1. számú melléklet: Csoportos átutalások során használt fájlok

A Magyar Államkincstár részére bevezetendő SZR rendszer a BKR szabványban előírt csoportos átutalás (CS-ATUTAL) fájlokat vár el és a szabvány szerinti státusz (CS-STATUS) és visszaigazolás (CS-DETSTA) fájlokat állít elő.

- Az ügyfél front-end felhasználónak saját számítógépéhez tartozó tárterületéről van lehetősége feltölteni a saját eszközei által összeállított, a BKR szabványnak megfelelő CS-ATUTAL állományt.
- Az Ügyfél Front-end rendszer ellenőrzi, hogy a feltöltött fájl neve megfelel-e a „cs*.121”, „CS*.121”, „a*.121” vagy „A*.121”formátumnak. Amennyiben a feltöltött állomány neve nem felel meg ennek a formátumnak, az esetben az Ügyfél Front-end rendszer tájékoztatja erről az ügyfél front-end felhasználót. Ez alapján az ügyfél front-end felhasználó a feltöltendő állomány elnevezését az Ügyfél Front-end rendszertől független eszközökkel korrigálhatja, majd ezt követően megkísérelheti ismételten az állomány feltöltését.
- A fájl feltöltését követően az Ügyfél Front-end rendszer ellenőrzi, hogy a megadott állományra teljesülnek-e az alábbi feltételek:
    - Formailag megfelel-e a CS-ATUTAL szabványnak, azaz a fej, tétel és láb részek felolvashatóak-e belőle. (A formailag történő megfelelés vizsgálata során a CS-ATUTAL fájl sorai közti összefüggésekre, a mezők tartalmára a rendszer nem vizsgál, csak az egyes sorok szabvány szerinti megjeleníthetősége a feltétel.)
    - A tételek mindegyike egyedi azonosítóval rendelkezik-e (T211)
    - Abban az esetben, ha ezen ellenőrzési feltételeknek nem felel meg a feltöltött állomány, annak okát hibaüzenet formájában jelzi az ügyfél front-end felhasználónak, aki az információk alapján javíthatja az állomány megfelelő tartalmi részét és megkísérelheti ismét a feltöltést a javított állománnyal.
    - A rendszer a beolvasás során ellenőrzi a BKR szabványkönyvben a CS-ATUTAL fájlokra leírt ellenőrzéseket. Az ellenőrzés hibakódjait a CS-STATUS állományban jelzi vissza. A hibakódok a BKR által előírt hibakódok lehetnek.
- Sikeres formai ellenőrzést követően az Ügyfél Front-end rendszer ellenőrzi a Csomag azonosítószáma (F214) egyediségét az ügyfélre (F213) vonatkozóan, illetve, hogy a benne szereplő dátum nem lehet jövőbeli érték, és legfeljebb 15 nappal lehet korábbi, mint a benyújtáskor érvényes elszámolási nap. Hibás érték esetén a rendszer figyelmezteti erről az ügyfél front-end felhasználót, aki az információk alapján javíthatja az állomány megfelelő tartalmi részét és megkísérelheti ismét a feltöltést a javított állománnyal.
- A feltöltött állományra az Ügyfél Front-end rendszer elvégzi a Duplikáció szűrés tömeges megbízásoknál funkcióban részletezettek szerinti vizsgálatát és feltehetően azonos tartalmú állomány esetén figyelmezteti az ügyfél front-end felhasználót, aki dönthet a feldolgozás folytatásáról vagy a feldolgozás megszakításáról.
- Az Ügyfél Front-end rendszer felhasználói felületén keresztül az ügyfél front-end felhasználó lekérdezheti egy adott időszak csoportos megbízásokkal kapcsolatos alábbi értesítőit:
    - CS-STATUS - az ellenőrzésének visszaigazolásra vonatkozó értesítők
    - CS-DETSTA - csoportos kezdeményező tranzakciókra a partner bankok által adott válaszok napi és összesített (végső) kimutatása

Jelen dokumentum további részét képezi az alábbi dokumentum:

RESZLET_BKR_IG1_SZABV_3KOTET_v3.1.doc

A fenti dokumentum a „Bankközi Klíring Rendszer IG1 Szabványok III. kötet 3.1 változat” részlete, és részletesen tartalmazza a BKR szabványkönyv CS-ATUTAL, CS-STATUS, CS-DETSTA fájlokra vonatkozó szerkezeti előírásait, az egyes mezőkre vonatkozó ellenőrzéseket, illetve a BKR által előírt hibakódokat.

ARCHÍVUM

TARTALOMJEGYZÉK

1. ATUTAL üzenet (CS-ÁTUTALÁS, CSÁT.121) .....
1.1. ATUTAL üzenet FEJ (hossz: 174) .....
1.1.1. ATUTAL üzenet FEJ - kötelező mezők ellenőrzése .....
1.2. ATUTAL üzenet LÁB (hossz: 24).....
1.2.1. ATUTAL üzenet LÁB - kötelező mezők ellenőrzése .....
1.3. ATUTAL üzenet TÉTEL (hossz: 249) .....
1.3.1. ATUTAL üzenet TÉTEL - kötelező mezők ellenőrzése .....
3. STATUS üzenet (CS-STATUS, ST.122) .....
3.1. STATUS üzenet FEJ (hossz: 54) .....
3.2. STATUS üzenet LÁB (hossz: 46) .....
3.3. STATUS üzenet csoportos tétel (hossz: 63) .....
9 DETSTA üzenet (CS-DETSTA, DS.142) .....
9.1. DETSTA üzenet FEJ (hossz: 52) .....
9.2. DETSTA üzenet ügyfélre vonatkozó csoportos tétel (hossz: 126) .....
9.3. DETSTA üzenet LÁB (hossz: 68) .....

ARCHÍVUM

RÉSZLETEK az alábbi dokumentumból:

Bankközi Klíring Rendszer IG1 Szabványok III. kötet 3.1 változat
CSOPORTOS ÜZENETSZABVÁNYOK 3.1 változat
Kiadás dátuma: 2014. március 31.

A szabványok formai felépítése

A csoportos üzenetszabványok **célja**: egységes 'kommunikációs lehetőség' biztosítása
a bankok és ügyfeleik között,
a Bankközi Klíring Rendszeren keresztül forgalmazó (küldő és / vagy fogadó) ügyfelek (klíringtagok, levelező és levelezett bankok) között,
a bankok ügyfelei és az IG1 platform között,
a forgalmazható állományok tartalmának és felépítésének (a szabványoknak) a pontos meghatározásával.

