

Vállalati Netbank

(korábban MKB)

Tartalomjegyzék

1.	Bevezetés.....	7
1.1.	Igénylés módja.....	7
1.2.	Technikai feltételek	7
1.3.	Kapcsolat	8
2.	Általános információk.....	9
2.1.	Felhasználónév és jelszó.....	9
2.2.	Bejelentkezés és kijelentkezés	10
2.3.	Menüstruktúra felépítése.....	15
2.4.	Ügyfélváltás	15
2.5.	Jogosultságok áttekintése	15
2.6.	Üzenetküldés.....	15
2.7.	Beállítások	16
2.7.1.	Kezdeti számlaszámok.....	16
2.7.2.	Kedvencek beállítása	16
2.7.3.	Hitelesítő tábla	16
2.7.4.	Napló	16
2.7.5.	Bejelentkezési jelszó módosítása	16
2.7.6.	Számlahozzáférési jogosultságok kezelése.....	16
2.7.7.	Fizetési kérelem beállítások	17
2.7.8.	Fizetési kérelem limitek.....	17
2.7.9.	<i>PIN módosítás</i>	17
2.8.	Súgó	17
2.9.	Erős ügyfélazonosításhoz kapcsolódó információk.....	17
3.	Elérhető szolgáltatási kör	19
3.1.	Áttekintő nézet.....	19
3.2.	Lekérdezések	20
3.2.1.	Információkérés.....	20
3.2.1.1.	Számlaegyenleg	20
3.2.1.2.	Számlatörténet	20
3.2.1.3.	Online számlatörténet.....	23
3.2.1.4.	Kivonati tételek.....	23
3.2.1.5.	Keresés kivonatokban.....	24
3.2.1.6.	Értesítők.....	25

3.2.1.7.	Qvik EAM történet.....	25
3.2.1.8.	Állandó megbízások.....	29
3.2.1.9.	Napi teljesített tranzakciók.....	30
3.2.1.10.	Árfolyamok	30
3.2.1.11.	Árfolyamgörbék.....	31
3.2.1.12.	Banki információ.....	31
3.2.1.13.	Kártyainformációk	31
3.2.1.14.	Lekötött betétek.....	34
3.2.1.15.	Csoportos felhatalmazások	34
3.2.1.16.	EFER történet.....	35
3.2.1.17.	Másodlagos azonosítók	36
3.2.1.18.	Kimenő fizetési kérelmek	37
3.2.1.19.	Bejövő fizetési kérelmek.....	38
3.2.2.	Dokumentum másolatok.....	39
3.2.2.1.	Számlakivonat.....	39
3.2.2.2.	Archív XML kivonatok 101	40
3.2.2.3.	Számla.....	40
3.2.2.4.	Értesítő	41
3.2.2.5.	Mellékletek.....	41
3.2.2.6.	Elektronikus melléklet	42
3.2.2.7.	Értékpapír kivonat	43
3.2.2.8.	Értékpapír bizonylatok.....	43
3.2.2.9.	PEK értesítők (PDF)	44
3.2.2.10.	Szerződések (PDF)	45
3.3.	Megbízások kezelése	46
3.3.1.	Új megbízás rögzítése.....	46
3.3.1.1.	Általános rendelkezések.....	47
	Aláíráshoz szükséges jogosultságok	48
	Belépési és aláírási jelszó.....	48
	Kötegetett megbízások kezelése.....	48
3.3.1.2.	Forint megbízások	49
	Forint átutalás	49
	Napközi forint átutalás.....	49
	Forint átvezetés.....	50
	VIBER tranzakció menüpont.....	50
	NAV EBÜK átutalás	50

Külföldi forint átutalás.....	51
Postai kifizetési utalvány	51
Állandó megbízás.....	51
EFER átutalás	51
Fizetési kérelem.....	51
3.3.1.3. Deviza megbízások	52
Devizaátutalás	52
Devizaátvezetés.....	52
SEPA átutalás.....	52
Azonnali devizakonverzió	53
Okmányos fizetési megbízás	53
3.3.1.4. Csoportos megbízások.....	54
Csoportos átutalás.....	54
Csoportos beszedés.....	54
3.3.1.5. Inkasszó megbízások	54
Inkasszó	54
Hatósági átutalás	54
3.3.1.6. Hitelkezelés.....	55
Forinthitel törlesztése	55
Devizahitel törlesztése	55
3.3.1.7. Egyéb megbízások	55
Szabad formátumú levél.....	55
Erős ügyfélhitelesítés (SCA) beállítás.....	56
Bankszámla nyitás	56
3.3.2. Megbízások kezelése	56
3.3.2.1. Megbízások listája	56
3.3.2.2. Kézi csomagképzés	58
3.3.2.3. Csomag importálása	59
3.3.3. Elküldött megbízások	59
3.3.3.1. Elküldött megbízások.....	59
Hiba státuszok jelentései.....	61
3.3.3.2. Folyamatban lévő megbízások	62
3.3.3.3. Későbbi értéknapra beadott forint tranzakciók	62
3.3.4. Sablonok listája.....	62
3.3.5. Új sablon bevitele	63
3.3.6. Partnertörzs kezelése	63

3.3.7.	Befektetések.....	64
3.3.7.1.	Befektetési portfólió (értékpapír eladás)	64
3.3.7.2.	Értékpapír információk.....	65
3.3.7.3.	MBH kötvény vétel	65
3.3.7.4.	Befektetési jegy vétele	65
3.3.7.5.	Állampapír vétel	66
3.3.7.6.	Átvezetés	66
3.3.7.7.	Értékpapírszámla tranzakciók.....	66
3.4.	Importálás, exportálás és nyomtatási lehetőségek.....	67
3.4.1.	<i>Import formátumok</i>	67
	Forint átutalási megbízások - EDIFACT import	67
	Forint átutalási megbízások - BB formátum 101.....	68
	Forint átutalási megbízások - BB formátum másodlagos azonosítókkal 101.....	69
	Forint átutalási megbízások - Kötegenerátor 101	71
	Forint átutalási megbízások - XML formátum 101	72
	Forint átutalási megbízások - XML formátum - forint, VIBER 101.....	73
	Forint beszedési megbízások - XML formátum beszedés 101.....	74
	Deviza átutalási megbízások - EDIFACT import	75
	Deviza átutalási megbízások - BB formátum 101.....	77
	Deviza átutalási megbízások - BB formátum új deviza interfész 101.....	80
	Deviza átutalási megbízások - XML formátum 101	83
	Inkasszó kezdeményezése megbízás - EDIFACT import	85
	Inkasszó, EDIFACT formátum (*.INK).....	86
	Inkasszó kezdeményezése megbízás - XML formátum 101	88
	Forint és deviza átutalási megbízások - ISO20022 import formátum	89
	Forint és deviza átutalási megbízások - MultiCash import (MT100).....	89
	MultiCash nemzetközi átutalás formátum (MT100)	93
	Postai kifizetési utalványok - PEK import, Postai formátum (*.PKF).....	98
	Csoportos üzenetsabványok (UGIRO) formátum (*.CAT).....	99
	A csoportos beszedés (CS-BESZEDÉS) üzenetsabvány UGIRO formátum (*.CBE)	102
	A csoportos Ellenőrző Jelentés (CS-STÁTUS) üzenetsabvány	104
	A csoportos beszámoló (CS-DETSTA) üzenetsabvány	107
3.4.2.	<i>Export formátumok</i>	119
3.4.2.1.	Számlatörténet export formátumai	119
	Export text-formátumban, azonnali utalások (Windows).....	119
	Export text-formátumban, azonnali utalások (CP852).....	128

Export text-formátumban, bővített adatokkal (Windows)	134
Export text-formátumban, bővített adatokkal (CP852)	139
SAP formátum, azonnali utalások (Windows)	145
SAP formátum, azonnali utalások (CP852)	149
SAP formátum, bővített adatokkal (Windows)	153
SAP formátum, bővített adatokkal (CP852)	157
MT940 formátum (CP852).....	162
Export text-formátumban (Windows)	164
Export text-formátumban (CP852).....	166
SAP formátum (Windows)	168
SAP formátum (CP852).....	170
XML export 101*	171
Egyszerű export 101 terhelések	174
Egyszerű export 101 jóváírások.....	175
Kiegészített export 101 terhelések.....	177
Kiegészített export 101 jóváírások	180
CSV formátum 101	184
Egyéb - bővített formátum 101	184
Egyéb - egyszerű formátum 101.....	190
Egyéb - kiegészített formátum 101	194
SAP formátum 101	197
3.4.2.2. Kivonati tételek export formátumai	199
MBH aktuális számla, azonnali utalások (Windows)	199
MBH aktuális számla, azonnali utalások (CP852)	206
MBH aktuális számla, bővített adatokkal (Windows).....	212
MBH aktuális számla, bővített adatokkal (CP852)	218
MBH aktuális számla (Windows)	225
MBH aktuális számla (CP852)	228
3.4.3. Nyomtatás	231

1. Bevezetés

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) által nyújtott Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatás segítségével könnyedén kézben tarthatja vállalkozása pénzügyeit. Bármikor és bárhol ellenőrizheti a számlaegyenlegét, utalhat, megnézheti és kinyomtathatja a számlakivonatát, és számos más banki ügyet is intézhet.

Jelen felhasználói kézikönyv röviden tartalmazza a szolgáltatás biztonságos használatához szükséges információkat. A felhasználói kézikönyv által nem részletezett kérdésekben a Bank kondíciós listái és egyéb kapcsolódó tájékoztató anyagai adnak iránymutatást.

A felhasználói kézikönyv tartalma változhat, így javasoljuk, hogy kérdés esetén mindig a Bank honlapjáról vagy a Vállalati Netbank (korábban MKB) felületéről letölthető legfrissebb változatból tájékozódjon.

1.1. Igénylés módja

A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatást az MBH Bank ügyfelei érhetik el. A szolgáltatást kis- és középvállalatok, valamint nagyvállalatok egyaránt igényelhetik.

A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatás igényléséhez keresse fel személyesen bármelyik bankfiókunkat, és munkatársaink segítenek az igénylésben!

1.2. Technikai feltételek

A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatás böngészőben futó alkalmazásként érhető el, melynek ajánlott minimális technikai feltételei elsődlegesen biztonsági szempontok miatt kerültek meghatározásra:

- Előfeltétel egy olyan számítógép, mely Windows 10 operációs rendszerrel rendelkezik, vagy amely futtatja az alábbi, támogatott böngészők valamelyikét
- Támogatott böngészők (a felsorolt programok legfrissebb verziójának használata ajánlott): Chrome; Safari; Firefox; Microsoft Edge; Opera
- Internet kapcsolat
- SMS Aláíró jelszó használatához SMS fogadására alkalmas mobiltelefon-készülék és előfizetés szükséges

Szükséges beállítások:

- Böngésző beállítások: a böngészőben engedélyezni kell a JavaScript és a Sütik (Cookie) használatát a megfelelő működés érdekében
- Képernyő felbontás: legalább 734 px szélesség vagy annál nagyobb felbontású képernyőbeállítás

1.3. Kapcsolat

Az MBH Bank weboldala: <https://www.mbhbank.hu>

Bejelentkezés a Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatásba:

<https://vallalatinetbank.mbhbank.hu>

További információk a Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatásról:

<https://www.mbhbank.hu/uzleti/vallalatoknak/elektronikus-banki-szolgaltatasok/vallalatinetbank>

Az MBH Telebank ügyfélszolgálat telefonszáma:

06 80 350 350, +36 1 373 3399

2. Általános információk

2.1. Felhasználónév és jelszó

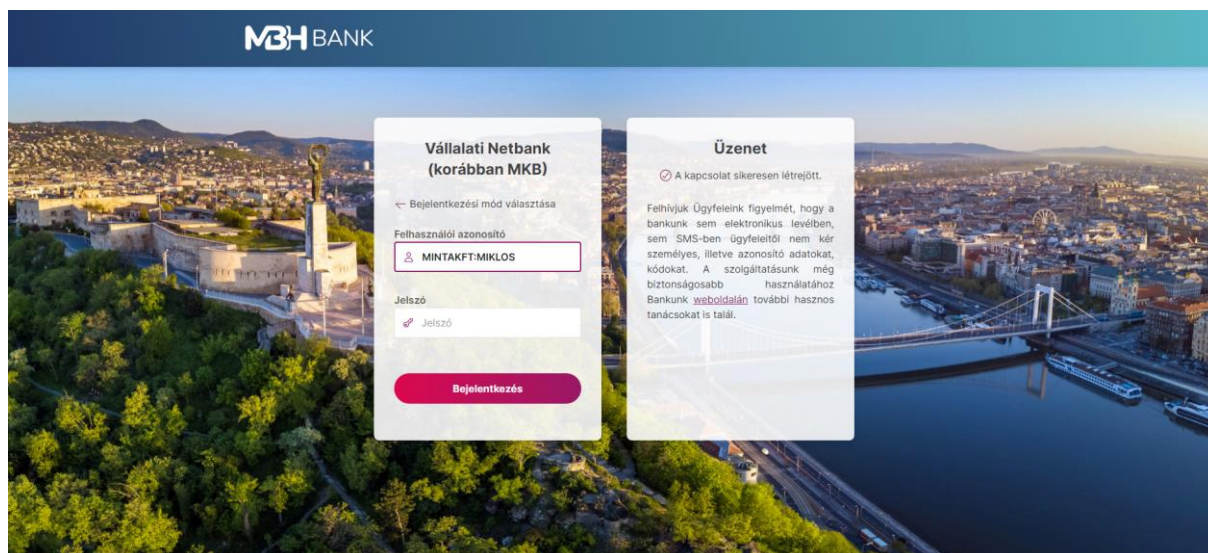
Felhasználónév

Az ön felhasználói azonosítója a **csoportkódjából** és a **rövid név kódjából** (azonosítójából) épül fel. Például, ha az Ön csoportkód és rövid név kód azonosítói a következők:

CSOPORTKÓD: **MINTAKFT**
RÖVID NÉV KÓD: **MIKLOS**

Abban az esetben az ön felhasználói azonosítója a Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatásban:

Felhasználói azonosító: **MINTAKFT:MIKLOS**



Első belépési jelszó

Az első belépéshez szükséges jelszavát SMS-ben küldjük meg az Ön részére.

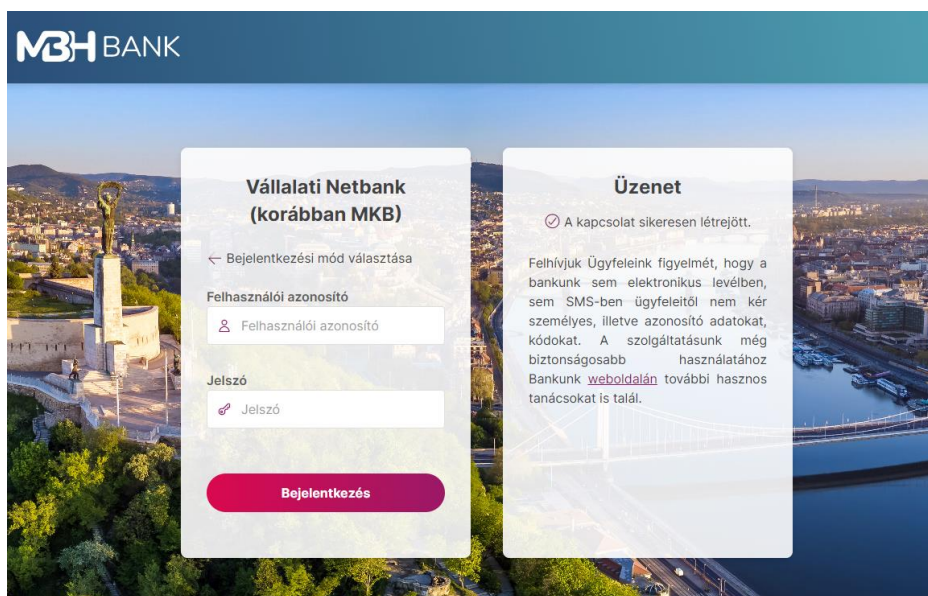
Belépési jelszó

Belépési jelszavát Ön adhatja meg a szolgáltatásba történő első, vagy új kezdeti jelszó igénylése után történő belépés során.

2.2. Bejelentkezés és kijelentkezés

A szolgáltatás elérhetősége

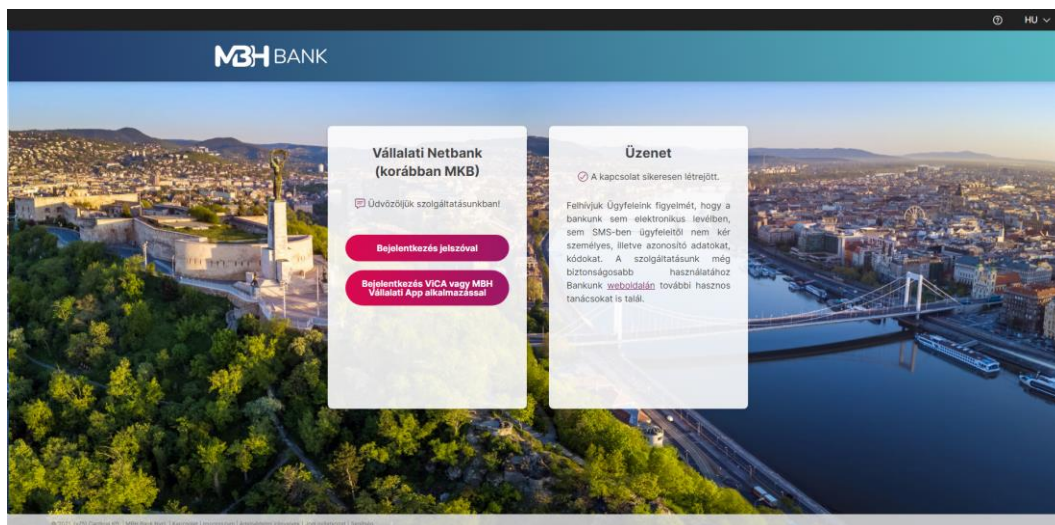
A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatás igénybevételéhez be kell jelentkeznie a rendszerbe, melyet a <https://vallalatinetbank.mbhbank.hu> elérési címen tud megtenni.



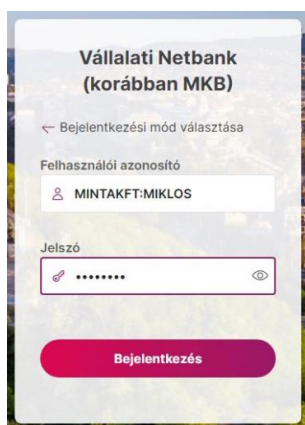
Első bejelentkezés a szolgáltatásba

Kérjük, hogy az első belépés előtt készítse elő **felhasználói azonosítóját** és az **SMS-ben kapott első belépési jelszavát!**

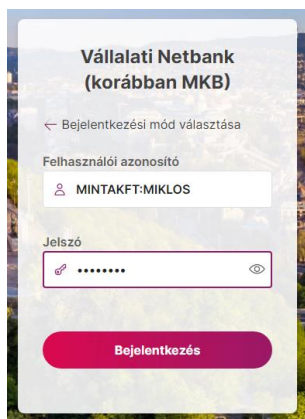
1. Nyissa meg böngészőjében az MBH Vállalati Netbank (korábban MKB) felületét a <https://vallalatinetbank.mbhbank.hu/> hivatkozáson keresztül.



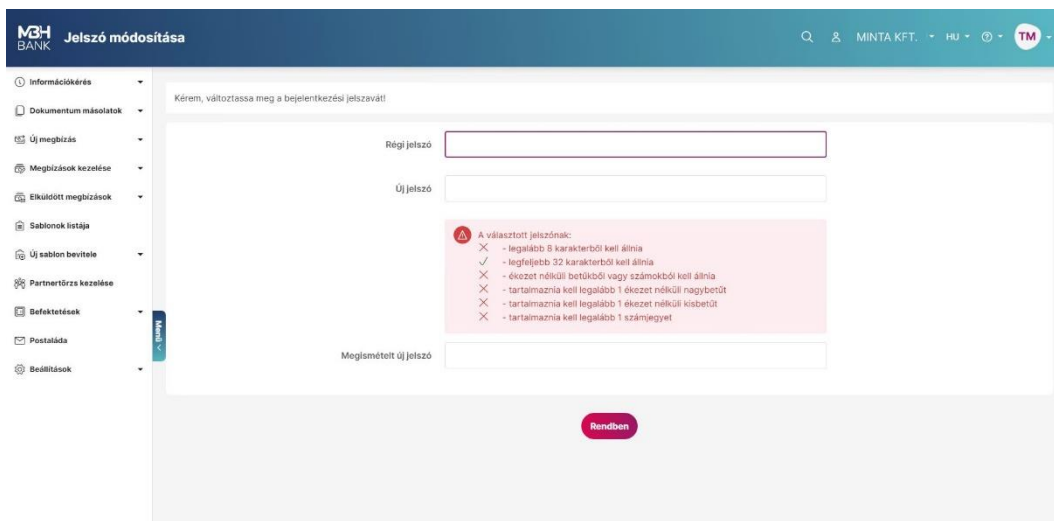
2. Kattintson a „Bejelentkezés jelszóval” gombra.



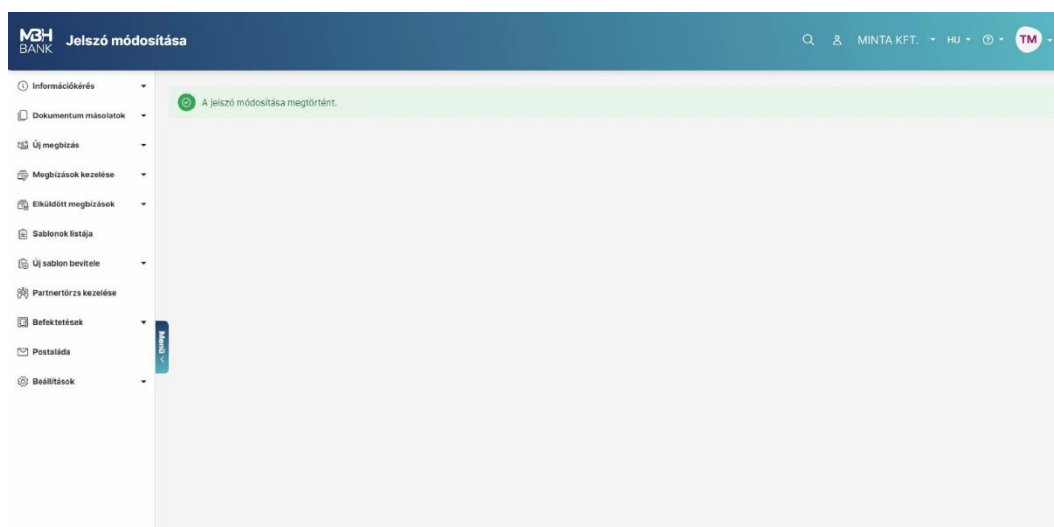
3. Adja meg **felhasználói azonosítóját** és **SMS-ben kapott első belépési jelszavát**, majd kattintson a Bejelentkezés gombra. Amennyiben ellenőrizni szeretné a beírt jelszavát, kérjük, hogy kattintson a jelszó mező végén elhelyezkedő szem ikonra.



4. A belépés után kérjük, hogy változtassa meg **bejelentkezési jelszavát**. A jelszómódosításhoz először kérjük, adja meg korábban **SMS-ben kapott első belépési jelszavát**, majd az információs ablakban található jelszókövetelmények szerint kérjük, hogy adjon meg egy új, egyedi, **Ön által választott jelszót** és kattintson a „Rendben” gombra.



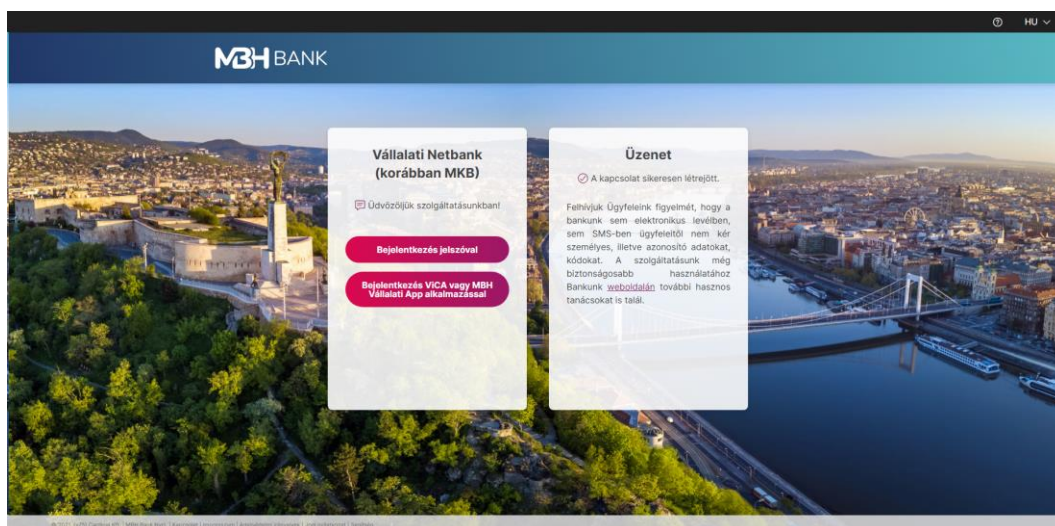
A sikeres jelszómódosításról tájékoztató üzenetet kerül megjelenítésre.



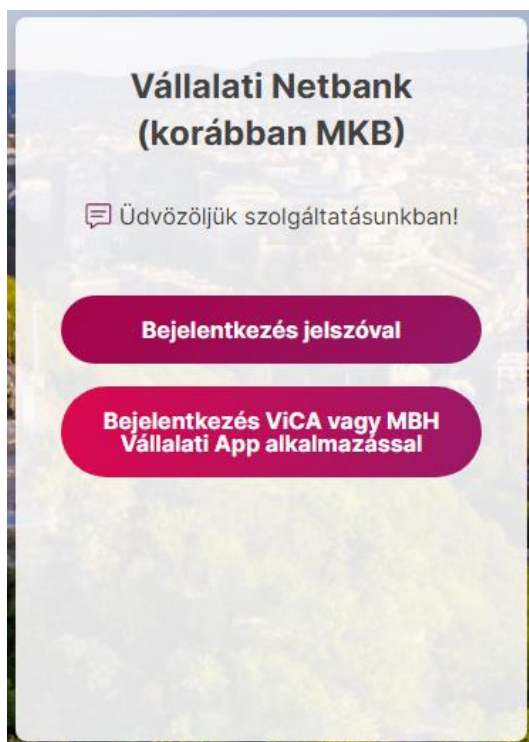
Amennyiben nem kapta meg az MBH Vállalati Netbank (korábban MKB) **felhasználónevét** vagy **első belépési jelszavát**, illetve segítségre van szüksége a program használatával kapcsolatban, kérjük, hívja az MBH Telebankot a díjmentesen hívható **06 80 350 350** vagy a külföldről is elérhető **+36 1 373 3399** telefonszámon.

Bejelentkezés a szolgáltatásba

1. Nyissa meg böngészőjében az MBH Vállalati Netbank (korábban MKB) felületét a <https://vallalatinetbank.mbhbank.hu/> hivatkozáson keresztül.

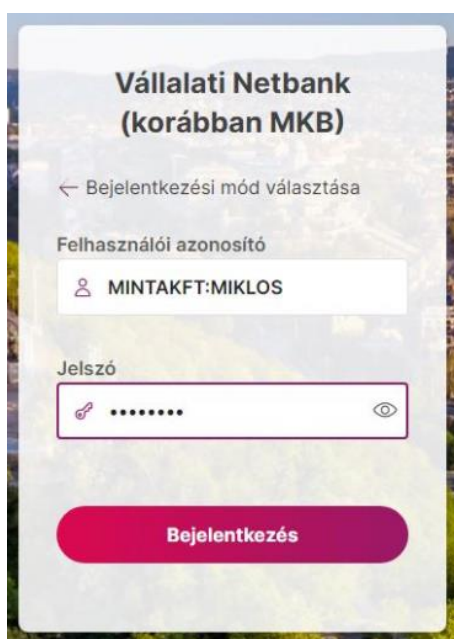


2. Kérjük, válasszon a bejelentkezési lehetőségek közül:



a) **Bejelentkezés jelszóval**

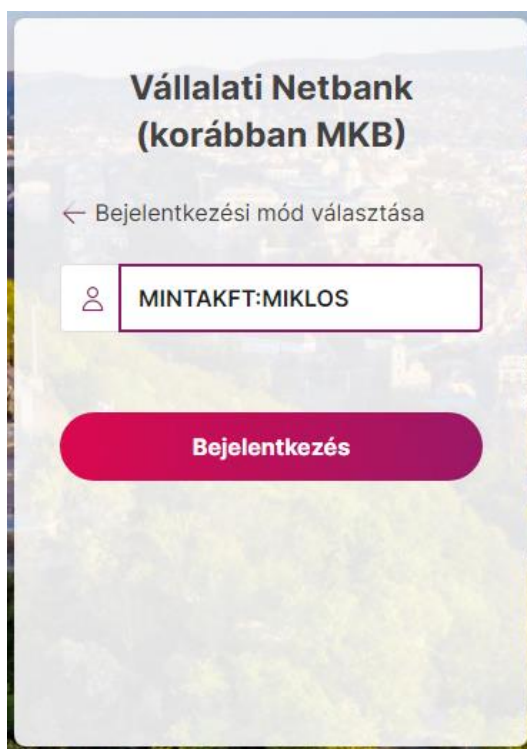
1. Amennyiben az Ön számára nincs beállítva a ViCA vagy az MBH Vállalati App szolgáltatásban történő azonosítás, abban az esetben kattintson a „Bejelentkezés jelszóval” gombra.
2. Adja meg **Felhasználói azonosítóját** és **belépési jelszavát**, majd kattintson a Bejelentkezés gombra.



3. Írja be **SMS-ben kapott egyszer használatos kódját**, majd kattintson a Bejelentkezés gombra.

b) Bejelentkezés ViCA vagy MBH Vállalati App alkalmazással

1. Amennyiben az Ön korábban már beállította a **ViCA** vagy az **MBH Vállalati App szolgáltatáson keresztül történő azonosítást**, abban az esetben kattintson a „Bejelentkezés ViCA vagy MBH Vállalati App alkalmazással” gombra.
2. Adja meg **Felhasználói azonosítóját**, majd kattintson a Bejelentkezés gombra.

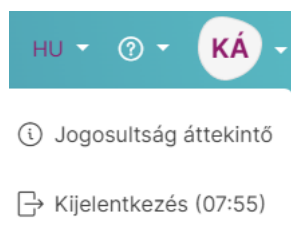


3. Indítsa el ViCA vagy MBH Vállalati App alkalmazását, majd hagyja jóvá a belépési engedélykérést.

Hibás adatok megadása esetén a rendszer meggátolja a bejelentkezést, és újra kell kezdeni a bejelentkezési folyamatot. Amennyiben háromszor elrontotta bejelentkezési jelszavát, vagy egyszer használatos kódját, akkor a rendszer kitiltja Önt. Ebben az esetben az MBH Telebank ügyfélszolgálat tud segítséget nyújtani a 06 80 350 350, illetve a +36 1 373 3399 telefonszámon.

Kijelentkezés

Amennyiben a szolgáltatást nem kívánja tovább használni, kérjük, jelentkezzen ki a programból adatainak védelme érdekében – erre a jobb felső sarokban lévő monogram mellett található lenyíló menüben elérhető Kijelentkezés gomb ad lehetőséget. Kérjük, minden esetben használja a Kijelentkezés lehetőségét, amennyiben már nem kívánja tovább használni a rendszert.



Amennyiben a program 10 perc inaktivitást tapasztal, abban az esetben automatikusan kijelentkezteti a felhasználót.

2.3. Menüstruktúra felépítése

A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatásban használható funkciók a bal oldalon lévő menüsorban érhetők el, mely menüsor két szintű. A menüpontok pontos tartalmáról, használatukról a következő fejezetekben olvashat részletesen.

2.4. Ügyfélváltás

A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatással egy felhasználó egyszerre több ügyfél adatait is kezelheti, azonban egy időben csak egy ügyfél adatai érhetők el a rendszerben. Amennyiben ügyfelet kíván váltani, akkor arra a jobb felső sarokban szereplő ügyfélnévre kattintva van lehetősége.



2.5. Jogosultságok áttekintése

A felhasználói jogosultságok lekérdezhetőségére szintén a jobb felső sorban elérhető monogram mellett található lenyíló menü ad lehetőséget, ahol a Jogosultság áttekintőre kattintva ellenőrizheti aktuálisan beállított jogosultságait az adott cég vonatkozásában.



2.6. Üzenetküldés

A bal oldali menü Postaláda menüpontjában érheti el a Bank által küldött üzeneteit. A megnevezés mellett szereplő szám azt jelzi, hány olvasatlan üzenet van jelenleg a postaládában.

Emellett lehetősége van a Bank Ügyfélszolgálatának történő levél írására is, mely szintén ebben a menüpontban érhető el, a jobb alsó sarokban  található gombra kattintva.

2.7. Beállítások

A Beállítások menüpontban a Vállalati Netbank (korábban MKB) több beállítási lehetősége is elérhető.

2.7.1. Kezdeti számlaszámok

A Beállítások / Kezdeti számlaszámok menüpontban megbízás típusonként beállíthatja kedvenc, leggyakrabban használt terhelendő számlaszámát. Beállítást követően az adott megbízástípusból indított új megbízások minden esetben az itt beállított kezdeti számlaszámmal kerülnek alapértelmezetten feltöltésre, segítve a megbízás kitöltését. Ez a számlaszám minden esetben módosítható tranzakciónként.

2.7.2. Kedvencek beállítása

A Beállítások / Kedvencek beállítása menüpontban kiválasztható az a maximum 5 funkció, melyek a leggyakrabban használt funkciók, így ezek a megadott sorrendben a kezdőképernyőn minden esetben elérhetők lesznek, támogatva ezzel a gyors használatukat.

2.7.3. Hitelesítő tábla

A Beállítások / Hitelesítő tábla funkcióban bármikor lekérdezhető az aktuálisan elérhető magyar bankfiókok listája.

2.7.4. Napló

A Beállítások / Napló megnézése menüpontban megtekinthető a kiválasztott ügyfélhez tartozó aktív felhasználók eseménynaplója, mely Időszak, Felhasználó név és Esemény mezőkre szűrhető módon érhető el, ezzel nyomon követhetők a szolgáltatás használata során megtett műveletek.

2.7.5. Bejelentkezési jelszó módosítása

A Beállítások / Bejelentkezési jelszó módosítása menüpontban módosítható a bejelentkezési jelszó az érvényben lévő jelszókezelési szabályok figyelembevételével.

2.7.6. Számlahozzáférési jogosultságok kezelése

A Beállítások / Számlahozzáférési jogosultságok kezelése menüpontra kattintva megerősítést követően átirányít a felület egy, a rendszeren kívüli, ezen beállításokra dedikáltan létrehozott weboldalra. Ezen a weboldalon kezelheti a korábban megadott jogosultságait a megfelelő azonosítást követően.

A PSD2 szabályzat hatályba lépésével Ön hozzáférést adhat a Bankon kívüli, úgynevezett harmadik fél szolgáltatóknak (TPP), hogy az Ön számlainformációihoz hozzáférjenek, vagy az Ön számláiról utalásokat kezdeményezzenek.

2.7.7. Fizetési kérelem beállítások

Ezen a felületen tudja megtekinteni, hogy mely számlaszámok esetén aktív a fizetési kérelem szolgáltatás, illetve, hogy mely számlák esetében van lehetőség küldeni vagy fogadni fizetési kérelmeket.

Számlaszám ↑↓	Számla neve ↑↓	Dev. ↑↓	Szerződés állapota ↑↓	Küldhet ↑↓	Fogadhat ↑↓	
10300002-	Teszt Kft.	HUF	Aktív	Igen	Igen	...

2.7.8. Fizetési kérelem limitek

A menüpontban lehetőség van beérkező fizetési kérelmekkel kapcsolatban egyedi limitet, illetve teljes tiltást beállítani a küldő fél számlaszámára.

A Lekérés gombbal van lehetőség lekérdezni a korábban rögzített limiteket és tiltásokat.

A saját számlaszám kiválasztása után új limitbeállítást vagy tiltást az Új megbízás gombra kattintva tud beállítani, ahol a Partner számlaszáma és a Partner neve megadása után megadható a kedvezményezetthez tartozó limitösszeg, vagy a Tiltás jelölődoboz bepipálásával tiltható az érintett számlaszámról érkező fizetési kérelmek fogadása (ebben az esetben a Kedvezményezett limitösszege nem adható meg).

2.7.9. PIN módosítás

A Beállítások / PIN módosítása menüpontra kattintva a bankkártyához tartozó internetes biztonsági kód beállítására van lehetőség. A Vállalati Netbank felületéről az Online PIN kód beállítások oldalra (<https://onlinepinbeallitasok.mbhbank.hu/mkb3ds/login>) irányítja át a felhasználót, ahová a szükséges adatok megadásával történő beazonosítást követően léphet be minden ügyfél.

2.8. Súly

A Vállalati Netbank (korábban MKB) felhasználói kézikönyvét (ezen dokumentumot) a képernyő jobb felső sávjában lévő menüpontok között éri el, a ? (kérdőjel) ikonra kattintva betöltődik az aktuálisan érvényes dokumentum.

2.9. Erős ügyfélazonosításhoz kapcsolódó információk

A 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatás csak erős ügyfél-hitelesítés mellett vehető igénybe.

A belépéskor történő ügyfél azonosításhoz, valamint a megbízások aláírásához egy a felhasználó által megadott állandó jelszóra és a felhasználó által rögzített telefonszámra SMS üzenetben küldött egyszeri jelszó megadására van szükség.

- A kezdeti állandó jelszót a Bank rendszere generálja, amit a Felhasználónak az első használat során meg kell változtatnia.
- A belépéshez, illetve a tranzakciók (megbízások) aláírásához a Bank a Felhasználó által a Felhasználói Nyilatkozatban megadott mobil hívószámra küldött SMS-ben egyszer használható SMS Aláíró jelszót küld a Felhasználónak, amelyet kizárólag az SMS küldésekor igénybe vett Szolgáltatás használata során kell és lehet alkalmazni.

Az SMS jelszó és az állandó jelszó jogosulatlan használata a Számlatulajdonos kockázata és felelőssége, a Bank kizárólag az Aláíró jelszót tartalmazó SMS-nek a Felhasználói Nyilatkozatban megjelölt mobil hívószámra küldéséért felelős. Az SMS a Banktól származónak minősül, ha a Szolgáltatásra vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott telefonszámok valamelyikéről érkezett és tartalmazza az MBH rövidítést. A Bank minden SMS-t csak egyszer küld el és kizárólag a Felhasználói Nyilatkozatban meghatározott telefonszámra.

A telefonszám megváltoztatása két módon lehetséges:

- a Felhasználói Nyilatkozat módosításával
- a Vállalati Netbank (korábban MKB) Új megbízás / Erős ügyfélhitelesítés (SCA) beállítás menüpontjában a megfelelő jogosultságokkal (szükséges kétszer megadni a telefonszámot, majd azonnali beküldést választva érvényesítheti azt)

3. Elérhető szolgáltatási kör

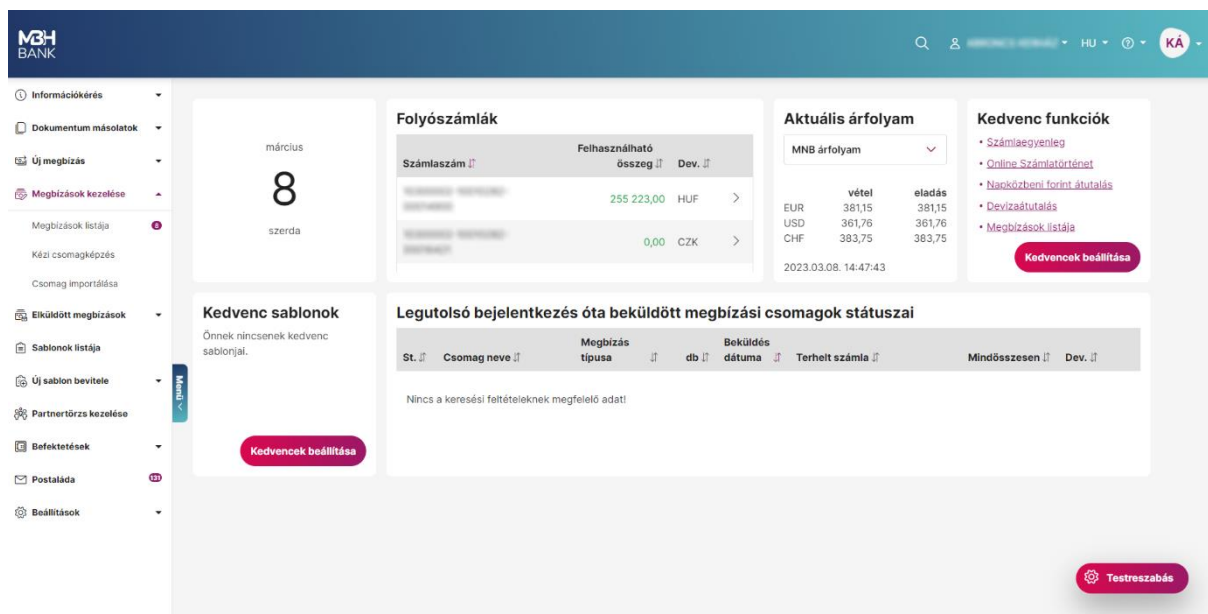
A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatásban elérhető funkciókat a képernyő bal oldalán elhelyezkedő menüsorban választhatja ki. Amennyiben Ön nem jogosult valamelyik funkció használatára, akkor azt a rendszer elrejt, vagy a funkció megnyitását követően erről üzenetben tájékoztatja Önt a rendszer.

