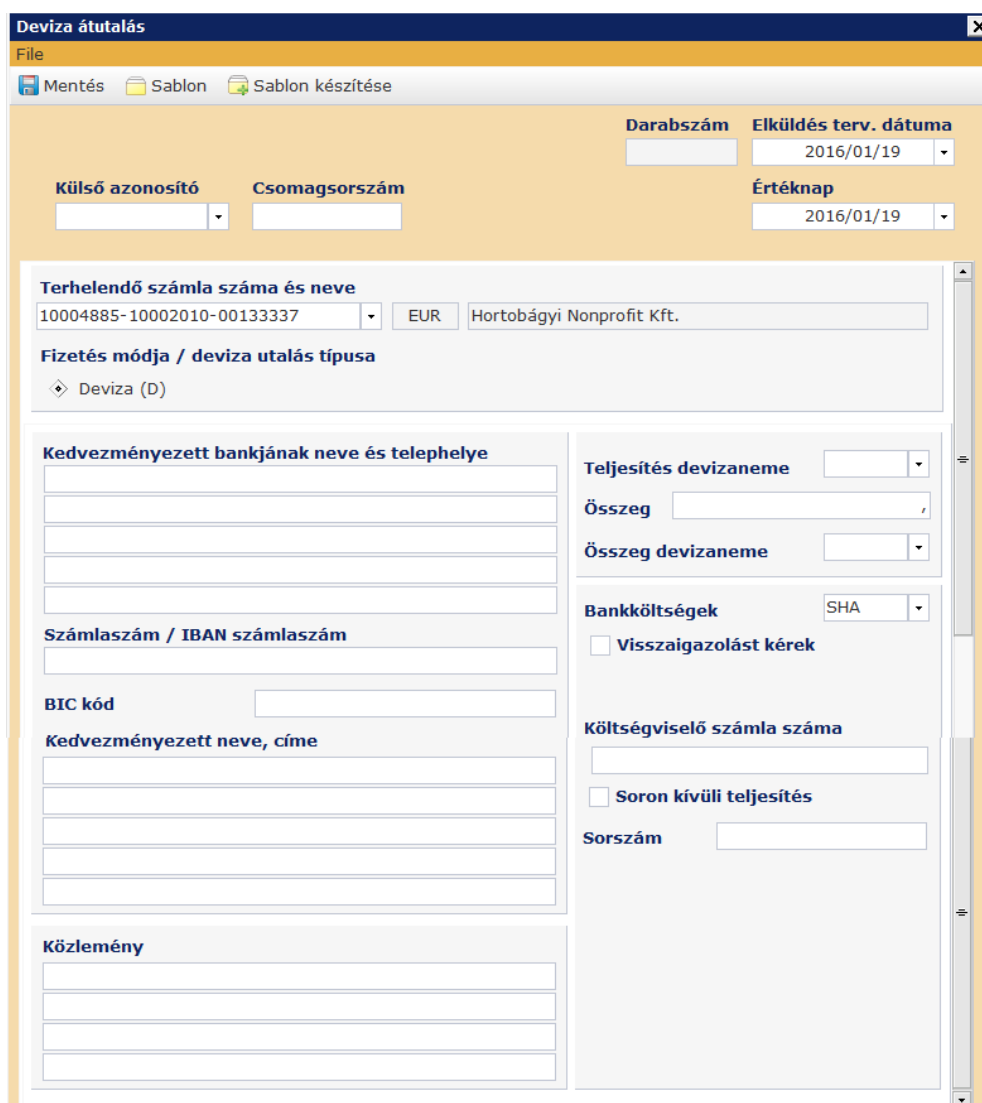


Kitöltési útmutató az elektronikus úton beadott deviza átutalási megbízáshoz

A Magyar Államkincstárban (a továbbiakban: Kincstár) a deviza átutalási megbízások elektronikus úton történő benyújtása az alábbi lehetőségek szerint történhet:

- I. Egyrészt egyedileg, az Electra ügyfélprogram (a továbbiakban Electra) felületén történő közvetlen rögzítéssel,
- II. másrészt a Kincstár által erre a célra megadott Kincstári Edeviza File Szerkezet (a továbbiakban: EDFSZ) használatával (azaz az Electra rendszerbe importálással betöltött állomány alkalmazásával). Az EDFSZ a Kincstár honlapján (www.allamkincstar.gov.hu) a *Főoldal > Nem lakossági ügyfelek > Pénzforgalmi szolgáltatások > Electra ügyfélprogram > Tájékoztatók, útmutatók* között található, **2014_Edeviza_szerkezet** néven.

I. Az Electra egyedi kitöltésének útmutatója



Deviza átutalás

File

Mentés Sablon Sablon készítése

Darabszám: Elküldés terv. dátuma: 2016/01/19

Külső azonosító: Csomagsorszám: Értéknapi: 2016/01/19

Terhelendő számla száma és neve
10004885-10002010-00133337 EUR Hortobágyi Nonprofit Kft.

Fizetés módja / deviza utalás típusa
◆ Deviza (D)

Kedvezményezett bankjának neve és telephelye

Számlaszám / IBAN számlaszám

BIC kód

Kedvezményezett neve, címe

Közlemény

Teljesítés devizaneme

Összeg

Összeg devizaneme

Bankköltségek SHA

☐ Visszaigazolást kérek

Költségviselő számla száma

☐ Soron kívüli teljesítés

Sorszám

Electra deviza átutalás képernyőkép (verziószám: 7.00-01 (87))

Electra deviza átutalás képernyő mezőinek leírása

Darabszám:

(KFSZ sorszám: Z1)

Automatikusan töltődik. Az állományban található rekordok (03-as vagy T sorok) száma.