A továbbiakban a szabvány-üzenetekre a következő **jelölések** egyikével hivatkozunk:

1. <*üzenettípus*[.*fájl kiterjesztés*] > pl. ATUTAL[.121], STATUS[.122], …
2. CS-<*üzenettípus*> pl. CS-ATUTAL, CS-STATUS, ….
3. CS-<*üzenetnév*> pl. CS-ÁTUTALÁS, CS-STATUS
4. <*rövidített név*> pl. CSÁT, CSBESZ, ST, …

A szabványokat azonos séma szerint,
a klíring és felhatalmazási szabványokon belül a fájl-kiterjesztések növekvő sorrendjében, mutatjuk be.

Minden klíring állománynak (fájlnak)
először röviden leírjuk a tartalmát (célját),
bemutatjuk a felépítését,
részletezzük a rekordjait.

A rekordokat mezőkre osztjuk és az alábbiak szerint tárgyaljuk.

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

pozíció az adott mezőnek a rekord elejétől karakterekben mért távolságát jelzi.
A számozás **1-től** kezdődik, pl. 1 – 3 pozíció a rekord első (baloldali) három karakterét jelzi.

ARCHÍVUM

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

A szimbolikus mezőnév felépítése*:
rekordtípus-jelző (pl. fejrekord esetén F, záró lábrekord esetén Z),
fájl-kiterjesztés jelző (a fájl-kiterjesztés utolsó két jegye),
(pl. **.115** fájl-kiterjesztés esetén **15, .154** fájl-kiterjesztés esetén **54**),
mező (0-tól kezdődő) **sorszám**a a rekordon belül (pl. F150, F545),
almező (1-től kezdődő) sorszáma, ha a mezőt tovább bontjuk (pl. F114.2).

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

A **típus** oszlop a mező típusát jelzi,
- alfabetikus, csak betű,

AN - alfanumerikus, betű és / vagy számjegy
és/vagy – ha másképp nem rendelkezünk – egyéb karakter
(az ASCII 32-128 számtartományon és az ASCII 128-256 engedélyezett részén** belül)
- numerikus, csak számjegy.

(Ha másképp nem rendelkezünk, akkor a számjegyeket jobbra igazítva, balról 0-val feltöltve kell a numerikus mezőben elhelyezni.)

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

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

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

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

Megjegyzés: az érték oszlop csak azoknál a rekordoknál szerepel, amelyeknél egy vagy több mezőnek **kötelezően előírt konkrét érték**kel kell szerepelnie
(pl. a FEJ rekord típusa kötelezően 01).

ARCHÍVUM

* A környezeti szabványok mezőneveiben nem a fájl-kiterjesztés, hanem a rekordtípus szerepel

** a magyar ékezetes karakterek a 852 szabvány szerint

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

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

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

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

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

ARCHÍVUM

A csoportos üzenetek felépítése

A szabványok kialakításánál
figyelembe vettük a *BZSR-beli KÜLDŐ KÖTEGek ÉS TRANZAKCIÓK jellemzőit* (köteg-felépítés, fix hosszúságú tételek), valamint
törekedtünk arra, hogy a CS-ÁTUTALÁS/CS-BESZEDÉS (**CS**oprortos **F**izetési **M**egbízás) üzenet *tartalmilag összhangban legyen a megfelelő EDIFACT* (PAYMUL/DIRDEB). *üzenettel*

csoportos megbízás üzeneteket a FEJ-ben két külön mezőben található, de együttesen kezelendő, összességében ***25 karakter azonosítja.*** Az üzenetazonosítónak – függetlenül a megbízás típusától (átutalás / beszedés, felhatalmazás kezdeményezés / megválaszolás) és CSFM esetén a számlavezető bank kódjától – ***azonos kezdeményezőnél EGYEDI-nek kell lennie*.**

Az input **<u>üzenetazonosító</u>** felépítése

az üzenetet összeállító / kezdeményező félnek a (a FEJ rekord F*kk*3* mezőjében található) **13 karakteres azonosító**ja (FELHBE üzenet esetén a kötelezett bankjának kódja),
+
az üzenet összeállításának (a FEJ rekord F*kk*4.1* mezőjében található) **8 karakteres dátum**a
+
4 karakteres sorszám (a FEJ rekord F*kk*4.2* mezőjében).

A csoportos megbízás üzenet egy **<u>tétel</u>**ét a 31 karakteres egyedi ***bázisazonosító*** azonosítja.

A **<u>bázisazonosító</u>** felépítése:

a csoportos megbízás üzenet 25 karakteres azonosítója (a FEJrekord F*kk*3 + F*kk*4* mezőben)
+
6 karakteres tételsorszám (a tételrekord T*kk*1* mezőben)

Az IG1 platform által készített eredményfájlok, az **<u>output üzenetek</u>** (12 karakteres) azonosítóinak felépítése: a fájl *létrehozási dátuma* (év, hó, nap, 8 karakter) + a fájl *sorszáma* (4 karakter).

Az IG1 platform output üzeneteinek FEJrekordja tartalmazza a fájl létrehozásának <u>időpontját is</u> (óra, perc, másodperc, összesen 6 karakter), ez azonban nem része az azonosítónak.

kk – a fájl-kiterjesztés utolsó két jegye

ARCHÍVUM

Megjegyzés

A kezdeményező cég ***13 karakteres azonosítója*** (F*kk*3* mező értéke) az alábbiak egyike lehet:

A*aaaaaaaa*[**T***ttt*], ahol
'**A'** jelzi, hogy a következő 8 karaktert adószámként kell értelmezni, amelyből az utolsó jegy a CDV,
'**T**' jelzi, hogy az őt követő 3 karakter a telephelykód.
A cég egészét csak az első 9 karakter kitöltésével lehet megadni. Ha az azonosító telephelykódot nem tartalmaz, az utolsó 4 pozíciót szóközzel kell feltölteni;
Megjegyzés: a GIRO Zrt.-be a megbízásokat közvetlenül benyújtó intézmények azonosítójában mindig szerepel telephelykód. (T*nnn*)

EAN** kód;

E*bbbsssss* (csak szolgáltató azonosítójaként), ahol
'**E**' jelzi, hogy a következő 8 karaktert egyéb azonosítóként kell értelmezni, amelyből az utolsó jegy a CDV,
bbb - bankkód,
- egyedi sorszám a *bbb* bankkódon belül.
Egyéb azonosító használatakor a rendelkezésre álló 13 karakterből az utolsó 4 pozíciót szóközzel kell feltölteni.

Szolgáltatót csak olyan kódjával lehet megadni, amely szerepel a **Központi Nyilvántartás**ban.

Az azonosítók leírásakor használt '***sorszám***' kifejezés nem jelent kötelező sorfolytonosságot. A rendszer csak az egyediséget ellenőrzi, a sorfolytonosságot nem.

Ha az üzenetekben szereplő ***dátum*** nem banki nap (pl. húsvét előtti szombat), akkor az IG1 a további tevékenységek (pl. válaszok elfogadási határideje) dátumának a kiszámításához

először 'korrigálja' az eredeti (nem munkanap) dátumot a következő munkanapra / elszámolási napra (pl. a húsvét előtti szombatot húsvét utáni keddre),
a tevékenység határidejét a korrigált dátumhoz képest számolja ki.