3.1. Áttekintő nézet

Bejelentkezést követően egy áttekintő oldal fogadja a bejelentkezett felhasználót, ahol a leggyakrabban használt funkciók egy rövid áttekintő nézete érhető el. Ez az áttekintő oldal szabadon módosítható a jobb alsó sarokban elérhető  gomb segítségével, amelyre kattintva

- dinamikusan rendezheti az áttekintő képernyőn lévő elemeket
- törölheti azokat, illetve
- hozzáadhat egy előre definiált listából

Az áttekintő felület Folyószámlák csempéjében azonnali egyenlegfrissítés történik a fizetési számlák egyenlegváltozása esetén.



A képernyőn a Vállalati Netbank (korábban MKB) áttekintő nézete látható. A bal oldali menüsorban a következő funkciók szerepelnek: Információkérés, Dokumentum másolatok, Új megbízás, Megbízások kezelése, Megbízások listája, Kézi csomagképzés, Csomag importálása, Elküldött megbízások, Sablonok listája, Új sablon bevitel, Partnertörzs kezelése, Befektetések, Postaláda, Beállítások.

A fő tartalomterületen a következő elemek láthatók:

- Folyószámlák:** Táblázat a felhasználható összeg és a deviza alapján.
- Aktuális árfolyam:** Táblázat az árfolyamokról.
- Kedvenc sablonok:** Összeállítások a kedvenc sablonokhoz.
- Legutolsó bejelentkezés óta beküldött megbízási csomagok státuszai:** Táblázat a megbízások státuszáról.

A jobb alsó sarokban a **Testreszabás** gomb található.

Megjeleníthető elemek:

- dátum
- kedvenc funkciók
- kedvenc sablonok
- folyószámlák (két eltérő nézet)
- betét áttekintő
- lejáró betétek listája
- jogosultság áttekintő
- előkészített csomagok száma
- elküldött megbízási csomagok státusza

- aktuális árfolyam
- levelek száma

3.2. Lekérdezések

Az ebben a pontban részletezett funkciók a megfelelő lekérdezési jogosultságokkal érhetők el, vagyis azon számlákra vonatkozó adatok kérdezhetők le, amelyre adott felhasználónak legalább lekérdezési jogosultsága van.

3.2.1. Információkérés

3.2.1.1. Számlaegyenleg

Az Információkérés / Számlaegyenleg menüpontban lekérdezhető az adott ügyfélhez kapcsolódó összes pénzforgalmi számlájának számlaszáma, devizaneme, aktuális egyenlege. A rendszer automatikusan összegzi az összes számlán elérhető aktuális egyenleget devizanemenként. Emellett az egyes számlák részletei az összegző blokk alatt szűrhetők, ehhez a jobb oldalon lévő  filter ikonra szükséges kattintani.

A fizetési számlák egyenlegváltozása esetén azonnali egyenlegfrissítés történik a felületen.

Felhasználható egyenleg: a számlán elérhető, esetlegesen zárt egyenleggel csökkentett, azonnal felhasználható egyenleg. Amennyiben a számlához tartozik folyószámla hitelkeret is, akkor az egyenleg tartalmazza a keretből felhasználható összeget is.

Aktuális egyenleg: a számla aktuális egyenlege, mely tartalmazza a zárt egyenleg és a folyószámla hitelkeret értékét.

Zárt egyenleg: a számla felhasználható egyenlegét csökkentő, Bank által előjegyzett, teljesítendő tranzakciók összege.

Folyószámla hitelkeret: hitelkeret összege, mely a számla felhasználható egyenlegét növeli.

HUF	EUR	USD	RON	CZK
3 629 761 959,00	713 876,77	18 071,18	10,00	0,00

Számlaszám	A számla neve	Aktuális egyenleg	Felhasználható összeg
		-tól -ig	-tól -ig
Devizanem		Törölés Szűrés	

A listában elérhető számlaszámok bármelyikére kattintva az adott számla további részletes adatai is megtekinthetők, valamint szükség esetén nyomtathatók.

3.2.1.2. Számlatörténet

Az Információkérés / Számlatörténet menüpontban lekérdezhetők a számlatörténeti adatok. Az adatok lekérdezése a számlaszám, illetve időintervallum kiválasztását követően végezhető el.

Számlaszám
11111111111111111111 HUF

Időintervallum
Utolsó 1 hét

Időintervallum
2023.03.01 2023.03.07

Lekérés

Számlaszám
11111111111111111111 HUF

Időszak
Aktuális nap

Keresés

Nincsenek adatok.

Számlatörténet menüpontban egyszerre csak egy számlaszámra vonatkozó információt lehet lekérdezni. Az Időszak legördülő listájából előre rögzített intervallumok közül választhat, illetve az Egyedi időszak megadása opció esetében a dátum megadására alkalmas naptár jelenik meg. A naptáron való első kattintással a lekérdezés kezdődátumát, majd ezt követően a végdátumát választhatja ki. Ügyeljen arra, hogy legfeljebb 62 napos időszakot adjon meg. Hibás vagy nem valós kezdő-, illetve záródátum, hibás vagy nem valós időszak megadásakor a hiba jellegére utaló hibaüzenet jelenik meg. Abban az esetben, ha olyan számlaszámot és időszakot választott ki, amelyeknek van megfelelő találat, azt a Keresés gomb használatával tudja kilistázni.

Fontos! Ebben a menüpontban kizárólag az elkészült kivonati tételei alapján tud keresni. Kérjük, ha valós idejű számlaforgalmát szeretné megtekinteni, használja az Online számlatörténet menüpontot.

A lekérdezést követően az adatok tovább szűrhetők a Találatok szűrése lehetőséggel, amelyet a találati lista fejlécének bal felső sarkában talál. Szűrési lehetőségek között találja a Keresés a találatokban, Partner/Típus, Ellenszámla száma, Tranzakció iránya, Összeg sáv megadása és Devizanem szűrőket.

Találatok szűrése

Keresés a találatokban [?] Partner/Típus Ellenszámla száma Tranzakció iránya

Összeg Dev.

Ellenszámla száma	Partner/Típus	Megjegyzés	Tranzakció típusa	Értéknapi	Összeg	Dev.	
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		786	2025.03.17.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		786	2025.03.17.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		787 - Kapott kölcsön visszafizetése	2025.03.17.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		786	2025.03.18.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		786	2025.03.18.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		787 - Kapott kölcsön visszafizetése	2025.03.18.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		786	2025.03.19.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		786	2025.03.19.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		787 - Kapott kölcsön visszafizetése	2025.03.19.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		786	2025.03.20.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		786	2025.03.20.	11 111,01	EUR	>
11111111-11111111-11111111	TESZT PRÓBA		787 - Kapott kölcsön visszafizetése	2025.03.20.	11 111,01	EUR	>

A Keresés a találatokban szűrő segítségével Ön szabadszavas keresést végezhet a találati listáján belül. Ezen mező használatával szűrhet az Ellenszámla számára, Partner/Típusra, Megjegyzésre és Összegre.

Találatok szűrése

Keresés a találatokban [?] Partner/Típus Ellenszámla száma Tranzakció iránya

Összeg Dev.

A keresést és szűrést követően a listában elérhető tételek bármelyikére kattintva az adott tétel további részletes adatai is megtekinthetők, valamint szükség esetén nyomtathatók.

A Folyószámla hitelkeret esetében amennyiben a számlavezetési rendszer napzáraskor hitelkeretből felhasznált összeget számol, tehát aznap a számlán összesen forgalmazott tranzakciók összege negatív, úgy az aznap jóváírásként Hitelfolyósítás folyószámlahitel (HFOLY-Hitelfolyósítás) tranzakcióként jelenik meg a számlán (számlatörténetben).

Ellenszámla száma	Partner	Megjegyzés	Tranzakció típusa	Értéknapi	Összeg	Dev.	
11111111-11111111-11111111	11111111-11111111-11111111		HFOLY - Hitelfolyósítás	2024.05.17.	11 111,01	HUF	>

Amennyiben a számlavezetési rendszer napzáraskor olyan összeget számol mely a hitelkeretet feltöltheti, tehát aznap a számlán összesen forgalmazott tranzakciók összege pozitív, úgy ez az összeg terhelésként Folyószámlahitel tőketörlesztés tranzakciónként jelenik meg a számlán (számlatörténetben). Mind két esetben azaz Hitelfolyósítás folyószámlahitel és Folyószámlahitel tőketörlesztés (AHTRL-Hiteltörlesztés) tranzakciók banktechnikai jellegű tranzakciók, így azok az aktuális egyenleget nem befolyásolják.

11111111-11111111-11111111	11111111-11111111-11111111		AHTRL - Hiteltörlesztés	2024.05.22.	11 111,01	HUF	>
----------------------------	----------------------------	--	-------------------------	-------------	-----------	-----	---

3.2.1.3. Online számlatörténet

Az *Információkérés / Online számlatörténet* menüpontban valós idejű számlatörténetéről tájékozódhat. Az adatok lekérdezésére használhatja számlaszám, időszak, illetve összeghatár mezőket. Az *Időszak kereső* legördülő listájából előre rögzített intervallumok közül választhat, illetve az *Egyedi időszak megadása* opció esetében a dátum megadására alkalmas naptár jelenik meg. A naptáron való első kattintással a lekérdezés kezdődátumát, majd ezt követően a végdátumát választhatja ki. A lekérdezésben maximum 90 napos időszak adható meg.

A még pontosabb keresés érdekében a *Részletes keresés* lehetőségre kattintva, olyan további lehetőséget találhat, mint a *Tranzakció iránya*, *Partner*, *Partner számlaszáma* és *Megjegyzés* kereső.

Számlaszám: 11111111-11111111-11111111 HUF | TESZT PRÓBA | Időszak: Aktuális nap | Összeg: -tól -ig

Részletes keresés

Tranzakció iránya: Összes | Partner: | Partner számlaszáma: | Megjegyzés: | Keresés

A *Keresés* gombra kattintva a felületen megjelenik az Ön által megadott keresési értékeknek megfelelő találati lista, amelyben az elérhető tételek bármelyikére kattintva, az adott tétel további részletes adatai is megtekinthetők, valamint szükség esetén ki is nyomtathatja azokat.

Fontos! Az *Információkérés / Számlatörténet* menüponttal ellentétben itt megtekinthetők aktuális napi tranzakciók is.

3.2.1.4. Kivonati tételek

Az *Információkérés / Kivonati tételek* menüpontban adott intervallumra vonatkozóan lekérhetők az elkészült kivonatok, melyeket a Bankkal kötött szerződés szerint beállított havi vagy eseti kivonati formában lehet letölteni.

A keresésre több módon is lehetőség van:

- időszak kiválasztása és a *Keresés* indítását követően az időszakon belül kiválasztható adott dátum, melyet követően a lekérdezés automatikusan elindul
- utolsó elkészült kivonat letöltése az *Utolsó letöltése* gombra kattintva

Időintervallum: Utolsó 1 hét | Keresett időszak: 2023.03.01 - 2023.03.08 | Utolsó letöltése | Keresés

Melyik napra vonatkozó számlakivonatot akarja megnézni? 2023.03.06.

A keresést követően a listában megjelennek az elkészült kivonatok számlaszámonként, amely lista szűrhető.

Ebben a nézetben elérhető minden megjelenített számlaszámra vonatkozó kivonat nyomtatási és exportálási lehetőség

- Több nyomtatási nézet is elérhető attól függően, hogy rövid vagy részletes adatokat kívánunk elérni.
- Több export formátum is elérhető a rendszerben attól függően, hogy a kivonat feldolgozását milyen egyéb rendszerben kívánja elvégezni (Windows, CP852). Az egyes formátumok három különböző tartalommal érhetők el (sztenderd, bővített adattartalom, azonnali átutalások). A különböző formátumú és tartalmú export lehetőségekről bővebb tájékoztatás az egyes exportlehetőségek mellett megjelenő információs ikonra kattintva érhető el.

Az elérhető számlaszámok valamelyikére kattintva pedig az adott kivonat részletei töltődnek be a képernyőn egy összegző fejlécben, illetve tétel szinten.

A megjelenő tételek szűrhetők, illetve az adott számlaszámhoz kötődő adott napi kivonat kivonati tételek is nyomtathatók, illetve exportálhatók.

- Több nyomtatási nézet is elérhető attól függően, hogy rövid vagy részletes adatokat kívánunk elérni.
- Több export formátum is elérhető a rendszerben attól függően, hogy a kivonat feldolgozását milyen egyéb rendszerben kívánja elvégezni (Windows, CP852). Az egyes formátumok három különböző tartalommal érhetők el (sztenderd, bővített adattartalom, azonnali átutalások). A különböző formátumú és tartalmú export lehetőségekről bővebb tájékoztatás az egyes exportlehetőségek mellett megjelenő információs ikonra kattintva érhető el.

Egyetlen kivonati tételt kiválasztva a kivonati tétel részletes adatai kerülnek betöltésre, amely nyomtatható.

3.2.1.5. Keresés kivonatokban

Az Információkérés / Keresés kivonatokban menüpontban adott intervallumra vonatkozóan lekérhető az egyes kivonati tételek. Az adatok lekérdezése időintervallum, tranzakció típusa, tranzakció iránya, illetve partner számlaszám megadását követően indítható. Emellett a Részletes keresésre kattintva

egyéb keresési feltételek is megjelennek a felületen, amelyek szintén használhatók a keresési eredmények szűkítésére (partner, összeg, devizanem és közlemény). A lekérdezésben maximum 61 napos időszak adható meg.

Időszak 2023.03.07 2023.03.08	Tranzakció típusa ▼	Tranzakció iránya Összes	Partner számlaszáma
Partner	Összeg -tól -ig	Devizanem ▼	Közlemény

[Részletes keresés ^](#) Keresés 🔍

A keresést követően a listában elérhető tételek bármelyikére kattintva az adott tétel további részletes adatai is megtekinthetők, valamint szükség esetén nyomtathatók.

3.2.1.6. Értesítők

Az Információkérés / Értesítők menüpontban adott intervallumra vonatkozóan lekérhetők a különböző értesítők. A lekérdezésben maximum 60 napos időszak adható meg.

Időintervallum Utolsó 1 hét ▼	Keresett időszak: ⓘ 2023.03.01 2023.03.08	Lekérés
----------------------------------	---	---

Dátum 📅	Időpont	Megnevezés 📄	Tételszám 📄
---------	---------	--------------	-------------

Ebben a menüpontban többek között a következő értesítő típusok kérdezhetők le (amennyiben generálódnak, mert a kapcsolódó termék használatban van adott ügyfélnél):

- Csoportos átutalás és beszedéshez kapcsolódó DETSTA, CS-STATUS, FELHKI üzenetek
- Postai kifizetési utalvány értesítő (PKF)
- Postai készpénzáttutalási értesítő/elektronikus analitika (CHQ)

A lekérdezés eredményeként megjelenő tételek sorára kattintva betöltésre kerül az adott értesítő üzenet részletes tartalma, amely értesítő típustól függően eltérhet egymástól (pl. kezdeményező, megbízás azonosító, státusz információk). Általánosan megjelennek az adott értesítés fejléc adatai, valamint amennyiben tétel szinten értelmezhető értesítőről van szó, úgy egy táblázatban az egyes tételek és azok státusza kerülnek megjelenítésre. A listában elérhető tételek szűrhetők az elérhető adatok alapján (értesítés típusonként eltérhet).

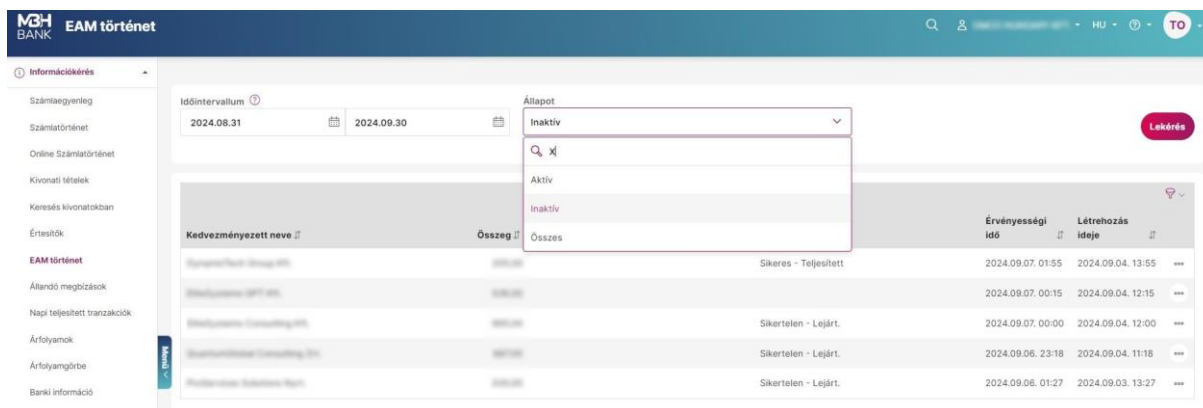
Az adatok a megtekintésen túl szükség esetén nyomtathatók, illetve exportálhatók feldolgozható fájlformátumban.

3.2.1.7. Qvik EAM történet

Az EAM (hivatalos nevén Qvik) beolvasás szolgáltatás elérhető a Vállalati Appon. Ha az applikációban beolvasott Qvik megbízás jóváhagyását Ön megszakítja, az érvényességi idő lejártáig, bármikor jóváhagyhatja vagy törölheti az EAM történetek menüpontból a Vállalati Netbankban is.

Az EAM történet menüpontban a már korábban beolvasott tételek listázódnak, illetve lehetőség van a különböző keresések indítására is. Például: időintervallum beállításával, állapot beállításával. Az állapot

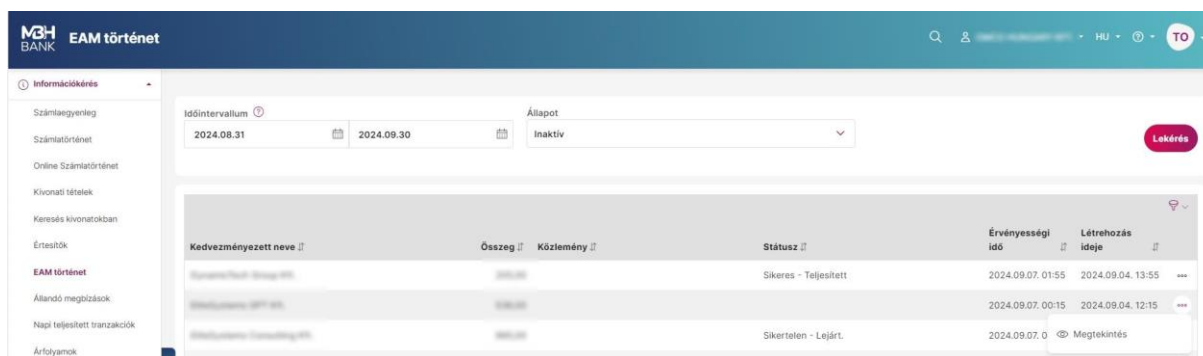
szűrő esetében, lenyíló listában kiválaszthatja, hogy az aktív, az inaktív vagy az összes EAM megbízását szeretné látni.



Az aktív listában találhatók azok a már beolvasott Qvik megbízásai, amelyek még jóváhagyásra várnak és az érvényességi idejük még nem járt le.

Az inaktív listában azok a Qvik megbízások jelennek meg, amelyeket már korábban jóváhagyott, elutasított, vagy amelyek érvényességi ideje már lejárt.

Az folyamatban lévő, illetve az inaktív megbízások esetében a  kattintva megjelenik a Megtekintés lehetősége:



A Megtekintés kiválasztását követően a tranzakció teljes részletei jelennek meg:

MBH BANK

Azonnali átutalás

🔍

👤

HU

🇮🇪

TO

Információkérés

Számlagyűjtés

Számlatörténet

Online Számlatörténet

Kivonati tételek

Keresés kivonatokban

Értéslők

EAM történet

Átutaló megbízások

Napi teljesített tranzakciók

Árfolyamok

Árfolyamgörbe

Banki információ

Kártyainformációk

Lekötött betétek

Csoportos felhatalmazások

ETFR történet

Másodlagos azonosítók

Kimondó fizetési kérések

Befizető fizetési kérések

Dokumentum másolatok

Új megbízás

Megegyezések kezelése

Elküldött megbízások

Tablók listája

Új sablon bevitel

Partnerüzrs kezelése

Befektetések

Postaábr

Beállítások

(Megtekintés)

Feldolgozási mód

Azonnali

Átutaló adatai

Terhelendő számla száma

Kedvezményezett adatai

Kereskedelmi név

Jóváírandó számla száma

Fogadó bank

Átutalás adatai

Átutalás összege

Érvényességi idő

Partnerok közötti egyedi azonosító

Közlemény

Átutalás kiegészítő adatai

Fizetési helyzet azonosító

Ügyfélazonosító (számlafizetéseknél)

Kedvezményezett belső tranzakcióazonosítója

Számla vagy nyugta azonosító

Kereskedési eszköz (pénztárgép, POS) azonosító

Kereskedelmi egység, bolt azonosító

Létrehozás ideje

Vissza

A jóváhagyásra váró tranzakciónál a -re kattintva a Megtekintés, az Azonnali átutalás, illetve a Törlésre van lehetőség.

A Megtekintés gombra kattintva a teljes megbízás részletei jelennek meg. Lehetőség van az azonnali utalásra, a törlésre, valamint a visszalépésre az EAM történet menüpontba.

Azonnali átutalás

Információkérés

Számlabeigyelem
Számlatörzset
Online Számlatörzset
Kivonat / tételek
Keresés kivonatokban
Értesítők
EAM törzsét
Állandó megbízások
Napi teljesített tranzakciók
Árfolyamok
Árfolyamgörbe
Banki információ
Kártyaformációnok
Lendított betétek
Csoportos feladatainak
EGER törzsét
Működő azonosítók
Kimondó fizetési kérelmek
Befizetés fizetési kérelmek

Dokumentum másolatok
Új megbízás
Megbízások kezelése
Elköltött megbízások
Sablonok listája
Új sablon bevétel
Partnerkörzés kezelése
Grafikusok
Postafiók
Beállítások

(Megtekintés)

Feldolgozási mód
Azonnali

Átutalási adatok
Törölendő számla száma

Kedvezményezett adatai
Kereskedelmi név
Pénzügyi Group Rt.
Jóváírandó számla száma
Fogadó bank
MSH Bank Nyrt. 8000 Kecskeméti, Bercs nyíl utca 7.

Átutalási adatok
Átutalás összege
130 HUF
Érvényességi idő
2024.10.02 23:34:09
Partnerek közötti egyedi azonosító
Közlemény

Átutalás kiegészítő adatai
Fizetési helyzett azonosító
Ügyfélezonosító (számlafizetésekndől)
Kedvezményezett belső tranzakciósazonosítója
Számát vagy nyugta azonosító
Kereskedői eszköz (pénztárgép, POS) azonosító
Kereskedelmi egység, bolt azonosító
Létrehozás ideje

Azonnali átutalás

Törles

Vissza

Az Azonnali átutalás kiválasztása után az EAM megbízás jóváhagyása kezdeményezhető. A beküldés módja a megszokott csomagba tétel, illetve az azonnali beküldés lehet. A további folyamatok megegyeznek a Vállalati Netbank új megbízás rögzítése fejezetben leírtakkal. (lásd a 3.3.1. fejezet)

3.2.1.8. Állandó megbízások

Az Információkérés / Állandó megbízások menüpontban lekérdezhetők és kezelhetők a korábban berögzített állandó átutalások.

A listában elérhető állandó átutalási tételek szűrhetők a következők szerint:

Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

Az adott tételsor végén található  ikonra kattintva három lehetőség érhető el: Megtekintés, Módosítás, Törlés.

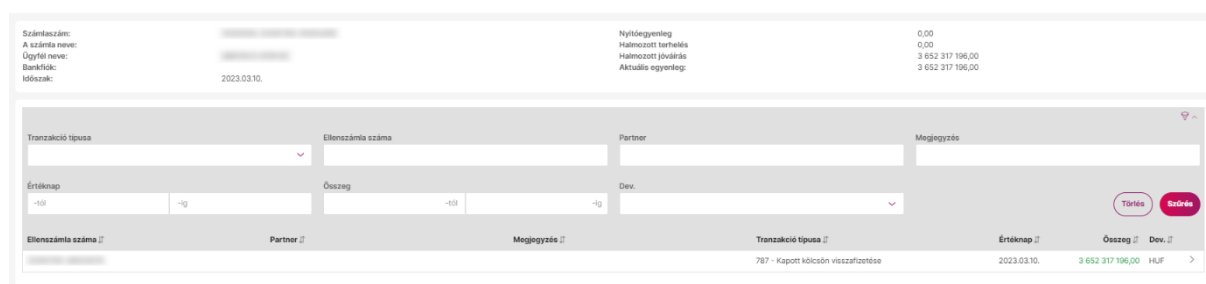
- **Megtekintés** esetén elérhetők az adott állandó átutalás részletes adatai, amelyek nyomtathatók is
- **Módosítás** esetén az állandó átutalás bizonyos adatai módosíthatók (ehhez megfelelő rögzítési, jóváhagyáshoz pedig aláírási jogosultság szükséges)
- **Törlés** esetén az adott állandó átutalás végleg törölhető – ebben az esetben az ütemezés szerinti további tranzakciók nem kerülnek automatikusan legenerálásra (ehhez megfelelő rögzítési, jóváhagyáshoz pedig aláírási jogosultság szükséges)

A korábban rögzített állandó átutalások mellett a képernyő jobb alsó részén található  gomb segítségével új állandó megbízás is rögzíthető. Ennek részletei az Új megbízás / Állandó megbízás menüpont kapcsolódó fejezetében olvashatók.

3.2.1.9. Napi teljesített tranzakciók

Az Információkérés / Napi teljesített tranzakciók menüpontban lekérdezhetők az egyes számlákon adott napon történt könyvelések.

A számlaválasztást követően az oldal tetején megjelennek az adott számla összesített adatai, ezt követően pedig tételesen listában jelennek meg az adott napon teljesített tranzakciók, mely listában az átutalási tételek szűrhetők a következők szerint:



Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

A keresést követően a listában elérhető tételek bármelyikére kattintva az adott tétel további részletes adatai is megtekinthetők, valamint szükség esetén nyomtathatók.

3.2.1.10. Árfolyamok

Az Információkérés / Árfolyamok menüpontban tájékoztató jelleggel elérhetők és lekérdezhetők a kiválasztott napi aktuális árfolyamok:

- MBH kereskedelmi árfolyam
- MBH pénztári deviza és csekk árfolyam
- MBH pénztári valuta és csekk árfolyam
- MNB árfolyam

A dátum, illetve árfolyamtípus kiválasztását követően az eredmények szükség esetén több kódolási formátumban is exportálhatók (Windows, CP852). Az egyes kódolások három különböző tartalommal,

formátumban érhető el (Excel formátum, Összes napi árfolyam, MNB árfolyam). A különböző formátumú és tartalmú export lehetőségekről bővebb tájékoztatás az egyes exportlehetőségek mellett megjelenő információs ikonra kattintva érhető el.

3.2.1.11. Árfolyamgörbék

Az Információkérés / Árfolyamgörbék menüpontban tájékoztató jelleggel elérhetők és lekérdezhetők az előző menüpontban is ismertetett árfolyamtípusok az adott időszaki változást lekövethetővé tevő grafikon formájában. A 4 árfolyamtípus mellett meghatározható szűrési feltételként az irány, az időintervallum, illetve a devizanem vagy devizanemek, amelyek szerepeltetése szükséges a grafikonon.

3.2.1.12. Banki információ

Az Információkérés / Banki információ menüpontban aktuális tájékoztatás érhető el a banki működéshez kapcsolódó hasznos információkról (például devizaszünnapok). A tájékoztató anyagok letölthető formátumban érhető el a felületen, letöltést követően pedig megtekinthetők.

3.2.1.13. Kártyainformációk

Az Információkérés / Kártyainformációk menüpontban lekérdezhető számlaszámonként az adott számlához tartozó bankkártyák listája. A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:

Kártyaszám	Kártyabirtokos	Státusz	Típus	Érvényesség	Napi vásárlási limit	Napi készpénzfelvételi limit	
-tól	-ig	-tól	-ig	-tól	-ig	-tól	-ig
Kártyaszám	Kártyabirtokos	Típus	Státusz	Érvény...	Napi vásárlási limit	Napi készpénzfelvételi limit	
5432 1234 5678 9010	1234567890	MC BUSINESS SIL	ACTIVE CARD	2025.01.31.	1 000 000,00	200 000,00	

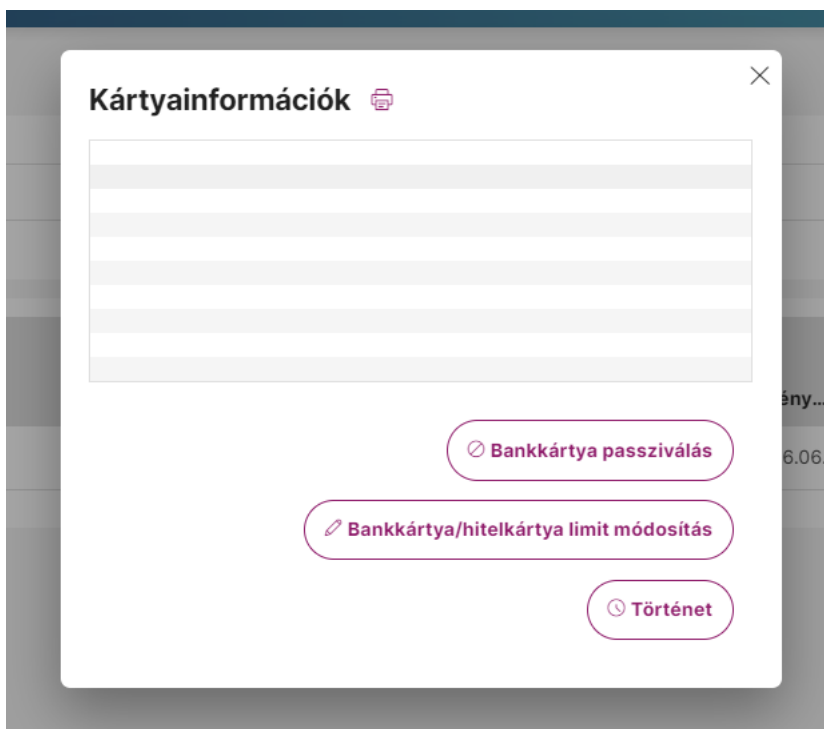
Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

Az adott kártya adatait reprezentáló sor végén található ikonra kattintva több művelet is elérhető (kártya státusz és egyéb paraméterektől függően):

Kártyaszám	Kártyabirtokos	Típus	Státusz	Érvény...	Napi vásárlási limit	Napi készpénzfelvételi limit
5432 1234 5678 9010	1234567890	MC BUSINESS SIL	ACTIVE CARD	2026.06.30.	1 000 000,00	1 000 000,00

- Megtekintés
- Bankkártya passzizálás
- Bankkártya/hitelkártya limit módosítás
- Történet

- **Megtekintés** menüpontban elérhetők a kártya részletes adatai, amely szükség esetén nyomtatható



- **Bankkártya aktiválás** esetén bankkártyaaktiválás parancs küldhető be, ezzel pedig teljesül a bankkártya aktiválása. (ehhez megfelelő rögzítési, jóváhagyáshoz pedig aláírási jogosultság szükséges) A beküldéshez lehetőség van a csomagba történő beküldésre, illetve az azonnali beküldésre is.

- **Bankkártya passzíválás** esetén bankkártya passzíválási parancs küldhető be, ezzel pedig végbemegy a bankkártya passzíválása. (ehhez megfelelő rögzítési, jóváhagyáshoz pedig aláírási jogosultság szükséges) A beküldéshez lehetőség van a csomagba történő beküldésre, illetve az azonnali beküldésre is.

The screenshot shows the 'Bankkártya passzíválás' (Bank Card Deactivation) page. The left sidebar contains a menu with options: Számlaegyenleg, Számlatörténet, Online Számlatörténet, Kivonati tételek, Keresés kivonatokban, Értesítők, Állandó megbízások, Napi teljesíthet tranzakciók, Árfolyamok, Árfolyamgörbe, Banki információ, and Kártyainformációk. The main content area has a form with the following fields: Kártyatulajdonos (Name), Kártyatípus (MC BUSINESS SIL), Kártyatípus (Bankkártya), Kártya száma (Card number), Lejárat dátuma (2025.02.28.), and Elküldés tervezett dátuma (2024.05.07). At the bottom, there are three buttons: Mégsem, Csomagba, and Azonnali beküldés.

- **Bankkártya / hitelkártya limit módosítás** esetén módosítható a vásárlási napi limit összeg és darabszám, valamint a készpénzfelvételi limit összeg és darabszám az érvényben lévő maximális limitekig. (ehhez megfelelő rögzítési, jóváhagyáshoz pedig aláírási jogosultság szükséges) A beküldéshez lehetőség van a csomagba történő beküldésre, illetve az azonnali beküldésre is.

The screenshot shows the 'Bankkártya/hitelkártya limit módosítás' (Bank Card/Credit Card Limit Modification) page. The left sidebar is the same as the previous screenshot. The main content area has a form with the following fields: Kártyatulajdonos (Name), Kártyatípus (MC BUSINESS SIL), Kártyatípus (Bankkártya), Kártya száma (Card number), Lejárat dátuma (2025.02.28.), Vásárlási napi limit (8), Összege (Sum), Készpénzfelvételi napi limit (3), and Összege (100000). At the bottom, there are three buttons: Mégsem, Csomagba, and Azonnali beküldés.

- **Történet** esetén lekérhető az adott kártyához tartozó tranzakciótörténet, mely időintervallum, összeghatár, devizanem, kereskedő, elfogadó címe, terminál azonosítója vagy könyvelési dátum szerint tovább szűrhető. A lekérdezésben maximum 31 napos időszak adható meg. A listában megjelenő tranzakciók valamelyikére kattintva megjelennek annak részletei, amely szükség esetén nyomtatható.

Bankkártya tranzakciók

Információkérés

Számlaszám: Kártyaszám: Időintervallum: 2024.03.01 - 2024.03.31

Kártyabirtokos: Kártya típusa: Kártya státusza: Érvényesség: - 2025.02.28.

Lekérés

Dátum	Összeg	Dev.	Kereskedő neve	Elfogadó címe	Terminál azonosító	Könyve...
2024.03.22.	10.000,00	HUF	MAKRO	BUDAPEST HU HU	0000000000000000	2024.03.25. >
2024.03.21.	10.000,00	HUF	MAKRO	BUDAPEST HU HU	0000000000000000	2024.03.25. >
2024.03.14.	10.000,00	HUF	MAKRO	BUDAPEST HU HU	0000000000000000	2024.03.18. >

Viszsa

3.2.1.14. Lekötött betétek

Az Információkérés / Lekötött betétek menüpontban lekérdezhető a lekötött betétek listája. A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:

Betétszámla száma: A számla neve: Lekötés összege: -tól -ig Kamat: -tól -ig

Előjegyzett kamat: -tól -ig Devizanem: Lekötés dátuma: -tól -ig Lejárat/fordulónap: -tól -ig

Törölés Szűrés

Betétszámla száma Lekötés összege Kamat Előjegyzett kamat Dev. Lekötés dátuma Lejárat...

Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

Az adott betét adatait reprezentáló sor végén található ikonra kattintva elérhető a Megtekintés. A **Megtekintés** menüpontban elérhetők a betét részletes adatai, amely szükség esetén nyomtatható, valamint kezdeményezhető a betét felmondása is.

Betétfeltörés esetén kiválasztható a visszafizetési számla, amelyen a betét összegének jóváírása történik.

3.2.1.15. Csoportos felhatalmazások

Az Információkérés / Csoportos felhatalmazások menüpontban lekérdezhetők a korábban beadott csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazási megbízások. A lista szűrhető az alábbiak szerint:

The screenshot shows a table with the following columns: Szolgáltató azonosítója, Szolgáltató neve, Érvényesség kezdete, Érvényesség vége, Értékhatar, and Státusz. Each column has a corresponding input field with a dropdown arrow. To the right of the table are two buttons: Törölés (Delete) and Szűrés (Filter). Below the table, there are labels for each column: Szolgáltató azonosítója, Szolgáltató neve, Érv. kezdete, Érv. vége, Értékhatar, and Státusz.

Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

Az adott tételt reprezentáló sor végén található ikonra kattintva több művelet is elérhető:

- **Megtekintés** esetén elérhetők az adott csoportos felhatalmazás részletes adatai, amelyek nyomtathatók is
- **Módosítás** esetén a csoportos felhatalmazás bizonyos adatai módosíthatók pl. érvényesség vége, értékhatar (ehhez megfelelő rögzítési, jóváhagyáshoz pedig aláírási jogosultság szükséges)
- **Törölés** esetén a csoportos felhatalmazás végleg törölhető – ebben az esetben a jövőben adott felhatalmazásra érkező csoportos beszédési megbízások végrehajtása nem tud megvalósulni (ehhez megfelelő rögzítési, jóváhagyáshoz pedig aláírási jogosultság szükséges)

A korábban rögzített csoportos felhatalmazások mellett a képernyő jobb alsó részén található gomb segítségével új csoportos felhatalmazási megbízás is rögzíthető. Amennyiben szolgáltató számára engedélyezni szeretné automatikus beszédési megbízások végrehajtását, rögzíthet csoportos felhatalmazást a beszédésre vonatkozó adatok megadásával (fogyasztó adatai, érvényességi időszak kezdete és vége, értékhatar, közlemény – ehhez megfelelő rögzítési, jóváhagyáshoz pedig aláírási jogosultság szükséges). Fontos, hogy a szolgáltató által beadott csoportos beszédések csak a megadott értékhatar alatt és időszakon belül kerülnek automatikus teljesítésre. Ennek biztosításához a beszédés esetén mindig biztosítson megfelelő összeget a terhelendő számlán.

3.2.1.16. EFER történet

Az Információkérés / EFER történet menüpontban lekérdezhetők a korábban beadott EFER megbízások. A lekérdezés a terhelendő számlaszám és az időszak megadásával indul. Ezt követően az előállt találati lista szűrhető az alábbiak szerint:

Státusz	EFER azonosító	Jogosult neve	Összeg	
Összes			-tól	-ig
Terhelendő számla				Törölés Szűrés
Státusz	EFER azonosító	Jogosult neve	Összeg	Terhelendő számla
00000	XXXXXXXXXXXX	NAV	343 452 000,00 HUF	XXXXXXXXXXXX
00000	XXXXXXXXXXXX	NAV	68 817 000,00 HUF	XXXXXXXXXXXX
00000	XXXXXXXXXXXX	NAV	241 714 675,00 HUF	XXXXXXXXXXXX
Technikai hiba	XXXXXXXXXXXX	NAV	73 329 000,00 HUF	XXXXXXXXXXXX
00000	XXXXXXXXXXXX	NAV	73 329 000,00 HUF	XXXXXXXXXXXX

Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

A listában megjelenő tételek lista nézetben nyomtathatók.

Az adott tételt reprezentáló sorra kattintva megtekinthetők a megbízás részletes adatai, amelyek nyomtathatók is.

3.2.1.17. Másodlagos azonosítók

A fizetési számlák azonosítására másodlagos számlaazonosítók adhatók meg, amelyek ugyanúgy a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgálnak, mint maga a bankszámlaszám. A hagyományos név és számlaszám helyett tehát lehetőség van arra, hogy a kedvezményezett által megadott mobiltelefonszámnak, vagy e-mail címnek, adószámnak, adóazonosító jelnek (ezek az ún. másodlagos számlaazonosító típusok) banknak történő megadásával egyszerűbben és gyorsabban legyen indítható részére azonnali átutalás. Ennek az az előfeltétele, hogy a címzett a saját számlavezető bankjában regisztrálja a fizetési számlájához a másodlagos számlaazonosítóit. Egy pénzforgalmi számlához több és többféle másodlagos számlaazonosító is hozzárendelhető, azonban egy adott másodlagos számlaazonosító kizárólag egy fizetési számlához rendelhető hozzá.