Elküldés terv. dátuma:

A dátumválasztó segítségével beállítható az utalás a tervezett dátumra.

Külső azonosító:

Automatikusan töltődik.

Csomagsorszám:

Napon belül egyedi sorszám, mely 01-től 99-ig tartó értéket vehet fel.

Értéknap:

(EDFSZ sorszám: T17)

Dátumválasztó mező.

Az a dátum, amikor a megbízás továbbításra kerül az MNB-be. Az Electra rendszerben ez T, vagy T+1 lehet. Feldolgozás szempontjából az adott T napon 9 óráig beérkezett tételek kerülnek továbbításra az MNB-be.

Terhelendő számla száma és neve:

(EDFSZ sorszám: T17)

Megbízó számlaszáma (kincstári számlaszám). A devizanem és a név automatikusan töltődik.

Fizetés módja / deviza utalás típusa:

(EDFSZ sorszám: T11)

A fizetés módja: Deviza (D), azaz devizaforgalmi tétel.

Kedvezményezett adatai:

Kedvezményezett bankjának neve és telephelye:

(EDFSZ sorszám: T6/1)

A kedvezményezett számlát vezető bank adatai, neve, címe: 35 karakteres tagolásban

- Az – EU-konform módon benyújtandó – Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland és Liechtenstein és az EU-konkormitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euró tranzakcióknál a bank neve és címe üres.
- egyéb „D” fizetési mód esetén név, cím (telephely elegendő).

Számlaszám / IBAN számlaszám:

(EDFSZ sorszám: T4)

Kedvezményezett számlaszáma: 35 karakteres tagolásban

- Az – EU-konform módon benyújtandó – Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland, és Liechtenstein és az EU-konformitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euro tranzakcióknál kötelező az IBAN számlaszám. Az IBAN számlaszámot folyamatosan, tagolatlan módon, szóköz, egyéb karakterek nélkül kell megadni. Az IBAN megjelölés nem írható a számlaszám elé, az IBAN szám minden esetben országgóddal kezdődik! A megadott karakterszám a maximális hosszát jelenti, az igazítás balra történik.

- Egyéb „D” fizetési mód esetén a számlaszám folyamatosan (elektronikus formában) töltendő ki, IBAN formátum, vagy a kedvezményezett bank által megadott egyéb formátum is lehet.

Az IBAN számot a következő web-oldalon lehet ellenőrizni: www.stuzza.at. Ez az oldal angol és német nyelven érhető el.

BIC kód:

(EDFSZ sorszám: T7)

A kedvezményezett bankjának SWIFT-BIC kódja.

- Az - EU-konform módon benyújtandó - Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland, és Liechtenstein és az EU-konformitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euro tranzakciónál a SWIFT-BIC kód (8 vagy 11 karakter hosszan, melyből az első 6 karakter csak betű lehet) feltüntetése kötelező. A kódra vonatkozóan a következő web-oldalon lehet információt kapni: www.swift.com oldalon a „BIC search” indításával.
- egyéb „D” fizetési mód esetén, a kód nem kötelező, de amennyiben megadják, és a SWIFT/BIC-kód és a bank neve/címe - az MNB ellenőrzés során - nem feleltethetők meg egyértelműen egymásnak, akkor az MNB a megbízást hibaüzenettel visszaküldi.

2016. november 1. napjától az elektronikus úton benyújtott, SEPA képes euró deviza átutalási megbízások esetén a számlatulajdonos által nem kötelező a BIC kód megjelölése.

Kedvezményezett neve és címe:

(KFSZ sorszám: T5/1)

- Az – EU-konform módon benyújtandó – Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland, és Liechtenstein és az EU-konformitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euro tranzakciónál a név megadását kérjük, a cím nem kötelező.
- Egyéb „D” fizetési mód esetén a név megadását kérjük, a cím nem kötelező.
Határon túli célországba történő átutalás esetén a kedvezményezett intézmény nevét angolul célszerű megadni.

Közlemény:

(EDFSZ sorszám: T18/1)

Alfanumerikus jelölés 4 x 35 karakter terjedelemben.

Teljesítés adatai:

Teljesítés devizaneme:

(KFSZ sorszám: T9)

Azon devizanem ISO-kódja, amelyben az MNB teljesít (utalás devizaneme)

Az MNB által ügyfelei részére jegyzett, alkalmazható devizanem-listát jelen útmutatóhoz csatoljuk, illetve a felsorolás megtalálható az MNB honlapján a legfrissebb hivatalos devizaárfolyamok lap alján.

Figyelem!

A megbízáson megadandó három devizanem közül legalább kettőnek (vagy a terhelendő számla és a megbízás (teljesítés) devizanemének, vagy a megbízás devizanemének és a teljesítés (utalás) devizanemének) azonosnak kell lennie. Amennyiben azonban az indító/terhelendő számla devizaneme megegyezik a teljesítés (utalás) devizanemével, akkor mindhárom devizanemnek azonosnak kell lennie!

A Kincstár által vezetett számlák közötti tranzakciók (forintszámláról devizaszámlára, vagy fordítva) kezdeményezésekor a teljesítés devizaneme csak a kedvezményezett számla devizaneme lehet.

Összeg:

(EDFSZ sorsszám: T2)

Az összeg mezőbe kell rögzíteni a megbízás összegét. A megbízás (összeg) devizanemében meghatározott összeg számmal, két tizedes értékkel, tizedesvessző nélkül (forint és japán yen esetében nem szabad tizedes értéket megadni, a többi devizanem esetében 00-99 számérték adható. Pl. USD 10000000 jelölés = USD 100000, azaz százezer, HUF 10000000 jelölés = HUF 10000000, azaz tízmillió).

