**MNB azonosítókód: P76**

**Módszertani segédlet**

**Azonnali elszámolás tranzakciós adatai**

**I. Általános előírások**

1. Abban az esetben, ha a szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz közvetett módon – levelezőbankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban: levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelezőbanknak kell jelentenie az adatokat, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatáshoz szükséges adatokat teljeskörűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek adatait a levelezőbank összesítve küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató adatai saját maga által jelentendők, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelezőbankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz.

2. Az adatokat tsv (tab szeparált szöveges) formátumban, windows1250 encodinggal, CRLF sortöréssel és zippelve, deflate eljárással kell megküldeni.

3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.1. és 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Ha egy adott azonnali elszámolású tranzakció esetében a dátum vagy időpont típusú mező nem értelmezhető, akkor a mező értéke üresen hagyható.

5. Amennyiben egy „időpont, ezredmásodperces pontossággal” formátumú mező esetében nem áll rendelkezésre ezredmásodperc pontossággal az időpont, nullákkal kell bővíteni. Pl. 02 tábla ’n’ mező. (Amennyiben az időpont egyáltalán nem áll rendelkezésre, üresen kell hagyni!)

6. Az adatszolgáltatásban szerepelő időpontok nem lehetnek régebbiek, mint ’20220201000000000’.

7. Az időpont típusú mezők esetében a magyar idő szerinti időpont megadása elvárt.

8. Deviza ISO kódok esetén (01. és 02. tábla m)) ISO4217 kódot kell használni.

**II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

**01. tábla: Beérkező azonnali elszámolású tranzakciók**

A táblában kell feltüntetni az adott tárgyidőszakban – az adott naptári hét folyamán – az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerből érkező, pacs.008 szabvány szerinti összes fizetési műveletet és a hozzájuk kapcsolódó egyéb adatokat, ideértve azt az esetet is, ha az adatszolgáltató az adott fizetési műveletet nem tekinti azonnali átutalásnak, vagy visszautasította azt. Ha a fizetési művelet feldolgozása során az adatszolgáltató újra küldte a pacs.002 üzenetet (például mert nem kapta meg a végső státuszriportot), akkor ezt a g) oszlopban jelölni kell, továbbá a végső státuszüzenet adatai között [h) oszlop] az ezen üzenetre kapott válaszüzenet adatait kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltatásra kötelezett nem egységesen kezeli a hozzá beérkezett azonnali elszámolású tranzakciókat az elérhetővé tétel, illetve a kedvezményezett számláján történő jóváírás vonatkozásában, akkor fizetési műveletenként vizsgálnia és jeleznie kell ezt a tényt az adatszolgáltatásban. [Például: ha a nem fizetési számlára érkező azonnali elszámolású tranzakciókat nem azonnali átutalásként kezeli, akkor ezt az i) oszlopban N-nel kell jelölni, illetve az j) oszlopban meg kell adni az okát (például hitelfizetési számlára érkező fizetési művelet esetében 08-as kódot kell használni). Amennyiben az i) oszlopban N szerepel, a k-p) oszlopok üresen hagyhatók, de ha rendelkezésre áll az adat, nem hiba, ha az adatszolgáltató kitölti ezen oszlopokat.]

Amennyiben egy küldés vagy egy beérkezés időpontjához kapcsolódó esemény nem történt meg, vagy nincs tudomása az adatszolgáltatónak róla akkor a mezőt üresen kell hagyni. [01. tábla: ’d’, ’h’, ’k’, ’n’ oszlopok]

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó részletes előírások

a) A pacs.008-as üzenet <TxId> mező értéke.

e) A pacs.002-es üzenet <GrpSts> mező értéke (pl. ACSP, ACWC, RJCT). Amennyiben RJCT érték kerül megadásra, az i) oszlop értéke: N és a j) oszlop értéke: 13 továbbá az f) oszlop töltése kötelező.

f) A pacs.002-es üzenet <Cd> mező értéke (pl. AB05, AB06, AC02, AC03, AG10)

g) amennyiben történt újraküldés, akkor I, minden más esetben N

**02. tábla: Kimenő azonnali elszámolású tranzakciók**

A táblában kell feltüntetni az adott tárgyidőszakban – az adott naptári hét folyamán – az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerbe irányuló, pacs.008 szabvány szerinti összes fizetési megbízást és a hozzá kapcsolódó adatokat. Abban az esetben, ha az adott fizetési megbízás nem minősül azonnali átutalási megbízásnak, ezt a c) és a d) oszlopban jelezni és indokolni kell. Ha a folyamat végrehajtása során történt státusz lekérdezés (pacs.028), azt a tábla j) oszlopában jelölni kell, valamint a végső státuszriport adataihoz az ezen üzenetre kapott adatokat kell feltüntetni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó részletes előírások

h**)** A pacs.008-as üzenet <TxId> mező értéke.