A csoportos megbízásokkal kapcsolatos UGIRO tranzakciók és IG1 jelentések a csoportos megbízás - sikeresen feldolgozott - tételére vonatkozóan mindig az alábbi ***három azonosító***t tartalmazzák:
a csoportos megbízást összeállító fél által adott *egyedi bázisazonosító*t (31 karakter),
a csoportos megbízást összeállító fél által adott *ügyfél-azonosító*t (24 karakter),
az UGIRO tranzakciót összeállító fél által adott *egyedi tranzakció hivatkozási kód*ot (29 karakter).

Az UGIRO tranzakciók és IG1 jelentések leírása a ***BKR IG1 Szabványok II. kötet***ében található.

kk – a fájl-kiterjesztés utolsó két jegye

EAN (= European Article Numbering) 13 karakteres nemzetközi termék- és helyazonosító kód; a felépítés és a magyarázat megtalálható a Mellékletekben:
a.) CDV képzés szabályai, b.) Fogalomtár. Rövidítések (és magyarázataik) jegyzéke

ARCHÍVUM

Az ellenőrzés alapelvei

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

Az ellenőrzési feltételek vonatkoznak
egyrészt az egész állományra (pl. méret, karakterkészlet),
másrészt az egyes rekordok kötelezően kitöltendő mezőinek elfogadható értékeire.

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

A csoportos üzenetekben szereplő '***éééélhnn***' dátumnak (év, hó, nap) mindig érvényes naptári napnak kell lennie, ha az IG1 platform ellenőrzi a dátummezőt.

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

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

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

A számlaszámok ***nem állhatnak csupa 0-ból***, az első 'nyolcasnak' (a *bankszervkód*nak) is és a 2.-3. nyolcasnak (az ügyfél-számlaszámnak) is 0-tól különböző számjegyet is kell tartalmaznia.

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

Az ellenőrzési feltételeknek való meg nem felelés maga után vonhatja
- a **teljes állomány** visszautasítását, további feldolgozásból való kizárását (a méret, - ill. karakterkészlet hibán kívül pl. ha egy tételen az összeg nem numerikus),
az **egyedi hibás tétel** visszautasítását.

ARCHÍVUM

Az ellenőrzési mechanizmus formai megjelenítése

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

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

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

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

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

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

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

Egy beérkező **input fájl (üzenetszintű) visszautasítás**át eredményezi, ha
mérete vagy rekordjainak típusa nem megfelelő, vagy
nem megengedett karaktereket is tartalmaz (pl.
kocsivissza + *soremelés* a rekordon belül,
a 128-256 ASCII tartományban a magyar ékezetes** betűkön kívül bármi egyéb) vagy
az input fájl aláírása hibás.

ellenőrzés ***(teljesítendő feltétel)***	hibakód /típus*	jelentés
input állomány mérete / rekordok hossza megfelelő?	26 Ü	érvénytelen struktúra
CR + LF (*kocsivissza* + *soremelés*) csak a rekordok végén?	26 Ü	érvénytelen struktúra
megfelelő karakterkészlet ? (= 852 'megengedett része')	36 Ü	értelmezési hiba
az input állomány aláírása helyes?	96 Ü	helytelen aláírás

Típus = Ü: A teljes állomány visszautasítása érvénytelen struktúra vagy értelmezési hiba miatt

ARCHIVUM

1. ATUTAL üzenet (CS-ÁTUTALÁS, CSÁT.121)

A **CSÁT célja**: külső 'boríték' biztosítása az azonos kezdeményezőtől származó, azonos jogcímű, egy üzenetbe csoportosított ÁTUTALÁSI TÉTEL-ek eljuttatására az IG1 platformbeli feldolgozásra.

Megjegyzés

Az üzemidőn (nyitvatartási időn) kívül közvetlenül benyújtott CSÁT üzenetek feldolgozására csak a következő elszámolási napon kerül sor.

A közvetlenül benyútott CSÁT

üzenetekből az IG1 platform által generált, 007-01 kódú tranzakciókat tartalmazó 'virtuális' küldő kötegeket az IG1 platform a számlavezető bank engedélyének beérkezési sorrendjében számolja el,

üzeneteket 'végleges' állapotuk (elszámolva) elérése előtt a benyújtó intézmény számlavezető bankja visszavonhatja.

A CSOPORTOS ÁTUTALÁSI üzenet felépítése

rekordtípus hossza	*rekord*	*előfordulás gyakorisága*	*használandó (elfogadható) kódkészlet*
01 FEJ	174	1	**IBM 852** szabvány szerinti magyar ***ékezetes*** karaktert tartalmazhat
02 TÉTEL	249	1 – 999999	
03 LÁB	24	1	ékezetes karaktert **nem** tartalmazhat

ARCHÍVUM

1.1. ATUTAL üzenet FEJ (hossz: 174)

pozíció	*mezőnév*	*tartalom*	*típus*	*hossz*	*érték*	*K / V*	*megjegyzés*
1 – 2	F210	rekordtípus	N	2	01	**K**	
3 – 8	F211	üzenettípus	A	6	ATUTAL	**K**	
9	F212	duplum-kód	AN	1	0-9, @	**K**	a **@** speciális érték: aznapi terhelés-jelző
10–22	F213	kezdeményező azonosítója	AN	13		**K**	CSAT-ot összeállító munkáltató, nyugdíj-folyósító stb. - adószáma (A*aaaaaaaa*[T*ttt*]), vagy - EAN kódja
23–34	F214	üzenetsorszám összeállítás		(12)		**K**	az üzenetsorszámnak, más néven az input sorszámnak az azonos kezdeményezőnél egyedinek kell lennie
23–30	F214.1	dátuma	N	8	*ééééhhnn*		
31–34	F214.2	sorszám	N	4			
35–58	F215	kezdeményező bankszámla-száma		(24)		**K**	a tételek közös ellen-számlájának a száma;
35–42	F215.1	bankszerv	N	8	*bbbfffff***Δ**		*bbb* = bankkód, *ffff* = fiókkód, **Δ=**CDV
43–58	F215.2	számlaszám	N	16			ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve kell megadni
59–66	F216**	terhelés dátuma	N	8	*ééééhhnn*	**K**	a CS-ATUTALASt kezdeményező cég számlájának terhelése
67–69	F217	jogcím	A	3		**K**	l. a jogcím-listát
70 – 104	F218	kezdeményező cég neve	AN	35		**K**	**csak az első 32 karakter** jut el a jogosult bankjához
105 – 174	F219**	közlemény	AN	70		V	a kezdeményező közleménye a számlavezető bank számára

a **-gal jelölt érték nem szerepel a jogosult bankjához eljuttatandó tranzakción

A GIRO-ba közvetlenül benyújtott CSÁT üzenet esetén ***a.)*** fedezetvizsgálat kérésekor a BKR a FEJ-közlemény 105.-155. és 159.-174. karakterét juttatja el a számlavezető bankhoz az eredeti tartalommal.; ***b.)*** a 9. pozícióban @ jelzi az aznapi terhelést,

c.) a 155. pozíció (szóköz vagy **I** betű) értéke jelzi, hogy az eredeti megbízás csak bankközi vagy pedig bankon belüli (**I**ntra) tételeket is tartalmazott.