A megbízó számlájának terhelése a megbízás (összeg) devizanemében meghatározott összegnek a megbízó (terhelendő) számlájának devizanemére konvertált összeggel történik.

Tehát például:

- ha a megbízás összege és devizaneme 100.000 USD, és a megbízó számlájának devizaneme HUF, akkor a terhelés a 100.000 USD HUF ellenértékével történik,
- ha a megbízás összege és devizaneme 100.000 HUF, és a megbízó számlájának devizaneme HUF, akkor a terhelés 100.000 HUF, s a kedvezményezett részére ez az összeg kerül elszámolásra (vagy konvertálásra a kedvezményezett számlájának devizanemében),
- ha a megbízás összege és devizaneme 100.000 USD, és a megbízó számlájának devizaneme EUR, akkor a terhelés a 100.000 USD EUR ellenértékével történik.

Deviza-átutalási megbízásként nem nyújtható be

- olyan megbízás, amelyen mind a terhelendő, mind a kedvezményezett számla Kincstár által vezetett forintszámla,
- olyan megbízás, amely esetében mindhárom devizanem HUF, és a kedvezményezett bankja magyarországi bank.

Ezeket a megbízásokat a forintfizetésre rendszeresített PFNY11 átutalási megbízáson, vagy az Elektra ügyfélprogramon keresztül Egyedi forint (HUG) átutalásként lehet benyújtani.

Összeg devizaneme:

(EDFSZ sorsszám: T3)

Az összeg devizaneme mezőbe kell rögzíteni a megbízás összegének devizanemét. Az megbízás (összeg) devizaneme: az a devizanem (ISO-kód jelöléssel), amelyben a megbízás összegét meghatározták.

Bankköltségek:

(EDFSZ sorsszám: T15)

A költségviselés módja: „BEN”: kedvezményezett, „OUR”: megbízó, „SHA”: osztott (megállapodás, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában ez a nemzetközi szokványok szerinti általános költségviselési mód, mely esetben a kedvezményezett bankja által felszámított költségeket a kedvezményezett, míg a megbízó bankja által felszámított költségeket a megbízó viseli).

Amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye Svájcban, Izraelben és EGT (Európai Gazdasági Térség) állam területén található, és a fizetési művelet CHF-ben, illetve EGT-állam pénznemében történik, csak „SHA” lehet! Helytelen jelölés esetén a kódot az MNB felülírja.

Visszaigazolást kérek:

(EDFSZ sorsszám: T14)

Jelölőnégyzet, melyben igazolás kérése esetén az igényt jelezni kell, s egyidejűleg (a jelöléssel megnyíló mezőben) meg kell adni azt a fax-számot is, melyre az MNB angol nyelvű teljesítésigazolását (az aktuális díj felszámítása mellett) – a kedvezményezett igénye alapján –

megküldeni kérik. Ez az igazolás tehát nem azonos a terhelési értesítővel, melyet nem kell külön kérni.

Költségviselő számla száma:

(EDFSZ sorszám: T16)

Az a Giro formátumú kincstári számlaszám, amelyre a költséget terhelni kell. Csak abban az esetben kell kitölteni – kizárólag „SHA”, vagy „OUR” költségviselési mód esetén –, ha e számla eltér a megbízónak a megbízás teljesítésére kijelölt számlaszámától.

Soron kívüli teljesítés:

(EDFSZ sorszám: T13/1)

Jelölőnégyzet, soron kívüli teljesítés esetén jelölve, egyébként jelölés nélkül.

Sorszám:

(EDFSZ sorszám: T1)

A megbízás sorszáma: tetszőleges egyedi alfanumerikus tranzakció-azonosító, éven belül egyedi sorszámmal indítva (a fel nem használt karaktereket nem kell nullával feltölteni, az igazítás balra történik). Hibakóddal visszaküldött megbízás már csak új azonosító sorszámmal adható be újra.

II. Kincstári E-deviza File Szerkezet (EDFSZ) alapján történő kitöltés útmutatója

A fejrekord típus kitöltése:

Sorszám: F1

Az intézmény azonosítója: az a numerikus azonosító szám (6 karakter), amelyet a Kincstártól szerződés kötéskor kapott („külső azonosító”).

Sorszám: F2

Az intézmény megnevezése: alfanumerikus elnevezés 32 karakteren.

Sorszám: F3

A benyújtás dátuma: ééééhhnn formátumban szóköz nélkül.

Számlarekord típus:

Sorszám: S1

Megbízó számlaszáma (kincstári számlaszám): Elektronikus IBAN formátumban maximum 35 pozíció hosszan.

Sorszám: S2

A fizetésre kötelezett (terhelendő) számla deviza neve: alfanumerikus jelölés 3 karakteren.

A megbízáson feltüntetett terhelendő számla devizanemét kell beírni 3 karakteren az ISO kód¹ jelöléssel.

Sorszám: S3/1

Megbízó neve és címe: alfanumerikus elnevezés 4 x 35 karakteres tagolásban.

Tétel rekord típus:

Sorszám: T1

A **megbízás sorszáma**: tetszőleges egyedi alfanumerikus tranzakció-azonosító, éven belül egyedi sorszámmal indítva (a fel nem használt karaktereket nem kell nullával feltölteni, az igazítás balra történik). Hibakóddal visszaküldött megbízás már csak új azonosító sorszámmal adható be újra.

