

Lényeges adattartalmi változások a jelenlegi belföldi HUF átutalási megbízás és a HCT üzenet összehasonlítása

Ez a dokumentum az ügyfél-bank kommunikációban a HCT megbízás adatai értelmezésére szolgáló segédlet. Iránymutatásul szolgál mind az UNIFI xml (pain.001.001.03) fájlban adott, mind az online banki felületeken rögzített megbízások új, illetve változó mezőinek értelmezéséhez.

Mezőnév	Kötelezett/átutaló és kedvezményezett számlaszáma (Debtor and Creditor Account)
Jelleg	Kötelező
Leírás	IBAN vagy BBAN. A BBAN a pénzforgalmi jelzőszám, aminek felépítését, képzésének módját a 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet rögzíti. Elsősorban az IBAN használata ajánlott. A HCT szabvány alkotójának szándéka, hogy közép-távon a jelenleg használt GIRO (BBAN) számlaszám formátum elterjedése csökkenjen az ügyfél-bank térben. Az IBAN-t az ISO 13616 szabvány határozza meg. A Magyarországon kiadott IBAN 28 karakter hosszú. Az IBAN első két karaktere HU, amit 26 számjegy követ. Ebből két karakter IBAN ellenőrzőszám, amit a 16, vagy 24 jegyű BBAN követ. A 16 karakteres pénzforgalmi jelzőszám után, vagy előtt nyolc nullát kell írni.

Mezőnév	Kötelezett/átutaló és kedvezményezett neve (Debtor and Creditor name)
Jelleg	Kötelező
Leírás	Az átutaló bankszámlaszerződésben meghatározott neve (rövid, vagy teljes név). A jelenlegi mezőhossz csaknem duplájára bővül, 70 karakterben lehet majd rögzíteni a nevet.

Mezőnév	Átutaló és kedvezményezett azonosítója (Debtor and Creditor Identification)
Jelleg	Választható
Leírás	Az átutalót, illetve a kedvezményezett személyt, vagy szervezetet azonosító 35 karakter hosszú adat. Az azonosító egyfelől védelmet nyújthat a kötelezett számára téves átutalás reklamációja esetére. Másfelől pedig lehetőséget

Mezőnév	Átutalás összege (Instructed Amount)
Jelleg	Kötelező
Leírás	Az átutalás összege, maximum 14+2 numerikus karakter. Az összegnek 1.00 és 999999999999.00 között kell lennie.

Mezőnév	Közlemény (Remittance Information)
Jelleg:	Választható
Leírás	Átutaló közlendője, ami lehet a kedvezményezett instrukciója szerinti azonosító is. A közlemény lehet strukturált és strukturálatlan (szabad) formátumú is. A közlemény 140 karakter hosszúságú lehet, szemben a csoportos átutalás 70/18, vagy az egyszerű átutalás 96 karakterével. A strukturált közlemény esetében a tag-ek is beleszámítanak a 140 karakterbe.

Mezőnév	Átutalás végrehajtásának esedékessége - értéknap (Requested Execution Date)
Jelleg:	Választható
Leírás	A bank a (10 karakterben) megadott napon terheli meg a számlát. A dátum formátuma az ISO 20022 szerint YYYY_MM_DD.

Mezőnév	Tényleges fizető fél neve (Ultimate Debtor Name)
Jelleg:	Választható
Leírás	Nem a terhelendő számla tulajdonosa, hanem harmadik fél, a kedvezményezett partnere, aki a kedvezményezett részére fizet, vagy akinek nevében a terhelendő számla tulajdonosa fizet. Ilyen lehet pl. mikor a munkáltató fizeti munkavállalója gyermektartási hozzájárulását. A fizető fél a munkáltató, de a tényleges fizető valójában a munkavállaló. A mező hossza 70 karakter.

Mezőnév	Tényleges fizető fél azonosítója (Ultimate Debtor ID)
Jelleg:	Választható
Leírás	A tényleges fizető felet (személyt, vagy szervezetet) azonosító adat. Az azonosító megadása előtt választható, hogy szervezet vagy magánszemélyt kíván azonosítani a megbízó, az ebben a mezőben megadott karakterekkel. A mező hossza 35 karakter.

Mezőnév	Tényleges kedvezményezett fél neve (Ultimate Creditor Name)
Jelleg:	Választható
Leírás	Nem a kedvezményezett számla tulajdonosa, hanem harmadik fél, az átutaló partnere, akinek a részére fizet az átutaló. Ilyen lehet pl. egy ügyvédi letéti számlára utalt letét, amikor a letét összege felett nem rendelkezik a számla tulajdonosa, az ügyvéd. A mező hossza 70 karakter.

Mezőnév	Tényleges kedvezményezett fél azonosítója (Ultimate Creditor ID)
Jelleg:	Választható
Leírás	A tényleges kedvezményezett felet (személyt, vagy szervezetet) azonosító adat. Az azonosító megadása előtt választható, hogy szervezet vagy magánszemélyt kíván azonosítani a megbízó, az ebben a mezőben megadott karakterekkel. A mező hossza 35 karakter.

Mezőnév	Átutaló hivatkozása a fizetési műveletre (EndToEnd Identification)
Jelleg	Választható
Leírás	Az átutaló által megadott 35 karakteres azonosító. Az átutalás bármely résztvevőjénél kizárólagos hivatkozás lehet a műveletre (pl. visszahívás, visszautalás, vagy utólagos egyeztetés esetén). A csoportos átutalások bázisazonosítójával azonos rendeltetésű műveleti hivatkozás. Az egyszerű átutalás bizonylat sorszám adata is megfeleltethető ennek az azonosítónak.

Mezőnév	Az átutalás jogcíme (Purpose)
Jelleg	Választható
Leírás	Az átutalás jogcímének közlése elősegíti a kedvezményezett számára a tétel azonosítását. A pénzforgalmi szolgáltatók a számlatulajdonosok számára (átutalók és kedvezményezettek) pénzforgalmukról testreszabott kimutatásokat, statisztikákat készíthetnek. A mező vagy 4 karakteres kód, vagy 35 karakteres adat.

Mezőnév	Kategória jogcím (Category purpose)
Jelleg	Választható
Leírás	Az átutaló, vagy a kedvezményezett bankjának adott feldolgozási utasítás. ISO20022 külső kódlistából kiválasztott jogcímkód, vagy a felek megállapodásán alapuló kód. Pl. vállalatcsoporton belüli átutalás esetében az ügyfél „INTC” jogcímet tüntethet fel ebben a mezőben. 4 karakteres kód, vagy 35 karakteres adat.

Mezőnév	Megbízó tételazonosító (Instruction Identification)
Jelleg	Választható
Leírás	Az átutaló által, kizárólag az átutaló bankjának küldött, 35 karakteres tételazonosító. Az átutaló a bankjánál ezen adatra hivatkozva kereshet tranzakciókat.