ARCHÍVUM

1.1.1. ATUTAL üzenet FEJ - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	*mezőnév*	*tartalom*	ellenőrzés ***(teljesítendő feltétel)***	*hibakód / típus**	*magyarázat*
1 – 2	F210	rekord-típus	=01?	41 Ü	érvénytelen a FEJ rekordtípusa
3 – 8	F211	üzenettípus	= ATUTAL ?	09 Ü	érvénytelen üzenet-típus a FEJ rekordban
9	F212	duplum-kód 0	-0–9? - @?	42 Ü	érvénytelen duplum-kód a FEJ rekordban
10–22	F213	kezdeményező azonosítója **1**	érvényes struktúrájú és CDV kódú - adószám? - EAN kód?	43 Ü	érvénytelen kezdeményező azonosító a FEJ rekordban
23–34	F214	üzenetsorszám	egyedi üzenet-azonosító?	29 Ü	nem egyedi üzenetazonosító
23–30	F214.1	összeállítás dátuma 2	érvényes dátum ? 'E'–15≤**C**≤'E'?	44 Ü	érvénytelen összeállítási dátum
31–34	F214.2	sorszám	érvényes szám?	02 Ü	érvénytelen sorszám a FEJ rekordban
35–58	F215	kezdeményező bankszámla-száma			
35–42	F215.1	bankszerv	érvényes ? - HT**-ben szerepel? - CSÁT indítására? jogosult? - klíringtag?	01 Ü	érvénytelen bankszerv a FEJ -ben
43–58	F215.2	számlaszám 3	numerikus és CDV helyes?	45 Ü	érvénytelen számlaszám a FEJ rekordban
59–66	F216	a terhelés dátuma 4	érvényes dátum ? F216≥ **C**?	07 Ü	terhelési dátum érvénytelen
67–69	F217	jogcím	érvényes / létező?	48 Ü	érvénytelen jogcím
70 – 104	F218	kezdeményező cég neve 5	nemcsak szóköz és / vagy 0?	43 Ü	érvénytelen kezdeményező név a FEJ-ben

típus Ü: a teljes üzenet visszautasítása

HT = Hitelesítő Tábla

ARCHÍVUM

Megjegyzés

A Közvetlen Benyújtó **aznapi terhelés** igényét a **@** speciális karakter jelzi (a GIRO Zrt.-be az **azonos napi terhelési időszak**ban benyújtott, a benyújtás napjával **megegyező** (vagy múltbeli) terhelési dátumú ATUTAL üzeneteknél.
Az aznapi terhelésű üzenetek elszámolása – a számlavezető bank engedélye esetén – a benyújtáskor érvényes elszámolási napon történik.

1 A csoportos megbízás üzenetet a FEJ-ben két (F213, F214) külön mezőben található, de együttesen kezelendő, összességében ***25 karakter azonosítja.***
Az üzenetazonosítónak – függetlenül a megbízás típusától (átutalás / beszedés / készpénz-kifizetés) és a számlavezető banktól – ***azonos kezdeményezőnél EGYEDI-nek kell lennie*.**

2 Az összeállítási '**C**' dátumnak érvényes naptári napnak kell lennie és legfeljebb 15 naptári nappal lehet régebbi, mint a benyújtáskor érvényes '**E**' elszámolási dátum.

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

A CDV számítás algoritmusát l. a 6. számú Mellékletben.

4 A terhelési dátumnak érvényes naptári napnak kell lennie és nem lehet kisebb, mint a 'C' összeállítási dátum (F214.1).
GIRO Zrt.-be való ***közvetlen benyújtás***kor
a terhelési dátum legfeljebb 10 naptári nappal lehet későbbi, mint a 'C' összeállítási dátum (az elfogadási feltétel: **C** ≤ **F216** ≤ **C**+10),
az ATUTAL üzenet elszámolása – a számlavezető bank engedélye esetén – a terhelési dátumot követő elszámolási napon történik.

5 A kezdeményező cég neve nem állhat csupa 0-ból és/vagy szóközből, ettől eltérő karaktereket is kell tartalmaznia.

A szöveges mezők (kezdeményező cég neve és a közlemény) az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **IBM 852** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhatnak. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes üzenet visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**

Az egész fájlra vonatkozó egyéb feltételek (fájl- és rekordméret, rekordvégi CR+LF hiánya) nem teljesülése a teljes üzenet visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **26**

ARCHÍVUM

1.2. ATUTAL üzenet LÁB (hossz: 24)

pozíció	*mező-név*	*tartalom*	*típus*	*hossz*	*érték*	*K / V*	*megjegyzés*
1 – 2	Z210	rekordtípus	N	2	03	**K**	
3 – 8	Z211	tételek száma	N	6		**K**	a CS-ÁTUTALÁS üzenet ügyfél TÉTEL-einek a száma
9 – 24	Z212	tételek összértéke	N	16		**K**	a CS-ÁTUTALÁS üzenet ügyfél-TÉTEL-einek az összege

1.2.1. ATUTAL üzenet LÁB - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	*mező-név*	*tartalom*	ellenőrzés (***teljesítendő feltétel***)	*hibakód / típus**	*magyarázat*
1 – 2	Z210	rekordtípus	=03?	47 Ü	érvénytelen rekordtípus a LÁB rekordban
3 – 8	Z211	tételek száma	valós tételszám?	18 Ü	érvénytelen tételszám a LÁB rekordban
9 – 24	Z212	tételek összértéke	valós összeg?	19 Ü	érvénytelen végösszeg a LÁB rekordban

Megjegyzés

Az ATUTAL üzenet az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **IBM 852** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhat a FEJ-ben és tételekben, de a LÁB-ban semmilyen ékezetes karakter nem fordulhat elő. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes üzenet visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**

Az egész fájlra vonatkozó egyéb feltételek (fájl- és rekordméret, rekordvégi CR+LF hiánya) nem teljesülése a teljes üzenet visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **26**