Másodlagos azonosító lekérdezése

A másodlagos azonosítók lekérdezése az Információkérés/Másodlagos azonosítók menüpont alatt érhető el. A menüpont megnyitásakor az összes számlaszám megjelenik, és amennyiben tartozik hozzá másodlagos azonosító, úgy azok is megjelenítésre kerülnek.

Másodlagos azonosító rögzítése

Amennyiben új másodlagos azonosítót szeretne rögzíteni, úgy az  gombra szükséges kattintania, ahol telefonszámot és e-mail címet lehet regisztrálni. Egy számlaszámhoz több különböző

másodlagos azonosító is regisztrálható. Egy másodlagos azonosító csak egy számlaszámhoz tartozhat. A megadott másodlagos azonosítót érvényesíteni szükséges egy SMS-ben vagy e-mail-ben küldött kód segítségével.

A másodlagos azonosító rögzítés részeként GDPR nyilatkozatot kell elfogadni, ezt követően a megbízás azonnal beküldhető a megfelelő aláírással, vagy csomagba menthető, és a későbbiekben elküldhető a Megbízások listája menüpontból. A beküldéshez szükség van 10 pontos aláírási jogosultságra az adott pénzforgalmi számla kapcsán, illetve másodlagos azonosító rendelkező jogosultságra is. A létrejött másodlagos azonosító 1 évig érvényes, a lejáratot megelőző 60 napban van lehetőség a meghosszabbításra. A beregisztrált másodlagos azonosító bármikor törölhető.

 Megtekintés

 Törlés

 Regisztráció
meghosszabbítása

Másodlagos azonosító törlése

Az Információkérés/Másodlagos azonosítók menüpont alatt megjelenő másodlagos azonosítók sor végén található  ikonra kattintva elérhető a Törlés gomb, mely segítségével a megfelelő jogosultságokkal törölhető a korábban rögzített másodlagos azonosító.

Másodlagos azonosító meghosszabbítása

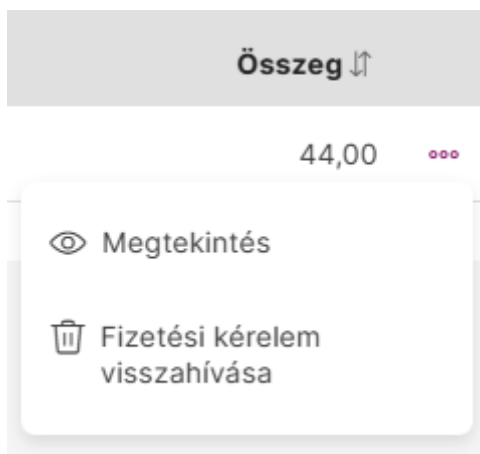
Az Információkérés/Másodlagos azonosítók menüpont alatt megjelenő másodlagos azonosítók sor végén található  ikonra kattintva elérhető a Regisztráció meghosszabbítás gomb, mely segítségével a lejáratot megelőző 60 napban lehetőség van a megfelelő jogosultságokkal a korábban rögzített másodlagos azonosító meghosszabbítására. Ebben az esetben az eredeti rögzítési dátum kerül meghosszabbításra egy teljes évvel.

3.2.1.18. Kimenő fizetési kérelmek

Az Információkérés / Kimenő fizetési kérelmek menüpontban lekérdezhetők és kezelhetők az elküldött fizetési kérelmek. A menüpontban az alábbi műveletek érhetőek el:

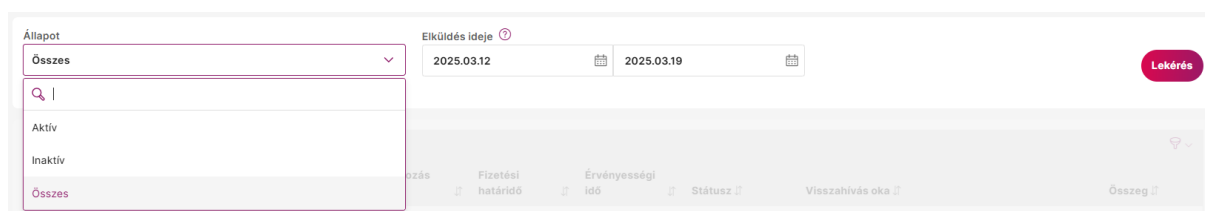
- Aktív, teljesített, lejárt, visszautasított vagy visszavont elküldött fizetési kérelmek megtekintése, szűrése
- Aktív elküldött fizetési kérelmek visszahívása

A Megtekintés és Fizetési kérelem visszahívása menüpontokat az érintett fizetési kérelem tétel sorának végén található  gombra kattintva tudja megjeleníteni.



A felület a kezdőnézetben kizárólag az aktív fizetési kérelmeket jeleníti meg, de a szűrő funkció segítségével lekérdezhetőek a már inaktív fizetési kérelmek is.

Az inaktív (pl. teljesített, lejárt, visszautasított vagy visszavont) fizetési kérelmek megjelenítéséhez kérjük, hogy válassza az Állapot legördülő menüben az Inaktív vagy Összes beállítást, majd a Beérkezés ideje dátumválasztóban adja meg a lekérdezni kívánt időszakot. Lekérdezési időszaknak legfeljebb 90 napot lehet egy lekérdezés során megadni.

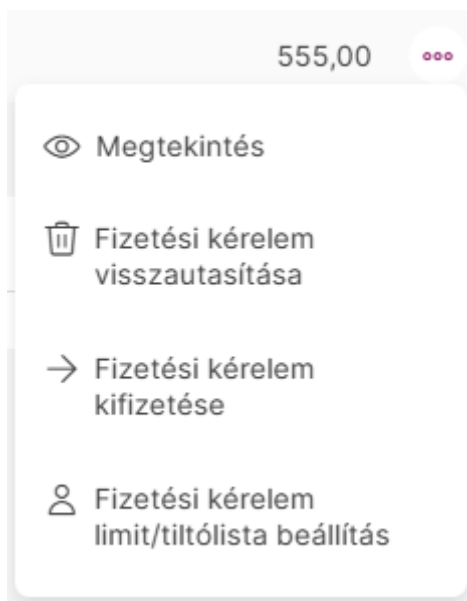


3.2.1.19. Bejövő fizetési kérelmek

Az Információkérés / Bejövő fizetési kérelmek menüpontban lekérdezhetőek és kezelhetők a bejövő fizetési kérelmek. A menüpontban az alábbi műveletek érhetőek el:

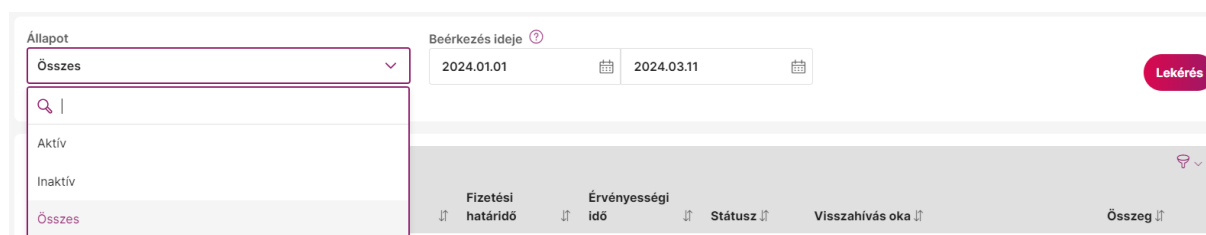
- Aktív, teljesített, lejárt, visszautasított vagy visszavont bejövő fizetési kérelmek megtekintése, szűrése
- Aktív fizetési kérelmek teljesítése vagy visszautasítása
- Aktív fizetési kérelmek módosított teljesítése (amennyiben a fizetési kérelem küldője ezt lehetővé teszi)
- Fizetési kérelem küldőjének letiltása és egyéni limit beállítása a kedvezményezett partnerhez

A Megtekintés, Fizetési kérelem visszautasítása, Fizetési kérelem kifizetése és a Fizetési kérelem limit/tiltólista beállítás menüpontokat az érintett fizetési kérelem tétel sorának végén található  gombra kattintva tudja megjeleníteni.



A felület a kezdőnézetben kizárólag az aktív fizetési kérelmeket jeleníti meg, de a szűrő funkció segítségével lekérdezhetőek a már inaktív fizetési kérelmek is.

Az inaktív (pl. lejárt, visszautasított vagy visszavont) fizetési kérelmek megjelenítéséhez kérjük, hogy válassza az Állapot legördülő menüben az Inaktív vagy Összes beállítást, majd a Beérkezés ideje dátumválasztóban adja meg a lekérdezni kívánt időszakot. Lekérdezési időszaknak legfeljebb 90 napot lehet egy lekérdezés során megadni.



3.2.2. Dokumentum másolatok

Ezen menüpontban található információk hitelesített dokumentumok formájában érhetők el.

3.2.2.1. Számlakivonat

A Dokumentum másolatok / Számlakivonat menüpontban lekérhetők az elkészült hitelesített PDF kivonatok, melyeket a szerződés szerint beállított formában lehet letölteni minden számlára.

Új lekérdezés az **+ Új lekérdezés indítása** gombra kattintva indítható időintervallum megadásával, mely időintervallumban az elérhető, korábban nem lekérdezett kivonatok kerülnek betöltésre a képernyőn „Új” megjelöléssel. Ezt követően az újonnan megjelent kivonatok esetében tételesen kell a „Lekérdezés indítása” gomb megnyomásával a keresés eredményeként adott találatához kapcsolódó lekérdezést elindítani. Amennyiben ez sikeres, úgy ezt a tétel sora mellett egy sikeres állapotjelző mutatja. Az adott tételsor végén található ikonra kattintva két lehetőség érhető el: Letöltés, Törlés.

- Letöltés esetén az adott PDF számlakivonat letöltésre kerül
- Törlés esetén az adott PDF számlakivonat a találati listából törlésre kerül (azonban ez nem jelenti a dokumentum végleges törlését, mivel új lekérdezés indításával adott időszakra vonatkozóan ez a tétel is újra lekérdezhetővé válik)

A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:

Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

3.2.2.2. Archív XML kivonatok 101

A Dokumentum másolatok / Archív XML kivonatok 101 menüpontban a volt Budapest Bankos ügyfelek számára lekérhetők a bank által 2023. január és 2023. szeptember között kiállított XML formátumú kivonatok.

Az XML formátumú kivonatok megjelenítésével kapcsolatban kérjük, hogy olvassa el az alábbi tájékoztatót: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/XML_kivonatok_megjelenitese_-_letoltesi_segedlet.pdf

Az XML kivonatok megjelenítéséhez szükséges a stíluslapok letöltése, mely az alábbi hivatkozáson keresztül érhető el: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/xml_kivonatok.zip

3.2.2.3. Számla

A Dokumentum másolatok / Számla menüpontban lekérhetők a bank által kiállított és elkészített hitelesített PDF számlák.

Új lekérdezés az  gombra kattintva indítható időintervallum megadásával, mely időintervallumban az elérhető, korábban nem lekérdezett számlák kerülnek betöltésre a képernyőn „Új” megjelöléssel. Ezt követően az újonnan megjelent számlák esetében tételesen kell a „Lekérdezés indítása” gomb megnyomásával a keresés eredményeként adott találatához kapcsolódó lekérdezést elindítani. Amennyiben ez sikeres, úgy ezt a tétel sora mellett egy sikeres állapotjelző mutatja. Az adott tételsor végén található  ikonra kattintva két lehetőség érhető el: Letöltés, Törlés.

- Letöltés esetén az adott PDF számla letöltésre kerül
- Törlés esetén az adott PDF számla a találati listából törlésre kerül (azonban ez nem jelenti a dokumentum végleges törlését, mivel új lekérdezés indításával adott időszakra vonatkozóan ez a tétel is újra lekérdezhetővé válik)

A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:

The screenshot shows a search interface with the following elements:

- File-név**: A text input field.
- Dátum**: Two date input fields labeled "-tól" and "-ig".
- File típusa**: A dropdown menu.
- File dátuma**: A dropdown menu.
- Törölés** and **Szűrés** buttons.
- Sort icons for each column: File-név, File típusa, and File dátuma.

Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

3.2.2.4. Értesítő

A Dokumentum másolatok / Értesítő menüpontban lekérhetők a bank által kiállított és elkészített PDF igazolások, értesítők.

Új lekérdezés az gombra kattintva indítható időintervallum megadásával, mely időintervallumban az elérhető, korábban nem lekérdezett igazolások, értesítők kerülnek betöltésre a képernyőn „Új” megjelöléssel. Ezt követően az újonnan megjelent igazolások, értesítők esetében tételesen kell a „Lekérdezés indítása” gomb megnyomásával a keresés eredményeként adott találathoz kapcsolódó lekérdezést elindítani. Amennyiben ez sikeres, úgy ezt a tétel sora mellett egy sikeres állapotjelző mutatja. Az adott tételsor végén található ikonra kattintva két lehetőség érhető el: Letöltés, Törölés.

Letöltés...

Törölés

- Letöltés esetén az adott PDF igazolás, értesítő letöltésre kerül
- Törölés esetén az adott PDF igazolás, értesítő a találati listából törlésre kerül (azonban ez nem jelenti a dokumentum végleges törlését, mivel új lekérdezés indításával adott időszakra vonatkozóan ez a tétel is újra lekérdezhetővé válik)

A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:

File-név	Dátum	File típusa	File dátuma
		Értesítő	2022.12.15.

Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

3.2.2.5. Mellékletek

A Dokumentum másolatok / Melléklet menüpontban lekérhetők a bank által kiállított és elkészített mellékletek (pl. pénztárbizonylat).

Új lekérdezés az  gombra kattintva indítható időintervallum megadásával, mely időintervallumban az elérhető, korábban nem lekérdezett mellékletek kerülnek betöltésre a képernyőn „Új” megjelöléssel. Ezt követően az újonnan megjelent mellékletek esetében tételesen kell a „Lekérdezés indítása” gomb megnyomásával a keresés eredményeként adott találathoz kapcsolódó lekérdezést elindítani. Amennyiben ez sikeres, úgy ezt a tétel sora mellett egy sikeres állapotjelző mutatja. Az adott tételsor végén található  ikonra kattintva két lehetőség érhető el: Letöltés, Törlés.

 Letöltés... Törlés

- Letöltés esetén az adott melléklet letöltésre kerül
- Törlés esetén az adott melléklet a találati listából törlésre kerül (azonban ez nem jelenti a dokumentum végleges törlését, mivel új lekérdezés indításával adott időszakra vonatkozóan ez a tétel is újra lekérdezhetővé válik)

A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:

A képen a szűrési felület látható. Felső részén a "File-név" és "Dátum" szűrési mezők találhatók, amelyek mellett a "-tól" és "-ig" jelek vannak. A "Dátum" mező mellett a "Törlés" és "Szűrés" gombok is láthatók. Alul a táblázat fejléce látható, amely tartalmazza a "File-név", "File típusa" és "File dátuma" oszlopokat.

Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

3.2.2.6. Elektronikus melléklet

A Dokumentum másolatok / Elektronikus melléklet menüpontban lekérhetők a bank által kiállított és elkészített elektronikus mellékletek.

Új lekérdezés az  gombra kattintva indítható időintervallum megadásával, mely időintervallumban az elérhető, korábban nem lekérdezett elektronikus mellékletek kerülnek betöltésre a képernyőn „Új” megjelöléssel. Ezt követően az újonnan megjelent mellékletek esetében tételesen kell a „Lekérdezés indítása” gomb megnyomásával a keresés eredményeként adott találathoz kapcsolódó lekérdezést elindítani. Amennyiben ez sikeres, úgy ezt a tétel sora mellett egy sikeres állapotjelző mutatja. Az adott tételsor végén található  ikonra kattintva két lehetőség érhető el: Letöltés, Törlés.

 Letöltés... Törlés

- Letöltés esetén az adott elektronikus melléklet letöltésre kerül

- Törlés esetén az adott elektronikus melléklet a találati listából törlésre kerül (azonban ez nem jelenti a dokumentum végleges törlését, mivel új lekérdezés indításával adott időszakra vonatkozóan ez a tétel is újra lekérdezhetővé válik)

A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:



Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

3.2.2.7. Értékpapír kivonat

A Dokumentum másolatok / Értékpapír kivonat menüpontban lekérhetők a bank által kiállított és elkészített hitelesített értékpapírszámla és ügyfélszámla PDF kivonatok.

Új lekérdezés az  **Új lekérdezés indítása** gombra kattintva indítható időintervallum megadásával, mely időintervallumban az elérhető, korábban nem lekérdezett hitelesített értékpapírszámla kivonatok kerülnek betöltésre a képernyőn „Új” megjelöléssel. Ezt követően az újonnan megjelent hitelesített értékpapírszámla kivonatok esetében tételesen kell a „Lekérdezés indítása” gomb megnyomásával a keresés eredményeként adott találathoz kapcsolódó lekérdezést elindítani. Amennyiben ez sikeres, úgy ezt a tétel sora mellett egy sikeres állapotjelző mutatja. Az adott tételsor végén található  ikonra kattintva két lehetőség érhető el: Letöltés, Törlés.

- Letöltés esetén az adott hitelesített értékpapírszámla kivonat letöltésre kerül
- Törlés esetén az adott hitelesített értékpapírszámla kivonat a találati listából törlésre kerül (azonban ez nem jelenti a dokumentum végleges törlését, mivel új lekérdezés indításával adott időszakra vonatkozóan ez a tétel is újra lekérdezhetővé válik)

A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:



Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

3.2.2.8. Értékpapír bizonylatok

A Dokumentum másolatok / Értékpapír bizonylatok menüpontban lekérhetők a bank által kiállított és elkészített értékpapír műveleteket visszaigazoló PDF dokumentumok.

Új lekérdezés az  **Új lekérdezés indítása** gombra kattintva indítható időintervallum megadásával, mely időintervallumban az elérhető, korábban nem lekérdezett értékpapír műveleteket visszaigazoló PDF

dokumentumok kerülnek betöltésre a képernyőn „Új” megjelöléssel. Ezt követően az újonnan megjelent értékpapír műveleteket visszaigazoló PDF dokumentumok esetében tételesen kell a „Lekérdezés indítása” gomb megnyomásával a keresés eredményeként adott találathoz kapcsolódó lekérdezést elindítani. Amennyiben ez sikeres, úgy ezt a tétel sora mellett egy sikeres állapotjelző mutatja. Az adott tételsor végén található  ikonra kattintva két lehetőség érhető el: Letöltés, Törlés.

 Letöltés... Törlés

- Letöltés esetén az adott értékpapír műveleteket visszaigazoló PDF dokumentum letöltésre kerül
- Törlés esetén az adott értékpapír műveleteket visszaigazoló PDF dokumentum a találati listából törlésre kerül (azonban ez nem jelenti a dokumentum végleges törlését, mivel új lekérdezés indításával adott időszakra vonatkozóan ez a tétel is újra lekérdezhetővé válik)

A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:



Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

3.2.2.9. PEK értesítők (PDF)

A Dokumentum másolatok / PEK értesítők (PDF) menüpontban lekérhetők a készpénzáttutalási megbízások PDF formátumú képi analitikái (PEK értesítő).

Új lekérdezés az  gombra kattintva indítható időintervallum megadásával, mely időintervallumban az elérhető, korábban nem lekérdezett PEK PDF értesítők kerülnek betöltésre a képernyőn „Új” megjelöléssel. Ezt követően az újonnan megjelent PEK PDF értesítők esetében tételesen kell a „Lekérdezés indítása” gomb megnyomásával a keresés eredményeként adott találathoz kapcsolódó lekérdezést elindítani. Amennyiben ez sikeres, úgy ezt a tétel sora mellett egy sikeres állapotjelző mutatja. Az adott tételsor végén található  ikonra kattintva két lehetőség érhető el: Letöltés, Törlés.

 Letöltés... Törlés

- Letöltés esetén az adott PEK PDF értesítő letöltésre kerül
- Törlés esetén az adott PEK PDF értesítő a találati listából törlésre kerül (azonban ez nem jelenti a dokumentum végleges törlését, mivel új lekérdezés indításával adott időszakra vonatkozóan ez a tétel is újra lekérdezhetővé válik)

A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:

Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

3.2.2.10. Szerződések (PDF)

A Dokumentum másolatok / Szerződések (PDF) menüpontban lekérhetők a bank által kiállított és elkészített szerződéseket, tájékoztatókat.

Új lekérdezés az  gombra kattintva indítható időintervallum megadásával, mely időintervallumban az elérhető, korábban nem lekérdezett szerződések, tájékoztatók kerülnek betöltésre a képernyőn „Új” megjelöléssel. Ezt követően az újonnan megjelent szerződések, tájékoztatók esetében tételelesen kell a „Lekérdezés indítása” gomb megnyomásával a keresés eredményeként adott találatához kapcsolódó lekérdezést elindítani. Amennyiben ez sikeres, úgy ezt a tétel sora mellett egy sikeres állapotjelző mutatja. Az adott tételsor végén található  ikonra kattintva két lehetőség érhető el: Letöltés, Törlés.

 Letöltés...

 Törlés

- Letöltés esetén az adott szerződés, tájékoztató letöltésre kerül
- Törlés esetén az adott szerződés, tájékoztató a találati listából törlésre kerül (azonban ez nem jelenti a kivonat végleges törlését, mivel új lekérdezés indításával adott időszakra vonatkozóan ez a tétel is újra lekérdezhetővé válik)

A lekérdezést követően a lista szűrhető az alábbiak szerint:

Az egyes oszlopok pedig sorba rendezhetők az oszlop neve mellett található nyilakra kattintva.

3.3. Megbízások kezelése

3.3.1. Új megbízás rögzítése

A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatáson keresztül megbízások adhatók be, melynek első lépése a megbízás(ok) rögzítése, majd megfelelő hitelesítéssel azok Bankba küldése.

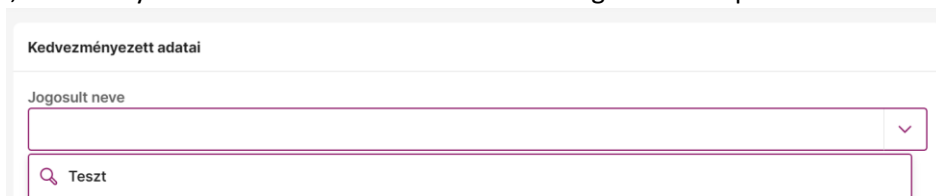
Megbízások rögzítésére két módon van lehetőség:

- **Azonnali beküldés**
 - Amennyiben adott felhasználó rendelkezik megfelelő jogosultsággal (adott terhelendő számla kapcsán szükséges rögzítési jogosultság és 10 pontos aláírási jogosultság) a megbízás beküldéséhez, abban az esetben az azonnali beküldést választva és a megfelelő hitelesítő adatokat megadva lehetősége van a megbízást a rögzítés véglegesítésével egyidejűleg azonnal bankba küldeni, ebben az esetben a megbízás nem kerül be a Megbízások listájába.
- **Csomagba rakás**
 - A rögzített megbízások minden esetben csomagba kerülnek, amelyek kapcsán a rögzítő dönthet arról, hogy bizonyos megbízásokat egy csomagba rak, vagy azokat külön csomagolja.
 - Csomagképzési szabályok: egyazon csomagba csak olyan tételek kerülhetnek, melyek megfelelnek az alábbi csomagképző feltételeknek, vagyis azonos a:
 - Megbízás típusa
 - Terhelendő számla száma
 - Elküldés tervezett dátuma
 - Feldolgozás módja (csak néhány megbízástípus esetében értelmezett)
 - **Csomag kiválasztása**
 - Amennyiben minden szükséges adat rögzítésre került a felületen, lehetőség van csomagot képezni az adott megbízástípusból. Attól függően, hogy már létezik-e az adott tétel adatai alapján berögzített, a csomagképzési feltételekben teljesen megegyező csomag:
 - megjelenítésre kerül egy korábban létrehozott csomag, melyhez hozzáadható az új megbízás (csak abban az esetben jelenik meg ez az opció, amennyiben létezik ilyen csomag(ok))
 - új csomag létrehozására van lehetőség, melynek neve szabadon megadható (minden esetben megjelenik ez az opció)
 - **Mentés** gomb megnyomásakor a megbízás mentése megtörténik és átnavigál a felület a Megbízások listája menüpontba, ahol lehetőség van a csomag további kezelésére
 - **Mentés és új megbízás bevitele** esetén a megbízás csomagba mentése megtörténik, a felület egy új rögzítési képernyőre navigál, ahol folytatható a rögzítés (rögzítést követően ebben az esetben is lehetőség lesz a csomag részleteinek megadására, amennyiben a Csomagba gomb kerül kiválasztásra)

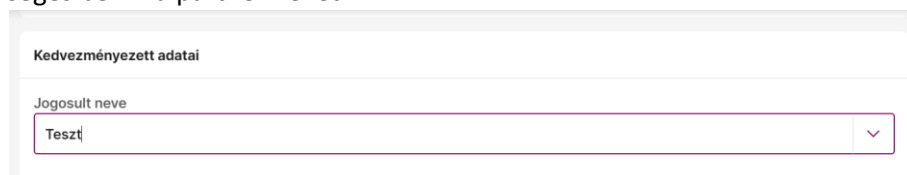
További lehetőségek a megbízások rögzítése során:

- **Mégsem**

- A Mégsem gombra kattintva a rendszer elveti a megkezdett regisztráció során megadott adatokat és visszanavigál a kezdőképernyőre
- **Sablonok / Partnerek**
 - A Sablonok / Partnerek gombra kattintva betöltődnek azon sablon, illetve partner adatok, melyek az adott megbízástípusnál felhasználhatók. Sablonok esetében csak azon sablonok használhatók fel, melyek adott megbízástípusra készültek, a partner adatok azonban szabadon felhasználhatók a legtöbb megbízástípusnál
 - A partner adatainak betöltésére a rögzítő felületen megjelenő, tipikusan kedvezményezett neve mező is használható, amely egy legördülő listában mutatja a korábban már rögzített partnereket, melyből kiválasztható a címezni kívánt partner
- **Sablon készítése**
 - A Sablon készítése gombra kattintva a felület átnavigál egy új rögzítési képernyőre, ahol a megbízásban megadott adatokkal feltöltött sablon képernyő jelenik meg. Ezt kiegészítve a Sablon nevével (illetve akár további mezőkkel) lehetőség van elmenteni a sablont. A sablon rögzítési képernyőről minden esetben visszanavigál a képernyő az aktuálisan rögzített megbízás képernyőjére, ahol folytatódik a megbízás rögzítése, mentése.
- **Kedvezményezett adatai**
 - A Jogosult neve megadásánál abban az esetben, ha a partnerek száma 500 darab felett van, akkor a nyílra kattintva a kereső mezőbe szükséges beírni a partner nevét.



- Ha partnerek száma 500 darab alatt van, akkor a Jogosult neve mezőbe közvetlenül szükséges beírni a partner nevét.



3.3.1.1. Általános rendelkezések

Átutalási megbízások az Azonnali Fizetési Rendszeren (AFR) keresztül (GIROInstant platform)

Automatikusan azonnali átutalási megbízásnak minősül a Vállalati Netbank (korábban MKB) csatornán, forint fizetési számláról forintban megadott, eseti, legfeljebb 20 millió forint összegre szóló belföldi átutalási megbízás, ha nem értéknapos. (Értéknapos megbízás: a beérkezés napját követő terhelési napot tartalmazó átutalási megbízás). Az azonnali fizetés feltételeinek megfelelő utalások az év 365 napján, 0-24 órában indíthatók, és 5 másodpercen belül jóváíródnak a kedvezményezett számláján.

A szabályokról részletesen az alábbi linket tájékozódhat: <https://www.mnb.hu/azonnalifizetes>

Aláíráshoz szükséges jogosultságok

A szerződéskötéskor megadhatja, hogy a céghez tartozó felhasználók milyen jogosultságot kapjanak a Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatásban. Az aláírási jogosultságnál lehetséges a 10 pont, 6 pont és 4 pont beállítása a felhasználók számára, melyet számlánként lehet megadni. A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatásban a tranzakciók beküldéséhez 10 aláírási pont szükséges. Egy tranzakciót legfeljebb két felhasználó írhat alá. A 10 pontos joggal rendelkező felhasználó egyedülként is aláírhatja és beküldheti a megbízásokat, csomagokat, míg a 6 ponttal és a 4 ponttal rendelkező felhasználók esetében együttes aláírásra van szükség a tranzakció megbízások, csomagok beküldéséhez.

Egy tranzakció 10 pontos aláírása megtörténhet:

- 10 pontos önálló aláírással
- 6 pontos aláírással + 4 pontos vagy 6 pontos aláírással
- 4 pontos aláírással + 6 pontos aláírással

Belépési és aláírási jelszó

A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatásban nem különböztetünk meg belépési és aláírási jelszót. Amennyiben a felhasználó számára nem került beállításra a Vállalati App vagy ViCA alkalmazásokon keresztül a biometrikus azonosítás, abban az esetben jelszóval és az SMS-ben küldött egyszer használatos kóddal tudja elvégezni a belépést, valamint a tranzakciók és csomagok aláírását.

Abban az esetben, ha a felhasználónál beállításra került a Vállalati App vagy ViCA alkalmazásokban a biometrikus azonosítás, abban az esetben a belépést és az aláírást az alkalmazásban tudja hitelesíteni.

Kötegelt megbízások kezelése

Kötegelten benyújtott vállalati azonnali átutalások feldolgozása eltérhet az egy tételes azonnali utalás feldolgozási idejétől, mivel ezeknek a tranzakcióknak a központi rendszerbe küldése korlátozott, címzett intézményenként és másodpercenként egy tranzakció küldhető be a központi rendszerbe. Ennek a funkciónak a használatára a Napközbeni forint átutalás megbízástípus esetében van lehetőség.

Az alábbi megbízástípusok esetében nincs lehetőség vállalati azonnali átutalások kötegelt benyújtására, így azok feldolgozása többtétéles csomag esetén mindig napközbeni elszámolással történik, amennyiben pedig több egytétéles, azonnali elszámolásnak megfelelő csomag kerül beadásra, akkor az elsőként beadott egytétéles csomag azonnali feldolgozással, a második, illetve minden további egytétéles csomag pedig nem kerül teljesítésre, a beküldési folyamat megszakad, és ezen visszautasított megbízások újbóli beküldésére a Megbízások listája menüpontban van lehetőség. Érintett megbízástípusok:

- Forintátutalási megbízás
- Forint átvezetési megbízás
- Devizaátutalási megbízás
- Devizaátvezetési megbízás
- EFER megbízás
- NAV EBÜK megbízás

3.3.1.2. Forint megbízások

Forint átutalás

2025.03.22-től a Forintátutalás és a Napközi forint átutalás tranzakciótípusok egy menüpontból érhetők el. A korábbi Forintátutalás menüpont teljes funkcionalitása továbbra is az Ön rendelkezésére áll a Napközi forint átutalás menüpontban. A Forintátutalás menüpontban használt sablonjai automatikusan frissítésre kerülnek a Napközi forint átutalás folyamataiba, továbbá Forintátutalás típusú tranzakciós csomag importálás esetén a rendszer automatikusan átalakítja azt Napközi forint átutalás tranzakciótípusra.

Napközi forint átutalás

A Napközi forint átutalás menüpontban lehetőség van terhelendő számlaszámról magyarországi számlaszámra, forintban megadott összeg átutalására, azonban a Forint átutalás megbízástípushoz képest bővebb adattartalom adható meg, köszönhetően a HCT (Hungarian Credit Transfer) szabvány nyújtotta lehetőségeknek (pl. átutaló, kedvezményezett, valamint az utalás kiegészítő adatainak megadása), valamint az azonnali fizetési rendszer megjelenésének (utalás másodlagos azonosítóra, kötegelt azonnali átutalás beadása).

Tranzakciók benyújtása és kezelése a feldolgozási mód alapján

Amennyiben a Feldolgozás módja **„Azonnali”**, úgy az egyidőben Bankba küldött tétel(ek) (kötegek) feldolgozása azonnali elszámolással (GIROInstant platform) történik

- az első* egytétéles csomag esetében 5 mp-en belüli a feldolgozás
- a többtétéles, vagy minden további egytétéles csomag feldolgozása eltérhet az egy tétéles utalás feldolgozási idejétől, mivel ezeknek a tranzakcióknak a központi rendszerbe küldése korlátozott, címzett intézményenként és másodpercenként egy tranzakció küldhető be a központi rendszerbe

Amennyiben a Feldolgozás módja **„Normál”**, úgy az egyidőben Bankba küldött tétel(ek), kötegek feldolgozása

- az első* egytétéles csomag esetében 5 mp-en belüli feldolgozással történik (GIROInstant platform)
- a többtétéles, vagy minden további egytétéles csomag esetén pedig napközi elszámolással történik (InterGIRO2 platform)

* Felhívjuk figyelmét, hogy az egyidőben Bankba küldött tétel(ek) (kötegek) esetében minden olyan tétel a köteg részét képezi – azaz elküldésre kerülhet a fent bemutatott első egytétéles csomaggént –, amely megfelel az azonnali elszámolás szabályainak, és az alábbi megbízástípusok valamelyikébe tartozik:

- Forintátutalási megbízás
- Napközi forint átutalási megbízás
- Forint átvezetési megbízás
- Devizaátutalási megbízás
- Devizaátvezetési megbízás
- EFER megbízás

- NAV EBÜK megbízás

Tranzakciók indítása másodlagos azonosítóra

Másodlagos azonosítóra történő utalás esetén a kedvezményezett adatai közül egyedül a másodlagos azonosító megadására van szükség a megfelelő formátumban. A másodlagos azonosítóra történő utalás előfeltétele, hogy a megbízás megfeleljen az azonnali átutalás feltételeinek:

- a feldolgozás módja azonnali
- a terhelendő számlaszám forint alapú
- az összeg forint alapú
- a címzett bankszámla belföldön vezetett bankszámla
- a címzett bankszámlához legyen másodlagos azonosító beregisztrálva
- az összeg 20 millió forintot nem haladja meg
- valamint nem kerül beállításra értéknap.

Forint átvezetés

A Forint átvezetés menüpontban lehetőség van forint terhelendő számlaszámról saját forint számlaszámra, forintban megadott összeg átvezetésére. A megbízás benyújtható előre értéknapozott, illetve értéknap nélküli tranzakcióként egyaránt.

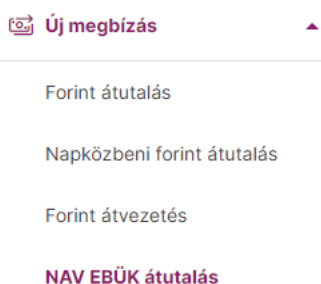
VIBER tranzakció menüpont

A VIBER tranzakciótípust új menüpontból érhető el, ezen típusú tranzakciók indítására 2025.03.22-től a *VIBER átutalás* almenüből lesz lehetőség.

NAV EBÜK átutalás

A NAV EBÜK átutalás menüponton keresztül lehetőség van a NAV irányába indított átutalások beadására. A megbízás előre paraméterezett NAV kedvezményezetti számlaszámokra nyújtható be, a megbízás előnye, hogy a megbízás teljesítésén túl a Bank az ügyfél által kezdeményezett átutalást követően haladéktalanul továbbítja a vámteher és egyéb vámeljáráshoz kapcsolódó közterhek megfizetéséről szóló információt a NAV felé az EBÜK rendszeren keresztül.

A menüpont csak akkor érhető el a felületen, amennyiben az ügyfél megkötötte a Kiegészítő megállapodást a NAV átutalások és igazolás elektronikus csatornákon történő teljesítésére.



Külföldi forint átutalás

A Külföldi forint átutalás menüponton keresztül lehetőség van külföldön forintban teljesülő megbízások beadására oly módon, hogy ettől mind a terhelendő számla devizaneme, mind pedig az összeg devizaneme eltérhet.

Megbízás benyújtásakor lehetőség van értéknap megadására, az értéknap megadása nélkül a befogadási határidő előtt beadott tételek adott napi értéknapon, befogadási határidőt követően benyújtott tételek pedig csak a következő banki munkanapon kerülnek befogadásra. A teljesítés az aktuális kondíciós lista szerint történik, a soron kívül megjelölt tételek teljesítése történhet T napon (T ebben az esetben az értéknapot jelöli, és függ a befogadási határidőtől).

Postai kifizetési utalvány

A Postai kifizetési utalvány segítségével lehetőség van pénz küldésére a bankszámla terhére, valamely címzett részére a Magyar Postán keresztül. A kifizetési utalványt a Bank továbbítja a Magyar Posta felé, a megjelölt összeget pedig a Magyar Posta kézbesíti a megjelölt címre.

Állandó megbízás

Az Állandó megbízás funkció segítségével lehetőség van gyakoriságot megadva előre paraméterezett utalások rögzítésére, amely utalások az esedékesség napján automatikusan elutalásra kerülnek a kedvezményezett számlaszám irányába. A megbízás használatának nagy előnye, hogy a rögzítést és tranzakció aláírást egyszer kell elvégezni, ettől kezdődően pedig az utalások automatikusan végrehajtásra kerülnek a beállított paraméterek alapján.

Megadható gyakoriságok:

- Naponta
- A hónap első, második, vagy harmadik hetében (nap tekintetében az első utalás napja az irányadó)
- 1-12 havonta a hónap adott napján (első utalás napja az irányadó)

Az állandó átutalási megbízás elnevezhető, és a rögzítést és hitelesítést követően a későbbiekben az Információkérés / Állandó megbízások menüpontban lekérdezhető és kezelhető (módosítható, illetve törölhető).

EFER átutalás

Az EFER átutalás csatornán történő rögzítésére nincsen mód, arra az [eBEV](#) portál nyújt lehetőséget. Az eBEV portálon rögzített adatok az EFER-en (Elektronikus Fizetési és Elszámolási Rendszer) keresztül érkeznek a Bankba, majd azokat a Bank továbbítja az ügyfél számára. A Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatás esetén a megbízások kezelése menüpontban jelennek meg az eBEV portálon rögzített EFER átutalási megbízások, melyek kedvezményezettje a NAV, a terhelendő bankszámla száma pedig az ügyfél által a portálon megjelölt fizetési számla. Az EFER átutalási megbízást az ügyfél általi ellenőrzését, jóváhagyását és aláírását követően a Bank a teljes fedezet rendelkezésre állása esetén, sorba állítás nélkül teljesíti a bankközi GIRO rendszeren keresztül.

Fizetési kérelem

A fizetési kérelem küldés szolgáltatásra bankfiókjainkban vagy referensén keresztül tud szerződni.

A Fizetési kérelem megbízástípussal lehetősége van partnerének fix vagy módosítható összegű és közleményű fizetési kérelmet küldenie, amelyet partnere teljesíteni tud az Ön részére.

Az elküldött Fizetési kérelmet a fizető fél kifizetheti módosítás nélkül vagy az összeg / közlemény módosításával (amennyiben erre Ön lehetőséget adott), illetve visszautasíthatja, amennyiben nem szeretné ezt az Ön számára kifizetni.

Az elküldött fizetési kérelem 60 napig érvényes, ez után automatikusan inaktív státuszba kerül és már nincs lehetőség teljesíteni vagy visszautasítani.

3.3.1.3. Deviza megbízások

Devizaátutalás

A Devizaátutalás megbízástípus használatán keresztül lehetőség van forint, illetve deviza számláról átutalási megbízás kezdeményezésére (fontos, hogy forint számláról nem kezdeményezhető forint teljesítésű utalás devizaátutalásként). Az összeg megadható a terhelendő számlaszám, illetve a teljesítés devizanemében egyaránt.

A megbízás teljesítéséhez szükséges megadni a kedvezményezetti adatok mellett a bankszámlaszámot megfelelő formátumban, illetve a kedvezményezett bank adatait (többek között S.W.I.F.T. kódját).

Megbízás benyújtásakor lehetőség van értéknap megadására, az értéknap megadása nélkül a befogadási határidő előtt beadott tételek adott napi értéknapon, a befogadási határidőt követően benyújtott tételek pedig csak a következő banki munkanapon kerülnek befogadásra. A teljesítés az aktuális kondíciós lista szerint történik, a soron kívül megjelölt tételek teljesítése történhet T napon (T ebben az esetben az értéknapot jelöli, és függ a befogadási határidőtől).

Lehetőség van továbbá S.W.I.F.T. másolat Fax-on történő igénylésére, ehhez a megfelelő Fax szám megadás szükséges a tétel rögzítésekor.

Devizaátvezetés

A Devizaátvezetés menüpontban lehetőség van bármilyen devizanemű terhelendő számlaszámról saját számlaszámra a terhelendő vagy a kedvezményezett számla devizanemében megadott összeg átvezetésére. Fontos, hogy devizaátvezetésként csak olyan megbízás rögzíthető, ahol a két számla közül legalább az egyik nem forint számla. A megbízás benyújtható előre értéknapozott, illetve értéknap nélküli tranzakcióként egyaránt.