Sorszám: T2

A **megbízás összege**: A megbízás devizanemében meghatározott összeg számmal, két tizedes értékkel, tizedesvessző nélkül (forint és japán yen esetében nem szabad tizedes értéket megadni, a többi devizanem esetében 00-99 számérték adható. Pl. USD 10000000 jelölés = USD 100000, azaz százezer, HUF 10000000 jelölés = HUF 10000000, azaz tízmillió).

A megbízó számlájának terhelése a megbízás devizanemében meghatározott összegnek a megbízó (terhelendő) számlájának devizanemére konvertált összeggel történik.

Tehát például:

- ha a megbízás összege és devizaneme 100.000 USD, és a megbízó számlájának devizaneme HUF, akkor a terhelés a 100.000 USD HUF ellenértékével történik,

¹ www.mnb.hu – Statisztika – Információk adatszolgáltatóknak – Rendeletek, állásfoglalások – Kapcsolódó előírások, technikai segédletek – Az információszolgáltatásról szóló 27/2017 (XI.21.) MNB rendelet 3. számú mellékletében felsorolt technikai segédletek, 2018.

- ha a megbízás összege és devizaneme 100.000 HUF, és a megbízó számlájának devizaneme HUF, akkor a terhelés 100.000 HUF, s a kedvezményezett részére ez az összeg kerül elszámolásra (vagy konvertálásra a kedvezményezett számlájának devizanemében),
- ha a megbízás összege és devizaneme 100.000 USD, és a megbízó számlájának devizaneme EUR, akkor a terhelés a 100.000 USD EUR ellenértékével történik.

Deviza-átutalási megbízásként nem nyújtható be

- olyan megbízás, amelyen mind a terhelendő, mind a kedvezményezett számla Kincstár által vezetett forintszámla,
- olyan megbízás, amely esetében mindhárom devizanem HUF, és a kedvezményezett bankja magyarországi bank.

Ezeket a megbízásokat a forintfizetésre rendszeresített PFNY11 átutalási megbízáson lehet benyújtani.

Sorszám: T3

A megbízás devizaneme: az a devizanem (ISO-kód jelöléssel), amelyben a megbízás összegét meghatározták.

Sorszám: T4

Kedvezményezett számlaszáma: 35 karakteres tagolásban

- **Az – EU-konform módon benyújtandó – Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland, és Liechtenstein és az EU-konformitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euro tranzakcióknál kötelező az IBAN számlaszám.** Az IBAN számlaszámot folyamatosan, tagolatlan módon, szóköz, egyéb karakterek nélkül kell megadni. Az IBAN megjelölés nem írható a számlaszám elé, az IBAN szám minden esetben országgóddal kezdődik! A megadott karakterszám a maximális hosszát jelenti, az igazítás balra történik.
- **Egyéb „D” fizetési mód** esetén a számlaszám folyamatosan (elektronikus formában) töltendő ki, IBAN formátum, vagy a kedvezményezett bank által megadott egyéb formátum is lehet.

Az IBAN számot a következő web-oldalon lehet ellenőrizni: www.stuzza.at. Ez az oldal angol és német nyelven érhető el.

Sorszám: T5/1

A kedvezményezett neve, címe: 35 karakteres tagolásban.

- **Az – EU-konform módon benyújtandó – Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland, és Liechtenstein és az EU-konformitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euro tranzakcióknál a név megadását kérjük, a cím nem kötelező.**
- **Egyéb „D” fizetési mód** esetén a név megadását kérjük, a cím nem kötelező. Határon túli célországba történő átutalás esetén a kedvezményezett intézmény nevét angolul célszerű megadni.

Sorszám: T6/1

A kedvezményezett számlát vezető bank adatai, neve, címe: 35 karakteres tagolásban

- **Az – EU-konform módon benyújtandó – Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland, és Liechtenstein és az EU-konformitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euro tranzakcióknál a bank neve és címe üres.**
- **egyéb „D” fizetési mód esetén név, cím (telephely elegendő).**

Sorszám: T7

A kedvezményezett bankjának SWIFT-BIC kódja,

- Az - EU-konform módon benyújtandó - Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland, és Liechtenstein és az EU-konformitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euro tranzakcióknál a SWIFT-BIC kód (8 vagy 11 karakter hosszán, melyből az első 6 karakter csak betű lehet) feltüntetése **kötelező**. A kódra vonatkozóan a következő web-oldalon lehet információt kapni: www.swift.com oldalon a „BIC search” indításával.
- egyéb „D” fizetési mód esetén, a kód **nem kötelező**, de amennyiben megadják, és a SWIFT/BIC-kód és a bank neve/címe - az MNB ellenőrzés során - nem feleltethetők meg egyértelműen egymásnak, akkor az MNB a megbízást hibaüzenettel visszaküldi.

Sorszám: T8

Kedvezményezett országkódja: Azon ország kódja, ahova a jóváírás megérkezik.

2008. január 1. napjától ezt az adatot nem kell közölni, illetve a Kincstár és az MNB nem írtnak tekinti!

Sorszám: T9

Az utalás devizaneme: azon devizanem ISO-kódja, amelyben az MNB teljesít.

Az MNB által ügyfelei részére jegyzett, alkalmazható devizanem-listát jelen útmutatóhoz csatoljuk, illetve a felsorolás megtalálható az MNB honlapján a legfrissebb hivatalos devizaárfolyamok lap alján.

Figyelem!

A megbízáson megadandó három devizanem közül legalább kettőnek (vagy a terhelendő számla és a megbízás deviza nemének, vagy a megbízás devizanemének és az utalás deviza nemének) azonosnak kell lennie. Amennyiben azonban az indító/terhelendő számla devizaneme megegyezik az utalás devizanemével, akkor mindhárom devizanemnek azonosnak kell lennie!