* típus Ü: a teljes üzenet visszautasítása

ARCHÍVUM

1.3. ATUTAL üzenet TÉTEL (hossz: 249)

pozíció	*mező-név*	*tartalom*	*típus*	*hossz*	*érték*	*K / V*	*megjegyzés*
1 – 2	T210	rekordtípus	N	2	02	**K**	
3 – 8	T211	tételsorszám	N	6		**K**	a tétel egyedi azonosítója az F213-F214 mezőben jelzett üzeneten belül, a tétel 31 karakteres ***bázisazonosítója***: **F213+F214+T211** mezők értéke
9–16	T212	fenntartott terület	N	8		V	a csoportos beszedési tétel szabványával való összhang miatt
17–26	T213	összeg	N	10		**K**	a jóváírandó összeg csak Ft, tizedesrész nem használható
27–50	T214	jogosult bank-számlaszáma		(24)		**K**	
27–34	T214.1	bankszerv	N	8	*bbbffff*Δ		*bbb* = bankkód, *ffff* = fiókkód, Δ = CDV
35–50	T214.2	számlaszám	N	16			ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve kell a mezőbe helyezni
51–74	T215	ügyfélazonosító a kezdeményezőnél	AN	24		**K**	ha az azonosító rövidebb 24 karakternél, akkor balra igazítva, kell megadni, és jobbról szóközzel kell feltölteni
75 – 109	T216	az ügyfél neve	AN	35		V	**csak az első 32 karakter** jut el a jogosult bankjához
110 – 144	T217	az ügyfél címe	AN	35		V	**csak az első 32 karakter** jut el a jogosult bankjához
145 – 179	T218	számlatulajdonos neve	AN	35		**K**	**csak az első 32 karakter** jut el a jogosult bankjához
180 – 249	T219	közlemény	AN	70		V	**csak az első 18 karakter** jut el a jogosult bankjához

ARCHIVUM

1.3.1. ATUTAL üzenet TÉTEL - kötelező mezők ellenőrzése

pozíció	*mező-név*	*tartalom*	ellenőrzés ***(teljesítendő feltétel)***	*hibakód / típus*		*magyarázat*
1 – 2	T210	rekordtípus	=02?	46	Ü	érvénytelen rekordtípus a TÉTEL rekordban
3 – 8	T211	tételsorszám	numerikus?	39	T	érvénytelen sorszám a TÉTEL rekordban
			egyedi?	32	T	nem egyedi bázisazonosító
			nincs fizetés-korlátozás? **4**	14	T	a Közvetlen Benyújtó számlavezető bankja ellen fizetéskorlátozás van érvényben
17–26	T213	összeg	numerikus?	34	Ü	nem numerikus összeg a TÉTEL rekordban
			> 0 ?	16	T	érvénytelen összeg a TÉTEL rekordban
27–50	T214	jogosult bank-számlaszáma				
27–34	T214.1	bankszerv **1**	érvényes (létező / jogosult) bankszerv?	11	T	jogosulatlan címzett
				28	T	bankon belüli tétel
				37	T	hibás bankszerv vagy fogadáskorlátozás
35- 50	T214.2	számlaszám **2**	numerikus és CDV helyes? ?	61	T	érvénytelen számlaszám
51–74	T215	ügyfél-azonosító **3**	nemcsak szóközt és / vagy 0-t tartalmaz?	63	T	érvénytelen ügyfél-azonosító
145 – 179	T218	számlatulajdo-nos neve **3**	nemcsak szóközt és / vagy 0-t tartalmaz?	62	T	számlatulajdonos neve érvénytelen

típus Ü: a teljes üzenet visszautasítása, T : a csoportos tétel visszautasítása

ARCHÍVUM

Megjegyzés

1 A címzett (jogosult) bankszervnek léteznie kell és jogosultnak kell lennie a csoportos átutalás fogadására. (Természetesen a CSÁT-ot kezdeményező cég számlavezető bank-jának pedig a csoportos átutalás kezdeményezésére kell jogosultnak lennie.)

A CSÁT-ot kezdeményező és a jogosult számláját vezető bankszerv nem tartozhat ugyanahhoz a klíringtaghoz, az IG1 platform nem kezel* bankon belüli (INTRA) tételeket.

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

A CDV számítás algoritmusát l. a 6. számú Mellékletben.

3 Az ügyfélazonosító és a számlatulajdonos neve nem állhat csupa szóközből és / vagy 0-ból, ettől eltérő karaktereket is kell tartalmaznia.

A szöveges mezők (ügyfélazonosító, számlatulajdonos neve, közlemény) az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag az **IBM 852** szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhatnak. A nem megfelelő karakterkészlet használata a teljes üzenet visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **36**

4 Bár a számlavezető bank fizetéskorlátozását az IG1 a FEJ-ben (az F215.1 mezőben) található bankszervkódbeli bankkód alapján vizsgálja, az egész üzenetet tételenként utasítja vissza (14-es hibakóddal).

Az egész fájlra vonatkozó egyéb feltételek (fájl- és rekordméret, rekordvégi CR+LF hiánya) nem teljesülése a teljes üzenet visszautasítását eredményezi. A visszautasítás hibakódja: **26**

ARCHÍVUM

* A GIRO Zrt.-be közvetlenül benyújtott, bankon belüli (intra) tételeket tartalmazó ATUTAL üzeneteket a BKR – további feldolgozásra – a számlavezető bank központi intézményébe továbbítja.

3. STATUS üzenet (CS-STATUS, ST.122)

STATUS célja: a csoportos (átutalási / beszedési) megbízás ellenőrzésének visszaigazolása.

A STATUS üzenet felépítése

Üzenetszinten nem hibás CSOPORTOS FIZETÉSI MEGBÍZÁS esetén (ST fejrekordbeli hibakód = 00)

rekordtípus	*rekord hossza*	*előfordulás gyakorisága*
01 FEJ	54	1
02 tétel-hivatkozás	63	n
03 LÁB	46	1

Üzenetszinten hibás CSOPORTOS FIZETÉSI MEGBÍZÁS esetén

(ST fejrekordbeli hibakód > 00)

rekordtípus	*rekord hossza*	*előfordulás gyakorisága*
01 FEJ	54	1
03 LÁB	46	1

ARCHÍVUM

3.1. STATUS üzenet FEJ (hossz: 54)

pozíció	*mező-név*	*tartalom*	*típus*	*hossz*	*érték*	*megjegyzés*
1 – 2	F220	rekordtípus	N	2	01	
3 – 8	F221	üzenet típus	A	6	STATUS	
9	F222	duplum-kód	AN	1	0-9,@	A duplum-kód értéke • @, ha a CSÁT / CSBESZ üzenetre az Electra készítette a STATUS-t, • 0, ha az IG1 készítette a STATUS-t
10–22	F223	a csoportos megbízás kezdeményezője	AN	13		F223 és F224 értéke megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet F213 és F214 mezőinek értékével, a csoportos üzenet azonosítójával
23–34	F224	a csoportos megbízás sorszáma		(12)		
23–30	F224.1	- összeállítás dátuma	N	8	*éééehhnn*	év, hó, nap
31-34	F224.2	- sorszám	N	4		
35–46	F225	STÁTUS üzenet azonosítója:		(12)		a STÁTUS üzenet egyedi azonosítója
35–42	F225.1	összeállítás dátuma	N	8	*ééééehhn*	a csoportos megbízás feldolgozásának dátuma *év, hó, nap* formában
43-46	F225.2	sorszáma	N	4	*n*	
47–52	F226	STÁTUS üzenet összeállításának időpontja	N	6	*óóppmm*	óra, perc, másodperc
53–54	F227	státuszinformáció / hibakód	N	2	00 / ***hk/77***	üzenetszintű, a teljes üzenet rendszer általi elfogadását vagy visszautasítását vagy CSÁT esetén ügyfél általi visszavonását jelző kód