SEPA átutalás

A SEPA átutalás megbízástípus használatán keresztül lehetőség van az EGT (Európai Gazdasági Térség tagállamai), valamint Svájc és Magyarországon belül különböző bankok között EUR teljesítésű devizautalások kezdeményezésére (azonban eurótól eltérő devizanemű számláról is kezdeményezhető, illetve a fogadó számlaszám devizaneme is eltérhet az eurótól).

A megbízás teljesítéséhez szükséges megadni a kedvezményezetti adatok mellett a bankszámlaszámot IBAN formátumban, illetve a kedvezményezett bank adatait (többek között S.W.I.F.T. / BIC kódját).

Megbízás benyújtásakor lehetőség van értéknap megadására, az értéknap megadása nélkül a befogadási határidő előtt beadott tételek adott napi értéknapon, befogadási határidőt követően

benyújtott tételek pedig csak a következő banki munkanapon kerülnek befogadásra. A teljesítés az aktuális kondíciós lista szerint történik, a soron kívül megjelölt tételek teljesítése történhet T napon (T ebben az esetben az értéknapot jelöli, és függ a befogadási határidőtől).

A költségviselés módja nem módosítható, minden esetben SHA költségviselési opció van érvényben, tehát a megbízó bankjának költségeit a megbízó, a kedvezményezett bankjának költségeit pedig a kedvezményezettnek kell megfizetnie.

Azonnali devizakonverzió

Saját számlák között azonnal teljesülő devizakonverziós átvezetés végezhető, amennyiben a Felhasználó rendelkezik a megfelelő jogosultsággal („Saját számlák közötti egyedi áras azonnali devizakonverziós megbízás használata” a felhasználói jogosultság megadása nyilatkozatban). Az átvezetés minimum összege 355.000 forint, vagy annak megfelelő deviza, maximum összege 150.000.000 forint, vagy annak megfelelő deviza. A rendszer minden esetben jelzi, ha az adott napi minimum értéket nem éri el a megbízás.

Az érintett számlák kijelölése és az átvezetendő összeg beírása után egyedi, egyszeri árfolyamot kap a Felhasználó, aminek elfogadása esetén aláírási jelszavát és egyszer használatos, SMS-ben kapott jelszót kell megadnia. Az ajánlat elfogadására egy perc áll rendelkezésre. El nem fogadás, vagy elutasítás esetén az ajánlatkérés adatai módosíthatók. Aláírás után a tranzakció azonnal teljesül, visszavonni nem lehet.

Az azonnali devizakonverziós szolgáltatás igénybevételének módjáról az alábbi tájékoztatóban olvashat:

Saját számlák közötti azonnali devizakonverziós megbízás

Okmányos fizetési megbízás

Az Okmányos fizetési megbízás használatán keresztül lehetőség van import deviza inkasszó fizetésére. A fizetési vagy kereskedelmi okmányokat a bank kezeli, így ez a megbízás akkor indítható, ha az ügyfelet a bank korábban import deviza inkasszóról értesítette. A megbízás sikeres feldolgozásához import okmányos inkasszó ügylet és a terhelendő számlán a szükséges fedezet rendelkezésre állása szükséges, továbbá az okmányos fizetési megbízáson szereplő adatok egyezzenek a deviza inkasszó adataival.

(okmányos referencia, devizanem, kedvezményezett), ezek hiányában a beküldött megbízás elutasításra kerül. A megbízás összege lehet kevesebb az inkasszó összegénél részteljesítés vagy csökkentett fizetés esetén, ezeket célszerű megjegyzésként a megbízásban is feltüntetni.

3.3.1.4. Csoportos megbízások

A csoportos megbízások közös jellemzője, hogy a csoportos megbízások általában több tételből állnak, amelyek esetében:

- a jogcímnek meg kell egyeznie
- a csomagazonosítót manuálisan szükséges megadni rögzítéskor (első fele az elküldés tervezett dátuma alapján automatikusan generálódik, második része szabadon megadható) úgy, hogy ne legyen két olyan tétel, amelyek csomagazonosítója megegyezik, mivel emiatt a megbízások megíúsulhatnak (az egyedi csomagazonosító helyes alkalmazása érdekében minden csoportos megbízásnak más, folyamatosan növekvő sorszámot szükséges megadni, amelyre a csomagazonosító utolsó négy számjegye nyújt lehetőséget)

Csoportos átutalás

A csoportos átutalás megbízástípus segítségével tipikusan az időszakosan jelentkező, nagyobb tételszámú, azonos jogcímen (pl. munkabér) és előre megadott értéknapon történő átutalások bonyolíthatók. A csoportos átutalás tételeinek összegével a megjelölt értéknapon történik az egyösszegű terhelés a terhelendő számlaszámon, a jóváírás pedig az utalási állományban megadott tételek jogosultjainak bankszámlaszámán történik meg. A csoportos átutalás egyes tételeinek státuszkezelése az Információkérés / Értesítők menüpontban érhető el, ahol tételesen lekérdezhető az átutalási megbízások sikeres vagy sikertelen teljesítése.

Csoportos beszedés

A csoportos beszédési megbízás segítségével a szolgáltató (beszedő) azonos jogcímen egyszerre kezdeményezhet díjbeszedést akár a teljes ügyfélkörre vonatkozóan. A beszedés sikerességének előfeltétele, hogy a fizető fél a csoportos beszédést megelőzően felhatalmazást adjon bankjának arra, hogy a számlát adott beszedő adott összeghatárig megterhelhesse – amennyiben ez nem történik meg, a beszedés nem jár sikerrel, egyébként pedig a beszedés és a kedvezményezetti számlán való jóváírás automatikusan megtörténik. A csoportos beszedés egyes tételeinek státuszkezelése az Információkérés / Értesítők menüpontban érhető el, ahol tételesen lekérdezhető a beszédés megbízások sikeres vagy sikertelen kiegyenlítése.

3.3.1.5. Inkasszó megbízások

Inkasszó

A felhatalmazó levélen alapuló beszedés során a felhatalmazó levélben a kötelezett engedélyezi a kedvezményezett számára beszédési megbízás benyújtását (kötelezettségének nem teljesítése esetén). Az ügyfél által indított beszedés (Inkasszó) automatikusan továbbításra kerül a kötelezett bankjához és teljesítés esetén a jóváírás is automatikusan történik a kedvezményezett számlájára.

Hatósági átutalás

A hatósági átutalás a számlatulajdonos rendelkezése és jóváhagyása nélkül, a kedvezményezett kérésére és javára történik. A hatósági átutalás fizetési mód esetében a fizető fél engedélye és

közreműködése nélkül valósul meg a fizetési számla megterhelése és az átutalás indítása a kezdeményező, azaz a jogosult irányába. A hatósági átutalás egy olyan fizetési mód, amikor a kezdeményező beszedésre irányuló kérését a pénzforgalmi szolgáltatók hatósági átutalással teljesítik.

Hatósági átutalást rögzítésére az „Új megbízások” menüpontban, az „Inkasszó” almenüpontot választva van lehetőség, amennyiben az „Inkasszó típusa” mezőben a „Hatósági átutalás” érték van kiválasztva.

The screenshot shows the 'Inkasszó' form in the M3H BANK Netbank interface. The form is divided into three main sections: 'Kedvezményezett adatai', 'Fizető fél adatai', and 'Megbízás adatai'. The 'Fizető fél adatai' section includes fields for 'Fizetési köt. neve' (Tóth Ákos), 'Fiz. köt. számlaszám' (10100000-12345678-12345678), and 'Fogadó bank'. The 'Megbízás adatai' section includes 'Teljesítés devizaneme' (HUF MAGYAR FORINT), 'Összeg' (100 000 HUF), 'Értéknapi' (2023.11.13), and 'Bizonylatzám'. The 'Inkasszó típusa' dropdown menu is highlighted with a red box, showing 'Hatósági átutalás' selected. The bottom of the form has buttons: 'Mégsem', 'Sablonok/Partnerok', 'Sablon készítése', 'Csomagba', and 'Azonnali beküldés'.

3.3.1.6. Hitelkezelés

Forinthitel törlesztése

A Forinthitel törlesztés menüpontban lehetőség van az élő hitelszámlákra egyenleget átvezetni valamely pénzforgalmi számláról. A terhelendő és jóváírandó mezők (csak forint alapú), valamint az összeg mellett kötelező megadni a cenzúraszámot, ezzel azonosítható be a hitel, amelynek törlesztését kezdeményezte. Beküldést követően a feldolgozás állapotáról és sikerességéről az Elküldött megbízások menüpontban érhető el naprakész információ.

Devizahitel törlesztése

A Devizahitel törlesztés menüpontban lehetőség van az élő hitelszámlákra egyenleget átvezetni valamely pénzforgalmi számláról. A terhelendő és jóváírandó mezők (csak deviza alapú), valamint az összeg mellett kötelező megadni a cenzúraszámot, ezzel azonosítható be a hitel, amelynek törlesztését kezdeményezte. Beküldést követően a feldolgozás állapotáról és sikerességéről az Elküldött megbízások menüpontban érhető el naprakész információ.

3.3.1.7. Egyéb megbízások

Szabad formátumú levél

A Szabad formátumú levél segítségével lehetőség van a Bank számára üzenet küldésére. A beküldött leveleket az Ügyfélszolgálat feldolgozza, amelyet követően a kéréstől függően szükség esetén felveszi a kapcsolatot az érintett ügyféllel.

A levélírás lehetősége 10 pontos cégjegyzői joghoz kötött. Amennyiben Ön számára nem elérhető a funkció, kérjük, hogy érdeklődjön tanácsadójánál vagy bankfiókjában.

Erős ügyfélhitelesítés (SCA) beállítás

Az Erős ügyfélhitelesítés (SCA) beállítás menüpont lehetőséget kínál az erős ügyfélhitelesítéshez beállított telefonszám megváltoztatására, melynek célja, hogy a bejelentkezés, illetve a hitelesítés során szükséges egyszeri bejelentkezési jelszó kézbesítése az ügyfél által választott telefonszámra sikeresen megvalósuljon.

Bankszámla nyitás

A Bankszámla nyitás menüpontban lehetőség van új pénzforgalmi bankszámla megnyitásának kezdeményezésére, ahol a pénzforgalmi bankszámla devizanemének kiválasztása szükséges. Fontos kiemelni, hogy az újonnan megnyíló pénzforgalmi bankszámla költségekkel jár, az új számla feletti rendelkezési jog pedig a Nyilatkozatban foglalt módon és feltételekkel gyakorolható.

3.3.2. Megbízások kezelése

3.3.2.1. Megbízások listája

A Megbízások listája menüpontban lekérdezhető minden olyan előkészített megbízási csomag, mely Bankba küldése még nem történt meg, azaz előkészítés alatt áll. Ebben a nézetben az előkészített megbízásokkal kapcsolatos műveletekre van lehetőség. Az adatok tovább szűrhetők, ehhez a jobb oldalon lévő filter ikonra szükséges kattintani. Szűrési lehetőségek: terhelendő számlaszám, csomag neve, megbízás típusa, elküldés tervezett dátumának intervalluma, összeg intervalluma, devizanem.

		Csomag neve	Megbízás típusa	Db	Elk. terv. dátuma	Terhelendő számla	Mindösszesen	Dev.	
☐		2023/02/09 15:37:35	Forint átutalás	1	2023.02.09.		1 000,00	HUF	...
		2023/02/16 15:38:12	Befektetések - Átvezetés	1	2023.02.16.		-		...
		2023/02/16 12:27:10	Forint átutalás	1	2023.02.16.		-		...
☐		2023/02/27 10:10:30	EFER megbízás	1	2023.02.27.		20,00	HUF	...
☐		2023/03/06 14:34:22	EFER megbízás	1	2023.03.06.		16 666,00	HUF	...
☐		SEPA átutalás	SEPA átutalás	1	2023.03.07.		3 768,50	HUF	...
☐		SEPA átutalás	SEPA átutalás	1	2023.03.07.		259,08	CZK	...
☐		2023/03/07 14:32:54	SEPA átutalás	1	2023.03.08.		235,53	CZK	...

Az **Előkészített csomagok** adattartalma listás nézetben kerül megjelenítésre, ahol az egyes oszlopok szerinti sorba rendezésre van lehetőség. A különböző oszlopok és a megjeleníthető értékek:

- Hibás tétel megjelölés – ezen megjelölésű csomagok hibát tartalmaznak, mely javítása elengedhetetlen a csomag Bankba küldéséhez (pontos hibajelzés az érintett megbízáson kerül jelzésre, mely módosítás során javítható)
- Aláírások száma – ezen megjelölés mutatja a csomagon szereplő aláírások számát, az egérkurzor aláírási ikonra navigálásának segítségével pedig megtekinthető az aláírók személye

- Tulajdonságok – ezen megjelölés mutatja az importált, illetve a közös területen lévő csomagokat
- Feldolgozási mód – sürgősségi megjelölések kiemelése: pl. azonnali, VIBER
- Csomag neve
- Megbízás típusa
- Csomagban lévő megbízások darabszáma
- Elküldés tervezett dátuma – a mező csak csomagképzési feltételt határoz meg, a tényleges elküldést nem befolyásolja
- Terhelendő számlaszám
- Mindösszesen
- Devizanem

Lehetőség van egy vagy több csomag kijelölésére, ezt követően pedig a kijelölt csomagokon **tömegesen végezhető műveletek** elvégzésére a jobb oldalon lévő  műveletekre kattintva:

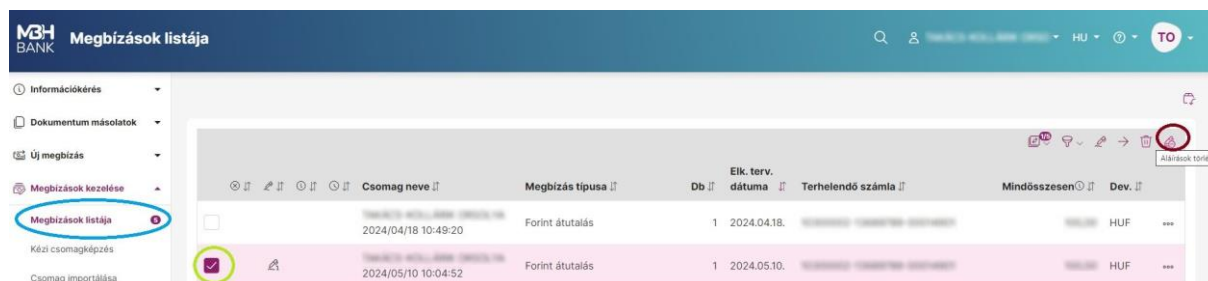
- Kijelölt csomagok aláírása
- Kijelölt csomagok bankba küldése (előfeltétel a megfelelő aláírások megléte a csomagokon)
- Kijelölt csomagok törlése
- Kijelölt csomagokon lévő aláírások törlése

Az adott megbízási csomag adatait reprezentáló sor végén található  ikonra kattintva több művelet is elérhető (csomag paraméterektől és korábban elvégzett műveletektől függően):

- **Megtekintés** menüpontban elérhetők a csomag részletes adatai, amely szükség esetén nyomtatható, exportálható, illetve megtekinthetők a kapcsolódó naplóbejegyzések
- **Módosítás** menüpontban lehetőség van a csomag tételeinek módosítására
- **Törlés** esetén a csomag véglegesen törölhető
- **Csomag aláírása** esetén a csomag aláírható, a terhelendő számlaszámhoz kapcsolódó aláírási jogosultság és aláírási pontszám alapján
- **Aláírások törlése** esetén a csomagon lévő aláírás(ok) törlésére van lehetőség, kiválasztva a törölendő aláírást vagy aláírásokat
- **Csomag elküldése** során a csomag Bankba küldése történik meg, amennyiben a megfelelő aláírások elérhetők a csomagon
- **Átdátumozás** során lehetőség van a csomag Elküldés tervezett dátumának módosítására (csak csomagképzési feltételt határoz meg, a tényleges elküldést nem befolyásolja)
- **Csomagátnevezés** során a csomag nevének módosítására van lehetőség
- **Fejléc adatok módosítása** során a csomag csomagképző feltételei módosíthatók (terhelendő számlaszám, elküldés tervezett dátuma, feldolgozás módja – amennyiben adott megbízástípus esetén érintett a mező, bizonyos korlátozások mellett)
- **Feldolgozási mód módosítása** során bizonyos megbízástípusok estén módosítható a feldolgozási mód, azonban csak korlátozásokkal (amennyiben a csomag minden tétele megfelel az újonnan beállítandó feldolgozási módnak)
- **Közös területre tétel** során lehetőség van Vállalati Netbank (korábban MKB) és Direct Bank (korábban MKB) szolgáltatások között a csomagok átvételére, melynek első lépése a közös területre tétel
- **Átvész** során a közös területre tett csomag átvételére van mód, amelyet követően lehetőség van adott csatornán kezelni az átvett csomagot

Lehetőség van az aláírt csomagoknál az aláírás(ok) törlésére, amelynek a folyamata következő.

A Megbízások listájában megtalálható az összes még be nem küldött tranzakció. A megfelelő tétel kiválasztását követően (a négyzetbe kattintva megtörténik a kijelölés, vagyis a pipa jel megjelenik) a jobb felső sarokban szereplő utolsó toll ikonra kattintva kezdeményezhető az aláírás törlése.



Az egyes megbízási csomagokra kattintva két eltérő nézet jelenhet meg attól függően, hogy egy vagy többtételcsomagról van szó:

- egytételcsomag esetén a megbízási csomag maga töltődik meg
- többtételcsomag esetén a csomag fejléc adatai kerülnek betöltésre, valamint a megbízások lista nézetben jelennek meg, ahol valamely tételre kattintva már a megbízási csomag részletes adatai is betöltésre kerülnek

A megbízási csomagot megnyitva lehetőség van a tétel adatai alapján új sablon létrehozására a Sablon készítése funkció használatával, illetve szükség esetén a megbízási csomag nyomtatható, exportálható, illetve megtekinthető a kapcsolódó naplóbejegyzések is.

3.3.2.2. Kézi csomagképzés

A Kézi csomagképzés menüpontban lehetőség van a már előkészített csomagok újracsomagolására, meglévő csomagok felbontására és új csomagok létrehozására a hatályban lévő csomagképzési szabályok szerint.

A menüpont indítását követően szükséges kiválasztani a megbízási csomag típusát és a terhelendő számla számát, keresést követően pedig a találati listában megjelennek azok a megbízási csomagok, amelyek megfelelnek a feltételeknek. Az adatok tovább szűrhetők, ehhez a jobb oldalon lévő filter ikonra szükséges kattintani.

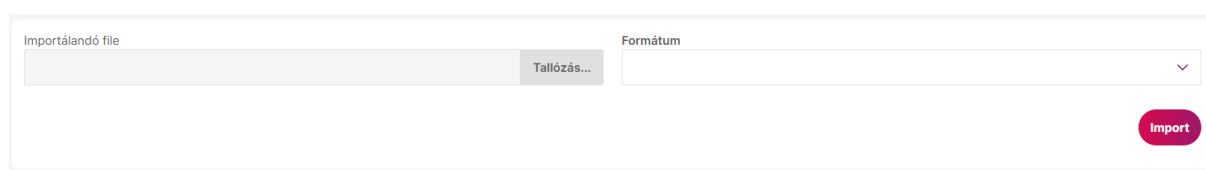
A listában megjelenő megbízási csomagok közül szükséges kiválasztani azokat a tételeket, amelyeket egy csomagba kívánunk tenni. A kiválasztást követően a Kijelölt tételek csomagba mentése gombra

kattintva elvégezhető a kijelölt megbízások újra csomagolása adott napi Elküldés tervezett dátummal, a csomag neve pedig szabadon megadható.

Bizonyos tételekből csak korlátozással képezhető új csomag, ezen korlátozásokra a rendszer figyelmeztető üzenetben hívja fel a figyelmet.

3.3.2.3. Csomag importálása

A csomag importálása menüpontban lehetőség van előre elkészített megbízási csomagok Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatásba való importálására. Ehhez a Tallózás gombra kattintva ki kell választani a betölteni kívánt fájlt, amelyet követően a rendszer automatikusan felismeri annak formátumát, és ennek megfelelően a Formátum mezőben automatikusan beállításra kerül a megbízástípushoz tartozó fájlformátum. Amennyiben szükséges, a formátum módosítható a fájl kiválasztását követően is.



Az Import gombra kattintva a rendszer beimportálja a fájlban lévő megbízásokat, az importfájl nevének elnevezésével a megbízási csomag(ok) pedig bekerülnek a megbízások listájában, ahol azok hitelesítését és bankba küldését el lehet végezni, hasonlóan a kézi rögzítésű tételekhez. Attól függően, hogy a beimportált megbízások minden tétele egységesen megfelel-e a csomagképzési szabályoknak vagy sem, egy vagy több csomag is képződhet az importálását követően.

Amennyiben hibás a csomag, az importálás meghiúsul, a hiba okáról pedig a rendszer hibaüzenetben tájékoztat – ennek megfelelően szükséges a fájl javítása, majd újbóli importálása.

3.3.3. Elküldött megbízások

3.3.3.1. Elküldött megbízások

Az Elküldött megbízások menüpontban lekérdezhető minden olyan megbízási csomag, mely Bankba küldése sikeresen megtörtént. Ebben a nézetben az elküldött megbízásokkal kapcsolatos információ lekérdezésére, státusz megtekintésére, és néhány egyéb műveletre van lehetőség. Az adatok tovább szűrhetők, ehhez a jobb oldalon lévő filter ikonra szükséges kattintani. Szűrési lehetőségek: beküldés dátumának intervalluma, megbízás típusa, csomag neve, terhelt számlaszám, összeg intervalluma, devizanem.

Beküldés dátuma	Megbízás típusa	Csomag neve	Terhelt számla
2023.03.03	2023.03.10		
Mindösszesen	Devizanem		
-tól	-ig		

Törlés Keresés

St. ↑	Csomag neve ↑	Megbízás típusa ↑	db ↑	Beküldés dátuma ↑	Terhelt számla ↑	Mindösszesen ↑	Dev. ↑
✓	Küldés 2023/03/10 16:11:30	Csoportos Felhatalmazás	1	2023.03.10.	TERHELT SZÁMLA SZÁMA	1 000,00	HUF >
⊕	Küldés 2023/03/10 16:08:06	Csoportos átutalási megbízás	1	2023.03.10.	TERHELT SZÁMLA SZÁMA	1 000,00	HUF >
⊕	Küldés 2023/03/10 16:04:46	Csoportos beszedési megbízás	1	2023.03.10.	TERHELT SZÁMLA SZÁMA	1 000,00	HUF >
✓	Megbízás 2023/03/10 14:50:46	Állandó megbízás	1	2023.03.10.	TERHELT SZÁMLA SZÁMA	10 000,00	HUF >
⊕	Küldés 2023/03/07 20:03:25	SEPA átutalás	1	2023.03.07.	TERHELT SZÁMLA SZÁMA	5 652,75	HUF >
⊕	sepa több	SEPA átutalás	2	2023.03.07.	TERHELT SZÁMLA SZÁMA	1 137,63	HUF >

Az **Elküldött megbízások** adattartalma listás nézetben kerül megjelenítésre, ahol az egyes oszlopok szerinti sorba rendezésre van lehetőség. A különböző oszlopok és a megjeleníthető értékek:

- Státusz – csomag státusz tekintetében irányadó (az egyes megbízások státusza a csomagot megnyitva ellenőrizhető)
- Csomag neve
- Megbízás típusa
- Csomagban lévő megbízások darabszáma
- Beküldés dátuma
- Terhelt számlaszám
- Mindösszesen
- Devizanem

Az egyes megbízási csomagokra kattintva két eltérő nézet jelenhet meg attól függően, hogy egy vagy többtételcsomagról van szó:

- egytételcsomag esetén a megbízás maga töltődik be a megbízás banki státuszával kiegészülve
- többtételcsomag esetén a csomag fejléc adatai kerülnek betöltésre, valamint a megbízások lista nézetben jelennek meg a megbízás banki státuszával kiegészülve, amelyre kattintva már a megbízás részletes adatai is betöltésre kerülnek

Átutalás adatai			
Terhelendő számla száma			
Csomag tételi (2)			
Id	Kódvezetményezett neve	Jóváírandó számla száma	Átutalás összege
1			1,00 EUR
2			2,00 EUR
Aláírások / Beküldés			
Érvényes aláírások		Pont	Aláírás dátuma
		10	2023.03.07. 15:31:53
		10	2023.03.07. 15:33:15
Beküldés neve		Elküldés dátuma	
		2023.03.07. 15:33:23	

Megbízások banki státusza: a megbízások banki státuszát minden esetben a kiszolgáló háttérrendszerek szolgáltatják az egyes megbízások tekintetében.

A megbízást megnyitva lehetőség van a csomag adatai alapján a csomag újrafelhasználására, amely esetében lehetőség van a teljes csomag újrafelhasználására, illetve amennyiben voltak elutasított tételek, abban az esetben csak az elutasított tételek újrafelhasználása is választható, illetve szükség esetén a megbízás nyomtatható, exportálható, illetve megtekinthetők a kapcsolódó naplóbejegyzések is.

Hiba státuszok jelentései

Minden beküldött tranzakció esetében megjelenítésre kerül a tranzakció aktuális státusza, melyet az adott csomagnál Státusz (St.) oszlopban vagy a tételre kattintva a tranzakció részletes adataiban a Banki státusz mezőnél lehet megtekinteni.

Az Elküldött megbízásoknál:

Legutolsó bejelentkezés óta beküldött megbízási csomagok státuszai								
St. ↑	Csomag neve ↑	Megbízás típusa ↑	db ↑	Beküld... dátuma ↑	Terhelt számla ↑	Mindösszesen ↑	Dev. ↑	
⊗	2024/02/29 13:40:02	Azonnali devizakonverzió	1	2024.02.29.		9.000.000,00	HUF	>
⊗	2024/02/29 12:20:03	Azonnali devizakonverzió	1	2024.02.29.		1.000.000,00	HUF	>

A csomag vagy tranzakció részletes adataiban:

Banki státusz	
⊗	GLB9 Visszautasítva -INSUFFICIENT FUNDS FOR ACCOUNT MSG_REF_NO-PCBI000034985967000001---INSUFFICIENT FUNDS FOR ACCOUNT2039178249020102 -

Ezek a válaszok jelenhetnek meg a státuszoknál:

GLB0 - Sikeres

GLB1 – Sorban áll, fedezethiány miatt

GLB2 – Előre dátumozott tranzakció

GLB4 – Sorból sikeresen teljesült tranzakció

GLB7 – HOLD státuszba került a tranzakció, mert manuális feldolgozást igényel. Ebben az esetben kérjük, hogy a Számlatörténetben vagy a kivonatban ellenőrizze az adott tranzakció státuszát.

GLB9 – Hiba miatt visszautasított tranzakció (a hiba pontos oka a státusz üzenetben kerül megjelölésre angol nyelven)

3.3.3.2. Folyamatban lévő megbízások

A Folyamatban lévő megbízások menüpontban lekérdezhető minden olyan megbízás, mely Bankba küldése megtörtént, azonban annak teljesülése még nem történt meg, például a megfelelő fedezet rendelkezésre állásának hiánya miatt. A lekérdezés terhelendő számlaszám alapú.

A számlaszám listából szükséges kiválasztani a terhelendő számlaszámot, ezt követően pedig lekérdezésre kerülnek a még folyamatban lévő megbízások. A listában megjelenő tételek tovább szűrhetők, illetve a tételek megnyithatók, valamint szükség esetén nyomtathatók. A megbízásokkal kapcsolatosan egyéb művelet nem érhető el. Megfelelő fedezet biztosítása esetén a tételek feldolgozása a sorban álló tételek sorrendjében megtörténik, feldolgozást követően pedig a tételek eltűnnek ezen listából.

3.3.3.3. Későbbi értéknapi beadott forint tranzakciók

A Későbbi értéknapi beadott forint tranzakciók menüpontban lekérdezhető minden olyan megbízás, mely Bankba küldése megtörtént, azonban annak teljesülése még nem történt meg előre értéknapi miatt (jövőbeli teljesülés). A lekérdezés terhelendő számlaszám alapú, amelyre szűrés is alkalmazható (alapvetően csak azon számlák jelennek meg, amelyek tekintetében van értelmezhető tétel).

A számlaszám listából szükséges kiválasztani a terhelendő számlaszámot, ezt követően pedig lekérdezésre kerülnek a még folyamatban lévő megbízások. A listában megjelenő tételek tovább szűrhetők, illetve a tételek megnyithatók, valamint szükség esetén nyomtathatók.

A későbbi értéknapi beadott tranzakciók visszavonhatók a tétel megnyitását követően, a megfelelő hitelesítéssel Bankba küldve a visszavonási kérést pedig a tétel visszahívásra kerül, a teljesülése pedig megszakad, azaz nem kerül a megadott értéknapi teljesítésre a tétel.

3.3.4. Sablonok listája

A Sablonok listája menüpontban lekérdezhetők a meglévő sablonok, illetve különböző műveletek végezhetők el a sablonokkal kapcsolatban. A Sablonok listája menüt megnyitva automatikusan betöltésre kerülnek a sablonok. Az adatok tovább szűrhetők, ehhez a jobb oldalon lévő filter ikonra szükséges kattintani. Szűrési lehetőségek: sablon neve, típusa (megbízástípus), megjegyzés, partner neve, partner számlaszáma, másodlagos azonosítója.

Sablon neve

Típus

Megjegyzés

Partner neve

Partner száml. / Másodl. azon.

Törlés

Szűrés

★	Sablon neve	Típus	Megjegyzés	Partner neve	Partner számlaszáma
☆	teszt	Csoportos beszédési megbízás			...
☆	teszt	Csoportos beszédési megbízás			...
☆	teszt	Csoportos beszédési megbízás			...
☆	teszt	Csoportos beszédési megbízás			...
☆	teszt	Csoportos beszédési megbízás			...
☆	teszt	Csoportos beszédési megbízás			...

A sablonok tekintetében tömeges importálásra és exportálásra is van mód a  gombok segítségével, amely az oldal jobb felső oldalán található. A megbízástípust kiválasztva lehetőség van sablon importálására a megfelelő importfájl elérhetősége esetén. Szintén megbízástípust kiválasztva lehetőség van a már létező sablonok kiexportálására is, ilyenkor adott exportban csak azok a sablonok fognak szerepelni, amelyek megbízástípus szerint megegyeznek a kívánt exporttal.

Az adott sablon adatait reprezentáló sor végén található  ikonra kattintva több művelet is elérhető:

- **Megtekintés** menüpontban elérhetők a sablon részletes adatai, amely szükség esetén nyomtatható, exportálható
- **Módosítás** menüpontban lehetőség van a sablon módosítására
- **Megbízás indítása** esetén a sablon adataival új megbízás indítható (új megbízás indul a sablonban elmentett adatok adataival, amelyek módosíthatók, illetve kiegészíthetők a megbízás rögzítésekor)
- **Törlés** esetén a sablon véglegesen törölhető

A sablont megnyitva egyaránt lehetőség van a sablon módosításra, törlésre és megbízás indítására, illetve szükség esetén a sablon nyomtatható, exportálható a megbízástípushoz kapcsolódó export formátumban.

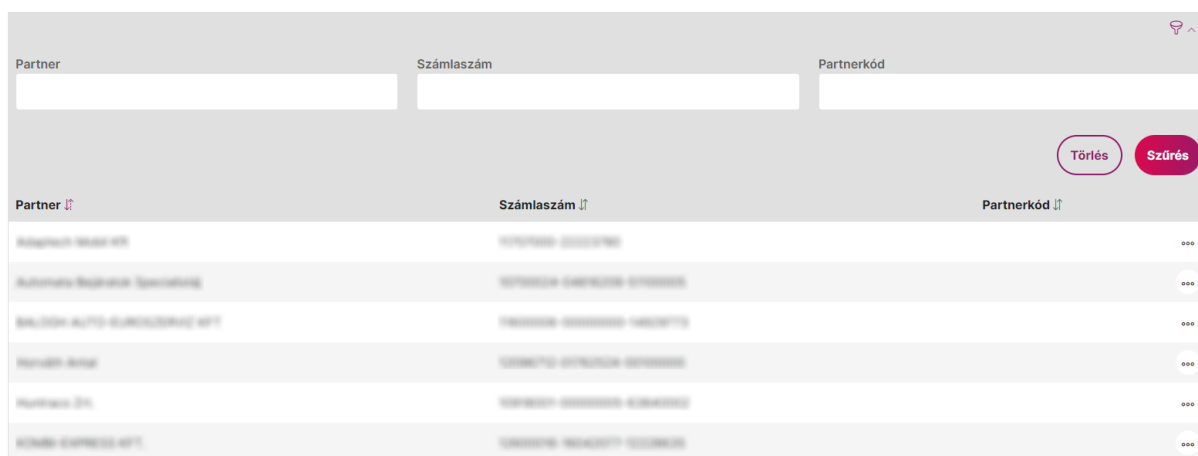
3.3.5. Új sablon bevétele

Az Új sablon bevétele menüpontban megbízástípus választását követően lehetőség nyílik előre definiált sablonok létrehozására. A sablonok adattartalma megegyezik a kapcsolódó megbízások adattartalmával, azokon nem szerepel az Elküldés tervezett dátuma, azonban megadható a sablon neve és egy sablonra vonatkozó megjegyzés mező, mely segít a sablon felhasználásakor. Az így létrehozott sablonok a Sablonok listája menüpontban kérhetők le, a rögzített adatok alapján megbízás indítható mind a Sablonok listája menüpontból, mind pedig új megbízás rögzítését követően.

3.3.6. Partnertörzs kezelése

A Partnertörzs kezelése menüpontban létrehozhatók új partnerek, lekérdezhetők a meglévő partnerek, illetve különböző műveletek végezhetők el a partnerekkel kapcsolatban. A Partnertörzs

kezelése menüt megnyitva automatikusan betöltésre kerülnek a partnerek. Az adatok tovább szűrhetők, ehhez a jobb oldalon lévő filter ikonra szükséges kattintani. Szűrési lehetőségek: partner, számlaszám, partnerkód.



The screenshot shows a web interface for managing partners. At the top, there are three search filters: 'Partner', 'Számlaszám', and 'Partnerkód', each with a corresponding input field. To the right of these fields are two buttons: 'Törles' (Delete) and 'Szűrés' (Filter). Below the filters is a table with three columns: 'Partner', 'Számlaszám', and 'Partnerkód'. The table contains several rows of partner data, including names like 'Készletkezelő Kft.', 'Készletkezelő Kft.', 'Készletkezelő Kft.', 'Készletkezelő Kft.', 'Készletkezelő Kft.', and 'Készletkezelő Kft.'. Each row has a three-dot menu icon on the right side.

A partnerek tekintetében tömeges importálásra is van mód a  gomb segítségével, amely az oldal jobb felső oldalán található. Lehetőség van partnerek importálására a megfelelő importfájl elérhetősége esetén.

Az adott partner adatait reprezentáló sor végén található  ikonra kattintva több művelet is elérhető:

- **Megtekintés** menüpontban elérhetők a partner részletes adatai, amely szükség esetén nyomtatható
- **Módosítás** menüpontban lehetőség van a partner adatainak módosítására
- **Megbízás indítása** esetén a partner adataival új megbízás indítható, ehhez második lépésben ki kell választani az indítani kívánt megbízástípust (új megbízás indul a partnerhez elmentett adatokkal, amelyek módosíthatók, illetve kiegészíthetők a megbízás rögzítésekor)
- **Törlés** esetén a partner véglegesen törölhető

A partnert megnyitva egyaránt lehetőség van a partner adatai alapján megbízás indítására, illetve szükség esetén a partner nyomtatható.

3.3.7. Befektetések

A Befektetések menüpontban lekérhetők a befektetések, új befektetési műveletek végezhetők, valamint lekérdezhetők az értékpapír számlához kapcsolódó tranzakciók is. A Befektetések menün belül bármelyik almenüpontot is választja, első lépésként el kell fogadni a Befektetésre vonatkozó tájékoztatót.

3.3.7.1. Befektetési portfólió (értékpapír eladás)

A Befektetési portfólióban lekérdezhető ügyfélszámla alapján az aktuálisan rendelkezésre álló instrumentumok adata. Az adatok tovább szűrhetők, ehhez a jobb oldalon lévő filter ikonra szükséges kattintani.

The screenshot shows a web interface for managing investments. At the top, there are several filter fields: 'Instrumentum', 'Állomány' (with '-tól' and '-ig' sub-fields), 'Állomány Devizanem', 'Szabad állomány' (with '-tól' and '-ig' sub-fields), 'Szabad állomány Devizanem', 'Bekerülési érték' (with '-tól' and '-ig' sub-fields), and 'Bekerülési érték Devizanem'. To the right of these filters are two buttons: 'Törölés' (Delete) and 'Szűrés' (Filter). Below the filters is a table with columns: 'Instrumentum', 'Állomány', 'Dev.', 'Szabad állomány', 'Dev.', and 'Bekerülési érték', 'Dev.'. The table contains two rows of data. The first row shows 'BANKKÖZVETÍTŐ' with values 50 db, 50 db, and 5 798 082 HUF. The second row shows 'Részvénytársaság' with values 6 129 HUF, 6 129 HUF, and an empty cell.

Instrumentum	Állomány	Dev.	Szabad állomány	Dev.	Bekerülési érték	Dev.
BANKKÖZVETÍTŐ	50 db		50 db		5 798 082 HUF	
Részvénytársaság	6 129 HUF		6 129 HUF			

Az adott befeketés adatait reprezentáló sor végén található ikonra kattintva több művelet is elérhető:

- **Részletez** menüpontban elérhetők az adott instrumentum részletes adatai, amely szükség esetén nyomtatható
- **Elad** menüpontban lehetőség van az adott instrumentum egy részének vagy a szabad állomány teljes egészének a visszaváltására, a kötelező értékek megadását követően a megfelelő jogosultságok megléte esetén a megbízás rögzíthető, aláírható és bankba küldhető.

Az adott instrumentumot megnyitva egyaránt lehetőség van a részletek nyomtatására.

3.3.7.2. Értékpapír információk

Az értékpapír információk menüpontban lekérdezhetők az elérhető értékpapírok aktuális információi. A menüpontban az alábbi kategóriába eső értékpapírok információi érhetők el, többek között az értékpapír megnevezése, árfolyamadatai, érvényességi ideje:

- MBH fix kamatozású kötvény
- MBH változó kamatozású kötvény
- MBH befektetési alapok
- Állampapírok

3.3.7.3. MBH kötvény vétel

Az MBH kötvény vétel menüpontban lehetőség van az aktuálisan elérhető MBH kötvények vásárlására, amennyiben rendelkezik értékpapírszámlával. A vételhez a darabszám / névérték / tranzakció értéke mezők egyike szabadon kitöltendő, amely alapján a rendszer automatikusan kalkulálja a másik két mező értékét (fontos: minden esetben egész számra történik a kerekítés a darabszám esetében).

A kötelező értékek megadását, és a tájékoztató elfogadását követően a megfelelő jogosultságok és fedezet megléte esetén a megbízás rögzíthető, aláírható és bankba küldhető.

3.3.7.4. Befektetési jegy vétele

A Befektetési jegy vétele menüpontban lehetőség van az aktuálisan elérhető MBH alapok értékpapírjainak megvásárlására, amennyiben rendelkezik értékpapírszámlával. A vételhez az összeget szükséges megadni, emellett a további kötelező értékek megadását, és a tájékoztató elfogadását követően a megfelelő jogosultságok és fedezet megléte esetén a megbízás rögzíthető, aláírható és bankba küldhető.

3.3.7.5. Állampapír vétel

Az Állampapír vétel menüpontban lehetőség van az aktuálisan elérhető állampapírok megvásárlására, amennyiben rendelkezik értékpapírszámlával. A vételhez a darabszám / névérték / tranzakció értéke mezők egyike szabadon kitöltendő, amely alapján a rendszer automatikusan kalkulálja a másik két mező értékét (fontos: minden esetben egész számra történik a kerekítés a darabszám esetében).

A kötelező értékek megadását követően a megfelelő jogosultságok és fedezet megléte esetén a megbízás rögzíthető, aláírható és bankba küldhető.

3.3.7.6. Átvezetés

Az Átvezetés menüpontban lehetőség van a pénzforgalmi számlák és értékpapír számlák közti egyenleg átvezetésére.

A kötelező értékek megadását követően a megfelelő jogosultságok és fedezet megléte esetén a megbízás rögzíthető, aláírható és bankba küldhető.

3.3.7.7. Értékpapírszámla tranzakciók

Az Értékpapírszámla tranzakciók menüpontban lekérdezhetők az értékpapírszámlához kapcsolódó tranzakciós adatok. Az adatok lekérdezése a számlaszám, megbízástípus, státusz, illetve időintervallum kiválasztását követően végezhető el.