A Kincstár által vezetett számlák közötti tranzakciók (forintszámláról devizaszámlára, vagy fordítva) kezdeményezésekor az utalás devizaneme csak a kedvezményezett számla devizaneme lehet.

Sorszám: T10

Jogcímkód: 2008. január 1. napjától ezt az adatot nem kell megadni, illetve a Kincstár és az MNB nem írtnak tekinti!

Sorszám: T11

A fizetés módja: D: devizaforgalmi tétel.

Fenti egyezőségek betartása az ügyfél felelőssége. Hiba esetén a beküldött megbízást az MNB teljesítetlenül – a hiba okának megjelölésével – visszaküldi. (A hibakód listát jelen útmutatóhoz csatoljuk).

Sorszám: T12

Sorszám: T13

Soron kívüli teljesítés esetén: „1”, egyébként „0”.

Sorszám: T14

Igazolás kérése esetén a megfelelő rovatban az igényt jelezni kell, s egyidejűleg **meg kell adni** azt a **fax-számot is**, melyre az MNB **angol nyelvű** teljesítésigazolását (az aktuális díj felszámítása mellett) – a kedvezményezett igénye alapján – megküldeni kéri. Ez az igazolás tehát nem azonos a terhelési értesítővel, melyet nem kell külön kérni.

Sorszám: T15

Költségviselés módja: „BEN”: kedvezményezett, „OUR”: megbízó, „SHA”: osztott (megállapodás, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában ez a nemzetközi szokványok szerinti általános költségviselési mód, mely esetben a kedvezményezett bankja által felszámított költségeket a kedvezményezett, míg a megbízó bankja által felszámított költségeket a megbízó viseli).

Amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye Svájcban, Izraelben és EGT-állam területén található, és a fizetési művelet CHF-ben, illetve EGT-állam pénznemében történik, **csak „SHA” lehet! Helytelen jelölés esetén a kódot az MNB felülírja.**

Sorszám: T16

A költségviselő számlaszáma: az a Giro formátumú kincstári számlaszám, amelyre a költséget terhelni kell. Csak abban az esetben kell kitölteni – kizárólag „SHA”, vagy „OUR” költségviselési mód esetén –, ha e számla eltér a megbízónak a megbízás teljesítésére kijelölt számlaszámától.

Sorszám: T17

Valutanap (értéknapi): azon értéknapi, amikor a kedvezményezett számláján az összeg jóváírásra kerül, formátuma: Ééééhnn”.

Legkorábbi időpont a Kincstárba T napon **9 óráig** elektronikus úton beérkezett és feldolgozott megbízás esetében T+1 munkanap, a 9 óra után befogadott megbízás esetében T+2 munkanap lehet, illetve ennél **későbbi maximum T+7 naptári nap** az MNB befogadás napjától számítva. Formátuma: „Ééééhnn”, **kitöltése nem kötelező.**

Az MNB befogadási előírásainak megfelelően a Kincstár az ügyfél által megjelölt valutanapot (értéknapi) – amennyiben az az MNB-be küldés időpontjában a minimum feltételeket nem elégíti ki – felülírhatja.

Amennyiben a devizamegbízás értéknapija a megbízás devizaneme szerinti ünnepnapra esik, úgy az MNB a megbízást az adott devizában érvényes következő értéknapi fogadja be. Minden olyan devizafizetési megbízást, melynek az értéknapija a megbízás devizanemének országa szerint munkanap, de Magyarországon nem, az MNB a kért értéknappal teljesíti.

A devizafizetési megbízások teljesítésekor a megbízás árfolyam-, érték- és befogadás napjának számítása során a magyarországi szombati munkanap nem minősül munkanapnak. Az aktuális éves elszámolásforgalmi naptár az MNB honlapján megtalálható az alábbi elérhetőségen: www.mnb.hu / „Pénzforgalom / A hazai pénzforgalmi infrastruktúra/ Elszámolásforgalmi rendszerek nyitvatartási naptára”.

Sorszám: T18/1

Közlemény: alfanumerikus jelölés 4 x 35 karakter terjedelemben.

Sorszám: T18/2

Fax szám: erre a számra küldi el az MNB az angol nyelvű teljesítési igazolást.

Sorszám: T19

Kincstári azonosító: ügyfélnek üresen kell hagyni.

Sorszám: T20

Hibás sor száma: ügyfélnek üresen kell hagyni, válasz állomány az adott tételre vonatkozóan az MNB által közölt hiba kódját tartalmazza.

Sorszám: T21

Hiba szövege: ügyfélnek üresen kell hagyni, válasz állomány esetén a hiba szótár alapján feltöltésre kerül.

Záró rekord típus**Sorszám: Z1**

Darabszám: az állományban található 03-as sorok száma (T sorok) száma.

Sorszám: Z2

Összeg: a 03-as sorok összeg mezőjének összege, devizanemtől függetlenül.

Sorszám: Z3

Kontroll: A 01, 02, 03, és 09 sorok darabszáma.

Az **EU-konform** megbízások kapcsolódó ország ISO kódjait jelen útmutatóhoz csatoljuk.

Felhívjuk figyelmüket az ISO 8859-2 karakterkészlet kötelező használatára az alábbiak figyelembe vételével:

A megbízás az ASCII 32-128 számtartományban szereplő karaktereket, valamint az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag ISO 8859-2 szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhat.

- **Engedélyezett karakterek az ASCII 32-128 tartományból:** ! " # \$ % & ' () * + , - . / 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 : ; < = > ? @ A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z [\] ^ _ ` a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z { | } ~
- **Engedélyezett karakterek az ASCII 128 feletti tartományból:** Á É Í Ó Ő Ö Ú Ű
Ü á é í ó ő ö ú ű ü

Az MNB a hibás karaktereket tartalmazó megbízásokat „00”-ás hibakóddal visszautasítja.