Megjegyzés
A hibakód (F227 mező értéke) = 00, ha a csoportos megbízás
- hibátlan volt, vagy
- nem üzenetszinten volt hibás,

hk, ha a csoportos megbízás **üzenetszinten** volt hibás,
hk = a hiba okára utaló hibakód
77 a CSÁT üzenetet a Közvetlen Benyújtó – az Electra rendszeren keresztüli – visszavonta

ARCHÍVUM

3.2. STATUS üzenet LÁB (hossz: 46)

pozíció	*mező-név*	*tartalom*	*típus*	*hossz*	*érték*	*megjegyzés*
1 – 2	Z220	rekordtípus	N	2	03	
3 – 8	Z221	**elfogadott** / feldolgozható tételek száma	N	6		a Z221 és a Z223 mezők összege megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet tételeinek számával, a **Z211** mező értékével
9–24	Z222	elfogadott / feldolgozható tételek összértéke	N	16		a Z222 és a Z224 mezők összege megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet tételeinek összegével, a **Z212** mező értékével
25–30	Z223	**visszautasított** / fel nem dolgozható tételek száma	N	6		
31–46	Z224	visszautasított / fel nem dolgozható tételek összértéke	N	16		

Megjegyzés

Üzenetszinten visszautasított csoportos megbízás esetén (a FEJ rekordbeli státusz-információ, F227 mező értéke nem 00) a LÁB rekord a rekordtípus kivételével **csupa 0** karaktert tartalmaz.

Az **elfogadott** (hibátlan, a T222 mezőben 00 karaktert tartalmazó) tételek feldolgozhatósága a csoportos megbízás típusától (átutalás / beszedés) függ.

A csoportos megbízás elfogadott tételeiből konvertált UGIRO tranzakciókat az IG1 platform a címzetteknek eljuttatja (a számlavezető bankjaikban található végpontra)

CSBESZ esetén a benyújtáskor érvényes elszámolási napon,

CSÁT esetén pedig a CSÁT üzenetben megadott terhelési napon érvényes elszámolási napon, ha a CSÁT üzenetet benyújtó Közvetlen Benyújtó számlavezető bankja engedélyezte a CSÁT üzenet elszámolását.

ARCHÍVUM

3.3. STATUS üzenet csoportos tétel (hossz: 63)

pozíció	*mező-név*	*tartalom*	*típus*	*hossz*	*érték*	*megjegyzés*
1 – 2	T220	rekordtípus	N	2	02	
3 – 8	T221	tételsorszám	N	6		a tétel eredeti, a csoportos megbízáson belüli (T211 mezőben jelzett) sorszáma
9–10	T222	tételre vonatkozó státus-információ	N	2	00 / ***hk*** / ***77***	tételszintű, a tétel rendszer általi elfogadását (00) vagy visszautasítását (***hk*** = hibakód) vagy az ügyfél általi visszavonást jelző kód
11–39	T223	UGIRO tranzakció hivatkozási kód*	AN	29		- az eredeti tételből képzett UGIRO tranzakció **hivatkozási kód**ja, ha a T222 értéke **00**, (a ***közvetlen benyújtás*** esetén a G4-1 minősítő értéke '**3**'), - **szóköz**, ha a T222 értéke **≠ 00**
40–63	T224	ügyfél-azonosító	AN	24		az eredeti tétel T215 mezője szerint

Megjegyzés

A tételszintű státusz-információ (T222 mező) értéke
- hibátlan tétel esetén : 00,
- hibás tétel esetén : ***hk***, ahol *hk* a hiba okára utaló **hibakód,**
- visszavont tétel esetén: 77, a CSÁT tételt a Közvetlen Benyújtó –az Electra rendszeren keresztül – visszavonta

Az elfogadott / hibátlan (a T222 mezőben 00 karaktert tartalmazó) tételekből konvertált UGIRO tranzakciókat* az IG1 platform a címzetteknek eljuttatja (a számlavezető bankjaikban található végpontra)

CSBESZ esetén a benyújtáskor érvényes elszámolási napon,

CSÁT esetén pedig a CSÁT üzenetben megadott terhelési napon érvényes elszámolási napon, ha a CSÁT üzenetet benyújtó Közvetlen Benyújtó számlavezető bankja engedélyezte a CSÁT üzenet elszámolását.

* az UGIRO tranzakciók felépítését l. a BKR IG1 Szabványok II. kötetében

ARCHÍVUM

9. DETSTA üzenet (CS-DETSTA, DS.142)

A DETSTA célja: a csoportos (átutalási / beszedési) megbízás tételeire a partnerbankok által adott válaszok napi és összesítő (végső) kimutatása.

A DETSTA üzenet felépítése

rekordtípus	*rekord hossza*	*előfordulás gyakorisága*
01 FEJ	52	1
02 TÉTEL-hivatkozás	126	*n*
03 LÁB	68	1

ARCHÍVUM

9.1. DETSTA üzenet FEJ (hossz: 52)

pozíció	*mező-név*	*tartalom*	*típus*	*hossz*	*érték*	*megjegyzés*
1 – 2	F420	rekordtípus	N	2	01	
3 – 8	F421	üzenet típus	A	6	DETSTA	
9	F422	napi / összesítő jelentés jelző	N	1	0 - 1 8 - 9	napi beszámoló összesítő beszámoló
10–22	F423	csoportos megbízás kezdeményezője	AN	13		a F423 és F424 értéke megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet F213 és F214 mezőinek értékével, a csoportos üzenet egyedi azonosítójával
23–34	F424	csoportos megbízás üzenetsorszáma		(12)		
23–30	F424.1	összeállítási dátum	N	8		
31-34	F424.2	sorszám	N	4		
35–46	F425	DETSTA üzenet azonosítója:		(12)		a CS-DETSTA üzenet egyedi azonosítója
35–42	F425.1	összeállítási dátum	N	8	*éééévhnn*	év, hó, nap
43-46	F425.2	sorszám	N	4		
47–52	F426	DETSTA üzenet összeállításának időpontja	N	6	*óóppmm*	óra, perc, másodperc