Számla neve	Megbízás státusza
Minden számlában keres ...	
Megbízás típusa	Időintervallum
	-tól -ig
Keresés	

A találati listában megjelenő adatok lista szinten nyomtathatók is. A találati listában megjelenő adatok tovább szűrhetők, ehhez a jobb oldalon lévő filter ikonra szükséges kattintani.

Megbízás napja	Tranzakció azonosító	Értékpapír megnevezése	Megbízás státusza
-tól -ig			
Névérték / Összeg	Dev.		
-tól -ig		Törlés Szűrés	
Megbízás napja ↑↓	Tranzakció azonosító ↑↓	Értékpapír megnevezése ↑↓	Megbízás státusza ↑↓
Névérték / Összeg ↑↓	Dev. ↑↓		

Az adott tranzakcióra kattintva megjelennek annak részletei, amely adatok nyomtathatók.

*A Pénzforgalom lebonyolításáról szóló tv. 15.§ (3.a) bekezdésével összhangban a Bank javasolja az új szolgáltatás mielőbbi, akár 2022. november 17-től történő igénybevételét, amellyel a módosítást elfogadja. Ön jogosult a fizetési számla keretszerződését a változás hatályba lépését megelőző napig felmondási díj nélkül felmondani, ennek hiányában a módosítást elfogadottnak tekintjük.

3.4. Importálás, exportálás és nyomtatási lehetőségek

Importálás és exportálás esetén a Vállalati Netbank (korábban MKB) szolgáltatásban megszokott formátumok mellett most már az MBH Üzleti Terminál formátumait is megtalálhatja. Az MBH Üzleti Terminál import- és exportfájl struktúráiban történt változásokkal kapcsolatban kérjük, hogy alaposan olvassa el az Ön által használt formátumok leírásait.

3.4.1. Import formátumok

Forint átutalási megbízások - EDIFACT import

A forint átutalásokra használható egyik formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorrelválasztó CR/LF karakterpárt is). (Kiterjesztés: (*.HVE vagy *.HUF))

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Kitölt	Leírás
	Tranzakció				
M1	Rekord típus	1	6	K	"PAYORD"
M2	Forint átutalás	7	2	K	"DO"
M3	Azonosító	9	14	K	EEEEHHNN + 6 NUM
	Feladó				
M4	Számlaszám	23	47	K	24 jegyű számlaszám
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	"0"
M6	Feladó neve	71	32	K	
	Címzett				
M8	Számlaszám	220	47	K	24 jegyű számlaszám
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	"0"
M12	Címzett neve	332	32	K	

	Bejegyzés országa	472	2		
	Megjegyzés				
M18	Megjegyzés	593	96		Közlemény (3*32 karakter)
	Bizonylatszám	689	6		
	Jogcímkód	695	4		
	Összeg				
M24	Átutalandó deviza	806	3	K	ALFA (Currency Short Name)
M25	Tizedesjegyek száma	809	1	K	NUM
M26	Átutalandó összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
	Dátum				
M28	Valutanap	835	8		EEEEHHNN
	Egyéb				
M29	Státusz	843	1		“ ”=NORMAL, “V”=VIBER
M61	Státusz	938	2	K	“00”
	Rekordelválasztó				
	CR/LF	940	2	K	0x0D 0x0A

Forint átutalási megbízások - BB formátum 101

- Csak HUF számláról indított HUF megbízások
- Fájlnev ATUTAL.TXT
- Rekord vége jel: 292. pozíció CHR(13), 293. pozíció CHR(10)
- EOF jel: egyszer a fájl végén Hexadecimális 1A
- Fájl hossza: rekordszám * 293 + 1
- Nem használt mezők szóközzel feltöltve

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Típus	Megjegyzés
1	Azonosító	001 - 020	20	AN	Bizonylat szám. Nem kötelező. Első 6 karakter, ha van a felírandó megbízásban helye.
2	Tranzakciós kód	021 - 023	3	N	Tranzakciótípus kód:
					410: Átutalás, átvezetés
					413: VIBER
					610: Beszedési megbízás
3	Saját számla	024 - 047	24	AN	Tranzakciót indító ügyfél GIRO 3x8 számlaszáma
4	Számlatulajdonos neve	048 - 079	32	AN	Nem használt. Létrehozott megbízásban automatikusan töltődik a számlaszám alapján.

5		080 - 083	4	N	Nem használt
6	Ellenszámla	084 - 107	24	AN	Tranzakciót fogadó partner GIRO 3x8 számlaszáma
7	Ellenszámla tulajdonos neve	108 - 139	32	AN	Tranzakciót fogadó partner neve
8	Terhelési nap	140 - 147	8	N	Megbízás dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban
9	Összeg	148 - 162	15	N	Megbízás összege decimális formátumban. Előjel, ezres tagolók nélkül. Tizedesjegyek nélkül.
10	Devizanem	163 - 165	3	AN	"HUF"
11	Közlemény 1	166 - 197	32	AN	Közlemény - 1
12	Közlemény 2	198 - 229	32	AN	Közlemény - 2
13	Közlemény 3	230 - 261	32	AN	Közlemény - 3
14	Fizetési határidő	262 - 269	8	N	Elküldés tervezett dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban
15		270 - 281	12	AN	Nem használt
16	Benyújtás indoka	282 - 282	1	N	Nem használt
17		283 - 287	5	AN	Nem használt
18	Tartalék	288 - 291	4	AN	Nem használt
19	CR/LF	292 - 293	2	AN	0x0D 0x0A

Forint átutalási megbízások - BB formátum másodlagos azonosítókkal 101

- Csak HUF számláról indított HUF megbízások
- Fájlnev FM*.TXT
- Rekord vége jel: 363. pozíció CHR(13), 364. pozíció CHR(10)
- EOF jel: egyszer a fájl végén Hexadecimális 1A
- Fájl hossza: rekordszám * 364 + 1
- Nem használt mezők szóközzel feltöltve

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Típus	Megjegyzés
---------	------------	------	-------	-------	------------

1	Azonosító	001 - 020	20	AN	Bizonylat szám. Nem kötelező. Első 6 karakter, ha van a felírandó megbízásban helye.
2	Tranzakciós kód	021 - 023	3	N	Tranzakciótípus kód:
					410: Átutalás, átvezetés
					413: VIBER
					610: Beszedési megbízás
3	Saját számla	024 - 047	24	AN	Tranzakciót indító ügyfél GIRO 3x8 számlaszáma
4	Számlatulajdonos neve	048 - 079	32	AN	Nem használt. Létrehozott megbízásban automatikusan töltődik a számlaszám alapján.
5		080 - 083	4	N	Nem használt
6	Ellenszámla	084 - 107	24	AN	Tranzakciót fogadó partner GIRO 3x8 számlaszáma
7	Ellenszámla tulajdonos neve	108 - 139	32	AN	Tranzakciót fogadó partner neve
8	Terhelési nap	140 - 147	8	N	Megbízás dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumba
9	Összeg	148 - 162	15	N	Megbízás összege decimális formátumban. Előjel, ezres tagolók nélkül, 2 tizedesjegy pontossággal. Tizedesjegyek értéke konstans 00.
10	Devizanem	163 - 165	3	AN	"HUF"
11	Közlemény 1	166 - 197	32	AN	Közlemény - 1
12	Közlemény 2	198 - 229	32	AN	Közlemény - 2
13	Közlemény 3	230 - 261	32	AN	Közlemény - 3

14	Fizetési határidő	262 - 269	8	N	Elküldés tervezett dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban
15		270 - 281	12	AN	Nem használt
16	Benyújtás indoka	282 - 282	1	N	Nem használt
17		283 - 287	5	AN	Nem használt
18	Tartalék	288 - 291	4	AN	Nem használt
19	Pénzforgalmi azonosító típusa	292 - 292	1	AN	Partner pénzforgalmi azonosítójának típusa:
					1, G -> Számlaszám
					2, M, 6, P -> Mobiltelefonszám
					3, E -> E-mail cím
					4, A -> Magyar adószám
					7, V, 5, J -> Egyéb adóazonosító jel
20	Pénzforgalmi azonosító	293 - 362	70	AN	Partner pénzforgalmi azonosítója
21	CR/LF	363 - 364	2	AN	0x0D 0x0A

Forint átutalási megbízások - Köteggenerátor 101

- Fájlnev *.TXT
- Karakter kódkészlet ISO 8859-2
- Rekord vége jel 292. pozíció CHR(13), 293. pozíció CHR(10)
- EOF jel egyszer a fájl végén Hexadecimális 1A
- Csak HUF megbízásokra értelmezett, terhelendő és kedvezményezett számla is csak GIRO HUF számla lehet
- Nem használt mezők szóközzel feltöltve

A köteggenerátor formátum az alábbi hivatkozáson érhető el:
https://mbhbank.hu/sw/static/file/Koteg_megbizas_generator_MBH.exe

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Típus	Megjegyzés
1	Bizonylat sorszáma	001 - 020	20	AN	Nem kötelező. Első 6 karakter, ha van a felírandó megbízásban helye.
2	Tranzak. típus kód	021 - 023	3	N	410 - Átutalás, átvezetés
3	Terhelendő számla	024 - 047	24	AN	GIRO 3x8 HUF számlaszám
4	Megbízó ügyfél neve, telephelye	048 - 079	32	AN	Név után vessző ',' majd telephely címe
5		080 - 083	4	N	Nem használt
6	Kedvezményezett számla	084 - 107	24	AN	GIRO 3x8 HUF számlaszám
7	Kedvezményezett neve, telephelye	108 - 139	32	AN	Név után vessző ',' majd telephely címe
8	Értéknap	140 - 147	8	N	ÉÉÉÉHHNN formátumban
9	Megbízás összege	148 - 162	15	N	Decimális formátum. Előjel, ezres tagolók nélkül. Tizedesjegyek nélkül vagy 2 tizedesjegy konstans .00
10	Devizanem	163 - 165	3	AN	Konstans "HUF"
11	Közlemény 1	166 - 197	32	AN	Közlemény - 1
12	Közlemény 2	198 - 229	32	AN	Közlemény - 2
13	Közlemény 3	230 - 261	32	AN	Közlemény - 3
14	Nem használt	262-263	2	A	
15	Nem használt	264-266	3	AN	
16	Nem használt	267-281	15	AN	
17	Nem használt	282-291	10	AN	
18	CR/LF	292-293	2	AN	0x0D 0x0A

Forint átutalási megbízások - XML formátum 101

- Fájlnév FA*.XML

XML tag/altag	Megnevezés	Megjegyzés
+ HUFTTransactions	Forint megbízás	
++ Transaction	Tranzakció	TransactionProcessingMode attribútum VIBER megbízás esetén 'VIBER', ha nincs feltüntetve, akkor forintátutalási megbízás
+++ CustomerSpecifiedReference	Bizonylatszám	Nem kötelező. Első 6 karakter, ha van a felírandó megbízásban helye.
+++ Originator	Megbízó	
++++ Account		
+++++ AccountNumber	Számlaszám	Tranzakciót indító megbízó ügyfél 16/24 karakteres GIRO pénzforgalmi jelzőszáma.
+++++ Name	Név	Tranzakciót indító ügyfél neve.
+++ Beneficiary	Kedvezményezett	
++++ Account		
+++++ AccountNumber	Számlaszám	Tranzakciót fogadó partner 16/24 karakteres pénzforgalmi jelzőszáma.
+++++ Name	Név	Tranzakciót fogadó partner neve.
+++ RequestedExecutionDate	Értéknap (esedékesség napja)	Terhelési nap (esedékesség napja) ÉÉÉÉ-HH-NN formátumban.
+++ Amount	Átutalandó összeg	Devizanem a Currency attribútum értéke. Csak "HUF" lehet.
+++ RemittanceInfo	Közlemény	Közlemény
++++ Text1	Közlemény-1	max. 32 karakter
++++ Text2	Közlemény-2	max. 32 karakter
++++ Text3	Közlemény-3	max. 32 karakter

Forint átutalási megbízások - XML formátum - forint, VIBER 101

- Fájlnev FA*.XML

XML tag/altag	Megnevezés	Megjegyzés
+ HUFTTransactions	Forint megbízás	

++ Transaction	Tranzakció	TransactionProcessingMode attribútum VIBER megbízás esetén 'VIBER', ha nincs feltüntetve, akkor forintátutalási megbízás
+++ CustomerSpecifiedReference	Bizonylatszám	Nem kötelező. Első 6 karakter, ha van a felírandó megbízásban helye.
+++ Originator	Megbízó	
++++ Account		
+++++ AccountNumber	Számlaszám	Tranzakciót indító megbízó ügyfél 16/24 karakteres GIRO pénzforgalmi jelzőszáma.
+++++ Name	Név	Tranzakciót indító ügyfél neve.
+++ Beneficiary	Kedvezményezett	
++++ Account		
+++++ AccountNumber	Számlaszám	Tranzakciót fogadó partner 16/24 karakteres pénzforgalmi jelzőszáma.
+++++ Name	Név	Tranzakciót fogadó partner neve.
+++ RequestedExecutionDate	Értéknap (esedékesség napja)	Terhelési nap (esedékesség napja) ÉÉÉÉ-HH-NN formátumban.
+++ Amount	Átutalandó összeg	Devizanem a Currency attribútum értéke. Csak "HUF" lehet.
+++ RemittanceInfo	Közlemény	Közlemény
++++ Text1	Közlemény-1	max. 32 karakter
++++ Text2	Közlemény-2	max. 32 karakter
++++ Text3	Közlemény-3	max. 32 karakter

Forint beszedési megbízások - XML formátum beszédés 101

- Fájlnev FI*.XML

XML tag/altag	Megnevezés	Megjegyzés
+ INKTransactions	Beszédési megbízás	
++ Transaction	Tranzakció	
+++ CustomerSpecifiedReference	Bizonylatszám	Nem kötelező. Első 6 karakter, ha van a felírandó megbízásban helye.
+++ MandateOption		
++++ MandateType	Beszédés típusa	Csak "REP" lehet, felhatalmazó levél alapján

+++ Creditor	Kedvezményezett	
++++ Account		
+++++ AccountNumber	Számlaszám	Tranzakciót indító kedvezményezett ügyfél16/24 karakteres GIRO pénzforgalmi jelzőszáma.
+++++ Name	Név	Tranzakciót indító kedvezményezett ügyfél neve
+++ Debtor	Fizető fél	
++++ Account		
+++++ AccountNumber	Számlaszám	Tranzakciót fogadó fizető fél 16/24 karakteres pénzforgalmi jelzőszáma.
+++++ Name	Név	Tranzakciót fogadó fizető fél neve.
+++ Amount	Átutalandó összeg	Devizanem csak HUF lehet. Currency attribútum értéke "HUF"
+++ RemittanceInfo	Közlemény	Közlemény
++++ Text1	Közlemény-1	max. 32 karakter
++++ Text2	Közlemény-2	max. 32 karakter
++++ Text3	Közlemény-3	max. 32 karakter

Deviza átutalási megbízások - EDIFACT import

A deviza átutalásokra használható formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorelválasztó CR/LF karakterpárt is). Kiterjesztés: *.DEV

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Kitölt	Leírás
	Tranzakció				
M1	Rekord típus	1	6	K	"PAYORD"
M2	Devizaátutalás	7	2	K	"IN"
M3	Azonosító	9	14	K	EEEEHHNN + 6 NUM
	Feladó				
M4	Számlaszám	23	47	K	Tranzakciót indító ügyfél GIRO (3x8) számlaszáma
M5	Számlaszám típusa	70	1	K	
M6	Feladó neve	71	4*35	K	
	Címzett				
M8	Számlaszám	220	47	K	
M9	Számlaszám típusa	267	1	K	
M10	Bank neve	268	35+29		
M12	Címzett neve	332	4*35	K	
	Országkód	472	2	K	
	S.W.I.F.T. kód	474	15		
	Levelező bank	489	35		

	Megjegyzés				
	Rezidens	524	1		Rezidens (Y/N)
	SWIFT	525	1		SWIFT üzenetről másolatot kér (Y/N)
	Fax szám	526	15		Fax szám, ahova a SWIFT másolatot kéri
M18	Banknak szóló közlemény	558	35		Ennek az értékét a rendszer a 73-as verziótól nem kezeli, importáláskor értéke nem kerül átadásra a bank felé.
	Közlemény	593	35+35+25		
	Stat. információ				
	Dev. eng. száma	753	24		ALFANUM
	Dev. eng. dátuma	777	8		EEEEHHNN
	Sürgős teljesítés	786	1		0 - T.Nap, 1 - T+1.nap, 2 - T+2.nap
	VIBER	787	1		Y/N
	Összeg				
M21	Kifizetendő deviza	789	3	K	ALFA
M24	Átutalandó deviza	806	3	K	ALFA
M25	Tizedes jegyek száma	809	1	K	NUM
M26	Átutalandó összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
	Dátum				
M28	Valutanap	835	8		EEEEHHNN
	Egyéb				
M31	Költségviselés	855	1		NUM
M61	Státusz	938	2	K	“00”
	Rekordelválasztó				
	CR/LF	940	2	K	

Megjegyzések a mezők kitöltéséhez:

Ha M4 (ill. M8) tartalma 24 jegyű GIRO számlaszám, akkor M5 (ill. M9) értéke 0, ha pedig nemzetközi számlaszám, akkor 9.

A költségviselés (M31 mező) kódolása:

0: Az átutalás költségeit a partner fizeti

1: Mindenki a saját költségeit fizeti

2: Minden költséget a feladó fizet

3: Mindenki a partner költségeit fizeti

Deviza inkasszó (.DIT) esetén a formátum csak annyiban változik, hogy az inkasszó azonosítót a 693-702 pozíciókon lehet megadni.

Külföldi forint átutalás (.KUF) esetén a formátum csak annyiban változik, hogy nem értelmezett a VIBER kapcsoló.

Deviza átutalási megbízások - BB formátum 101

- Fájlnev DM*.TXT vagy ATUTDEV.TXT
- Rekord vége jel: 1447. pozíció CHR(13), 1448. pozíció CHR(10)
- EOF jel: egyszer a fájl végén Hexadecimális 1A
- Fájl hossza: rekordszám * 1448 + 1
- 'összeg' mezők formátuma: decimális, előjel és ezres tagolók nélkül. 12 karakteren tizedesjegyek nélkül vagy 15 karakteren két tizedesjegy pontossággal tizedesponttal
- Nem használt mezők szóközzel feltöltve

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Típus	Megjegyzés
1	Azonosító	0001 - 0020	20	AN	Nem használt
2	Saját számla	0021–0044	24	AN	Megbízó pénzforgalmi jelzőszáma, balra ütköztetve, kötőjelek nélkül, a végén szóközzel feltöltve. Nem lehet üres.
3	Megbízó neve 1	0045–0079	35	AN	Nem használt. Létrehozott megbízásban automatikusan töltődik a számlaszám alapján.
4	Megbízó neve 2	0080–0114	35	AN	Nem használt. Létrehozott megbízásban automatikusan töltődik a számlaszám alapján.
5	Megbízó telephelye 1	0115–0149	35	AN	Nem használt
6	Megbízó telephelye 2	0150–0184	35	AN	Nem használt
7	Ellenszámla	0185–0219	32	AN	Kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma, nem lehet üres.
8	Jogosult neve 1	0220–0254	35	AN	Kedvezményezett neve 1, nem lehet üres

9	Jogosult neve 2	0255–0289	35	AN	Kedvezményezett neve 2
10	Jogosult telephelye 1	0290–0324	35	AN	Kedvezményezett telephelye 1, nem lehet üres.
11	Jogosult telephelye 2	0325–0359	35	AN	Kedvezményezett telephelye 2
12	Jogosult bankja 1	0290–0324	35	AN	Kedvezményezett bankjának neve 1
13	Jogosult bankja 2	0395–0429	35	AN	Nem használt
14	Jogosult bank címe 1	0430–0469	35	AN	Kedvezményezett bankjának címe 1
15	Jogosult bank címe 2	0465–0499	35	AN	Kedvezményezett bankjának címe 2
16	Jogosult bank számlakapcsolata 1	0500–0534	35	AN	Nem használt
17	Jogosult bank számlakapcsolata 2	0535–0569	35	AN	Nem használt
18	Jogosult bank számlakapcsolat cím 1	0570–0604	35	AN	Nem használt
19	Jogosult bank számlakapcsolat cím 2	0605–0639	35	AN	Nem használt
20	Devizanem	0640–0642	3	AN	Utalandó összeg devizaneme, ISO kód, nem lehet üres
21	Összeg (devizában)	0643–0657	15	N	Utalandó összeg devizában, csak pozitív lehet, nem lehet üres.
22	Összeg (forintban)	0658–0672	15	N	Nem használt
23	Közlemény 1	0673–0707	35	AN	
24	Közlemény 2	0708–0742	35	AN	
25	Közlemény 3	0743–0777	35	AN	

26	Közlemény 4	0778–0812	35	AN	
27		0813–0917	105	AN	Nem használt
28	Feldolgozás dátuma	0918–0925	8	N	Megbízás dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban
29		0926–0933	8	AN	Nem használt
30	Jogosult országkód	0934–0935	2	AN	IBAN országkód
31		0936–1247	312	AN	Nem használt
32	Import referencia szám	1248–1252	5	N	Nem használt
33	Költségviselő	1253–1253	1	N	Nem lehet üres. Értéke csak 1 vagy 2 lehet.
					1 -> OUR
					2 -> SHA
34	Tranzakció típus	1254–1254	1	A	Tranzakció típusa kötelezően csak A lehet.
					A -> átutalás
35		1255–1255	1	AN	Nem használt
36	Sürgős	1256–1256	1	A	Sürgős teljesítés, nem lehet üres. Értéke I vagy N lehet.
					I -> soron kívül, T napos
					N -> normál, T+1 napos
37	Egyedi árfolyam	1257–1257	1	A	Nem használt
38		1258–1271	14	AN	Nem használt
39	Árunév	1272–1306	35	AN	Nem használt

40		1307–1341	35	AN	Nem használt
41	SWIFT másolat fax száma	1342–1376	35	AN	Ha kér fax másolatot, akkor a SWIFT másolat fax száma, egyébként üres.
42	Jogosult bankkód	1377–1411	35	AN	Kedvezményezett bank SWIFT kódja
43	Kapcsolat bankkód	1412–1446	35	AN	Nem használt
44	CR/LF	1447–1448	2	AN	0x0D 0x0A

Deviza átutalási megbízások - BB formátum új deviza interfész 101

- Fájlnev DM*.TXT vagy ATUTDEV.TXT
- Rekord vége jel: 1450. pozíció CHR(13), 1451. pozíció CHR(10)
- EOF jel: egyszer a fájl végén Hexadecimális 1A
- Fájl hossza: rekordszám * 1451 + 1
- 'összeg' mezők formátuma: decimális, előjel és ezres tagolók nélkül. 12 karakteren tizedesjegyek nélkül vagy 15 karakteren két tizedesjegy pontossággal tizedesponttal
- Nem használt mezők szóközzel feltöltve

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Típus	Megjegyzés
1	Azonosító	0001 - 0020	20	AN	Nem használt
2	Saját számla	0021–0044	24	AN	Megbízó pénzforgalmi jelzőszáma, balra ütköztetve, kötőjelek nélkül, a végén szóközzel feltöltve. Nem lehet üres.
3	Megbízó neve 1	0045–0079	35	AN	Nem használt. Létrehozott megbízásban automatikusan töltődik a számlaszám alapján.
4	Megbízó neve 2	0080–0114	35	AN	Nem használt. Létrehozott megbízásban automatikusan töltődik a számlaszám alapján.
5	Megbízó telephelye 1	0115–0149	35	AN	Nem használt
6	Megbízó telephelye 2	0150–0184	35	AN	Nem használt

7	Ellenszámla	0185–0219	32	AN	Kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma, nem lehet üres.
8	Jogosult neve 1	0220–0254	35	AN	Kedvezményezett neve 1, nem lehet üres
9	Jogosult neve 2	0255–0289	35	AN	Kedvezményezett neve 2
10	Jogosult telephelye 1	0290–0324	35	AN	Kedvezményezett telephelye 1, nem lehet üres.
11	Jogosult telephelye 2	0325–0359	35	AN	Kedvezményezett telephelye 2
12	Jogosult bankja 1	0290–0324	35	AN	Kedvezményezett bankjának neve 1
13	Jogosult bankja 2	0395–0429	35	AN	Nem használt
14	Jogosult bank címe 1	0430–0469	35	AN	Kedvezményezett bankjának címe 1
15	Jogosult bank címe 2	0465–0499	35	AN	Kedvezményezett bankjának címe 2
16	Jogosult bank számlakapcsolata 1	0500–0534	35	AN	Nem használt
17	Jogosult bank számlakapcsolata 2	0535–0569	35	AN	Nem használt
18	Jogosult bank számlakapcsolat cím 1	0570–0604	35	AN	Nem használt
19	jogosult bank számlakapcsolat cím 2	0605–0639	35	AN	Nem használt
20	Devizanem	0640–0642	3	AN	Utalandó összeg devizaneme, ISO Kód, nem lehet üres.
21	Összeg (devizában)	0643–0657	15	N	Utalandó összeg devizában, csak pozitív lehet, nem lehet üres.
22	Összeg (forintban)	0658–0672	15	N	Nem használt
23	Közlemény 1	0673–0707	35	AN	

24	Közlemény 2	0708–0742	35	AN	
25	Közlemény 3	0743–0777	35	AN	
26	Közlemény 4	0778–0812	35	AN	
27		0813–0917	105	AN	Nem használt
28	Feldolgozás dátuma	0918–0925	8	N	Megbízás dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban
29		0926–0933	8	AN	Nem használt
30	Jogosult országkód	0934–0935	2	AN	IBAN országkód
31		0936–1247	312	AN	Nem használt
32	Import referencia szám	1248–1252	5	N	Nem használt
33	Költségviselő	1253–1253	1	N	Nem lehet üres. Értéke csak 1 vagy 2 lehet.
					1 -> OUR
					2 -> SHA
34	Tranzakció típus	1254–1254	1	A	Tranzakció típusa kötelezően csak A lehet.
					A -> átutalás
35		1255–1255	1	AN	Nem használt
36	Sürgős	1256–1256	1	A	Sürgős teljesítés, nem lehet üres. Értéke I vagy N lehet.
					I -> soron kívül, T napos
					N -> normál, T+1 napos
37	Egyedi árfolyam	1257–1257	1	A	Nem használt

38		1258–1271	14	AN	Nem használt
39	Árunév	1272–1306	35	AN	Nem használt
40		1307–1341	35	AN	Nem használt
41	SWIFT másolat fax száma	1342–1376	35	AN	Ha kér fax másolatot, akkor a SWIFT másolat fax száma, egyébként üres.
42	Jogosult bankkód	1377–1411	35	AN	Kedvezményezett bank SWIFT kódja
43	Kapcsolat bankkód	1412–1446	35	AN	Nem használt
44	Teljesítés devizaneme	1447–1449	3	AN	ISO devizakód, nem lehet üres
45	CR/LF	1450–1451	2	AN	0x0D 0x0A

Deviza átutalási megbízások - XML formátum 101

- Fájlnev FA*.XML

XML tag/altag	Megnevezés	Megjegyzés
+ DEVTransactions	Deviza megbízás	
++ Transaction	Többször ismétlődhet.	Ha van Urgent attribútum és értéke 'yes', akkor Soron kívüli az utalás. (csak Urgent="yes" értelmezett). Ha nincs ilyen attribútum, akkor Normál utalás T+1 nappal.
++ Originator	Megbízó	
++++ Name	Megbízó neve	
++++ Address	Postai cím	
+++++ FreeFormatPostalAddress vagy StructuredPostalAddress	Megbízó telephelye	Nem használt

++++ AccountNumber	Megbízó számlaszáma	Type attribútum értéke szerinti formátumban. „GIRO” vagy „IBAN”
++++ CountryCode	Országkód	Nem kötelező
++++ Country	Ország megnevezése	Nem kötelező
+++ FinancialInstitution		
++++ Name	Bank neve	Megbízó bankjának neve, nem kötelező.
++++ FinancialInstitutionId	Bank kódja	Nem kötelező. Ha Type attribútum értéke „SWIFT”, akkor a kedvezményezett bankjának SWIFT kódja.
++++ Address	Postai cím	Megbízó bankjának címe, nem kötelező.
++++ FreeFormatPostalAddress vagy StructuredPostalAddress	Postai cím	Nem használt
++++ CountryCode	Országkód	Megbízó bankjának országkódja, nem kötelező.
++++ Country	Ország megnevezése	Nem kötelező
+++ Beneficiary	Kedvezményezett	
++++ Name	Kedvezményezett neve	
++++ Address	Postai cím	
++++ FreeFormatPostalAddress vagy StructuredPostalAddress	Postai cím Kedvezményezett telephelye	Nem használt
+++ FinancialInstitution		
++++ Name	Bank neve	Kedvezményezett bank neve
++++ FinancialInstitutionId	Bank kódja	Nem kötelező. Ha Type attribútum értéke „SWIFT”, akkor a kedvezményezett bankjának SWIFT kódja.
++++ Address	Postai cím	
++++ FreeFormatPostalAddress vagy StructuredPostalAddress	Postai cím	Kedvezményezett bank címe. Nem használt

++++ CountryCode	Országkód	Kedvezményezett országkódja
++++ Country	Ország megnevezése	Nem kötelező
++++ AccountNumber	Kedvezményezett számlaszáma	Type attribútum értéke szerinti formátumban. „GIRO” vagy „IBAN”
+++ Amount	Átutalandó összeg	Megbízás összege. Devizanem Currency attribútum értéke
+++ TargetCurrency	Teljesítés devizaneme	Teljesítés devizaneme ISO devizakód
+++ RequestedExecutionDate	Teljesítés napja	Megbízás dátuma ÉÉÉÉ-HH-NN formátumban
+++ RemittanceInfo	Közlemény	
++++ Text1	Közlemény-1	max. 35 karakter
++++ Text2	Közlemény-2	max. 35 karakter
+++ Text3	Közlemény-3	max. 35 karakter
++++ Text4	Közlemény-4	max. 35 karakter
+++ TransferInstruction		
++++ Name	Levelező bank	Nem használt
++++ IndividualExchangeRate	Egyedi árfolyam	Nem használt
++++ SWIFTFaximileRequested	FAX-szám	SWIFT másolathoz faxszám
++++ FreeFormatInstruction	Közlemény a bank számára	
+++ Charge	Bankköltségek	ChargeOption attribútum értéke szerint. Csak SHA vagy OUR lehet
+++ StatisticalCode	Jogcímkód	

Inkasszó kezdeményezése megbízás - EDIFACT import

- Fájlnev FI*.XML

XML tag/altag	Megnevezés	Megjegyzés
---------------	------------	------------

+ INKTransactions	Beszédési megbízás	
++ Transaction	Tranzakció	
+++ CustomerSpecifiedReference	Bizonylatszám	Nem kötelező. Első 6 karakter, ha van a felírandó megbízásban helye.
+++ MandateOption		
++++ MandateType	Beszédés típusa	Csak "REP" lehet, felhatalmazó levél alapján
+++ Creditor	Kedvezményezett	
++++ Account		
+++++ AccountNumber	Számlaszám	Tranzakciót indító kedvezményezett ügyfél16/24 karakteres GIRO pénzforgalmi jelzőszáma.
+++++ Name	Név	Tranzakciót indító kedvezményezett ügyfél neve
+++ Debtor	Fizető fél	
++++ Account		
+++++ AccountNumber	Számlaszám	Tranzakciót fogadó fizető fél 16/24 karakteres pénzforgalmi jelzőszáma.
+++++ Name	Név	Tranzakciót fogadó fizető fél neve.
+++ Amount	Átutalandó összeg	Devizanem csak HUF lehet. Currency attribútum értéke "HUF"
+++ RemittanceInfo	Közlemény	Közlemény
++++ Text1	Közlemény-1	max. 32 karakter
++++ Text2	Közlemény-2	max. 32 karakter
++++ Text3	Közlemény-3	max. 32 karakter

Inkasszó, EDIFACT formátum (*.INK)

Az inkasszó kezdeményezése megbízásokra használható egyik formátum az EDIFACT PAYORD formátum. A sorok hossza 941 karakter (beleértve a sorelválasztó CR/LF karakterpárt is).

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Kitölt	Leírás
Tranzakció					
M1	Rekord típus	1	6	K	“INKORD”
M2	Forint alapú	7	2	K	“DO”
M3	Azonosító	9	14	V	EEEEHHNN + 6 NUM
Feladó					
M4	Számlaszám	23	47	K	24 jegyű számlaszám
M5	Számlaszám típusa	70	1	V	“0”
M6	Feladó neve	71	32	V	
Címzett					
M8	Számlaszám	220	47	K	24 jegyű számlaszám
M9	Számlaszám típusa	267	1	V	“0”
M12	Címzett neve	332	32	K	
Megjegyzés					
M18	Megjegyzés	593	96		Közlemény (3*32 karakter)
	Bizonylatszám	689	6	V	Alfanumerikus érték
Az inkasszó típusa		695	1	K	“a”: azonnali inkasszó a fizetővel köt. megáll. alapján
					“e”: azonnali inkasszó jogszabály alapján
		696	19		Jogszabály alapján történt inkasszó esetén:
					a jogszabály száma
Összeg					
M24	Devizanem	806	3	V	“HUF”

M25	Tizedes jegyek száma	809	1	V	"2"
M26	Összeg	810	13	K	Balról nullákkal feltöltve, tizedespont nélkül
Egyéb					
M61	Státusz	938	2	K	"00"
Rekordelválasztó					
	CR/LF	940	2	K	0x0D 0x0A

Inkasszó kezdeményezése megbízás - XML formátum 101

- Fájlnev FI*.XML

XML tag/altag	Megnevezés	Megjegyzés
+ INKTransactions	Beszédési megbízás	
++ Transaction	Tranzakció	
+++ CustomerSpecifiedReference	Bizonylatszám	Nem kötelező. Első 6 karakter, ha van a felírandó megbízásban helye.
+++ MandateOption		
++++ MandateType	Beszédés típusa	Csak "REP" lehet, felhatalmazó levél alapján
+++ Creditor	Kedvezményezett	
++++ Account		
+++++ AccountNumber	Számlaszám	Tranzakciót indító kedvezményezett ügyfél 16/24 karakteres GIRO pénzforgalmi jelzőszáma.
+++++ Name	Név	Tranzakciót indító kedvezményezett ügyfél neve
+++ Debtor	Fizető fél	
++++ Account		
+++++ AccountNumber	Számlaszám	Tranzakciót fogadó fizető fél 16/24 karakteres pénzforgalmi jelzőszáma.

++++ Name	Név	Tranzakciót fogadó fizető fél neve.
+++ Amount	Átutalandó összeg	Devizanem csak HUF lehet. Currency attribútum értéke "HUF"
+++ RemittanceInfo	Közlemény	Közlemény
++++ Text1	Közlemény-1	max. 32 karakter
++++ Text2	Közlemény-2	max. 32 karakter
++++ Text3	Közlemény-3	max. 32 karakter

Forint és deviza átutalási megbízások - ISO20022 import formátum

Az ISO20022 import formátummal kapcsolatos leírást a formátumhoz tartozó kézikönyv tartalmazza, melyet az alábbi elérhetőségen érhet el: [ISO20022 import formátum leírás](#)

Forint és deviza átutalási megbízások - MultiCash import (MT100)

A file formátuma a magyar belföldi fizetési forgalomban bevezetett GIRO-formátumnak felel meg. A következőkben - az átutalási megbízás formátuma mellett - ismertetjük a határidős beszedési megbízás és az azonnali beszedési megbízás formátumát is.

A file-ok elvárt kiterjesztése az ".UNG".

A file kétféle rekordot tartalmaz:

- 1 fejrész és
- egy vagy több információs rész (átutalásokat/beszedési megbízásokat).

Mind a fejrész, mind az információs rész állandó hosszúságú. Ez a hossz mindkettőnél 355 byte. Sem az adatmezőket sem a rekordokat nem határolják elválasztójelek.

Az oszlopok jelentése a rekordleírásban:

- TÍPUS = mezőtípus,
- a = alfanumerikus,
- n = numerikus (0 - 9),
- x = dátum (ÉÉÉÉHHNN),
- HOSSZ = mezőhossz

Fejrész

A fej adatmezőit mezősorszám azonosítja. A mezősorszám előtt és után ":" jel áll (pl.: ":01:"). Minden adatmező kitöltése kötelező.

MEZŐSORSZÁM	TÍPUS	HOSSZ	MEGNEVEZÉS
-------------	-------	-------	------------

:01:	a	6	Hivatkozás
:02:	n	18	A megbízások összegeinek összege
:03:	n	5	A megbízások száma
:04:	a	12	Bankszám
:05:	a	16	A megbízó neve 1
		16	A megbízó címe
:06:	a	8	Az előállító kódja
:07:	a	12	A file neve
:08:	n	1	Megbízás típusa
	a	229	Szóközők, kitöltőkarakterként

A ":08:"-as mező tartalma a megbízás típusa szerint változik:

- átutalás = 1
- azonnali beszedési megbízás = 2
- határidős beszedési megbízás = 3

Információs rész

Egy rekord az egy átutalási megbízásra vonatkozó összes információt tartalmazza.

Átutalás esetén

CSOP	TÍPUS	HOSSZ	MEGNEVEZÉS
G1	n	2	Tételkód (mindig "02")
G2	n	3	Tranzakciókód (mindig "001")
G3	n	2	Tranzakció-alkód (mindig "00")
G4	a	12	A megbízó bankjának száma
G5			<u>Tranzakcióazonosító</u>
G5-1	x	8	A rögzítés dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
G5-2	n	7	Sorszám (mindig "0000000")
G5-3	n	2	Kötegszám (mindig "00")
G6	a	12	A kedvezményezett bankjának száma
G7	n	18	Összeg
G8			<u>Devizakód</u>
G8-1	a	3	ISO-kód (mindig "HUF")
G8-2	n	1	Tizedesjegyek száma (mindig "2")
G9	x	8	Értéknapi (ÉÉÉÉHHNN)
G10	a	1	Prioritáskód (mindig "0")
G11	a	1	Sürgősségi kód (mindig "0")
G12	a	3	Terhelésidő-kód (mindig "000")
G13-1	a	8	Az 1. jóváhagyó kódja
G13-2	a	2	Tartalékterület (szóközü)

G14	a	2	Hibakód (mindig "00")
B1-1	a	8	A 2. jóváhagyó kódja
B1-2	a	1	Tartalékterület (szóköz)
B2	a	6	Ügyfélhivatkozás
B3			<u>Megbízó</u>
B3-1	a	16	A megbízó számlaszáma
B3-2	a	16	A megbízó neve 1
B3-3	a	16	A megbízó címe 1
B4	a	4	Jogcím
B5			<u>Kedvezményezett</u>
B5-1	a	16	A kedvezményezett számlaszáma
B5-2	a	16	A kedvezményezett neve 1
B5-3	a	16	A kedvezményezett címe 1
B6	x	8	Értéknapi (ÉÉÉÉHHNN)
B7	a	32	Közlemény 1
B8	a	32	Közlemény 2
B9	a	32	Közlemény 3
B10	a	4	Tartalékterület (szóköz)
B11	a	4	Tartalékterület (szóköz)
B12	a	33	Tartalékterület (szóköz)

A beszédési megbízások rekordjai a tranzakciókódokban és a rekord végének tartalmában különböznek az átutalási rekordtól.