Az engedélyezett számtartományon belül szereplő, de a SWIFT által nem elfogadott karaktereket az MNB a SWIFT üzenetből kiveszi, vagy ékezetes karakter esetén ékezet nélküli karakterre cseréli.

Nem SWIFT-szabványos karakterek: ! “ # \$ % & * ; < = > @ [\] ^ _ ` ~ és a magyar ékezetes karakterek.

Jelen kitöltési útmutatót és mellékleteit a devizaátutalási megbízás formanyomtatványával együtt a Kincstár honlapján² elérhetővé tesszük, szükség esetén aktualizáljuk, ezért kérjük, hogy a honlapot folyamatosan szíveskedjenek figyelemmel kísérni.

Ezen kitöltési útmutató az e-deviza file szerkezet „Megállapodás 1. sz. mellékletéhez tartozik.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a SEPA sztenderdnek megfelelő euró átutalás automatikusan a SEPA csatornán bonyolódik. Ennek feltétele, hogy a címzett számlavezető bankja közvetlenül, vagy közvetett (más bankon keresztül) módon kapcsolódjon a SEPA elszámolási rendszerhez (szerepel az un. SEPA dictionary-ban). Az euró átutalások SEPA SCT rendszeren keresztüli teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat, illetve kódokat az átutalási megbízáson meg kell jelölni:

- IBAN (nemzetközi bankszámlaszám) mely saját, illetve a partner nemzetközi bankszámlaszáma,

² www.allamkincstar.gov.hu/Penzforgalmi_szolgaltatasok/Electra_ugyfelprogram

- BIC kód (bankazonosító kód, más néven SWIFT-kód), amely saját, illetve a partner bankjának azonosítója papír alapon benyújtott megbízás esetén,
- „SHA” (osztott költségvállalás) megjelölés költségviselési módként.

Az utalás devizanemenként alkalmazható devizák kódjai

ISO kód

AUD	ausztrál dollár
CAD	kanadai dollár
CHF	svájci frank
CZK	cseh korona
DKK	dán korona
EUR	euro
GBP	angol font
JPY	japán yen
NOK	norvég korona
PLN	lengyel zloty
SEK	svéd korona
USD	USA dollár
HUF	magyar forint

Hibakód lista

MNB hibakód	Kincstár hibakód	Kódmagyarázat
00	00	Nem engedélyezett karakter.
01	01	Küldő ügyfél hivatkozási kódja helytelen.
02	02	Helytelen számlaszám a küldő ügyfél számlaszámaként.
0221IBAN	021	Hibás költségviselő számlaszám, nem IBAN formátum.
03	03	Tranzakciók száma helytelen.
0305CCY	005	Hibás devizanem.
0307CCY	007	Hibás devizanem.
0323BIC	023	Hibás BIC.
0337IBAN	037	Hibás számlaszám, nem IBAN formátum.
04	04	Az állomány struktúra helytelen.
05	05	Ügyfél fedezethiány.
06	06	Tranzakciókód mező nincs kitöltve. (G2)
07	07	Tranzakciókód mező helytelenül kitöltve. (nem 998) (G2)
08	08	Tranzakció alkód mező nincs kitöltve. (G3)
09	09	Tranzakció alkód mező helytelenül kitöltve. (nem 99) (G3)
10	10	Hibás Sender mező kitöltés. (G4)
11	11	Tranzakciószám mező nincs kitöltve. (G5)
12	12	Tranzakciószám mező helytelenül kitöltve (pl. nem egyedi tranzakciószám). (G5)
13	13	Konverzió nem megengedett.
14	14	Számlaösszeg mező helytelenül kitöltve. (G7) (T2)
15	15	Pénznem kód mező nincs kitöltve. (G8) (T3)
	16	Indító deviza ISO kód nem konzisztens a fejlécben lévő számlaszám devizával.
17	17	Pénznem kód mező helytelen. (G8) (T3)
19	19	Tizedesek száma nem konzisztens a devizával. (G8)
20	20	MNB-nek fenntartott hely. (G9)
22	22	Nem 02 a rekordtípus.
23	23	Összeg nem numerikus.
24	24	Ellentmondás van a számlaösszeg és a megbízás összege között. (B06)
29	29	C/D flag mező nincs kitöltve. (G14)
30	30	C/D flag mező helytelen. (G14)
31	31	Bizonylatszám mező nincs kitöltve. (B01) (T1)
32	32	Bizonylat szám mező nem egyedi. (B01) (T1)
33	33	MNB-nek fenntartott hely. (B02)
34	34	Ordering Customer (megbízó) mező nincs kitöltve. (B03) (S1-S3)
35	35	Nem szabvány szerinti, vagy nem CDV helyes számlaszám. (B03) (S1)
36	36	Nem egyértelmű ordering customer (megbízó) megjelölés. (B03) (S1-S3)
37	37	Nem SWIFT szerinti kitöltés. (B03) [SI]
38	38	Beneficiary Customer (kedvezményezett) mező nincs kitöltve. (B04) (T4-T 5)
39	39	Nem szabvány szerinti számlaszám. (B04)
40	40	Nem a fizetési módnak megfelelő mező kitöltés. (B04) [T4-T5]
41	41	Nem egyértelmű kedvezményezett megjelölés. (B04) [T4-T5] Nincs megjelölve, vagy két kedvezményezett van.
42	42	Valutanap mező nincs kitöltve. (B05) (T17)