ARCHÍVUM

9.2. DETSTA üzenet ügyfélre vonatkozó csoportos tétel (hossz: 126)

pozíció	*mezőnév*	*tartalom*	*típus*	*hossz*	*érték*	*megjegyzés*
1 – 2	T420	rekordtípus	N	2	02	
3 – 8	T421	tételsorszám	N	6		a tétel eredeti, csoportos üzeneten belüli (T211 mezőben jelzett) sorszáma
9–18	T422	összeg	N	10		megegyezik az eredeti tétel T213 mezőjének értékével
19–26	T423	az eredeti tétel elszámolási dátuma	N	8		év, hó, nap
27–28	T424	a tételre vonatkozó, címzett bank általi visszajelzés-információ	AN	2	00 *vv* NO	00 – teljesített beszedés *vv* – visszautasítás oka NO – nem érkezett válasz
29–36	T425	a válasz feldolgozási (elszámolási) dátuma	AN	8		- szóköz, ha a T424 mező értéke: NO - egyébként feldolgozási dátum
37–44	T426	ügyfélszámla terhelési dátuma	AN	8		- **CSBESZ** esetén a címzett bank ezen a napon terhelte meg a kötelezett számláját (T424 = 00) - szóköz, -- CSÁT esetén mindig, -- CSBESZ esetén akkor, ha a T424 mező értéke ≠ 00
45–73	T427	a válasz hivatkozási kódja*	AN	29		- a válasz hivatkozási kódja - szóköz, ha a T424 értéke 'NO'
74 – 102	T428	eredeti hivatkozási kód*	AN	29		- az eredeti tételből képzett UGIRO tranzakció hivatkozási kódja
103 – 126	T429	ügyfél-azonosító	AN	24		az eredeti tétel T215 mezője szerint

* az IG1 tranzakció hivatkozási kódjának felépítését l. ***a BKR IG1 Szabványok II. kötet***ében

ARCHÍVUM

Megjegyzés

A napi beszámoló üzenetben (a napi jelentés-jelző F422 mező értéke 0 vagy 1) csak az aznap megválaszolt tételek szerepelnek.

Az összesítő beszámoló üzenetben (a napi jelentés-jelző F422 mező értéke 8 vagy 9) szerepel az eredeti csoportos megbízás összes tétele, azaz az előzőleg már megválaszolt (és a napi beszámolóban 'kipostázott') tételek a megfelelő visszajelzés információ feltüntetésével (teljesítve, visszautasítva) és az összesítő beszámoló készítésekor még meg nem válaszolt tételek (NO visszajelzés információ értékkel).

A tételszintű visszajelzés-információ (T424 mező) értéke

- teljesítettként megválaszolt beszedési tétel esetén : **00**,
- visszautasított átutalási / beszedési tétel esetén: ***vv***, a visszautasítás oka
- meg nem válaszolt átutalási / beszedési tétel esetén: **NO**

A 'feldolgozás dátuma' (T425) mező jelentése attól függ, hogy ki (számlavezető bank vagy a GIRO Zrt.) készítette el a csoportos beszámoló üzenetet.

Ha a CS-DETSTA üzenet **készítője**
a csoportos megbízás üzenetet kezdeményező cég ***számlavezető bank***ja, akkor
a bank **ezen a dátumon írta jóvá** a csoportos megbízást kezdeményező ügyfél számláján a címzett bank által
teljesített **beszedés** esetén az **átutalt** beszedési összeget,
teljesítetlen **átutalás** esetén a **visszautalt** összeget,
visszautasított beszedés esetén ezen a napon kapta meg a választranzakciót a bank,

a ***GIRO Zrt.***, akkor
ez a dátum megegyezik a választranzakciónak a GIRO általi feldolgozásakor és a számlavezető bankhoz történő 'kipostázásakor' érvényes elszámolási dátummal.

ARCHÍVUM

A visszautasítás oka (a T424 mező értéke) az alábbi kódok (*vv*) egyike lehet:

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

ARCHÍVUM

9.3. DETSTA üzenet LÁB (hossz: 68)

pozíció	*mező-név*	*tartalom*	*típus*	*hossz*	*érték*	*megjegyzés*
1 – 2	Z420	rekordtípus	N	2	03	
3 – 8	Z421	***teljesített***ként megválaszolt tételek ***száma***	N	6		a Z421, a Z423 és a Z425 értéke: - a ***napi*** beszámolóban az ***aznap*** megválaszolt, ill. az aznap még megválaszolatlan tételek száma, - az ***összesítő*** beszámolóban az eredeti csoportos megbízás ***összes*** megválaszolt, ill. megválaszolatlan tételének száma, a Z421, a Z423 és a Z425 mezők összege ilyenkor megegyezik az eredeti csoportos megbízás elfogadott tételeinek számával, a CS- STÁTUS üzenet Z221 mezőjének értékével
9–24	Z422	teljesítettként megválaszolt tételek ***összértéke***	N	16		a Z422, a Z424 és a Z426 értéke: - ***a napi*** beszámolóban az ***aznap*** megválaszolt, ill. az aznap még megválaszolatlan tételek összértéke, - ***az összesítő*** beszámolóban az eredeti csoportos megbízás ***összes*** megválaszolt, ill. megválaszolatlan tételének összértéke. A Z422, a Z424 és a Z426 mezők összege ilyenkor megegyezik az eredeti csoportos megbízás elfogadott tételeinek összegével, a CS- STÁTUS üzenet Z222 mezőjének értékével
25–30	Z423	***visszautasított*** tételek ***száma***	N	6		
31–46	Z424	visszautasított tételek ***összértéke***	N	16		
47–52	Z425	***meg nem válaszolt*** tételek ***száma***	N	6		
53–68	Z426	meg nem válaszolt tételek ***összértéke***	N	16		

ARCHÍVUM

Megjegyzés

A napi beszámoló üzenetben (a napi jelentés-jelző F422 mező értéke 0 vagy 1) csak az aznap megválaszolt (teljesített / visszautasított) tételek száma és összege szerepel, azaz nem összegződik az előzőleg már megválaszolt - és a napi DETSTA üzenetekben már kipostázott - tételek számával és összegével. A meg nem válaszolt tételek száma és összege azonban aktualizálódik, azaz csökken az aznap megválaszolt tételek számával és összegével.

A csoportos átutalási üzenet tételeiből konvertált tranzakciókat csak nem teljesítés esetén kell a címzett, a jogosult számláját vezető banknak megválaszolnia, visszautasítania, az átutalt összeget visszautalnia. Ebből következik, hogy egy csoportos átutalási üzenet tételéből képzett tranzakcióra vonatkozó visszajelzés-információ csak visszautasítás és meg nem válaszolás lehet.
(A meg nem válaszolás egyenértékű az átutalt összegnek a megadott számlán való jóváírásával.)