Azonnali beszédési megbízás esetén

CSOP	TÍPUS	HOSSZ	MEGNEVEZÉS
G1	n	2	Tételkód (mindig "02")
G2	n	3	Tranzakciókód (mindig "092")
G3	n	2	Tranzakció-alkód (mindig "00")
G4	a	12	A megbízó bankjának száma
G5			<u>Tranzakcióazonosító</u>
G5-1	x	8	A rögzítés dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
G5-2	n	7	Sorszám (mindig "0000000")
G5-3	n	2	Kötegszám (mindig "00")
G6	a	12	A kedvezményezett bankjának száma
G7	n	18	Nullával feltöltött terület
G8			<u>Devizakód</u>
G8-1	a	3	ISO-kód (mindig "HUF")
G8-2	n	1	Tizedesjegyek száma (mindig "2")
G9	x	8	Értéknapi (ÉÉÉÉHHNN)
G10	a	1	Prioritáskód (mindig "0")

G11	a	1	Sürgősségi kód (mindig "0")
G12	a	3	Terhelésidő-kód (mindig "000")
G13-1	a	8	Az 1. jóváhagyó kódja
G13-2	a	2	Tartalékterület (szóköz)
G14	a	2	Hibakód (mindig "00")
B1-1	a	8	A 2. jóváhagyó kódja
B1-2	a	1	Tartalékterület (szóköz)
B2	a	6	Ügyfélhivatkozás
B3			<u>Megbízó</u>
B3-1	a	16	A megbízó számlaszáma
B3-2	a	16	A megbízó neve 1
B3-3	a	16	A megbízó címe 1
B4	a	4	Jogcím
B5			<u>Fizetésre kötelezett</u>
B5-1	a	16	A fizetésre kötelezett számlaszáma
B5-2	a	16	A fizetésre kötelezett neve 1
B5-3	a	16	A fizetésre kötelezett címe 1
B6	x	8	Indítás dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
B7	a	32	Közlemény 1
B8	a	32	Közlemény 2
B9	a	32	Közlemény 3
B10	n	1	Benyújtás jogcíme
B11	a	19	Jogszabály
B12	n	18	Beszédendő összeg
B13	a	3	Tartalékterület (szóköz)

Határidős beszédési megbízás esetén

CSOP	TÍPUS	HOSSZ	MEGNEVEZÉS
G1	n	2	Tételkód (mindig "02")
G2	n	3	Tranzakciókód (mindig "093")
G3	n	2	Tranzakció-alkód (mindig "00")
G4	a	12	A megbízó bankjának száma
G5			<u>Tranzakcióazonosító</u>
G5-1	x	8	A rögzítés dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
G5-2	n	7	Sorszám (mindig "0000000")
G5-3	n	2	Kötegszám (mindig "00")
G6	a	12	A kedvezményezett bankjának száma
G7	n	18	Nullával feltöltött terület
G8			<u>Devizakód</u>
G8-1	a	3	ISO-kód (mindig "HUF")

G8-2	n	1	Tizedesjegyek száma (mindig "2")
G9	x	8	Értéknapi (ÉÉÉÉHHNN)
G10	a	1	Prioritáskód (mindig "0")
G11	a	1	Sürgősségi kód (mindig "0")
G12	a	3	Terhelésidő-kód (mindig "000")
G13-1	a	8	Az 1. jóváhagyó kódja
G13-2	a	2	Tartalékterület (szóköz)
G14	a	2	Hibakód (mindig "00")
B1-1	a	8	A 2. jóváhagyó kódja
B1-2	a	1	Tartalékterület (szóköz)
B2	a	6	Ügyfélhivatkozás
B3			<u>Megbízó</u>
B3-1	a	16	A megbízó számlaszáma
B3-2	a	16	A megbízó neve 1
B3-3	a	16	A megbízó címe 1
B4	a	4	Jogcím
B5			<u>Fizetésre kötelezett</u>
B5-1	a	16	A fizetésre kötelezett számlaszáma
B5-2	a	16	A fizetésre kötelezett neve 1
B5-3	a	16	A fizetésre kötelezett címe 1
B6	x	8	Indítás dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
B7	a	32	Közlemény 1
B8	a	32	Közlemény 2
B9	a	32	Közlemény 3
B10	x	8	Befogadás dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
B11	x	8	Kifogásolási határidő (ÉÉÉÉHHNN)
B12	n	18	Beszédendő összeg
B13	a	7	Tartalékterület (szóköz)

A mezők illesztése:

- Az alfanumerikus mezők balra vannak illesztve, az üres helyek szóközzel vannak kitöltve, kivételt képeznek a bankszám-mezők (04, G4, G6,) amelyek jobbra illeszkednek és balról vannak szóközzel feltöltve.
- A numerikus mezők jobbra vannak illesztve és balról nullákkal feltöltve.

MultiCash nemzetközi átutalás formátum (MT100)

1. A file fejléce (header)

Az egyes mezősorszámok pl. ":01:" előtti elválasztó jel TAF-adatátvitelnél a <CR><LF> (ASCII 13 + 10) karaktersorozat és BTX-adatátvitelnél a <@><@> (ASCII 64 + 64) karaktersorozat.

kötelező:

- <CR><LF>:01:
referencia: max. 16 karakter alfanumerikus referenciaszám
- <CR><LF>:02:
az összegek összege: max. 17 karakter numerikus ellenőrző összeg
- <CR><LF>:03:
a megbízások száma: max. 5 karakter numerikus, a file-ban található átutalási megbízások száma
- <CR><LF>:04:
végrehajtó bank: max. 11 karakter alfanumerikus, a végrehajtó bank Swift-azonosítója
- <CR><LF>:05:
megbízó: max. 4 * 35 karakter alfanumerikus, a megbízó neve és címe

opcionális:

- <CR><LF>:06:
résztevő-szám: max. 8 karakter alfanumerikus, a megbízó résztvevő-száma a végrehajtó banknál (a BPD-fileból)
- <CR><LF>:07:
filenév: max. 12 karakter alfanumerikus, az MT100-file neve, amellyel a program a merevlemezre tárolta

Fejrész (header) minden egyes átutalási megbízás előtt, ha a "Rooting" mező a megbízók segédadatbázisában ki van jelölve.

kötelező:

- 1. bázisblokk
{1:F01XXXXXXXXXXXX1111223333}
x = a küldő egység Swift-azonosítója (gondozó fiók; 11 pozíció)
1 = dátum : HHNN
2 = az előállítás napján előállított file-ok futó sorszáma (2 pozíció)
3 = a file-on belüli adatmondatok futó sorszáma (4 pozíció)

- 2. alkalmazás-blokk

{2:1100YYYYYYYYYYU2} : a számlavezető egység Swift-azonosítója (megbízó bank)

- 3. szövegblokk

{4:Az üzenet tartalma a következő definíció alapján

2. Átutalási megbízások

kötelező:

- <CR><LF>:20:

referencia, max. 16 karakter alfanumerikus referenciaszám

- <CR><LF>:32A:

max. 24 karakter alfanumerikus

opcionális:

- 1. részmező: tervezett végrehajtási határidő: pontosan 6 karakter numerikus, formátuma :
ÉÉHHNN

kötelező:

- 2. részmező: deviza: pontosan 3 karakter alfanumerikus, a deviza ISO-kódja
- 3. részmező: összeg: max. 15 karakter numerikus, összeg vesszővel (,) mint elválasztó jellel
- <CR><LF>:50:

megbízó: max. 4 * 35 karakter alfanumerikus, a megbízó neve és címe; a számlaszám az :52a:
mező 1. Részmezejében van tárolva.

opcionális:

- <CR><LF>:52a:

megbízó bank

A változat :

1.	részmező:	számlaszám,	max.	37	karakter	alfanumerikus,
/C/xxx	...	xx	vagy	/D/xxx	...	xx,
C		=		hitel		(előjel),
D		=		tartozás		(előjel),

x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező: azonosító, max. 11 karakter alfanumerikus, Swift-azonosító

D változat :

1. részmező: számlaszám, max. 37 karakter alfanumerikus,
 /C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx
 C = hitel (előjel),
 D = tartozás (előjel),
 x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező: cím, max. 4 * 35 karakter, alfanumerikus, a megbízó bank neve és címe

- <CR><LF>:53a:

a megbízó levelező bankja a deviza-országban

A változat:

1. részmező: a megbízó bank számlaszáma a levelező banknál, max. 37 karakter alfanumerikus,
 /C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx,
 C = hitel (előjel),
 D = tartozás (előjel),
 x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező: azonosító, max. 11 karakter alfanumerikus, Swift-azonosító

D változat:

1. részmező: a megbízó bank számlaszáma a levelező banknál, max. 37 karakter alfanumerikus,
 /C/xxx ... xx vagy /D/xxx ... xx,
 C = hitel (előjel),
 D = tartozás (előjel),
 x = számlaszám max. 34 karakter

2. részmező: cím, max. 4 * 35 karakter, alfanumerikus, a levelező bank neve és címe

- <CR><LF>:57a:

a kedvezményezett bankkapcsolata

A változat:

1. részmező: azonosító, max. 11 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett bank Swift-azonosítója

D változat:

1. részmező: cím, max. 4 * 35 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett bank neve és címe

- <CR><LF>:59a:

kedvezményezett

1. részmező: számlaszám, max. 35 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett számlaszáma

kötelező:

2. részmező: max. 4 * 35 karakter alfanumerikus, a kedvezményezett neve és címe

opcionális:

- <CR><LF>:70:

közzelmények

- <CR><LF>:71A:

költségszabályozás: pontosan 3 karakter alfanumerikus, BEN vagy OUR

- <CR><LF>:72:

kiegészítő információk: max. 6 * 35 karakter alfanumerikus, a megbízásra vonatkozó kiegészítő információk, /BENONLY, /CHEQUE, /HOLD és további 3 sor kötetlen szöveg számára

3. Példa egy átutalási megbízásra

:01:REF01
:02:3340,00
:03:2
:04:21798302
:05:MEGBIZO 1.
VIHAR U. 11.
GYOMA
:06:MD
:07:INTZV12.INT

4. :20:HIV3
:32A:950626DEM3330,00
:50:MEGBIZO 1.
VIHAR U. 11.
GYOMA
:52A:/D/30542253
21798302
:57A:35353535
:59:/54325432
KEDVEZMENYEZETT 1.
FASOR U. 22.
VAC
:71A:BEN
5. {1:F0111223344 0626061138}{2:I10021798302 U2}{4:
:20:HIV
:32A:950626DEM10,00
:50:MEGBIZO 1.
VIHAR U. 11.
GYOMA
:52A:/D/30542253

```

21798302
:53A:/D/44444444
11223344
:57A:35353535
:59:/54325432
KEDVEZMENYEZETT 1.
FASOR U. 22.
VAC
:70:KOZLEMENY
:71A:BEN
:72:/BENONLY
4815
}

```

Postai kifizetési utalványok - PEK import, Postai formátum (*.PKF)

A Direct Bank a postai kifizetési utalványokra a Posta Elszámoló Központ formátumát használja.

Fejrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Ügyfélazonosító	1	8	
2	Az adatállomány jellege	9	1	E=eredeti, M=másolat
3	Átadás dátuma	10	3	éven belüli napsorszám !
4	A csomag napon belüli sorszáma	13	2	
5	Feladó nyomtatása a szelvényre	15	1	1=igen, 0=nem
6	A bizonylat típusa	16	2	81
7	Feladójegyzék nyomtatása	18	1	1=igen, 0=nem
8	A tételek száma a csomagban	19	6	
9	Az átutalt összegek összege	25	16	tizedesjegyet nem tartalmaz
10	Az utalványdíjak összege	41	12	tizedesjegyet nem tartalmaz
11	Fedezeti összeg	53	16	az előző két mező összege
12	Nem használt mező	69	12	'0'-val feltöltve
13	Az ügyfél neve	81	24	
14	Terhelendő számlaszám	105	24	
	CR/LF	129	2	2

Adatrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
------	------------	------	-------	--------

1	Címzett azonosítója	1	24	
2	Címzett neve	25	24	
3	Címzett neve	49	24	
4	Címzett rendeltetési helye	73	24	
5	Címzett utca, házszám, pf.	97	24	
6	Címzett irányítószáma	121	4	
7	Kifizetendő összeg	125	9	
8	Utalványdíj	134	6	
9	Feladó közlendője	140	30	
10	Postai feldolgozás eredménye	170	1	
11	Postai felvétel dátuma	171	6	
12	Postai ellenőrzőszám	177	4	
13	Postai azonosítószám	181	8	
14	Nem használt mező	189	12	
	CR/LF	201	2	2

Az 10-14 mezőket a megbízásban üresen kell hagyni, ezeket a posta tölti ki.

Csoportos üzenetszabványok (UGIRO) formátum (*.CAT)

A csoportos átutalás (CS-ÁTUTALÁS) üzenetszabvány

CS-ÁTUTALÁS üzenet FEJ

mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
F210	tétel-típus	N	2	01, K	
F211	üzenet típus	A	6	ATUTAL, K	
F212 **4	duplum-kód	N	1	= 0 / <> 0, K	első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám,
					= 0 - eredeti üzenet,
					<> 0 - másolati példány

F213	kezdemenyező azonosítója	AN	13	K	a CS-ÁTUTALÁS összeállítója: a munkáltató, nyugdíjfolyósító, stb. adószám esetén AaaaaaaaTttt, ahol 't' a telephely-azonosító
F214	üzenet-sorszám	N	12	K	a sorszámnak, más néven az <u>input sorszámnak</u> , az azonos kezdemenyezőnél sorfolytosnak és egyedinek kell lennie
F214.1	-összeállítás dátuma (8)				
F214.2	-sorszám (4)				
F215	kezdemenyező bankszámla- száma	AN	24	K	a tételek közös ellenszámlájának a száma; ha a számlaszám csak 8 karakteres: balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
F215.1	- bankszerv (8)				
F215.2	- számlaszám (8 / 16)				
F216 **	a terhelés dátuma	N	8	K	a CS-ÁTUTALÁS-t kezdemenyező számlájának terhelése
F217	jogcím	A	3	K	lásd a jogcím-listát
F218	kezdemenyező cég neve	AN	35	K	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
F2112 **	közlemény	AN	70	V	a kezdemenyező közleménye a számlavezető bank számára

K/V – a mező kitöltése **Kötelező/ Választható**, **Választható** kitöltésű mező esetén, ha a mezőt nem tölti fel adattal a kezdemenyező, akkor a típusnak megfelelő töltő-karaktereket (0 ill. szóköz) kell a mezőbe helyezni.

⁴ pozitív visszajelzés-igény (F212 mező)

- 0 - **eredeti** példány, pozitív visszaigazolást **nem kér** a kezdeményező,
- 1 - **másolati** példány, pozitív visszaigazolást **nem kér** a kezdeményező,
- 7 - **eredeti** példány, pozitív visszaigazolást **kér** a kezdeményező,
- 8 - **másolati** példány, pozitív visszaigazolást **kér** a kezdeményező,

CS-ÁTUTALÁS TÉTEL

mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
T210	tétel típus	N	2	02, K	
T211	tételsorszám	N	6	K	a tételt az F213-F214 mezőben jelzett üzeneten belül egyedileg azonosító, 1-gyel kezdődő, sorfolytonosan növekvő szám; a tétel 31 karakteres bázisazonosítója: F213+F214+T211 mezők értéke
T212	a jóváírás napja	N	8	V	ezen a napon a jogosult ügyfél számláján meg kell jelennie az összegnek.
T213	összeg	N	10	K	a jóváírandó összeg csak Ft, tizedesrész nem használható
T214	jogosult bankszámla-száma	AN	24	K	ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel feltöltve kell a mezőbe helyezni
T214.1	-bankszerv (8)				
T214.2	-számlaszám (8 /16)				
T215	ügyfélaazonosító a kezdeményezőnél	AN	24	K	pl. törzsszám, ha az azonosító rövidebb 24 karakternél, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
T216	az ügyfél neve	AN	35	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
T217	az ügyfél címe	AN	35	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához

T218	számlatulajdonos neve	AN	35	K	Megjegyzés: csak az első 32 karakter jut el a jogosult bankjához
T219	közlemény	AN	70	V	Megjegyzés: csak az első 18 karakter jut el a jogosult bankjához

CS-ÁTUTALÁS üzenetet Záró LÁB

mező	mező	mező	mező	mező	mező
Z210	tétel-típus	N	2	03, K	
Z211	tételek száma	N	6	K	a CS-ÁTUTALÁS üzenetben található ügyfél-TÉTELEK száma
Z212	tételek összértéke	N	16	K	a CS-ÁTUTALÁS üzenetben található ügyfél-TÉTELEK összege

A csoportos beszedés (CS-BESZEDÉS) üzenetszabvány UGIRO formátum (*.CBE)

CS-BESZEDÉS üzenet FEJ

mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
F210	tétel-típus	N	2	01, K	
F211	üzenet típus	A	6	BESZED, K	
F212 **1	duplum-kód	N	1	= 0 / <> 0, K	első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám,
					= 0 - eredeti üzenet,
					<> 0 - másolati példány
F213	kezdeményező	AN	13	K	a CS-BESZEDÉS összeállítója: adószám esetén AaaaaaaaaTttt, ahol 't' a telephely-azonosító
	azonosítója				
F214	üzenet-sorszám	N	12	K	a sorszámnak, más néven az <u>input</u> sorszámnak, az azonos kezdeményezőnél sorfolytonosnak és egyedinek kell lennie
F214.1	-összeállítás dátuma (8)				
F214.2	-sorszám (4)				

F215	kezdemenyező számlaszáma	AN	24	K	a tételek közös ellenszámlájának a száma; ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
F215.1	- bankszerv (8)				
F215.2	-számlaszám (8 / 16)				
F216 **	értesítési határidő	N	8	K	a 'beszedési értesítés' eljuttatása a kötelezett ügyfelek számlavezető bankjának
F217	jogcím	A	3	V	lásd a jogcím-listát
F218	kezdemenyező cég neve	AN	35	K	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
F2112**	közlemény	AN	70	V	a kezdemenyező közleménye a számlavezető bank számára

¹ a **-gal jelölt érték a címzethez **nem** jut el

CS-BESZEDÉS TÉTEL

mező-név	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
T210	tétel típus	N	2	02, K	
T211	tételsorszám	N	6	K	a tételt az F213-F214 mezőben jelzett üzeneten belül egyedileg azonosító, 1-gyel kezdődő, sorfolytonosan növekvő szám; a tétel 31 karakteres bázisazonosítója: F213+F214+T211 mezők értéke
T212	a terhelés napja	N	8	K	ezen a napon kell megterhelni a kötelezett ügyfél számláját a beszedendő összeggel
T213	összeg	N	10	K	a beszedendő összeg csak Ft, tizedesrész nem használható
T214	kötelezett bankszámlaszáma	AN	24	K	ha a számlaszám 8 jegyű, akkor balra igazítva, jobbról

					szóközzel feltöltve kell a mezőbe helyezni
T214.1	-bankszerv (8)				
T214.2	-számlaszám (8 /16)				
T215	ügyfélazonosító a kezdeményezőnél	AN	24	K	pl. fogyasztó-azonosító, ha az azonosító rövidebb 24 karakternél, akkor balra igazítva, jobbról szóközzel kell feltölteni
T216	az ügyfél neve	AN	35	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
T217	az ügyfél címe	AN	35	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
T218	kötelezett számlatulajdonos neve /	AN	35	K	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 32 karakter jut el a kötelezett bankjához
T219	közlemény	AN	70	V	<u>Megjegyzés:</u> csak az első 10 karakter jut el a kötelezett bankjához

CS-BESZEDÉS üzenetet Záró LÁB

mező	tartalom	típus	hossz	érték, K/V	megjegyzés
Z210	tétel-típus	N	2	03, K	
Z211	tételek száma	N	6	K	a CS-BESZEDÉS üzenetben található ügyfél-TÉTELEK száma
Z212	tételek összértéke	N	16	K	a CS- BESZEDÉS üzenetben található ügyfél-TÉTELEK összege

A csoportos Ellenőrző Jelentés (CS-STÁTUS) üzenetszabvány

CS-STÁTUS üzenet FEJ (hossz: 54)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
------	----------	-------	-------	-------	------------

F220	tétel-típus	N	2	1	
F221	üzenet típus	A	6	STATUS	
F222	duplum-kód	N	1	= 0 / <> 0	első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám, = 0 - eredeti üzenet, <> 0 - másolati példány
F223	a csoportos megbízás kezdeményezője	AN	13		F223 és F224 értéke megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet F213 és F214 mezőinek értékével, a csoportos megbízás üzenet azonosítójával
F224	a csoportos megbízás sorszáma	N	12		
F224.1	- összeállítás dátuma (8)				
F224.2	- sorszám (4)				
F225	STÁTUS üzenet azonosítója:	N	12		a STÁTUS üzenet egyedi azonosítója, a csoportos megbízás üzenet feldolgozásának dátuma (ha a CS-STÁTUS üzenetet a GIRO Rt. állította elő, akkor ez a dátum a csoportos megbízás GIRO Rt. általi feldolgozásakor érvényes 'elszámolási dátum').
F225.1	- összeállítás dátuma (8)				
F225.2	- sorszáma (4)				
F226	STÁTUS üzenet összeállításának időpontja	N	6		óóppmm
F227	teljes üzenetre vonatkozó státusinformáció	N	2		üzenetszintű, a teljes csoportos megbízás üzenet rendszer általi visszautasítását eredményező hiba esetén a hiba oka ebben a mezőben jelenik meg

CS-STÁTUS üzenet ügyfélre vonatkozó egyedi TÉTEL (hossz: 63)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
T220	tétel típus	N	2	2	
T221	tételsorszám	N	6		a tétel eredeti, a csoportos megbízás üzeneten belüli (T211 mezőben jelzett) sorszáma
T222	tételre vonatkozó státus-információ	N	2		tételszintű, a tétel rendszer általi visszautasítását eredményező hiba esetén a hiba oka ebben a mezőben jelenik meg
T223	BZSR hivatkozási kód	AN	29		- az eredeti tételből képzett BZSR tranzakció hivatkozási kódja, ha a T222 értéke 00,
					- szóköz, ha a T222 értéke <> 00
T224	ügyfél-azonosító	AN	24		az eredeti tétel T215 mezője szerint

CS-STÁTUS üzenetet Záró LÁB (hossz: 46)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z220	tétel-típus	N	2	3	
Z221	elfogadott / feldolgozott tételek száma	N	6		a Z221 és a Z223 mezők összege megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet tételeinek számával, a Z211 mező értékével
Z222	elfogadott / feldolgozott tételek összértéke	N	16		a Z222 és a Z224 mezők összege megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet tételeinek összegével, a Z212 mező értékével
Z223	visszautasított / fel nem dolgozott tételek száma	N	6		
Z224	visszautasított / fel nem dolgozott tételek összértéke	N	16		

--	--	--	--	--	--

A csoportos beszámoló (CS-DETSTA) üzenetszabvány

CS-DETSTA üzenet FEJ (hossz: 52)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F420	tétel-típus	N	2	1	
F421	üzenet típus	A	6	DETSTA	
F422	napi jelentés jelző és duplum kód	N	1	0, 1, 8, 9	0 - napi beszámoló - eredeti példány
					1 - napi beszámoló - másolati pld.
					8- összesítő beszámoló - eredeti pld.
					9- összesítő beszámoló - másolati pld.
F423	csoportos megbízás kezdeményezője	AN	13		F423 és F424 értéke megegyezik az eredeti csoportos megbízás üzenet F213 és F214 mezőinek értékével, a csoportos megbízás üzenet egyedi azonosítójával
F424	csoportos megbízás üzenet sorszáma	N	12		
F424.1	- összeállítás dátuma (8)				
F424.2	- sorszám (4)				
F425	DETSTA üzenet azonosítója:	N	12		a CS-DETSTA üzenet egyedi azonosítója
F425.1	- összeállítás dátuma (8)				
F425.2	- sorszáma (4)				

F426	üzenet összeállításának időpontja	N	6		óóppmm
------	---	---	---	--	--------

CS-DETSTA üzenet ügyfélre vonatkozó egyedi TÉTEL (hossz: 126)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
T420	tétel típus	N	2	2	
T421	tételsorszám	N	6		a tétel eredeti, csoportos megbízás üzeneten belüli (T211 mezőben jelzett) sorszáma
T422	összeg	N	10		megegyezik az eredeti tétel T213 mezőjének értékével
T423	az eredeti tétel feldolgozási dátuma	N	8		megegyezik a CS-STÁTUS üzenet F225.1 mezőjének értékével
T424	a tételre vonatkozó, címzett bank általi visszajelzés-információ	AN	2		00 - teljesített beszedés
					vv - visszautasítás oka
					NO - nem érkezett válasz
T425	a válasz feldolgozási dátuma	AN	8		- <u>szóköz</u> , ha a T424 mező értéke: NO - egyébként <u>feldolgozási dátum</u> .
T426	ügyfélszámla terhelési dátuma	AN	8		- a címzett bank <u>ezen a napon</u> terhelte meg a kötelezett számláját
					- <u>szóköz</u> , ha a T424 mező értéke <> 00
T427	a válasz hivatkozási kódja	AN	29		- a <u>válasz</u> BZSR hivatkozási kódja
					- <u>szóköz</u> , ha a T424 értéke 'NO'
T428	eredeti BZSR hivatkozási kód	AN	29		- az eredeti tételből képzett BZSR tranzakció hivatkozási kódja
T429	ügyfél-azonosító	AN	24		az eredeti tétel T215 mezője szerint

CS-DETSTA üzenetet Záró LÁB (hossz: 68)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F110	tétel-típus	N	2	01, K	
F111	üzenet-típus	N	6	FELHBE	
F112	duplum-kód ¹	N	1	= 0 vagy <> 0, K	
F113	az indító banknak (a kötelezett bankjának) a kódja ²	AN	13	K	
F114	üzenet-sorszám	N	12	K	
F114.1	- az összeállítás dátuma (8)				
F114.2	- sorszám (4)				
F115	az indító bank neve	AN	35	V	

¹**F112:** az első küldésnél 0, minden további küldésnél 0-tól különböző szám.

²**F113:** a rendszer fejleszthetőségének érdekében a mező 13 karakter hosszú; a 3 karakteres bankkódot balra igazítva kell megadni, és a mezőt szóközzel kell feltölteni.

FELHBE üzenet FELHAT tétel (hossz: 279)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
T110	tétel-típus	N	2	02, K	
T111	tételsorszám ¹	N	6	K	
T112	a felhatalmazás jellege	A	1	U/T/D/L/M, K	U - új, T - törlés, D - érvényesség vége dátum módosítása, L - értékhatár (limit) módosítása, M - érvényesség vége és értékhatár módosítása
T113	a szolgáltató azonosítója ²	AN	13	K	EAN-kód vagy adószám vagy "egyéb" azonosító
T114	a fogyasztó azonosítója ³	AN	24	K	a 24 karakternél rövidebb azonosító balra igazítva és a mező szóközzel feltöltve
T115	a kötelezett bankszámlaszáma ⁴	AN	24	K	ha a számlaszám csak 8 jegyű, balra igazítva kell megadni és a mezőt szóközzel kell feltölteni

T115.1	- bankszerv (8)				
T115.2	- számlaszám (8/16)				
T116	kötelezett neve	AN	35	K	
T117	a felhatalmazás érvényességének kezdete ⁵	N	8	K	
T118	a felhatalmazás érvényességének vége	N	8	V	
T119	a felhatalmazás kelte	N	8	V	
T1110	a felhatalmazás értékhatára	N	10	V	az érték Ft-ban értendő, az összeget jobbra igazítva kell megadni, tizedesrész nem használható
T1111	a fogyasztó neve	AN	35	V	
T1112	a fogyasztó címe	AN	35	V	
T1113	közlemény	AN	70	V	

¹**T111:** a tételt az üzeneten belül egyedileg azonosító szám.

²**T113:** a kód felépítését lásd a jelen szabvány Bevezetésében, az Általános tudnivalókhoz tartozó lábjegyzetekben.

³**T114:** a szolgáltató által adott egyedi azonosító.

⁴**T115:** ügyfélszámla; a kötelezett nem feltétlenül azonos a fogyasztóval.

⁵**T117:** az ügyfél által megadott dátum, amelytől fogva az ügyfél részéről a pénzügyi tranzakció végrehajtható; érvénytelenítő (törlő) tétel esetén az érvénytelenség kezdetének napja.

FELHBE üzenet LÁB (hossz: 20)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z110	tétel-típus	N	2	03, K	
Z111	az új felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
Z112	a módosító felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	

Z113	az érvénytelenítő felhatalmazások (tételek) száma	N	4	K	
Z114	a tételek száma összesen	N	6	K	

FELHAC üzenet

FELHAC üzenet FEJ (hossz: 54)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F120	tétel-típus	N	2	1	
F121	üzenet-típus	N	6	FELHAC	
F122	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F123	üzenet-sorszám	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
F123.1	- az összeállítás dátuma (8)				
F123.2	- sorszám (4)				
F124	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
F125	a hivatkozott üzenetazonosító	AN	25		az eredeti, most visszajelzett FELHBE üzenet azonosítója, az F113+F114 mezők értéke szerint
F126	üzenetszintű hiba kódja	N	2		üzenetszintű hiba esetén a hibakód, lásd a hibaüzeneteknél egyébként 00

FELHAC üzenet jó FELHAT tétel hivatkozása (hossz: 8)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
JT120	tétel-típus	N	2	2	
JT121	jó FELHAT tétel eredeti tételsorszáma	N	6		jó FELHAT tételek sorszáma a T111 mező értéke szerint

FELHAC üzenet rossz FELHAT tétel (hossz: 283)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
RT120	tétel-típus	N	2	3	
RT121- RT1214	az eredeti ROSSZ FELHAT tétel mezőinek megisméltése	AN	279		az eredeti rossz FELHAT tétel T110-T1113 mezőinek értéke szerint
RT1217	HIBAKÓD	N	2		lásd a hibaüzeneteknél

FELHAC üzenet LÁB (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z120	tétel-típus	N	2	4	
Z121	a hibátlan tételek száma	N	4		elfogadott tételek száma, üzenetszinten hibás FELHBE esetén mindig 0000
Z122	a hibás tételek száma	N	4		visszautasított tételek száma, üzenetszinten hibás FELHBE esetén mindig 9999

FELHKL üzenet

FELHKL üzenet FEJ (hossz: 40)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F130	tétel-típus	N	2	1	
F131	üzenet-típus	N	6	FELHKL	
F132	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F133	üzenet-sorszám	N	12		a közvetítőrendszer által adott egyedi üzenetazonosító
F133.1	- az összeállítás dátuma (8)				
F133.2	- sorszám (4)				
F134	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
F135	a szolgáltató kódja ¹	AN	13		a különböző FELHBE üzenetekből képzett, azonos szolgáltatónak szóló alcsoportok kerülnek egy FELHKL üzenetbe

¹**F135:** a kód felépítését l. a jelen szabvány Bevezetésében, az Általános tudnivalókhoz tartozó lábjegyzetekben.

FELHKL üzenet alcsoport fej (hossz: 62)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AF130	tétel-típus	N	2	2	
AF131	alcsoport-azonosító	AN	25		az eredeti üzenetazonosító F113+F114
AF132	az indító bank neve	AN	35		az eredeti FELHBE üzenet F115 mezője szerint

FELHKL üzenet jó FELHAT tétel (hossz: 281)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AT130	tétel-típus	N	2	3	
AT131- AT1314	az eredeti jó FELHAT tétel mezőinek megismétlése	AN	279		az eredeti FELHAT tétel T110-T1113 mezőinek értéke szerint

FELHKL üzenet alcsoport láb (hossz: 6)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AZ130	tétel-típus	N	2	4	
AZ131	az alcsoportbeli felhatalmazás-tételek száma	N	4		

FELHKL üzenet LÁB (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z130	tétel-típus	N	2	5	
Z131	az alcsoportok száma	N	2		
Z132	a felhatalmazás tételek száma összesen	N	6		

FELHAP üzenet

FELHAP üzenet FEJ (hossz: 69)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
------	----------	-------	-------	-------	------------

F140	tétel-típus	N	2	01, K	
F141	üzenet-típus	N	6	FELHAP, K	
F142	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0, K	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F143	a visszaigazoló szolgáltató azonosítója	AN	13	K	érvényes adószám vagy EAN-kód vagy "egyéb" kód: a mező-tartalom megfelel a Központi nyilvántartásnak
F144	üzenet-sorszám	N	12	K	
F144.1	- az összeállítás dátuma (8)				
F144.2	- sorszám (4)				
F145	a visszaigazoló szolgáltató neve	AN	35	V	

FELHAP üzenet FELHAT tétel hivatkozás (hossz: 91)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
T140	tétel-típus	N	2	02, K	
T141	a FELHAT tétel bázisazonosítója	AN	31	K	F113 + F114 + T111
T142	a fogyasztó azonosítója	AN	24	K	
T143	a kötelezett bankszámlaszáma	AN	24	K	
T143.1	- bankszerv (8)				
T143.2	- számlaszám (8/16)				
T144	az első díjlehívás várható ideje	N	8	K	a szolgáltató által megadott adat, értéke rendszerint azonos AT138 értékével, de annál nagyobb is lehet
T145	visszaigazolási kód	N	2	K	10 alatti értékek: a tétel elfogadva, 10 feletti értékek: a tétel vissza-utasítva (a kódlista szerint)

FELHAP üzenet LÁB (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z140	tétel-típus	N	2	03, K	
Z141	"végrehajtott" felhatalmazások száma	N	4	K	
Z142	"NEM végrehajtott" felhatalmazások száma	N	4	K	

FELHNA üzenet

FELHNA üzenet FEJ (hossz: 54)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F150	tétel-típus	N	2	1	
F151	üzenet-típus	N	6	FELHNA	
F152	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F153	üzenet-azonosító	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
F153.1	- az összeállítás dátuma (8)				
F153.2	- sorszám (4)				
F154	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm
F155	a hivatkozott üzenetazonosító	AN	25		az eredeti, most visszajelzett FELHAP üzenet azonosítója, az F143+F144 mező szerint
F156	üzenetszintű hiba kódja	N	2		üzenetszintű hiba esetén a hibakód (l. a hibaüzeneteknél), egyébként 00

FELHNA üzenet jó FELHAP tétel hivatkozása (hossz:33)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
JT150	tétel-típus	N	2	2	
JT151	jó FELHAP tétel eredeti tételsorszáma	AN	31		jó FELHAP tételek azonosítója a T141 mező értéke szerint

FELHNA üzenet rossz FELHAP tétel (hossz:95)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
RT150	tétel-típus	N	2	3	
RT151- RT156	az eredeti ROSSZ FELHAP tétel mezőinek megismétlése	AN	91		az eredeti FELHAP tétel T140-T145 mezőinek értéke szerint
RT157	HIBAKÓD	N	2		lásd a hibaüzeneteknél

FELHNA üzenet LÁB (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z150	tétel-típus	N	2	4	
Z151	a hibátlan tételek száma	N	4		az elfogadott tételek száma, üzenetszinten hibás FELHAP esetén mindig 0000
Z152	a hibás tételek száma	N	4		a visszautasított tételek száma, üzenetszinten hibás FELHAP esetén mindig 9999

FELHOK üzenet

FELHOK üzenet FEJ (hossz: 52)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
F160	tétel-típus	N	2	1	
F161	üzenet-típus	N	6	FELHOK	
F162	duplum-kód	N	1	= 0 vagy <> 0	lásd a FELHBE üzenet F112 mező lábjegyzetét
F163	üzenet-azonosító	N	12		a közvetítőrendszer tölti ki
F163.1	- az összeállítás dátuma (8)				
F163.2	- sorszám (4)				
F164	az üzenet összeállításának ideje	AN	6		óóppmm

F165	az eredeti üzenet azonosítója	AN	25		az eredeti, most (legalább részben) megválaszolt FELHBE üzenet azonosítója az F113+F114 mezők értéke szerint
------	-------------------------------	----	----	--	--

FELHOK üzenet alcsoport fej (hossz: 27)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AF160	tétel-típus	N	2	2	
AF161	alcsoport-azonosító a hivatkozott FELHAP üzenet-azonosító	AN	25		az alcsoportbeli tételeket visszaigazoló FELHAP üzenet azonosítója, az F143+F144 mező értéke szerint

FELHOK üzenet megválaszolt FELHAT tétel hivatkozás (hossz: 66)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AT160	tétel-típus	N	2	3	
AT161	a megválaszolt FELHAT tétel sorszáma	N	6		a bázisazonosító tételsorszám része (utolsó hat karaktere)
AT162	a fogyasztó azonosítója	AN	24		a hivatkozott FELHAP üzenet T142 mezőjének értéke szerint
AT163	a kötelezett bankszámlaszáma	AN	24		a hivatkozott FELHAP üzenet T143 mezőjének értéke szerint
AT163.1	- bankszerv(8)				
AT163.2	- számlaszám (8/16)				
AT164	az első díjlehívás várható ideje	N	8		a hivatkozott FELHAP üzenet T144 mezőjének értéke szerint
AT165	visszaigazolási kód	N	2		a hivatkozott FELHAP üzenet T145 mezőjének értéke szerint

FELHOK üzenet alcsoport láb (hossz: 10)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
AZ160	tétel-típus	N	2	4	

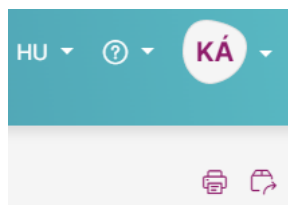
AZ161	az alcsoportbeli elfogadott felhatalmazás- tételek száma	N	4		
AZ162	az alcsoportbeli visszautasított felhatalmazás- tételek száma	N	4		

FELHOK üzenet LÁB (hossz: 12)

mező	tartalom	típus	hossz	érték	megjegyzés
Z160	tétel-típus	N	2	5	
Z161	az alcsoportok száma	N	2		
Z162	az elfogadott felhatalmazás- tételek száma	N	4		a felhatalmazást fogadó szolgáltató által elfogadott tételek
Z163	a visszautasított felhatalmazás- tételek száma	N	4		a felhatalmazást fogadó szolgáltató által visszautasított tételek

3.4.2. Export formátumok

A rendszerben bizonyos listák, adatok exportálhatók különböző exportformátumokban. Az egyes exportformátumokhoz bizonyos esetekben elérhetők exportformátum leíró dokumentációk is, mely az adott formátum melletti információs jelre kattintva érhető el. Az aktuálisan elérhető formátumok és azok jellemzői a kapcsolódó funkciók esetében kerülnek kifejtésre.