43	43	Valutanap mező helytelen. (B05) (T17)
44	44	Megbízás összege mező nincs kitöltve. (B06) (T2)
45	45	Összeghatár feletti összeg. (B06) [T2] S:50000 EUR feletti
46	46	Pénznem kód mező nincs kitöltve. (B07) (T3)
47	47	Pénznem kód mező helytelen. (B07) (T3)
48	48	A kért devizában MNB nem teljesít fizetést. (B07) (T3)
49	49	Tizedesek száma nem konzisztens a devizával. (B07) (T3)
50	50	A költségviselés módja mező nincs kitöltve. (B14) (T15)
51	51	A költségviselés módja mező helytelen (B14) (T15) Csak BEN/SHA/OUR lehet.
52	52	A költségviselés módja nem alkalmazható. (B14) (T15)
53	53	Kedvezményezett bankja mező nincs kitöltve. (B15) (T6, T7)
54	54	Nem a fizetésmódnak megfelelő mező kitöltés. (B15) [T6, T7]
55	55	Nem egyértelmű a kedvezményezett bankjának megjelölése (B15) (T6,T7) Nincs megjelölve a bank, illetve ellentmond a bank neve és a BIC kód.
56	56	Igazolást kérek mező nincs kitöltve. (B16) (T14)
57	57	Igazolást kérek mező helytelen. (nem 0/1) (B16) (T14)
58	58	Soron kívül mező nincs kitöltve. (B17) (T13)
59	59	Soron kívül mező helytelen. (nem 0/1) (B17) (T13)
60	60	A megadott költségviselő számlaszám nem létezik (B18) (T16) Helytelen megjelölés, vagy nem a Kincstár által vezetett számlaszám.
62	62	Csekk kibocsátás mező nincs kitöltve. (B19) [T12]
63	63	Csekk kibocsátás mező hibás kitöltése. (nem 0/1). (B19) [T12]
64	64	Fizetés módja mező nincs kitöltve. (B20) (T11)
65	65	A kért fizetési mód nem alkalmazható (B20) (T11) „S” esetén csak EUR utalás kérhető.
66	66	Fizetési mód mező helytelen. (nem D) (B20) (T11)
67	67	Számlaszám nem Giro vagy IBAN formátumú. (B03) (S1)
68	68	A megbízó mező a megengedettnél hosszabb. (B03) (S3) (4x35 karakter lehet)
69	69	35 karakternél hosszabb sor. (B03) (S3)
70	70	A mezőben van üres sor, de van benne” ” jel. (B03) (S3)
71	71	Számlaszám utáni sor nincs vagy üres. (B03) (S3)
72	72	A számlaszám nem az első sorban van. (B03) (S1)
73	73	A kedvezményezett mező a megengedettnél hosszabb. (B04) (T5) (4x35 karakter lehet).
74	74	35 karakternél hosszabb sor. (B04) (T5)
75	75	A mezőben van üres sor, de van benne” ” jel. (B04) (T5)
76	76	Számlaszám utáni sor nincs, vagy üres (B04) (T5)
77	77	A számlaszám nem az első sorban van (B04) (T4)
78	78	S: Kedvezményezett számlaszám nem IBAN formátumú. (B04) [T4]
79	79	C: Kedvezményezett név helyett számlaszám van az 1. sorban. (B04) [T4]
80	80	S: Kedvezményezett Bank nem csak SWIFT kód jelölt. (B15) [T7]
81	81	S: SWIFT kód nem RCT tábla szerinti. (B15) [T7]
82	82	„D”: a kedvezményezett bank mező a megengedettnél hosszabb. (B15) (T6/1)
83	83	„D” : 35 karakternél hosszabb sor. (B15) (T6)
84	84	„D”: A mezőben van üres sor, de van benne” ” jel. (B15) (T6)
85	85	„D”: Számlaszám utáni sor nincs vagy üres. (B15) (T6)
86	86	„D”: A számlaszám nem az első sorban van. (B15) (T6)
87	87	C: Kedvezményezett Bank nem üres. (B15) [T6-T7]
88	88	A közlemény hosszabb, mint 4x35 karakter. (B12, B13 kitöltve) (T18/1)
89	89	Nem EU-konform a megbízás, ha az alábbi feltételek nem teljesülnek:

