, csatolt file-ként kell eljuttatni az MNB GIRO végpontjára.

## **IV. KÖZVETLEN RENDSZERTAGOK ELEKTRONIKUS DOKUMENTUMAINAK KÜLDÉSE ÉS FOGADÁSA**

### **4.1 GIROHáló GIROFile szolgáltatáson küldött dokumentumok**

A közvetlen rendszertag az MNB által a GIROHáló GIROFile szolgáltatás „viber” csatornáján küldött, az alábbi formátumú dokumentumokat fogadja:

- a) Összes VIBER tagnak címzett küldemény esetén  
Filenév konvenció: VIBERÉÉHHNNS.xxx,  
ahol: ÉÉHHNN: dátum  
SS: MNB napon belül küldött üzenet sorszáma  
xxx: kiterjesztés (tetszőleges), pl. tif
- b) Egy VIBER tagnak címzett küldemény esetén  
Filenév konvenció: VTRGGGÉÉHHNNS.xxx,  
ahol: GGG: fogadó bank Giro kódja  
ÉÉHHNN: dátum  
SS: adott fogadó bank részére napon belül küldött file sorszáma  
xxx: kiterjesztés (tetszőleges), pl. tif

### **4.2 GIROHáló GIROFile szolgáltatáson benyújtható dokumentumok**

A közvetlen rendszertag által GIROHáló GIROFile szolgáltatás „viber” csatornáján is beküldhetők az Üzleti feltételek 2.7. pontjában meghatározott elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumok, az alábbi formátumban:

Filenév konvenció: PTRGGGÉÉHHNNS.xxx  
Ahol PTR: fix  
GGG: küldő bank giro kódja  
ÉÉHHNN: dátum  
SS: küldő bank adott napon belül küldött file sorszáma  
xxx: file kiterjesztése (tetszőleges), pl. .tif stb.

## **V. TITKOSÍTOTT EMAIL CSATORNA HASZNÁLATA<sup>8</sup>**

A végpontok titkosításra alkalmas beállítását követően titkosított email csatornán az Üzleti feltételek 2.7. pontjában meghatározott elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumok küldhetők.

---

<sup>8</sup> A beállítás kezdeményezése emailben, [bmfviber@mbn.hu](mailto:bmfviber@mbn.hu) email címre, titkosított levelezés beállítás tárggyal, műszaki kapcsolattartó nevének és telefonszámának megadásával történhet.

## VI. A PAPIR ALAPÚ FIZETÉSI MEGBÍZÁS SZEMÉLYES ÁTADÁSÁNAK SZÜNETELTETÉSE

Amennyiben az MNB a papír alapú fizetési megbízás személyes átadással történő benyújtását jelen Üzleti feltételek 3.2. pontjában meghatározott módon felfüggeszti, akkor az ügyfél az elektronikus aláírásaival ellátott megbízásokat a [bmfviber@mnb.hu](mailto:bmfviber@mnb.hu) e-mail címre küldött titkosított e-mailben küldi.

Az e-maillal szemben támasztott követelmények:

- A levél feladója egyértelműen azonosítható kell legyen.
- A levélnek a BMF-VIBER, valamint az MNB Keyguardian felhasználójának titkosító tanúsítványaival titkosítottnak kell lennie.
- A levelet a BMF-VIBER ([bmfviber@mnb.hu](mailto:bmfviber@mnb.hu)) és az MNB Keyguardian felhasználójának ([keyguardian@mnb.hu](mailto:keyguardian@mnb.hu)) címére kell beküldeni úgy, hogy a levél mindkét címzettet tartalmazza.
- A levél mellékletként tartalmazza a beküldött, aláírásokat tartalmazó dosszié vagy pdf formátumú megbízásokat.
- A levél a címzettjeinek ([bmfviber@mnb.hu](mailto:bmfviber@mnb.hu) és [keyguardian@mnb.hu](mailto:keyguardian@mnb.hu)) titkosító tanúsítványai az MNB honlapjáról letölthetőek vCARD formátumba csomagolva.