Abban az esetben, ha a csoportos átutalási üzenet tételeiből konvertált tranzakciók egyikére sem érkezett visszautasítás (azaz az üzenet összes tételére igaz, hogy a címzett bank a jogosult számláján jóváírta az átutalt összeget), akkor a beszámolási határidő napján készített összesítő beszámoló üzenetben szereplő minden tétel visszajelzés-információja (a T424 mező értéke) 'NO' és az üzenet LÁB rekordjában csak a 'meg nem válaszolt tételek száma / összértéke' (Z425 és Z426) mezők vannak (0-tól különböző értékkel) kitöltve.

A ***beszámolási határidő***, a végső (összesítő) beszámoló üzenet készítésének ideje

CS-ÁTUTALÁS esetén a CSÁT-ból konvertált tranzakciók
elszámolási dátuma + 5 munkanap (elszámolási nap),

CS-BESZEDÉS esetén a csoportos üzenet legkésőbbi 'D_{max}' terhelési dátuma (a tételek közül az, amelyiken a T212 mező értéke a legkésőbbi) **+ 5 munkanap** (elszámolási nap). Amennyiben a megadott 'D_{max}' terhelési dátum nem munkanap (elszámolási nap), akkor az összesítő beszámoló készítési idejének kiszámításához az IG1 platform

– először 'korrigálja' a 'D_{max}' terhelési dátumot a legközelebbi munkanapra (elszámolási napra),
– az összesítő beszámoló idejét az általa 'korrigált' 'D_{max}' terhelési dátumhoz képest számolja ki.

Például, ha a 'D_{max}' terhelési dátum húsvét előtti szombat, akkor
a 'korrigált' 'D_{max}' terhelési dátum a húsvét utáni kedd,
az összesítő beszámoló készítésének ideje a következő hét keddje ('D_{max}' + 5 munkanap).

Amennyiben a csoportos megbízás üzenet minden tételét ***a beszámolási határidő előtt*** megválaszolják a címzett bankok, akkor az összesítő üzenet készítésének ideje megegyezik az utolsó válasz elszámolási napjával.

ARCHÍVUM

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

Megjegyzés

A jogcímeket csupa NAGYBETŰ-vel kell szerepeltetni a csoportos megbízási üzenetekben és az UGIRO tranzakciókban. A jogcímek ékezetes karaktereket nem tartalmazhatnak.
A jogcímkódok **rendszeresen** változhatnak.

ARCHÍVUM

Csoportos átutalási / beszedési / készpénzkifizetési megbízások

IG1 platform általi visszautasításának hibakódjai

kód	típus*	magyarázat
01	Ü	érvénytelen bankszerv a FEJ rekordban (nem létezik / csoportos üzenet indítására nem jogosult)
	Ü	érvénytelen sorszám a FEJ rekordban
	Ü	terhelési dátum érvénytelen / nem konzisztens az üzenettel
	Ü	érvénytelen üzenet-típus a FEJ rekordban
	T	a címzett ügyfél bankja nem jogosult a csoportos megbízás fogadására
	T	a csoportos átutalást (CSÁT vagy PKUTAL üzenetet) közvetlenül benyújtó intézmény számlavezető bankja ellen fizetés-korlátozás van érvényben
	T	érvénytelen (0 és / vagy PKUTAL esetén túl nagy) összeg a TÉTEL rekordban
	Ü	érvénytelen tételszám a LÁB rekordban
	Ü	érvénytelen végösszeg a LÁB rekordban
	Ü	üzenet-struktúra hiba (érvénytelen fájl- vagy rekordhossz, vagy *kocsivissza+soremelés* a rekordon belül, vagy a rekordvégi *kocsivissza+soremelés* hiányzik, vagy PKUTAL üzenetben 24998-nál több tétel)
	T	bankon belüli (INTRA) tétel (a küldő és a fogadó bankszerv azonos klíringtaghoz tartozik)
	Ü	nem egyedi üzenetazonosító
	T	nem egyedi bázisazonosító
	T	érvénytelen / az üzenettel nem konzisztens esedékességi (terhelési) dátum a TÉTEL-ben
	T	nem numerikus összeg a TÉTEL rekordban
	T	értelmezési hiba (helytelen karakterkészlet)
	T	érvénytelen / nem létező bankszerv a TÉTEL rekordban, vagy az átutalás kedvezményezettjének bankja ellen fogadáskorlátozás van érvényben
39	T	érvénytelen sorszám a TÉTEL rekordban
41	Ü	érvénytelen rekordtípus a FEJ rekordban
42	Ü	érvénytelen duplum-kód a FEJ rekordban
43	U	- érvénytelen kezdeményező-azonosító a FEJ rekordban (rossz struktúrájú / helytelen CDV-jű / Központi Nyilvántartásban nem szereplő) - érvénytelen kezdeményező-név a FEJ rekordban (csupa szóköz és/vagy 0)
	Ü	érvénytelen / az üzenettel nem konzisztens összeállítási dátum a FEJ rekordban
	Ü	érvénytelen (csupa szóköz és / vagy 0 vagy helytelen CDV-jű) számlaszám a FEJ-ben
	Ü	érvénytelen rekordtípus a TÉTEL rekordban
	Ü	érvénytelen rekordtípus a LÁB rekordban
	Ü	érvénytelen - a jogcímlistában nem szereplő – jogcím a FEJ rekordban
	T	érvénytelen irányítószám (nem 1011-9999)
	T	címzett / számlatulajdonos számlaszáma érvénytelen (csupa szóköz és/vagy 0 vagy helytelen CDV-jű)
	T	címzett / számlatulajdonos neve érvénytelen (csupa szóköz és/vagy 0)
	T	ügyfél-azonosító / címzett-azonosító érvénytelen (csupa szóköz és/vagy 0)
	T	rendeltetési hely érvénytelen (csupa szóköz és/vagy 0)
	T	utca, házszám érvénytelen (csupa szóköz és/vagy 0)
77	Ü/T	az ügyfél az üzenetet vagy a tételt - az Electra rendszeren keresztül - visszavonta

* a hibakód típusa: *Ü* - teljes üzenet visszautasítása, ***T*** - tétel visszautasítása

ARCHÍVUM

CSOPORTOS ÁTUTALÁSI TÉTELEK

címzett bank általi visszautasításának kódjai

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

Megjegyzés

'címzett' az eredeti tranzakció kódjától függően lehet kedvezményezett / jogosult vagy kötelezett.

ARCHÍVUM

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

Megjegyzés

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

ARCHÍVUM

a különböző kódkészletekben az **azonos ASCII** értékek **eltérő jelentés**sel bírnak
Lásd a ***BKR IG1 Szabványok II. köte***tében

GIRO Zrt. 2014.03.31. **III. kötet** változatszám: 3.1

1054 Budapest, Vadász u. 31.

ARCHÍVUM