		EGT országok közötti D típusú EUR tranzakciók esetén azonosítóként csak CDV-helyes IBAN adható - a kedvezményezett számlaszámaként - és érvényes BIC kód - a kedvezményezett bankjaként - valamint az IBAN 1-2. karakterének meg kell egyeznie a BIC kód 5-6. karakterével, amely EU és EGT ország ISO kódja lehet.
90	90	Ügyfél kérésére visszautasítva
91	91	Ellentmondás van a bank neve és a kedvezményezett számlaszám között (T4), (T6-T7) A számlaszámba foglalt kód és a megjelölt bank nem egyezik.
92	92	A kért devizában a kedvezményezett bankja nem fogad átutalást. (B07) (T9)
93	93	Nem létező BIC kód. (T7)
94	94	Nem teljes a BIC kód. (T7) 8, vagy 11 jegyű alfanumerikus lehet.
95	95	Hibás állomány aláírás.
98	98	Nem EU konform a megbízás.
99	99	Egyéb hiba.
AC01	A01	Érvénytelen számlaszám (pl. nem IBAN formátumú) vagy a számlaszám nem létezik.
AM02	A02	Nem megengedett összeg.
AM05	A05	Duplikált megbízás
B01	B01	A Payment Information részben visszautasításra került.
B02	B02	A Payment Information-on belül megengedett maximális tranzakciós szám túllépésre került.
B03	B03	A Payment Information-on belüli tranzakciók száma nem konzisztens a Payment Information-ban megadott tételszámmal.
B05	B05	A Payment Information-ban található tételek összege – devizanemtől függetlenül – nem egyezik a kontroll számmal.
B09	B09	A Payment Information összes tétele visszautasításra került.
B10	B10	A Payment Information függő tételeket tartalmaz.
B12	B12	A Payment Information visszautasításra került, mert nincs felhatalmazás a számla feletti rendelkezésre, vagy felhatalmazott adatai nem megfelelőek.
B14	B14	A Payment Information visszautasításra került, mert a <PmtInfId> azonosító duplikált.
B15	B15	A Payment Information visszautasításra került, mert nem felel meg az EU rendeletnek.
B19	B19	A Payment Information visszautasításra került nem megfelelő karakter használat miatt.
B99	B99	A Payment Information egyéb ok miatt került visszautasításra.
DA01	D01	A megbízó számlavezetőjének BIC kódja nem megfelelő.
M99	M99	File-on belül megengedett maximális tranzakciós szám túllépésre került.
R02	R02	A file neve nem felel meg az előírásoknak.
R05	R05	Az egyes tételek összege devizanemtől függetlenül nem egyezik a kontroll számmal.
R10	R10	A file nem felel meg a formai követelményeknek, ezért nem dolgozható fel.
R13	R13	Duplikált file.
R18	R18	A Payment Information tételeinek darabszáma nem egyezik meg a kontroll számmal.
TR01	T01	Nem áll rendelkezésre elegendő fedezet.
TR03	T03	Konverzió nem megengedett.
TR04	T04	Hibás devizanem.
TR05	T05	A tizedesek száma nem konzisztens a devizanemmel.

TR07	T07	Nem egyértelmű a közvetítő bank megjelölése.
TR08	T08	Pontatlan/nem egyértelmű a kedvezményezett megjelölése.
TR09	T09	A megadott értéknapi nem alkalmazható.
TR10	T10	A megadott devizában az MNB nem teljesít megbízást.
TR12	T12	A költségviselés módja nem alkalmazható.
TR13	T13	Nem egyértelmű a kedvezményezett bankjának megjelölése.
TR14	T14	Nem EU konform megbízás.
TR15	T15	Az ügyfél kérésére visszautasításra került.
TR16	T16	Ellentmondás van a bank neve/BIC kódja és a kedvezményezett számlaszám között.
TR17	T17	A kedvezményezett bank a megadott devizában nem fogad megbízást.
TR18	T18	Érvénytelen BIC kód.
TR19	T19	Nem megfelelő karakter a tranzakcióban.
TR20	T20	SWIFT szabványnak nem megfelelő tranzakció.
TR21	TR21	A tranzakció visszautasításra került, mert nem felel meg a SEPA szabványnak.
TR99	T99	Egyéb hiba.
	951	Értéknapi hiba.
	952	Értéknapi hiba.
	953	Értéknapi hiba.
	954	Azonos terhelendő és jogosult számla.
	955	Hibás terhelendő számla.
	956	Hibás terhelendő számla.
	957	Hibás jogosult számla.
	958	Hibás jogosult számla.
	959	Bizonylatszám hiba.
	960	Bizonylatszám hiba.
	961	Összeg hiba.
	962	Összeg hiba.
	963	Hibás devizanem.
	964	Terhelendő és jogosult számla is HUF.
	965	Terhelendő és jogosult számla HUF.
	966	Fedezethiány miatt elutasítva.
	967	Fedezethiány miatt elutasítva.
	968	Hibás SWIFT kód.
	969	Jogosult neve nincs kitöltve.
	970	Kedvezményezett bank adata hiányzik.
	971	Hiányzó fax szám.
	972	Ügyfél sztornó.
	973	Ügyintézői sztornó.
	974	Hibás IBAN számlaszám.
	975	Kedvezményezett IBAN számla és BIC eltér.
	999	Egyéb hiba.

Megjegyzés: A (B) és (G) jelű hivatkozások az MNB-be küldött file-t azonosítják, az (S) és (T) jelű hivatkozások a Kincstári file-ra utalnak.

Az EU-konformitás feltételeinek megfelelő megbízások országkódjai

azon országkódok, melyek alkalmazása azonosan kötelező a kedvezményezett IBAN számában és a bankjának jelölésére szolgáló BIC kódban az Európai Unió tagállamai, valamint az egyéb EEA államok (European Economic Area) közötti „D” típusú euro-átutalások alkalmával

Ország	ISO-kód
Andorra	AD
Ausztria	AT
Belgium	BE
Bermuda	PM
Bouvet-sziget (Norvégia)	BV
Bulgária	BG
Ciprus	CY
Cseh Köztársaság	CZ
Dánia	DK
Egyesült Királyság	GB
Észtország	EE
Finnország	FI
Francia Déli Területek (Franciaország)	TF
Francia Guyana (Franciaország)	GF
Franciaország	FR
Gibraltár	GI
Görögország	GR
Guadeloupe (Franciaország)	GP
Hollandia	NL
Írország	IE
Izland	IS
Lengyelország	PL
Lettország	LV
Liechtenstein	LI
Litvánia	LT
Luxemburg	LU
Magyarország	HU
Málta	MT
Martinique (Franciaország)	MQ
Monaco	MC
Németország	DE
Norvégia	NO
Olaszország	IT
Portugália	PT
Réunion (Franciaország)	RE
Románia	RO

San Marino	SM
Spanyolország	ES
Spitzbergák és Jan Mayen-sziget (Norvégia)	SJ
Svédország	SE
Szlovákia	SK
Szlovénia	SI
Vatikán	VA