3.4.2.1. Számlatörténet export formátumai

Export text-formátumban, azonnali utalások (Windows)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza - az adatrekordok kivételével - megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte. Az adatrekordok adatrésze 3586 byte, ezt követi egy CR és egy LF karakter, így az adatrekordok hossza 3588 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	

4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
Adatrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	

22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcím kód	931	3	
41	Eredeti megbízás azonosító	934	35	
42	Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	969	35	
43	Tranzakciós kód	1004	4	
44	GIRO tranzakciós kód	1008	35	
45	Kategória jogcím kód	1043	4	

46	Kategória jogcím érték	1047	35	
47	Strukturált közlemény kód	1082	4	
48	Strukturált közlemény	1086	35	
49	Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	1121	35	
50	Strukturált közlemény azonosító	1156	35	
51	Átutalás jogcím kód	1191	4	
52	Átutalás jogcím érték	1195	35	
53	Tényleges kezdeményező neve	1230	70	
54	Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	1300	35	
55	Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1335	11	
56	Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	1346	4	
57	Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	1350	35	
58	Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	1385	35	
59	Tényleges kezdeményező személy azonosítója	1420	35	
60	Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	1455	8	EEEEHHNN

61	Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1463	35	
62	Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	1498	35	
63	Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	1533	2	
64	Tényleges kezdeményező személy séma kód	1535	4	
65	Tényleges kezdeményező személy séma érték	1539	35	
66	Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	1574	35	
67	Kezdeményező országkód	1609	2	
67	Kezdeményező címe, 1.sor	1611	70	
68	Kezdeményező címe, 2.sor	1681	70	
69	Kezdeményező szervezet azonosítója	1751	35	
70	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1786	11	
71	Kezdeményező szervezet séma kód	1797	4	
72	Kezdeményező szervezet séma érték	1801	35	
73	Kezdeményező szervezet kibocsátó	1836	35	
74	Kezdeményező személy azonosítója	1871	35	
75	Kezdeményező személy születési dátuma	1906	8	EEEEHHNN

76	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1914	35	
77	Kezdeményező személy születési helye (város)	1949	35	
78	Kezdeményező személy születési helye (ország)	1984	2	
79	Kezdeményező személy séma kód	1986	4	
80	Kezdeményező személy séma érték	1990	35	
81	Kezdeményező személy kibocsátó	2025	35	
82	Kedvezményezett országcód	2060	2	
83	Kedvezményezett címe, 1.sor	2062	70	
84	Kedvezményezett címe, 2.sor	2132	70	
85	Kedvezményezett szervezet azonosítója	2202	35	
86	Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2237	11	
87	Kedvezményezett szervezet séma kód	2248	4	
88	Kedvezményezett szervezet séma érték	2252	35	
89	Kedvezményezett szervezet kibocsátó	2287	35	
90	Kedvezményezett személy azonosítója	2322	35	
91	Kedvezményezett személy születési dátuma	2357	8	EEEEHHNN
92	Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2365	35	

93	Kedvezményezett személy születési helye (város)	2400	35	
94	Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2435	2	
95	Kedvezményezett személy séma kód	2437	4	
96	Kedvezményezett személy séma érték	2441	35	
97	Kedvezményezett személy kibocsátó	2476	35	
98	Tényleges kedvezményezett neve	2511	70	
99	Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	2581	35	
100	Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2616	11	
101	Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	2627	4	
102	Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	2631	35	
103	Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	2666	35	
104	Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	2701	35	
105	Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	2736	8	EEEEHHNN
106	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2744	35	

107	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	2779	35	
108	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2814	2	
109	Tényleges kedvezményezett személy séma kód	2816	4	
110	Tényleges kedvezményezett személy séma érték	2820	35	
111	Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	2855	35	
112	Visszahívás - eredeti összeg	2890	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
113	Visszahívás - eredeti deviza	2906	3	
114	Visszahívás - jutalék összeg	2909	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
115	Visszahívás - jutalék deviza	2925	3	
116	Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	2928	11	
117	Visszahívás - visszautalás összeg	2939	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
118	Visszahívás - visszautalás deviza	2955	3	
119	Visszautasítás kód 1	2958	4	
120	Visszautasítás kód 2	2962	35	
121	Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	2997	105	
122	Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	3102	105	
123	Kezdeményező neve	3207	70	

124	Kezdeményező szervezet azonosítója	3277	35	
125	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	3312	11	
126	Kezdeményező szervezet séma kód	3323	4	
127	Kezdeményező szervezet séma érték	3327	35	
128	Kezdeményező szervezet kibocsátó	3362	35	
129	Kezdeményező személy azonosítója	3397	35	
130	Kezdeményező személy születési dátuma	3432	8	EEEEHHNN
131	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	3440	35	
132	Kezdeményező személy születési helye (város)	3475	35	
133	Kezdeményező személy születési helye (ország)	3510	2	
134	Kezdeményező személy séma kód	3512	4	
135	Kezdeményező személy séma érték	3516	35	
136	Kezdeményező személy kibocsátó	3551	35	
137	Tényleges kedvezményezett címe	3586	32	
138	A másodlagos azonosító típusa	3618	4	
139	A másodlagos azonosító értéke	3622	256	
140	AZUR befogadási időpont	3878	17	dátum+idő+ezredmásodperc
141	Fizetési kérelem azonosító	3895	35	
	CR/LF	3930	2	
Lábrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

File-vége rekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

Export text-formátumban, azonnali utalások (CP852)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza - az adatrekordok kivételével - megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte. Az adatrekordok adatrésze 3586 byte, ezt követi egy CR és egy LF karakter, így az adatrekordok hossza 3588 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül

12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
Adatrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggetlen!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	

35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcím kód	931	3	
41	Eredeti megbízás azonosító	934	35	
42	Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	969	35	
43	Tranzakciós kód	1004	4	
44	GIRO tranzakciós kód	1008	35	
45	Kategória jogcím kód	1043	4	
46	Kategória jogcím érték	1047	35	
47	Strukturált közlemény kód	1082	4	
48	Strukturált közlemény	1086	35	
49	Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	1121	35	
50	Strukturált közlemény azonosító	1156	35	
51	Átutalás jogcím kód	1191	4	
52	Átutalás jogcím érték	1195	35	
53	Tényleges kezdeményező neve	1230	70	
54	Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	1300	35	
55	Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1335	11	
56	Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	1346	4	
57	Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	1350	35	
58	Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	1385	35	
59	Tényleges kezdeményező személy azonosítója	1420	35	
60	Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	1455	8	EEEEHHNN
61	Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1463	35	
62	Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	1498	35	
63	Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	1533	2	
64	Tényleges kezdeményező személy séma kód	1535	4	
65	Tényleges kezdeményező személy séma érték	1539	35	

66	Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	1574	35	
67	Kezdeményező országkód	1609	2	
67	Kezdeményező címe, 1.sor	1611	70	
68	Kezdeményező címe, 2.sor	1681	70	
69	Kezdeményező szervezet azonosítója	1751	35	
70	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1786	11	
71	Kezdeményező szervezet séma kód	1797	4	
72	Kezdeményező szervezet séma érték	1801	35	
73	Kezdeményező szervezet kibocsátó	1836	35	
74	Kezdeményező személy azonosítója	1871	35	
75	Kezdeményező személy születési dátuma	1906	8	EEEEHHNN
76	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1914	35	
77	Kezdeményező személy születési helye (város)	1949	35	
78	Kezdeményező személy születési helye (ország)	1984	2	
79	Kezdeményező személy séma kód	1986	4	
80	Kezdeményező személy séma érték	1990	35	
81	Kezdeményező személy kibocsátó	2025	35	
82	Kedvezményezett országkód	2060	2	
83	Kedvezményezett címe, 1.sor	2062	70	
84	Kedvezményezett címe, 2.sor	2132	70	
85	Kedvezményezett szervezet azonosítója	2202	35	
86	Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2237	11	
87	Kedvezményezett szervezet séma kód	2248	4	
88	Kedvezményezett szervezet séma érték	2252	35	
89	Kedvezményezett szervezet kibocsátó	2287	35	
90	Kedvezményezett személy azonosítója	2322	35	
91	Kedvezményezett személy születési dátuma	2357	8	EEEEHHNN
92	Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2365	35	

93	Kedvezményezett személy születési helye (város)	2400	35	
94	Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2435	2	
95	Kedvezményezett személy séma kód	2437	4	
96	Kedvezményezett személy séma érték	2441	35	
97	Kedvezményezett személy kibocsátó	2476	35	
98	Tényleges kedvezményezett neve	2511	70	
99	Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	2581	35	
100	Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2616	11	
101	Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	2627	4	
102	Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	2631	35	
103	Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	2666	35	
104	Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	2701	35	
105	Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	2736	8	EEEEHHNN
106	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2744	35	
107	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	2779	35	
108	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2814	2	
109	Tényleges kedvezményezett személy séma kód	2816	4	
110	Tényleges kedvezményezett személy séma érték	2820	35	
111	Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	2855	35	
112	Visszahívás - eredeti összeg	2890	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
113	Visszahívás - eredeti deviza	2906	3	
114	Visszahívás - jutalék összeg	2909	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
115	Visszahívás - jutalék deviza	2925	3	
116	Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	2928	11	
117	Visszahívás - visszautalás összeg	2939	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül

118	Visszahívás - visszautalás deviza	2955	3	
119	Visszautasítás kód 1	2958	4	
120	Visszautasítás kód 2	2962	35	
121	Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	2997	105	
122	Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	3102	105	
123	Kezdeményező neve	3207	70	
124	Kezdeményező szervezet azonosítója	3277	35	
125	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	3312	11	
126	Kezdeményező szervezet séma kód	3323	4	
127	Kezdeményező szervezet séma érték	3327	35	
128	Kezdeményező szervezet kibocsátó	3362	35	
129	Kezdeményező személy azonosítója	3397	35	
130	Kezdeményező személy születési dátuma	3432	8	EEEEHHNN
131	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	3440	35	
132	Kezdeményező személy születési helye (város)	3475	35	
133	Kezdeményező személy születési helye (ország)	3510	2	
134	Kezdeményező személy séma kód	3512	4	
135	Kezdeményező személy séma érték	3516	35	
136	Kezdeményező személy kibocsátó	3551	35	
137	Tényleges kedvezményezett címe	3586	32	
138	A másodlagos azonosító típusa	3618	4	
139	A másodlagos azonosító értéke	3622	256	
140	AZUR befogadási időpont	3878	17	dátum+idő+ezredmásodperc
141	Fizetési kérelem azonosító	3895	35	
	CR/LF	3930	2	

Lábrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

File-vége rekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

Export text-formátumban, bővített adatokkal (Windows)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza - az adatrekordok kivételével - megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte. Az adatrekordok adatrésze 3586 byte, ezt követi egy CR és egy LF karakter, így az adatrekordok hossza 3588 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

Adatrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	“12” (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcímekód	931	3	
41	Eredeti megbízás azonosító	934	35	

42	Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	969	35	
43	Tranzakciós kód	1004	4	
44	GIRO tranzakciós kód	1008	35	
45	Kategória jogcím kód	1043	4	
46	Kategória jogcím érték	1047	35	
47	Strukturált közlemény kód	1082	4	
48	Strukturált közlemény	1086	35	
49	Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	1121	35	
50	Strukturált közlemény azonosító	1156	35	
51	Átutalás jogcím kód	1191	4	
52	Átutalás jogcím érték	1195	35	
53	Tényleges kezdeményező neve	1230	70	
54	Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	1300	35	
55	Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1335	11	
56	Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	1346	4	
57	Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	1350	35	
58	Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	1385	35	
59	Tényleges kezdeményező személy azonosítója	1420	35	
60	Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	1455	8	EEEEHHNN
61	Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1463	35	
62	Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	1498	35	
63	Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	1533	2	
64	Tényleges kezdeményező személy séma kód	1535	4	
65	Tényleges kezdeményező személy séma érték	1539	35	
66	Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	1574	35	
67	Kezdeményező országcód	1609	2	
67	Kezdeményező címe, 1.sor	1611	70	
68	Kezdeményező címe, 2.sor	1681	70	
69	Kezdeményező szervezet azonosítója	1751	35	

70	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1786	11	
71	Kezdeményező szervezet séma kód	1797	4	
72	Kezdeményező szervezet séma érték	1801	35	
73	Kezdeményező szervezet kibocsátó	1836	35	
74	Kezdeményező személy azonosítója	1871	35	
75	Kezdeményező személy születési dátuma	1906	8	EEEEHHNN
76	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1914	35	
77	Kezdeményező személy születési helye (város)	1949	35	
78	Kezdeményező személy születési helye (ország)	1984	2	
79	Kezdeményező személy séma kód	1986	4	
80	Kezdeményező személy séma érték	1990	35	
81	Kezdeményező személy kibocsátó	2025	35	
82	Kedvezményezett országcód	2060	2	
83	Kedvezményezett címe, 1.sor	2062	70	
84	Kedvezményezett címe, 2.sor	2132	70	
85	Kedvezményezett szervezet azonosítója	2202	35	
86	Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2237	11	
87	Kedvezményezett szervezet séma kód	2248	4	
88	Kedvezményezett szervezet séma érték	2252	35	
89	Kedvezményezett szervezet kibocsátó	2287	35	
90	Kedvezményezett személy azonosítója	2322	35	
91	Kedvezményezett személy születési dátuma	2357	8	EEEEHHNN
92	Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2365	35	
93	Kedvezményezett személy születési helye (város)	2400	35	
94	Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2435	2	
95	Kedvezményezett személy séma kód	2437	4	
96	Kedvezményezett személy séma érték	2441	35	
97	Kedvezményezett személy kibocsátó	2476	35	
98	Tényleges kedvezményezett neve	2511	70	
99	Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	2581	35	
100	Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2616	11	

101	Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	2627	4	
102	Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	2631	35	
103	Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	2666	35	
104	Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	2701	35	
105	Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	2736	8	EEEEHHNN
106	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2744	35	
107	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	2779	35	
108	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2814	2	
109	Tényleges kedvezményezett személy séma kód	2816	4	
110	Tényleges kedvezményezett személy séma érték	2820	35	
111	Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	2855	35	
112	Visszahívás - eredeti összeg	2890	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
113	Visszahívás - eredeti deviza	2906	3	
114	Visszahívás - jutalék összeg	2909	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
115	Visszahívás - jutalék deviza	2925	3	
116	Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	2928	11	
117	Visszahívás - visszautalás összeg	2939	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
118	Visszahívás - visszautalás deviza	2955	3	
119	Visszautasítás kód 1	2958	4	
120	Visszautasítás kód 2	2962	35	
121	Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	2997	105	
122	Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	3102	105	
123	Kezdeményező neve	3207	70	
124	Kezdeményező szervezet azonosítója	3277	35	
125	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	3312	11	
126	Kezdeményező szervezet séma kód	3323	4	
127	Kezdeményező szervezet séma érték	3327	35	
128	Kezdeményező szervezet kibocsátó	3362	35	
129	Kezdeményező személy azonosítója	3397	35	
130	Kezdeményező személy születési dátuma	3432	8	EEEEHHNN

131	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	3440	35	
132	Kezdeményező személy születési helye (város)	3475	35	
133	Kezdeményező személy születési helye (ország)	3510	2	
134	Kezdeményező személy séma kód	3512	4	
135	Kezdeményező személy séma érték	3516	35	
136	Kezdeményező személy kibocsátó	3551	35	
137	Tényleges kedvezményezett címe	3586	32	
	CR/LF	3618	2	

Lábrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

File-vége rekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

Export text-formátumban, bővített adatokkal (CP852)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza - az adatrekordok kivételével - megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte. Az adatrekordok adatrésze 3586 byte, ezt követi egy CR és egy LF karakter, így az adatrekordok hossza 3588 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
Adatrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	

16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcím kód	931	3	
41	Eredeti megbízás azonosító	934	35	
42	Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	969	35	
43	Tranzakciós kód	1004	4	
44	GIRO tranzakciós kód	1008	35	
45	Kategória jogcím kód	1043	4	
46	Kategória jogcím érték	1047	35	
47	Strukturált közlemény kód	1082	4	
48	Strukturált közlemény	1086	35	
49	Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	1121	35	
50	Strukturált közlemény azonosító	1156	35	
51	Átutalás jogcím kód	1191	4	
52	Átutalás jogcím érték	1195	35	
53	Tényleges kezdeményező neve	1230	70	
54	Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	1300	35	
55	Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1335	11	

56	Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	1346	4	
57	Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	1350	35	
58	Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	1385	35	
59	Tényleges kezdeményező személy azonosítója	1420	35	
60	Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	1455	8	EEEEHHNN
61	Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1463	35	
62	Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	1498	35	
63	Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	1533	2	
64	Tényleges kezdeményező személy séma kód	1535	4	
65	Tényleges kezdeményező személy séma érték	1539	35	
66	Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	1574	35	
67	Kezdeményező országkód	1609	2	
67	Kezdeményező címe, 1.sor	1611	70	
68	Kezdeményező címe, 2.sor	1681	70	
69	Kezdeményező szervezet azonosítója	1751	35	
70	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1786	11	
71	Kezdeményező szervezet séma kód	1797	4	
72	Kezdeményező szervezet séma érték	1801	35	
73	Kezdeményező szervezet kibocsátó	1836	35	
74	Kezdeményező személy azonosítója	1871	35	
75	Kezdeményező személy születési dátuma	1906	8	EEEEHHNN
76	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1914	35	
77	Kezdeményező személy születési helye (város)	1949	35	
78	Kezdeményező személy születési helye (ország)	1984	2	
79	Kezdeményező személy séma kód	1986	4	
80	Kezdeményező személy séma érték	1990	35	

81	Kezdeményező személy kibocsátó	2025	35	
82	Kedvezményezett országkód	2060	2	
83	Kedvezményezett címe, 1.sor	2062	70	
84	Kedvezményezett címe, 2.sor	2132	70	
85	Kedvezményezett szervezet azonosítója	2202	35	
86	Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2237	11	
87	Kedvezményezett szervezet séma kód	2248	4	
88	Kedvezményezett szervezet séma érték	2252	35	
89	Kedvezményezett szervezet kibocsátó	2287	35	
90	Kedvezményezett személy azonosítója	2322	35	
91	Kedvezményezett személy születési dátuma	2357	8	EEEEHHNN
92	Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2365	35	
93	Kedvezményezett személy születési helye (város)	2400	35	
94	Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2435	2	
95	Kedvezményezett személy séma kód	2437	4	
96	Kedvezményezett személy séma érték	2441	35	
97	Kedvezményezett személy kibocsátó	2476	35	
98	Tényleges kedvezményezett neve	2511	70	
99	Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	2581	35	
100	Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2616	11	
101	Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	2627	4	
102	Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	2631	35	
103	Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	2666	35	
104	Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	2701	35	

105	Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	2736	8	EEEEHHNN
106	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2744	35	
107	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	2779	35	
108	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2814	2	
109	Tényleges kedvezményezett személy séma kód	2816	4	
110	Tényleges kedvezményezett személy séma érték	2820	35	
111	Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	2855	35	
112	Visszahívás - eredeti összeg	2890	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
113	Visszahívás - eredeti deviza	2906	3	
114	Visszahívás - jutalék összeg	2909	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
115	Visszahívás - jutalék deviza	2925	3	
116	Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	2928	11	
117	Visszahívás - visszautalás összeg	2939	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
118	Visszahívás - visszautalás deviza	2955	3	
119	Visszautasítás kód 1	2958	4	
120	Visszautasítás kód 2	2962	35	
121	Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	2997	105	
122	Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	3102	105	
123	Kezdeményező neve	3207	70	
124	Kezdeményező szervezet azonosítója	3277	35	
125	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	3312	11	
126	Kezdeményező szervezet séma kód	3323	4	
127	Kezdeményező szervezet séma érték	3327	35	
128	Kezdeményező szervezet kibocsátó	3362	35	
129	Kezdeményező személy azonosítója	3397	35	

130	Kezdeményező személy születési dátuma	3432	8	EEEEHHNN
131	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	3440	35	
132	Kezdeményező személy születési helye (város)	3475	35	
133	Kezdeményező személy születési helye (ország)	3510	2	
134	Kezdeményező személy séma kód	3512	4	
135	Kezdeményező személy séma érték	3516	35	
136	Kezdeményező személy kibocsátó	3551	35	
137	Tényleges kedvezményezett címe	3586	32	
	CR/LF	3618	2	
Lábrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	
1	Rekordtípus	1	2	
2		3	931	Leírás
	CR/LF	934	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
				Fenntartott
File-vége rekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	
1	Rekordtípus	1	2	
2		3	931	Leírás
	CR/LF	934	2	"14" (állandó)
				Fenntartott

SAP formátum, azonnali utalások (Windows)

A kivonat exportálásakor egy zip-fájl keletkezik. Ezen tömörített állomány két fájlt tartalmaz:

- Számlák egyenleg adatait tartalmazó fájl (.AUS).
- Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl (.UMS).

A *Windows* típus választása esetén a fájlok ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolásúak, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolásúak.

Mindkét fájlban egy rekord kerül egy sorba, a rekord mezőit pontosvesszők választják el.

Számlák egyenlegadatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:

Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191

Dátum	8	2028.09.01
Számla devizaneme	3	HUF
Nyitóegyenleg	23	4445411
Tartozik összesen	23	70288
Követel összesen	23	854729
Záróegyenleg	23	5229852
Tulajdonos	35	
Számla megnevezése	35	
Nem használt	8	
Nem használt	8	
Nem használt	9	
Nem használt	2	
Nem használt	2	
Nem használt	8	
Számlakivonat rekordszáma	5	23
Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:		
Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01
Nem használt	10	
Közlemény	27	
Belső közlemény	27	
Nem használt	4	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	16	
Összeg	23	5229852
Nem használt	5	
Nem használt	5	
Értéknap	8	2028.09.01
Nem használt	16	
Nem használt	9	
Közlemény 2	27	
Közlemény 3	27	
Közlemény 4	27	
Közlemény 5	27	
Közlemény 6	27	
Közlemény 7	27	
Közlemény 8	27	
Közlemény 9	27	
Közlemény 10	27	
Közlemény 11	27	
Közlemény 12	27	

Közlemény 13	27	
Közlemény 14	27	
Partner neve/címe	27	
Partner neve/címe	27	
Partner bankszáma	12	
Partner számlaszáma	24	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	6	
Nem használt	6	
Nem használt	6	
Eredeti megbízás azonosító	35	
Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	35	
Tranzakciós kód	4	
GIRO tranzakciós kód	35	
Kategória jogcím kód	4	
Kategória jogcím érték	35	
Strukturált közlemény kód	4	
Strukturált közlemény	35	
Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	35	
Strukturált közlemény azonosító	35	
Átutalás jogcím kód	4	
Átutalás jogcím érték	35	
Tényleges kezdeményező neve	70	
Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	4	
Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	35	
Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Tényleges kezdeményező személy azonosítója	35	
Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	8	
Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Tényleges kezdeményező személy séma kód	4	
Tényleges kezdeményező személy séma érték	35	
Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	35	
Kezdeményező országcód	2	
Kezdeményező címe, 1.sor	70	
Kezdeményező címe, 2.sor	70	
Kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	

Kezdeményező szervezet séma kód	4	
Kezdeményező szervezet séma érték	35	
Kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Kezdeményező személy azonosítója	35	
Kezdeményező személy születési dátuma	8	
Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Kezdeményező személy séma kód	4	
Kezdeményező személy séma érték	35	
Kezdeményező személy kibocsátó	35	
Kedvezményezett országh kód	2	
Kedvezményezett címe, 1.sor	70	
Kedvezményezett címe, 2.sor	70	
Kedvezményezett szervezet azonosítója	35	
Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kedvezményezett szervezet séma kód	4	
Kedvezményezett szervezet séma érték	35	
Kedvezményezett szervezet kibocsátó	35	
Kedvezményezett személy azonosítója	35	
Kedvezményezett személy születési dátuma	8	
Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kedvezményezett személy születési helye (város)	35	
Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2	
Kedvezményezett személy séma kód	4	
Kedvezményezett személy séma érték	35	
Kedvezményezett személy kibocsátó	35	
Tényleges kedvezményezett neve	70	
Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	35	
Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	4	
Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	35	
Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	35	
Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	8	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2	
Tényleges kedvezményezett személy séma kód	4	

Tényleges kedvezményezett személy séma érték	35	
Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	35	
Visszahívás - eredeti összeg	23	
Visszahívás - eredeti deviza	3	
Visszahívás - jutalék összeg	23	
Visszahívás - jutalék deviza	3	
Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	11	
Visszahívás - visszautalás összeg	23	
Visszahívás - visszautalás deviza	3	
Visszautasítás kód 1	4	
Visszautasítás kód 2	35	
Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	105	
Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	105	
Kezdeményező neve	70	
Kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kezdeményező szervezet séma kód	4	
Kezdeményező szervezet séma érték	35	
Kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Kezdeményező személy azonosítója	35	
Kezdeményező személy születési dátuma	8	
Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Kezdeményező személy séma kód	4	
Kezdeményező személy séma érték	35	
Kezdeményező személy kibocsátó	35	
A másodlagos azonosító típusa	4	
A másodlagos azonosító értéke	256	
AZUR befogadási időpont	17	dátum+idő+ezredmásodperc
Fizetési kérelem azonosítót	35	

SAP formátum, azonnali utalások (CP852)

A kivonat exportálásakor egy zip-fájl keletkezik. Ezen tömörített állomány két fájlt tartalmaz:

- Számlák egyenleg adatait tartalmazó fájl (.AUS).
- Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl (.UMS).

A *Windows* típus választása esetén a fájlok ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolásúak, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolásúak.

Mindkét fájlban egy rekord kerül egy sorba, a rekord mezőit pontosvesszők választják el.

Számlák egyenlegadatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:

Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01
Számla devizaneme	3	HUF
Nyitóegyenleg	23	4445411
Tartozik összesen	23	70288
Követel összesen	23	854729
Záróegyenleg	23	5229852
Tulajdonos	35	
Számla megnevezése	35	
Nem használt	8	
Nem használt	8	
Nem használt	9	
Nem használt	2	
Nem használt	2	
Nem használt	8	
Számlakivonat rekordszáma	5	23
Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:		
Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01
Nem használt	10	
Közlemény	27	
Belső közlemény	27	
Nem használt	4	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	16	
Összeg	23	5229852
Nem használt	5	
Nem használt	5	
Értéknapi	8	2028.09.01
Nem használt	16	
Nem használt	9	
Közlemény 2	27	
Közlemény 3	27	
Közlemény 4	27	
Közlemény 5	27	
Közlemény 6	27	

Közlemény 7	27	
Közlemény 8	27	
Közlemény 9	27	
Közlemény 10	27	
Közlemény 11	27	
Közlemény 12	27	
Közlemény 13	27	
Közlemény 14	27	
Partner neve/címe	27	
Partner neve/címe	27	
Partner bankszáma	12	
Partner számlaszáma	24	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	6	
Nem használt	6	
Nem használt	6	
Eredeti megbízás azonosító	35	
Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	35	
Tranzakciós kód	4	
GIRO tranzakciós kód	35	
Kategória jogcím kód	4	
Kategória jogcím érték	35	
Strukturált közlemény kód	4	
Strukturált közlemény	35	
Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	35	
Strukturált közlemény azonosító	35	
Átutalás jogcím kód	4	
Átutalás jogcím érték	35	
Tényleges kezdeményező neve	70	
Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	4	
Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	35	
Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Tényleges kezdeményező személy azonosítója	35	
Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	8	
Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Tényleges kezdeményező személy séma kód	4	
Tényleges kezdeményező személy séma érték	35	

Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	35	
Kezdeményező országkód	2	
Kezdeményező címe, 1.sor	70	
Kezdeményező címe, 2.sor	70	
Kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kezdeményező szervezet séma kód	4	
Kezdeményező szervezet séma érték	35	
Kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Kezdeményező személy azonosítója	35	
Kezdeményező személy születési dátuma	8	
Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Kezdeményező személy séma kód	4	
Kezdeményező személy séma érték	35	
Kezdeményező személy kibocsátó	35	
Kedvezményezett országkód	2	
Kedvezményezett címe, 1.sor	70	
Kedvezményezett címe, 2.sor	70	
Kedvezményezett szervezet azonosítója	35	
Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kedvezményezett szervezet séma kód	4	
Kedvezményezett szervezet séma érték	35	
Kedvezményezett szervezet kibocsátó	35	
Kedvezményezett személy azonosítója	35	
Kedvezményezett személy születési dátuma	8	
Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kedvezményezett személy születési helye (város)	35	
Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2	
Kedvezményezett személy séma kód	4	
Kedvezményezett személy séma érték	35	
Kedvezményezett személy kibocsátó	35	
Tényleges kedvezményezett neve	70	
Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	35	
Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	4	
Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	35	
Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	35	
Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	8	

Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2	
Tényleges kedvezményezett személy séma kód	4	
Tényleges kedvezményezett személy séma érték	35	
Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	35	
Visszahívás - eredeti összeg	23	
Visszahívás - eredeti deviza	3	
Visszahívás - jutalék összeg	23	
Visszahívás - jutalék deviza	3	
Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	11	
Visszahívás - visszautalás összeg	23	
Visszahívás - visszautalás deviza	3	
Visszautasítás kód 1	4	
Visszautasítás kód 2	35	
Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	105	
Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	105	
Kezdeményező neve	70	
Kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kezdeményező szervezet séma kód	4	
Kezdeményező szervezet séma érték	35	
Kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Kezdeményező személy azonosítója	35	
Kezdeményező személy születési dátuma	8	
Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Kezdeményező személy séma kód	4	
Kezdeményező személy séma érték	35	
Kezdeményező személy kibocsátó	35	
A másodlagos azonosító típusa	4	
A másodlagos azonosító értéke	256	
AZUR befogadási időpont	17	dátum+idő+ezredmásodperc
Fizetési kérelem azonosítót	35	

SAP formátum, bővített adatokkal (Windows)

A kivonat exportálásakor egy zip-fájl keletkezik. Ezen tömörített állomány két fájlt tartalmaz:

- Számlák egyenleg adatait tartalmazó fájl (.AUS).

- Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl (.UMS).

A Windows típus választása esetén a fájlok ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolásúak, CP852 típus választása esetén UTF-8 kódolásúak.

Mindkét fájlban egy rekord kerül egy sorba, a rekord mezőit pontosvesszők választják el.

Számlák egyenlegadatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:

Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01
Számla devizaneme	3	HUF
Nyitóegyenleg	23	4445411
Tartozik összesen	23	70288
Követel összesen	23	854729
Záróegyenleg	23	5229852
Tulajdonos	35	
Számla megnevezése	35	
Nem használt	8	
Nem használt	8	
Nem használt	9	
Nem használt	2	
Nem használt	2	
Nem használt	8	
Számlakivonat rekordszáma	5	23
Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:		
Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01
Nem használt	10	
Közlemény	27	
Belső közlemény	27	
Nem használt	4	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	16	
Összeg	23	5229852
Nem használt	5	
Nem használt	5	
Értéknapi	8	2028.09.01

Nem használt	16	
Nem használt	9	
Közlemény 2	27	
Közlemény 3	27	
Közlemény 4	27	
Közlemény 5	27	
Közlemény 6	27	
Közlemény 7	27	
Közlemény 8	27	
Közlemény 9	27	
Közlemény 10	27	
Közlemény 11	27	
Közlemény 12	27	
Közlemény 13	27	
Közlemény 14	27	
Partner neve/címe	27	
Partner neve/címe	27	
Partner bankszáma	12	
Partner számlaszáma	24	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	6	
Nem használt	6	
Nem használt	6	
Eredeti megbízás azonosító	35	
Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	35	
Tranzakciós kód	4	
GIRO tranzakciós kód	35	
Kategória jogcím kód	4	
Kategória jogcím érték	35	
Strukturált közlemény kód	4	
Strukturált közlemény	35	
Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	35	
Strukturált közlemény azonosító	35	
Átutalás jogcím kód	4	
Átutalás jogcím érték	35	
Tényleges kezdeményező neve	70	
Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	4	
Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	35	
Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Tényleges kezdeményező személy azonosítója	35	
Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	8	
Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	

Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Tényleges kezdeményező személy séma kód	4	
Tényleges kezdeményező személy séma érték	35	
Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	35	
Kezdeményező országkód	2	
Kezdeményező címe, 1.sor	70	
Kezdeményező címe, 2.sor	70	
Kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kezdeményező szervezet séma kód	4	
Kezdeményező szervezet séma érték	35	
Kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Kezdeményező személy azonosítója	35	
Kezdeményező személy születési dátuma	8	
Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Kezdeményező személy séma kód	4	
Kezdeményező személy séma érték	35	
Kezdeményező személy kibocsátó	35	
Kedvezményezett országkód	2	
Kedvezményezett címe, 1.sor	70	
Kedvezményezett címe, 2.sor	70	
Kedvezményezett szervezet azonosítója	35	
Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kedvezményezett szervezet séma kód	4	
Kedvezményezett szervezet séma érték	35	
Kedvezményezett szervezet kibocsátó	35	
Kedvezményezett személy azonosítója	35	
Kedvezményezett személy születési dátuma	8	
Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kedvezményezett személy születési helye (város)	35	
Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2	
Kedvezményezett személy séma kód	4	
Kedvezményezett személy séma érték	35	
Kedvezményezett személy kibocsátó	35	
Tényleges kedvezményezett neve	70	
Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	35	
Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	4	

Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	35	
Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	35	
Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	8	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2	
Tényleges kedvezményezett személy séma kód	4	
Tényleges kedvezményezett személy séma érték	35	
Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	35	
Visszahívás - eredeti összeg	23	
Visszahívás - eredeti deviza	3	
Visszahívás - jutalék összeg	23	
Visszahívás - jutalék deviza	3	
Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	11	
Visszahívás - visszautalás összeg	23	
Visszahívás - visszautalás deviza	3	
Visszautasítás kód 1	4	
Visszautasítás kód 2	35	
Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	105	
Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	105	
Kezdeményező neve	70	
Kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kezdeményező szervezet séma kód	4	
Kezdeményező szervezet séma érték	35	
Kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Kezdeményező személy azonosítója	35	
Kezdeményező személy születési dátuma	8	
Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Kezdeményező személy séma kód	4	
Kezdeményező személy séma érték	35	
Kezdeményező személy kibocsátó	35	

SAP formátum, bővített adatokkal (CP852)

A kivonat exportálásakor egy zip-fájl keletkezik. Ezen tömörített állomány két fájlt tartalmaz:

- Számlák egyenleg adatait tartalmazó fájl (.AUS).

- Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl (.UMS).

A Windows típus választása esetén a fájlok ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolásúak, CP852 típus választása esetén UTF-8 kódolásúak.

Mindkét fájlban egy rekord kerül egy sorba, a rekord mezőit pontosvesszők választják el.

Számlák egyenlegadatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:

Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01
Számla devizaneme	3	HUF
Nyitóegyenleg	23	4445411
Tartozik összesen	23	70288
Követel összesen	23	854729
Záróegyenleg	23	5229852
Tulajdonos	35	
Számla megnevezése	35	
Nem használt	8	
Nem használt	8	
Nem használt	9	
Nem használt	2	
Nem használt	2	
Nem használt	8	
Számlakivonat rekordszáma	5	23
Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:		
Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01
Nem használt	10	
Közlemény	27	
Belső közlemény	27	
Nem használt	4	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	16	
Összeg	23	5229852
Nem használt	5	
Nem használt	5	
Értéknapi	8	2028.09.01
Nem használt	16	

Nem használt	9	
Közlemény 2	27	
Közlemény 3	27	
Közlemény 4	27	
Közlemény 5	27	
Közlemény 6	27	
Közlemény 7	27	
Közlemény 8	27	
Közlemény 9	27	
Közlemény 10	27	
Közlemény 11	27	
Közlemény 12	27	
Közlemény 13	27	
Közlemény 14	27	
Partner neve/címe	27	
Partner neve/címe	27	
Partner bankszáma	12	
Partner számlaszáma	24	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	6	
Nem használt	6	
Nem használt	6	
Eredeti megbízás azonosító	35	
Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	35	
Tranzakciós kód	4	
GIRO tranzakciós kód	35	
Kategória jogcím kód	4	
Kategória jogcím érték	35	
Strukturált közlemény kód	4	
Strukturált közlemény	35	
Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	35	
Strukturált közlemény azonosító	35	
Átutalás jogcím kód	4	
Átutalás jogcím érték	35	
Tényleges kezdeményező neve	70	
Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	4	
Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	35	
Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Tényleges kezdeményező személy azonosítója	35	
Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	8	

Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Tényleges kezdeményező személy séma kód	4	
Tényleges kezdeményező személy séma érték	35	
Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	35	
Kezdeményező országkód	2	
Kezdeményező címe, 1.sor	70	
Kezdeményező címe, 2.sor	70	
Kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kezdeményező szervezet séma kód	4	
Kezdeményező szervezet séma érték	35	
Kezdeményező szervezet kibocsátó	35	
Kezdeményező személy azonosítója	35	
Kezdeményező személy születési dátuma	8	
Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Kezdeményező személy séma kód	4	
Kezdeményező személy séma érték	35	
Kezdeményező személy kibocsátó	35	
Kedvezményezett országkód	2	
Kedvezményezett címe, 1.sor	70	
Kedvezményezett címe, 2.sor	70	
Kedvezményezett szervezet azonosítója	35	
Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kedvezményezett szervezet séma kód	4	
Kedvezményezett szervezet séma érték	35	
Kedvezményezett szervezet kibocsátó	35	
Kedvezményezett személy azonosítója	35	
Kedvezményezett személy születési dátuma	8	
Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kedvezményezett személy születési helye (város)	35	

Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2	
Kedvezményezett személy séma kód	4	
Kedvezményezett személy séma érték	35	
Kedvezményezett személy kibocsátó	35	
Tényleges kedvezményezett neve	70	
Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	35	
Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	4	
Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	35	
Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	35	
Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	8	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	35	
Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2	
Tényleges kedvezményezett személy séma kód	4	
Tényleges kedvezményezett személy séma érték	35	
Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	35	
Visszahívás - eredeti összeg	23	
Visszahívás - eredeti deviza	3	
Visszahívás - jutalék összeg	23	
Visszahívás - jutalék deviza	3	
Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	11	
Visszahívás - visszautalás összeg	23	
Visszahívás - visszautalás deviza	3	
Visszautasítás kód 1	4	
Visszautasítás kód 2	35	
Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	105	
Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	105	
Kezdeményező neve	70	
Kezdeményező szervezet azonosítója	35	
Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	11	
Kezdeményező szervezet séma kód	4	
Kezdeményező szervezet séma érték	35	
Kezdeményező szervezet kibocsátó	35	

Kezdeményező személy azonosítója	35	
Kezdeményező személy születési dátuma	8	
Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	35	
Kezdeményező személy születési helye (város)	35	
Kezdeményező személy születési helye (ország)	2	
Kezdeményező személy séma kód	4	
Kezdeményező személy séma érték	35	
Kezdeményező személy kibocsátó	35	

MT940 formátum (CP852)

- **{4: ... }** blokk: az export fájl számlaszámonként csoportosítva tartalmazza a kivonat tételeit. Egy blokk egy számlaszám tételeit fogja össze. Egy fájl több blokkot is tartalmazhat.
- **{4:** blokk kezdete: mindig új sorban kezdődik a sor 1. pozícióján
- **}** blokk vége: mindig új sorban kezdődik a sor 1. pozícióján
- **:nn:** adatmező: az adatmezőket mezősorszám azonosítja. A mezősorszám előtt és után ":" jel áll (pl.: ":01:"). Az adatmező mindig új sorban, az 1. pozíción kezdődik.

MEZŐSORSZÁM	MEGNEVEZÉS	MEZŐ FELÉPÍTÉSE	
:20:	belső azonosító	CUST	fix szöveg
		éééé	évszám
		hh	hónap
		nn	nap
		/kkk	a kivonat sorszáma
:25:	számlaszám	nnnnnnnn	számlaszám első 8 karaktere
		/	fix karakter
		nnnnnnnn	számlaszám további karakterei
:28C:	kivonat száma	éé	évszám utolsó 2 jegye
		kkk	a kivonat sorszáma
60F:	nyitóegyenleg sor	s	előjel (C - pozitív, D - negatív)
		ééhhnn	könyvelési dátum
		ddd	devizanem
		1E+13	nyitóegyenleg összege
:61:	tranzakció	ééhhnn	értéknapi
		hhnn	könyvelési nap
		s	terhelés - D / jóváírás - C
		s	devizanem 3. karaktere
		1E+13	tranzakció összege
		FTRF	fix szöveg
			referenciaszám vagy NONREF
		//	fix szöveg

			referenciaszám vagy NO REF
			partner számlaszáma és neve (új sor!)
			narratív
:86:	közlemény		közlemény 1. sora, ha nem üres (új sor!)
			közlemény 2. sora, ha nem üres (új sor!)
			közlemény 3. sora, ha nem üres (új sor!)
62F:	záróegyenleg sor	s	előjel (C - pozitív, D - negatív)
		ééhhnn	könyvelési dátum
		ddd	devizanem
		1E+13	záróegyenleg összege

Például:

{4:

:20:CUST20090319/004

:25:11194008/20500000

:28C:09004

:60F:C090319HUF260555513,00

:61:0903190319DF1200,00FTRFNONREF//NO

1113700720222226

:86:ÁTUTALÁS

ZK0000312192ZK

119656903

:61:0903190319DF5332,00FTRFNONREF//NO

1113700720233336

:86:ÁTUTALÁS

ZK0000312191ZK

/05586

:61:0903190319DF714342,00FTRFNONREF//NO

1113507420555558

:86:ÁTUTALÁS

ZK0000312264ZK

:62F:C090319HUF347533464,00

}

{4:

:20:CUST20090319/054

:25:11194008/20665916

:28C:09054

:60F:D090319HUF132877478,00

:61:0903190319CF12621084,00FTRFNONREF//NO

1119400827777777

:86:ÁTUTALÁS

VISSZAVEZETÉS

:61:0903190319CF13948363,00FTRFNONREF//NO

1119400820500009

:86:ÁTUTALÁS

VISSZAVEZETÉS

:62F:D090319HUF81485219,00

}

		REF
		kft.
	Fantomas	BELÜL)
	(BANKON	119688883
	119657903	1196559
		REF
	Fantomas	kft.
	(BANKON	BELÜL)
		118949903
		REF
	MECSEK	Bt.
	(BANKON	BELÜL)
	VÍZI	E/60/09

Export text-formátumban (Windows)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocszi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

Adatrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcímkód	931	3	
	CR/LF	934	2	

Lábrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
File-vége rekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

Export text-formátumban (CP852)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsis vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	

7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

Adatrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	

28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcímkód	931	3	
	CR/LF	934	2	

Lábrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

File-vége rekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

SAP formátum (Windows)

A kivonat exportálásakor egy zip-fájl keletkezik. Ezen tömörített állomány két fájlt tartalmaz:

- Számlák egyenleg adatait tartalmazó fájl (.AUS).
- Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl (.UMS).

A *Windows* típus választása esetén a fájlok ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolásúak, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolásúak.

Mindkét fájlban egy rekord kerül egy sorba, a rekord mezőit pontosvesszők választják el.

Számlák egyenlegadatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:

Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01

Számla devizaneme	3	HUF
Nyitóegyenleg	23	4445411
Tartozik összesen	23	70288
Követel összesen	23	854729
Záróegyenleg	23	5229852
Tulajdonos	35	
Számla megnevezése	35	
Nem használt	8	
Nem használt	8	
Nem használt	9	
Nem használt	2	
Nem használt	2	
Nem használt	8	
Számlakivonat rekordszáma	5	23
Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:		
Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01
Nem használt	10	
Közlemény	27	
Belső közlemény	27	
Nem használt	4	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	16	
Összeg	23	5229852
Nem használt	5	
Nem használt	5	
Értéknap	8	2028.09.01
Nem használt	16	
Nem használt	9	
Közlemény 2	27	
Közlemény 3	27	
Közlemény 4	27	
Közlemény 5	27	
Közlemény 6	27	
Közlemény 7	27	
Közlemény 8	27	
Közlemény 9	27	
Közlemény 10	27	
Közlemény 11	27	
Közlemény 12	27	
Közlemény 13	27	

Közlemény 14	27	
Partner neve/címe	27	
Partner neve/címe	27	
Partner bankszáma	12	
Partner számlaszáma	24	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	6	
Nem használt	6	
Nem használt	6	

SAP formátum (CP852)

A kivonat exportálásakor egy zip-fájl keletkezik. Ezen tömörített állomány két fájlt tartalmaz:

- Számlák egyenleg adatait tartalmazó fájl (.AUS).
- Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl (.UMS).

A *Windows* típus választása esetén a fájlok ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolásúak, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolásúak.

Mindkét fájlban egy rekord kerül egy sorba, a rekord mezőit pontosvesszők választják el.

Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	
Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01
Számla devizaneme	3	HUF
Nyitóegyenleg	23	4445411
Tartozik összesen	23	70288
Követel összesen	23	854729
Záróegyenleg	23	5229852
Tulajdonos	35	
Számla megnevezése	35	
Nem használt	8	
Nem használt	8	
Nem használt	9	
Nem használt	2	
Nem használt	2	
Nem használt	8	
Számlakivonat rekordszáma	5	23
Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl rekordszerkezetének leírása:		
Mező megnevezése	Hossz	Példa
Bank	12	

Számlaszám	24	
Kivonat száma	5	191
Dátum	8	2028.09.01
Nem használt	10	
Közlemény	27	
Belső közlemény	27	
Nem használt	4	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	16	
Összeg	23	5229852
Nem használt	5	
Nem használt	5	
Értéknapi	8	2028.09.01
Nem használt	16	
Nem használt	9	
Közlemény 2	27	
Közlemény 3	27	
Közlemény 4	27	
Közlemény 5	27	
Közlemény 6	27	
Közlemény 7	27	
Közlemény 8	27	
Közlemény 9	27	
Közlemény 10	27	
Közlemény 11	27	
Közlemény 12	27	
Közlemény 13	27	
Közlemény 14	27	
Partner neve/címe	27	
Partner neve/címe	27	
Partner bankszáma	12	
Partner számlaszáma	24	
Tranzakciókód	3	
Nem használt	6	
Nem használt	6	
Nem használt	6	

XML export 101*

- Fájlok neve: SZEGY_ééhhnn_ééhhnn.XML vagy SZEGY_ééhhnn.XML lekérdezett időszaktól függően
- Mindegyik XML elem kötelező, számosságuk a leírásban

XML tag/altag	Max. hossz	Megjegyzés
+ egyenlegek		Root elem. Egy ügyfél számláira vonatkozó egyenlegek, mely több nap adatait is tartalmazhatja. Kötelezően egyszer.
++ értéknapi	10	Egyenlegek értéknapi ÉÉÉÉ.HH.MM formátumban. Többször ismétlődhet.
+++ számlaszám	24	Ügyfél számlaszám GIRO 3x8 formátumban. Többször ismétlődhet.
++++ számlanev	35	Ügyfél neve.
++++ nyit	18	Nyitóegyenleg az adott értéknapi.
		Decimális formátum.
		2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjel a pont '.'
		'devizanem' attribútumban a számla devizaneme.
++++zár	18	Záróegyenleg az adott értéknapi.
		Decimális formátum.
		2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjel a pont '.'
		'devizanem' attribútumban a számla devizaneme.
++++ folyószámlahitel_keret	18	Számlaegyenleg adatok között szereplő hitelkeret.
		Decimális formátum.
		2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjel a pont '.'
		'devizanem' attribútumban a számla devizaneme.
++++ zárolt_összeg	18	Számlán zárolt összeg.
		Decimális formátum.
		2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjel a pont '.'
		'devizanem' attribútumban a számla devizaneme.

Példa:

```
<?xml version="1.0" encoding="iso-8859-2"?>
<egyenlegek>
  <erteknap>2005.10.29
    <szamlaszam>101020860000000000000001
      <szamlanev>Valaki Kft.</szamlanev>
      <nyito devizanem="HUF">2002.00</nyito>
      <zaro devizanem="HUF">5003.00</zaro>
      <folyoszlahitel_keret devizanem="HUF">0.00</folyoszlahitel_keret >
      <zarolt_osszeg devizanem="HUF">0.00</zarolt_osszeg>
    </szamlaszam>
    <szamlaszam>101020860000000000000002
      <szamlanev>Akárki Kft.</szamlanev>
      <nyito devizanem="HUF">2002.00</nyito>
      <zaro devizanem="HUF">6003.00</zaro>
      <folyoszlahitel_keret devizanem="HUF">0.00</folyoszlahitel_keret >
      <zarolt_osszeg devizanem="HUF">0.00</zarolt_osszeg>
    </szamlaszam>
  </erteknap>
  <erteknap>2005.12.29
    <szamlaszam>101020860000000000000001
      <szamlanev>Valaki Kft.</szamlanev>
      <nyito devizanem="HUF">300.00</nyito>
      <zaro devizanem="HUF">7733.00</zaro>
      <folyoszlahitel_keret devizanem="HUF">0.00</folyoszlahitel_keret >
      <zarolt_osszeg devizanem="HUF">0.00</zarolt_osszeg>
    </szamlaszam>
  </erteknap>
</egyenlegek>
```

Egyszerű export 101 terhelések

- Csak HUF tranzakciókat tartalmaz és HUF számlákra értelmezett
- Értéknaponként külön fájl keletkezik a terheléses és a jóváírásos tranzakciókból:
TEééhnn*.TXT, JOééhnn*.TXT
- Rekord vége jel: 363. pozíció CHR(13), 364. pozíció CHR(10)
- EOF jel egyszer a fájl végén Hexadecimális 1A
- A fájl hossza: rekordszám * 364 + 1

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Típus	Megjegyzés
1	Azonosító	001 - 020	20	AN	Megbízás bizonylatszám.
2	Tranzakciós kód	021 - 023	3	N	410: Átutalás
3	Megbízó számlaszám	024 - 047	24	AN	Tranzakciót indító ügyfél (megbízó) pénzforgalmi jelzőszáma
4	Megbízó neve	048 - 079	32	AN	Tranzakciót indító ügyfél neve
5		080 - 083	4	N	Nem használt
6	Címzett számlaszám	084 - 107	24	AN	Tranzakciót fogadó partner (jogosult / kedvezményezett) pénzforgalmi jelzőszáma. Ha 24 karakternél több, akkor az 5. karaktertől 24 hosszán.
7	Címzett neve	108 - 139	32	AN	Tranzakciót fogadó partner neve
8	Terhelési nap	140 - 147	8	N	Terhelési nap (esedékesség napja) ÉÉÉÉHHNN formátumba
9	Összeg	148 - 162	15	N	Megbízás összege decimális formátumban. Ezres tagolók nélkül, 2 tizedesjegy pontossággal. Tizedesjegyek értéke konstans 00.
10	Devizanem	163 - 165	3	AN	Konstans "HUF"
11	Közlemény 1	166 - 197	32	AN	Közlemény - 1
12	Közlemény 2	198 - 229	32	AN	Közlemény - 2
13	Közlemény 3	230 - 261	32	AN	Közlemény - 3
14	Fizetési határidő	262 - 269	8	N	Elküldés tervezett dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban
15		270 - 281	12	AN	Nem használt, szóközökkel feltöltve
16	Benyújtás indoka	282 - 282	1	N	"1"
17		283 - 287	5	AN	Nem használt, szóközökkel feltöltve
18	Tartalék	288 - 291	4	AN	Nem használt, szóközökkel feltöltve
19	Pénzforgalmi azonosító típusa	292 – 292	1	AN	Partner pénzforgalmi azonosítójának típusa: 1 -> Számlaszám 2 -> Mobiltelefonszám 3 -> E-mail cím 4 -> Magyar adószám

					5 -> Egyéb adóazonosító jel
20	Pénzforgalmi azonosító	293 - 362	70	AN	Partner pénzforgalmi azonosítója, ha a pénzforgalmi azonosító típusa 1 egyébként üres.
21	CR/LF	363 - 364	2	AN	0x0D 0x0A

Egyszerű export 101 jóváírások

- Csak HUF tranzakciókat tartalmaz és HUF számlákra értelmezett
- Értéknaponként külön fájl keletkezik a terheléses és a jóváírásos tranzakciókból: TEééhnn*.TXT, JOééhnn*.TXT
- Rekord vége jel: 363. pozíció CHR(13), 364. pozíció CHR(10)
- EOF jel egyszer a fájl végén Hexadecimális 1A
- A fájl hossza: rekordszám * 364 + 1

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Típus	Megjegyzés
1	Azonosító	001 - 020	20	AN	Megbízás bizonylatszám.
2	Tranzakciós kód	021 - 023	3	N	410: Átutalás
3	Megbízó számlaszám	024 - 047	24	AN	Tranzakciót indító ügyfél (megbízó) pénzforgalmi jelzőszám
4	Megbízó neve	048 - 079	32	AN	Tranzakciót indító ügyfél neve
5		080 - 083	4	N	Nem használt
6	Címzett számlaszám	084 - 107	24	AN	Tranzakciót fogadó partner (jogosult / kedvezményezett) pénzforgalmi jelzőszám. Ha 24 karakternél több, akkor az 5. karaktertől 24 hosszán.
7	Címzett neve	108 - 139	32	AN	Tranzakciót fogadó partner neve
8	Terhelési nap	140 - 147	8	N	Terhelési nap (esedékesség napja) ÉÉÉÉHHNN formátumba
9	Összeg	148 - 162	15	N	Megbízás összege decimális formátumban. Ezres tagolók nélkül, 2 tizedesjegy pontossággal. Tizedesjegyek értéke konstans 00.
10	Devizanem	163 - 165	3	AN	Konstans "HUF"
11	Közlemény 1	166 - 197	32	AN	Közlemény - 1

12	Közlemény 2	198 - 229	32	AN	Közlemény - 2
13	Közlemény 3	230 - 261	32	AN	Közlemény - 3
14	Fizetési határidő	262 - 269	8	N	Elküldés tervezett dátuma ÉÉÉHHNN formátumban
15		270 - 281	12	AN	Nem használt, szóközzel feltöltve
16	Benyújtás indoka	282 - 282	1	N	"1"
17		283 - 287	5	AN	Nem használt, szóközzel feltöltve
18	Tartalék	288 - 291	4	AN	Nem használt, szóközzel feltöltve
19	Pénzforgalmi azonosító típusa	292 – 292	1	AN	Partner pénzforgalmi azonosítójának típusa:
					1 -> Számlaszám
					2 -> Mobiltelefonszám
					3 -> E-mail cím
					4 -> Magyar adószám
20	Pénzforgalmi azonosító	293 - 362	70	AN	5 -> Egyéb adóazonosító jel
					Partner pénzforgalmi azonosítója, ha a pénzforgalmi azonosító típusa 1 egyébként üres.
21	CR/LF	363 - 364	2	AN	0x0D 0x0A

Kiegészített export 101 terhelések

- Terhelés lekérdezett számlára vonatkoztatva – Teééhhnn_ext*.TXT
- Jóváírás lekérdezett számlára vonatkoztatva – Joééhhnn_ext*.TXT
- 'saját számla' és 'ellenszámla' mező értéke balról ütköztetve, kötőjel és más egyéb karakter nélkül
- 'terhelési nap' és 'fizetési határidő' mező formátuma: ééééhhnn
- Rekord vége jel: 1509. pozíció CHR(13) 1510. pozíció CHR(10)
- EOF jel egyszer a fájl végén Hexadecimális 1A
- A fájl hossza: rekordszám * 1510 + 1
- Deviza és HUF számlán is elérhető

Sorszám	Megnevezés	Pozíció	Hossz	Típus	Megjegyzés
1	azonosító	001 – 020	20	AN	Megbízás bizonylatszáma.
2	tranzakciós kód	021 – 023	3	AN	
3	saját számla	024 – 047	24	AN	Tranzakciót indító ügyfél (megbízó) pénzforgalmi jelzőszáma.
4	számlatulajdonos neve	048 – 079	32	AN	Tranzakciót indító ügyfél neve
5		080 – 083	4	N	Nem használt
6	ellenszámla	084 – 107	24	AN	Tranzakciót fogadó ügyfél (kedvezményezett) pénzforgalmi jelzőszáma, ha HU kezdetű IBAN szám, akkor az 5. karaktertől 24 hosszán, egyébként az első 24 karakter
7	ellenszámla tulajdonos neve	108 – 139	32	AN	Tranzakciót fogadó ügyfél neve
8	terhelési nap	140 – 147	8	N	ÉÉÉÉHHNN formátumban
9	megbízás összege	148 – 162	15	N	Decimális formátum, ezres tagolók nélkül, előjel és előnullázás nélkül, jobbra igazítva, 2 tizedesjegy, tizedesponttal
10	devizanem	163 – 165	3	AN	Megbízás összegének devizaneme, ISO kód
11	közlemény 1	166 – 197	32	AN	Közlemény – 1
12	közlemény 2	198 – 229	32	AN	Közlemény – 2

13	közlemény 3	230 261	–	32	AN	Közlemény – 1
14	fizetési határidő	262 269	–	8	N	Elküldés tervezett dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban
15		270 281	–	12	AN	Nem használt
16	benyújtás indoka	282 282	–	1	N	Benyújtás indoka, konstans 1
17		283 287	–	5	AN	Nem használt
18	tartalék	288 291	–	4	AN	Nem használt
19	közlemény 4	292 326	–	35	AN	Közlemény – 4
20	BM számlaszám	327 339	–	13	AN	Nem használt
21	BM ellenszámla	340 352	–	13	AN	Nem használt
22	tranzakció típus kód	353 358	–	6	AN	MKB-s tranzakciótípus kivonati kódja
23	státusz	359 359	–	1	AN	Nem használt
24	tranzakció számláló	360 364	–	5	N	Tétel sorszáma az exportban 5 karakter hosszon
25	statement flag	365 365	–	1	N	Konstans 0
26	SWIFT referenciaszám	366 385	–	20	AN	Tranzakció SWIFT referenciaszáma
27	tranzakció formátuma és típusa	386 388	–	3	AN	Nem használt
28	tranzakció könyvelési dátuma	389 398	–	10	AN	Tranzakció könyvelési dátuma
29	megbízó címe1	399 468	–	70	AN	Nem használt
30	megbízó címe2	469 538	–	70	AN	Nem használt
31	megbízó címe – ország kód	539 540	–	2	AN	Megbízó IBAN országcódja
32	megbízó bank kódja	541 551	–	11	AN	Megbízó bank kódja
33	megbízó bankja1	552 586	–	35	AN	Megbízó bankja - 1
34	megbízó bankja2	587 621	–	35	AN	Megbízó bankja - 2

35	megbízó bankja3	622 656	–	35	AN	Megbízó bankja - 3
36	megbízó bankja4	657 691	–	35	AN	Megbízó bankja - 4
37	megbízás eredeti összege	692 709	–	18	AN	Decimális formátum, ezres tagolók nélkül, 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva
38	megbízás eredeti deviza neve	710 712	–	3	AN	ISO devizakód
39	megbízó azonosítója	713 747	–	35	AN	Megbízó azonosítója
40	kedvezményezett azonosítója	748 782	–	35	AN	Kedvezményezett azonosítója
41	tényleges kedvezményezett neve	783 817	–	35	AN	Tényleges kedvezményezett neve
42	tényleges kedvezményezett azonosítója	818 852	–	35	AN	Tényleges kedvezményezett azonosítója
43	tényleges fizető neve	853 922	–	70	AN	Tényleges fizető neve
44	tényleges fizető azonosítója	923 957	–	35	AN	Tényleges fizető azonosítója
45	külföldi bankköltség 1. küldő bank	958 978	–	21	AN	Nem használt
46	külföldi bankköltség 2. küldő bank	979 999	–	21	AN	Nem használt
47	külföldi bankköltség 3. küldő bank	1000 1020	–	21	AN	Nem használt
48	külföldi bankköltség 4. küldő bank	1021 1041	–	21	AN	Nem használt
49	külföldi bankköltség 5. küldő bank	1042 1062	–	21	AN	Nem használt
50	beérkezett összeg	1063 1080	–	18	AN	Decimális formátum, ezres tagolók nélkül, 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva
51	beérkezett összeg devizaneme	1081 1083	–	3	AN	ISO devizakód

52	árfolyam	1084 – 1094	11	AN	Decimális formátum, 2 tizedesjegy, tizedesvesszővel, előjel és előnullázás nélkül, balra igazítva üres helyek szóközzel feltöltve
53	jogcím	1095 – 1129	35	AN	Jogcím
54	jutalékokra és bankköltségekre vonatkozó rendelkezés	1130 – 1133	4	AN	osztott -> SHA, megbízó -> OUR
55	tájékoztatás1	1134 – 1218	85	AN	Nem használt
56	tájékoztatás2	1219 – 1303	85	AN	Nem használt
57	tájékoztatás3	1304 – 1388	85	AN	Nem használt
58	tájékoztatás4	1389 – 1473	85	AN	Nem használt
59	ellenoldali számlaszám	1474 – 1508	35	AN	Partner (jogosult / fizető fél) pénzforgalmi jelzőszáma
60		1509 – 1510	2	AN	OD, OA

Kiegészített export 101 jóváírások

- Terhelés lekérdezett számlára vonatkoztatva – Teééhnn_ext*.TXT
- Jóváírás lekérdezett számlára vonatkoztatva – Joééhnn_ext*.TXT
- 'saját számla' és 'ellenszámla' mező értéke balról ütköztetve, kötőjel és más egyéb karakter nélkül
- 'terhelési nap' és 'fizetési határidő' mező formátuma: ééééhnn
- Rekord vége jel: 1509. pozíció CHR(13) 1510. pozíció CHR(10)
- EOF jel egyszer a fájl végén Hexadecimális 1A
- A fájl hossza: rekordszám * 1510 + 1
- Deviza és HUF számlán is elérhető

Sorszám	Megnevezés	Pozíció	Hossz	Típus	Megjegyzés
1	azonosító	001 – 020	20	AN	Megbízás bizonylatszám.
2	tranzakciós kód	021 – 023	3	AN	
3	saját számla	024 – 047	24	AN	Tranzakciót indító ügyfél (megbízó) pénzforgalmi jelzőszáma.
4	számlatulajdonos neve	048 – 079	32	AN	Tranzakciót indító ügyfél neve

5		080 083	– 4	N	Nem használt
6	ellenszámla	084 107	– 24	AN	Tranzakciót fogadó ügyfél (kedvezményezett) pénzforgalmi jelzőszáma, ha HU kezdetű IBAN szám, akkor az 5. karaktertől 24 hosszán, egyébként az első 24 karakter
7	ellenszámla tulajdonos neve	108 139	– 32	AN	Tranzakciót fogadó ügyfél neve
8	terhelési nap	140 147	– 8	N	ÉÉÉÉHHNN formátumban
9	megbízás összege	148 162	– 15	N	Decimális formátum, ezres tagolók nélkül, előjel és előnullázás nélkül, jobbra igazítva, 2 tizedesjegy, tizedesponttal
10	devizanem	163 165	– 3	AN	Megbízás összegének devizaneme, ISO kód
11	közlemény 1	166 197	– 32	AN	Közlemény – 1
12	közlemény 2	198 229	– 32	AN	Közlemény – 2
13	közlemény 3	230 261	– 32	AN	Közlemény – 1
14	fizetési határidő	262 269	– 8	N	Elküldés tervezett dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban
15		270 281	– 12	AN	Nem használt
16	benyújtás indoka	282 282	– 1	N	Benyújtás indoka, konstans 1
17		283 287	– 5	AN	Nem használt
18	tartalék	288 291	– 4	AN	Nem használt
19	közlemény 4	292 326	– 35	AN	Közlemény – 4
20	BM számlaszám	327 339	– 13	AN	Nem használt
21	BM ellenszámla	340 352	– 13	AN	Nem használt
22	tranzakció típus kód	353 358	– 6	AN	MKB-s tranzakciótípus kivonati kódja
23	státusz	359 359	– 1	AN	Nem használt

24	tranzakció számláló	360 – 364	5	N	Tétel sorszáma az exportban 5 karakter hosszon
25	statement flag	365 – 365	1	N	Konstans 0
26	SWIFT referenciaszám	366 – 385	20	AN	Tranzakció SWIFT referenciaszáma
27	tranzakció formátuma és típusa	386 – 388	3	AN	Nem használt
28	tranzakció könyvelési dátuma	389 – 398	10	AN	Tranzakció könyvelési dátuma
29	megbízó címe1	399 – 468	70	AN	Nem használt
30	megbízó címe2	469 – 538	70	AN	Nem használt
31	megbízó címe – országkód	539 – 540	2	AN	Megbízó IBAN országkódja
32	megbízó bank kódja	541 – 551	11	AN	Megbízó bank kódja
33	megbízó bankja1	552 – 586	35	AN	Megbízó bankja - 1
34	megbízó bankja2	587 – 621	35	AN	Megbízó bankja - 2
35	megbízó bankja3	622 – 656	35	AN	Megbízó bankja - 3
36	megbízó bankja4	657 – 691	35	AN	Megbízó bankja - 4
37	megbízás eredeti összege	692 – 709	18	AN	Decimális formátum, ezres tagolók nélkül, 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva
38	megbízás eredeti deviza neve	710 – 712	3	AN	ISO devizakód
39	megbízó azonosítója	713 – 747	35	AN	Megbízó azonosítója
40	kedvezményezett azonosítója	748 – 782	35	AN	Kedvezményezett azonosítója
41	tényleges kedvezményezett neve	783 – 817	35	AN	Tényleges kedvezményezett neve
42	tényleges kedvezményezett azonosítója	818 – 852	35	AN	Tényleges kedvezményezett azonosítója

43	tényleges fizető neve	853 – 922	70	AN	Tényleges fizető neve
44	tényleges fizető azonosítója	923 – 957	35	AN	Tényleges fizető azonosítója
45	külföldi bankköltség küldő bank 1.	958 – 978	21	AN	Nem használt
46	külföldi bankköltség küldő bank 2.	979 – 999	21	AN	Nem használt
47	külföldi bankköltség küldő bank 3.	1000 – 1020	21	AN	Nem használt
48	külföldi bankköltség küldő bank 4.	1021 – 1041	21	AN	Nem használt
49	külföldi bankköltség küldő bank 5.	1042 – 1062	21	AN	Nem használt
50	beérkezett összeg	1063 – 1080	18	AN	Decimális formátum, ezres tagolók nélkül, 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva
51	beérkezett összeg devizaneme	1081 – 1083	3	AN	ISO devizakód
52	árfolyam	1084 – 1094	11	AN	Decimális formátum, 2 tizedesjegy, tizedesvesszővel, előjel és előnullázás nélkül, balra igazítva üres helyek szóközzel feltöltve
53	jogcím	1095 – 1129	35	AN	Jogcím
54	jutalékokra és bankköltségekre vonatkozó rendelkezés	1130 – 1133	4	AN	osztott -> SHA, megbízó -> OUR
55	tájékoztatás1	1134 – 1218	85	AN	Nem használt
56	tájékoztatás2	1219 – 1303	85	AN	Nem használt
57	tájékoztatás3	1304 – 1388	85	AN	Nem használt
58	tájékoztatás4	1389 – 1473	85	AN	Nem használt

59	ellenoldali számlaszám	1474 – 1508	35	AN	Partner (jogosult / fizető fél) pénzforgalmi jelzőszáma
60		1509 – 1510	2	AN	0D, 0A

CSV formátum 101

- Default fájlnev: *.csv
- Mezőszeparátor pontosvessző: ','

Sorszám	Megnevezés	Leírás
1	Könyvelés dátuma	ÉÉÉÉ.HH.NN formában
2	Értéknap	ÉÉÉÉ.HH.NN formában
3	Saját számlaszám	GIRO számlaszám 3x8 kötőjelekkel tagolva
4	Partner neve	
5	Partner számlaszáma	GIRO számlaszámok esetén 2x8 vagy 3x8 kötőjelekkel tagolva, IBAN számlaszámok esetén tagolás nélkül.
6	Összeg	Decimális formátum, előjellel, ezres tagolók nélkül, 2 tizedesjegy pontossággal
7	Terhelés vagy jóváírás	Terhelés -> T Jóváírás -> J
8	Tranzakció típusa	MKB-s tranzakciótípus kivonati kód
9	Közlemény	
10	CR/LF	0x0D 0x0A

Egyéb - bővített formátum 101

- Fájlnev EB*.TXT
- Minden rekord hossza 967 karakter + CR/LF

Fejrekord				
Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	1-2	2	Konstans '11'
2	A kivonat azonosítója	3-10	8	Nem használt

3	Számlaszám	11 - 34	24	GIRO számlaszám 3 x 8
4	A számla devizaneme	35 - 37	3	ISO devizakód
5	A számla neve	38 - 57	20	Nem használt
6	A fiók kódja	58 - 65	8	GIRO bankkód, számlaszám első 8 karaktere
7	A fiók neve	66 - 85	20	Nem használt
8	A kivonat kezdőnapja	86 - 93	8	Könyvelési nap ÉÉÉÉHHNN formátumban. Lekérdezett időszak kezdőnapja.
9	A kivonat zárónapja	94 - 101	8	Könyvelési nap ÉÉÉÉHHNN formátumban. Lekérdezett időszak zárónapja.
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102 - 120	19	Nyitóegyenleg a kezdőnapon Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül. Előjellel, előnullázás nélkül. 2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül. Jobbra igazítva.
11	Záróegyenleg a zárónapon	121 - 139	19	Zárónap egyenlege. Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül. Előjellel, előnullázás nélkül. 2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül. Jobbra igazítva
12	Az ügyfél neve	140 - 189	50	Számlatulajdonos neve
13	Az ügyfél címe 1	190 - 239	50	Nem használt
14	Az ügyfél címe 2	240 - 289	50	Nem használt
15	Az ügyfél címe 3	290 - 339	50	Nem használt
16	Az ügyfél címe 4	340 - 389	50	Nem használt

17	Az ügyfél címe 5	390 – 439	50	Nem használt
18		440 – 967	528	Nem használt
20	CR/LF	968 – 969	2	0D, 0A
Adatrekord				
Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	1-2	2	Konstans '12'
2	Tranzakciótípus	3-8	6	MKB-s tranzakciótípus kivonati kód
3	A tranzakció banki azonosítója	9-23	15	Referenciaszám
4	A megbízás összege	24 - 39	16	Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül.
				HUF összegnél: 2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazított, előjellel, előnullázás nélkül.
				Nem HUF összeg esetén : 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva
5	A megbízás devizaneme	40 - 42	3	ISO devizakód
6	A megbízó bankja 1	43 - 77	35	
7	A megbízó bankja 2	78 - 112	35	
8	A megbízó bankja 3	113 - 147	35	

9	A megbízó bankja 4	148 182	- 35	
10	A megbízó neve 1	183 217	- 35	Megbízó számla tulajdonosának neve.
11	A megbízó neve 2	218 252	- 35	Nem használt
12	A megbízó neve 3	253 287	- 35	Nem használt
13	A megbízó neve 4	288 322	- 35	Nem használt
14	A megbízó számlaszáma	323 356	- 34	
15	Közlemény 1	357 391	- 35	Közlemény 1
16	Közlemény 2	392 426	- 35	Közlemény 2
17	Közlemény 3	427 461	- 35	Közlemény 3
18	Közlemény 4	462 496	- 35	Közlemény 4
19	A kedvezményezett bankja 1	497 531	- 35	Nem használt
20	A kedvezményezett bankja 2	532 566	- 35	Nem használt
21	A kedvezményezett bankja 3	567 601	- 35	Nem használt
22	A kedvezményezett bankja 4	602 636	- 35	Nem használt

23	A kedvezményezett neve 1	637 671	- 35	
24	A kedvezményezett neve 2	672 706	- 35	Nem használt
25	A kedvezményezett neve 3	707 741	- 35	Nem használt
26	A kedvezményezett neve 4	742 776	- 35	Nem használt
27	A kedvezményezett számlaszáma	777 810	- 34	
28	Bizonylatszám	811 816	- 6	Megbízás bizonylatszám.
29	Határidő	817 824	- 8	Nem használt
30	A jóváírás számlaszáma	825 848	- 24	Ha HU kezdetű IBAN szám, akkor az 5. karaktertől 24 hosszán, egyébként az első 24 karakter
31	A jóváírás devizaneme	849 851	- 3	ISO devizakód
32	A jóváírás végső összege	852 867	- 16	Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül.
				HUF összegnél: 2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazított, előjellel, előnullázás nélkül.
				Nem HUF összeg esetén: 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva

33	A jóváírás értéknapja	868 875	- 8	ÉÉÉÉHHNN formátumban
34	A terhelés számlaszáma	876 899	- 24	Ha HU kezdetű IBAN szám, akkor az 5. karaktertől 24 hosszan egyébként az első 24 karakter
35	A terhelés devizaneme	900 902	- 3	ISO devizakód
36	A terhelés végső összege	903 918	- 16	Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül. 2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazított, előjellel, előnullázás nélkül.
37	A terhelés értéknapja	919 926	- 8	ÉÉÉÉHHNN formátumban
38	Megbízó országkód	927 928	- 2	IBAN országkód
39	Kedvezményezett országkód	929 930	- 2	Nem használt
40	Jogcím kód	931 933	- 3	
41	Eredeti megbízás összege	934 949	- 16	Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül. HUF összegnél: 2 tizedes pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazítva, előjellel, előnullázás nélkül. Nem HUF összeg esetén: 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva.

42	Eredeti megbízás devizaneme	950 952	- 3	ISO devizakód
43	Konverziós árfolyam	953 967	- 15	2 tizedesjegy, tizedesvesszővel, jobbra zárt, előjel nélkül, előnullázás nélkül.
	CR/LF	968 969	- 2	0D, 0A

Lábrekord

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	001 002	- 2	Konstans '13'
2	Nem használt	003 967	- 965	Nem használt
3	CR/LF	968 969	- 2	0D, 0A

Fájl vége rekord

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	001 002	- 2	Konstans '14'
2	Nem használt	003 967	- 965	Nem használt
3	CR/LF	968 969	- 2	0D, 0A

Egyéb - egyszerű formátum 101

- Fájlnev EE*.TXT
- Minden rekord hossza 926 karakter + CR/LF

Fejrekord

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	1-2	2	Konstans '11'
2	A kivonat azonosítója	3-10	8	Nem használt
3	Számlaszám	11 - 34	24	GIRO számlaszám 3 x 8

4	A számla devizaneme	35 - 37	3	ISO devizakód
5	A számla neve	38 - 57	20	Nem használt
6	A fiók kódja	58 - 65	8	GIRO bankkód, számlaszám első 8 karaktere
7	A fiók neve	66 - 85	20	Nem használt
8	A kivonat kezdőnapja	86 - 93	8	Könyvelési nap ÉÉÉÉHHNN formátumban. Lekérdezett időszak kezdőnapja.
9	A kivonat zárónapja	94 - 101	8	Könyvelési nap ÉÉÉÉHHNN formátumban. Lekérdezett időszak zárónapja.
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102 - 120	19	Nyitóegyenleg a kezdőnapon
				Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül.
				2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazítva, előjellel, negatív egyenleg esetén két – jellel.
11	Záróegyenleg a zárónapon	121 - 139	19	Zárónap egyenlege.
				Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül.
				2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazítva, előjellel, negatív egyenleg esetén két – jellel.
12	Az ügyfél neve	140 - 189	50	Számlatulajdonos neve
13	Az ügyfél címe 1	190 - 239	50	Nem használt
14	Az ügyfél címe 2	240 - 289	50	Nem használt
15	Az ügyfél címe 3	290 - 339	50	Nem használt
16	Az ügyfél címe 4	340 – 389	50	Nem használt
17	Az ügyfél címe 5	390 – 439	50	Nem használt
18		440 - 926	487	Nem használt
20	CR/LF	927-928	2	0D, 0A
Adatrekord				
Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	1-2	2	Konstans '12'
2	Tranzakciótípus	3-8	6	MKB-s tranzakciótípus kivonati kód
3	A tranzakció banki azonosítója	9-23	15	Referenciaszám
4	A megbízás összege	24 - 39	16	Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül.

				HUF összegnél: 2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazított, előjellel, előnullázás nélkül.
				Nem HUF összeg esetén: 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva
5	A megbízás devizaneme	40 - 42	3	ISO devizakód
6	A megbízó bankja 1	43 - 77	35	
7	A megbízó bankja 2	78 - 112	35	
8	A megbízó bankja 3	113 - 147	35	
9	A megbízó bankja 4	148 - 182	35	
10	A megbízó neve 1	183 - 217	35	Megbízó számla tulajdonosának neve.
11	A megbízó neve 2	218 - 252	35	Nem használt
12	A megbízó neve 3	253 - 287	35	Nem használt
13	A megbízó neve 4	288 - 322	35	Nem használt
14	A megbízó számlaszáma	323 - 356	34	
15	Közlemény 1	357 - 391	35	Közlemény 1
16	Közlemény 2	392 - 426	35	Közlemény 2
17	Közlemény 3	427 - 461	35	Közlemény 3
18	Közlemény 4	462 - 496	35	Közlemény 4
19	A kedvezményezett bankja 1	497 - 531	35	Nem használt
20	A kedvezményezett bankja 2	532 - 566	35	Nem használt
21	A kedvezményezett bankja 3	567 - 601	35	Nem használt
22	A kedvezményezett bankja 4	602 - 636	35	Nem használt

23	A kedvezményezett neve 1	637 - 671	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672 - 706	35	Nem használt
25	A kedvezményezett neve 3	707 - 741	35	Nem használt
26	A kedvezményezett neve 4	742 - 776	35	Nem használt
27	A kedvezményezett számlaszáma	777 - 810	34	
28	Bizonylatszám	811 - 816	6	Megbízás bizonylatszám.
29	Határidő	817 - 824	8	Nem használt
30	A jóváírás számlaszáma	825 - 848	24	Ha HU kezdetű IBAN szám, akkor az 5. karaktertől 24 hosszán, egyébként az első 24 karakter
31	A jóváírás devizaneme	849 - 851	3	ISO devizakód
32	A jóváírás végső összege	852 - 867	16	Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül. HUF összegnél: 2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazított, előjellel, előnullázás nélkül. Nem HUF összeg esetén: 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva
33	A jóváírás értéknapja	868 - 875	8	ÉÉÉÉHHNN formátumban
34	A terhelés számlaszáma	876 - 899	24	Ha HU kezdetű IBAN szám, akkor az 5. karaktertől 24 hosszán egyébként az első 24 karakter
35	A terhelés devizaneme	900 - 902	3	ISO devizakód
36	A terhelés végső összege	903 - 918	16	Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül. 2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazított, előjellel, előnullázás nélkül.

37	A terhelés értéknapja	919 - 926	8	ÉÉÉÉHHNN formátumban
	CR/LF	927 – 928	2	0D, 0A
Lábrekord				
Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	001 - 002	2	Konstans '13'
2	Nem használt	003 - 926	924	Nem használt
3	CR/LF	927 – 928	2	0D, 0A
Fájl vége rekord				
Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	001 - 002	2	Konstans '14'
2	Nem használt	003 - 926	924	Nem használt
3	CR/LF	927 – 928	2	0D, 0A

Egyéb - kiegészített formátum 101

Fájlnev EK*.TXT

Minden rekord hossza 926 karakter + CR/LF

Fejrekord				
Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	1-2	2	Konstans '11'
2	A kivonat azonosítója	3-10	8	Nem használt
3	Számlaszám	11 - 34	24	GIRO számlaszám 3 x 8
4	A számla devizaneme	35 - 37	3	ISO devizakód
5	A számla neve	38 - 57	20	Nem használt
6		58 - 65	8	Nem használt
7	A fiók neve	66 - 85	20	Nem használt
8	A kivonat kezdőnapja	86 - 93	8	Könyvelési nap ÉÉÉÉHHNN formátumban. Lekérdezett időszak kezdőnapja.
9		94 - 101	8	Nem használt
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102 - 120	19	Nyitóegyenleg a kezdőnapon Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül.

				2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazítva, előjellel
11		121 - 926	806	Nem használt
12	CR/LF	927-928	2	0D, 0A
Adatrekord				
Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	1-2	2	Konstans '12'
2	Tranzakciótípus	3-8	6	MKB-s tranzakciótípus kivonati kód
3	A tranzakció banki azonosítója	9-23	15	Referenciaszám
4	A megbízás összege	24 - 39	16	Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül.
				HUF összegnél: 2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazított, előjellel, előnullázás nélkül.
				Nem HUF összeg esetén: 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva
5	A megbízás devizaneme	40 - 42	3	ISO devizakód
6	A megbízó bankja 1	43 - 77	35	
7	A megbízó bankja 2	78 - 112	35	
8	A megbízó bankja 3	113 - 147	35	
9	A megbízó bankja 4	148 - 182	35	
10	A megbízó neve 1	183 - 217	35	Megbízó számla tulajdonosának neve.
11	A megbízó neve 2	218 - 252	35	Nem használt
12	A megbízó neve 3	253 - 287	35	Nem használt
13	A megbízó neve 4	288 - 322	35	Nem használt
14	A megbízó számlaszáma	323 - 356	34	
15	Közlemény 1	357 - 391	35	Közlemény 1
16	Közlemény 2	392 - 426	35	Közlemény 2
17	Közlemény 3	427 - 461	35	Közlemény 3
18	Közlemény 4	462 - 496	35	Közlemény 4
19	A kedvezményezett bankja 1	497 - 531	35	Nem használt
20	A kedvezményezett bankja 2	532 - 566	35	Nem használt
21	A kedvezményezett bankja 3	567 - 601	35	Nem használt
22	A kedvezményezett bankja 4	602 - 636	35	Nem használt

23	A kedvezményezett neve 1	637 - 671	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672 - 706	35	Nem használt
25	A kedvezményezett neve 3	707 - 741	35	Nem használt
26	A kedvezményezett neve 4	742 - 776	35	Nem használt
27	A kedvezményezett számlaszáma	777 - 810	34	
28	Bizonylatszám	811 - 816	6	Megbízás bizonylatszám.
29	Határidő	817 - 824	8	Nem használt
30	A jóváírás számlaszáma	825 - 848	24	Ha HU kezdetű IBAN szám, akkor az 5. karaktertől 24 hosszán, egyébként az első 24 karakter
31	A jóváírás devizaneme	849 - 851	3	ISO devizakód
32	A jóváírás végső összege	852 - 867	16	Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül.
				HUF összegnél: 2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazított, előjellel, előnullázás nélkül.
				Nem HUF összeg esetén: 2 tizedesjegy, tizedesponttal, előjel nélkül, előnullázva
33	A jóváírás értéknapja	868 - 875	8	ÉÉÉÉHHNN formátumban
34	A terhelés számlaszáma	876 - 899	24	Ha HU kezdetű IBAN szám, akkor az 5. karaktertől 24 hosszán egyébként az első 24 karakter
35	A terhelés devizaneme	900 - 902	3	ISO devizakód
36	A terhelés végső összege	903 - 918	16	Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül.
				2 tizedesjegy pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazított, előjellel, előnullázás nélkül.
37	A terhelés értéknapja	919 - 926	8	ÉÉÉÉHHNN formátumban
	CR/LF	927 - 928	2	0D, 0A
Egyenleg rekord				
Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	001 - 002	2	Konstans '15'
2		003 - 025	23	Nem használt

3	Egyenleg	026 - 041	16	A könyvelt egyenleg. Decimális formátum. Ezres tagolók nélkül. 2 tizedes pontossággal, tizedesjelölő nélkül, jobbra igazítva, előjellel, előnullázás nélkül.
4	Egyenleg Euro-ban	042 - 057	16	Nem használt
5	Értéknap	058 - 065	8	ÉÉÉÉHHNN formátumban
6		066 - 926	861	Nem használt
	CR/LF	927 – 928	2	0D, 0A

Lábrekord

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	001 - 002	2	Konstans '13'
2	Nem használt	003 - 926	924	Nem használt
3	CR/LF	927 – 928	2	0D, 0A

Fájl vége rekord

Sorszám	Megnevezés	Poz.	Hossz	Megjegyzés
1	Rekordtípus	001 - 002	2	Konstans '14'
2	Nem használt	003 - 926	924	Nem használt
3	CR/LF	927 – 928	2	0D, 0A

SAP formátum 101

- Számlák egyenleg adatait tartalmazó fájl: <GIRO számlaszáma>_<lekérdezés záró dátuma ÉÉÉÉ.HH.NN>.AUS
- Számlák forgalmi adatait tartalmazó fájl: <GIRO számlaszáma>_<lekérdezés záró dátuma ÉÉÉÉ.HH.NN>.UMS
- Mindkét file-ban egy rekord kerül egy sorba, a rekord mezőit pontosvesszők választják el.

Számlák egyenlegadatait tartalmazó AUS fájl:

Mező kódja	Mező megnevezése	Hossz	Leírás
BANK	Bank	12	lekérdezett számla GIRO számlaszámának első nyolcása
KTONR	Számlaszám	24	Számlaszám
AZNUM	Kivonat száma	5	Nem használt, szóközzel feltöltött.
AZDAT	Dátum	8	Lekérdezés záró dátuma NN.HH.ÉÉ formátumban
WAERS	Számla devizaneme	3	ISO devizakód

SSALD	Nyitóegyenleg	23	Nyitóegyenleg decimális formátumban, ezres tagolók nélkül, 2 tizedesjegy pontossággal
SUMSO	Tartozik összesen	23	Nem használt, szóközzel feltöltött.
SUMHA	Követel összesen	23	Nem használt, szóközzel feltöltött.
ESALD	Záróegyenleg	23	Könyvelt egyenleg decimális formátumban, ezres tagolók nélkül, 2 tizedesjegy pontossággal
UNHAB	Tulajdonos	35	Számlatulajdonos neve
KTOBZ	Számla megnevezése	35	Szóközzel feltöltött.
BLAUF	Nem használt	8	Szóközzel feltöltött.
ELAUF	Nem használt	8	Szóközzel feltöltött.
HZINS	Nem használt	9	Szóközzel feltöltött.
KOART	Nem használt	2	Szóközzel feltöltött.
KTOKL	Nem használt	2	Szóközzel feltöltött.
UPDAT	Nem használt	8	Szóközzel feltöltött.
ANZUM	Számlakivonat rekordszáma	5	
	CR/LF	2	0x0D 0x0A

Számlák forgalmi adatait tartalmazó UMS fájl:

Mező kódja	Mező megnevezése	Hossz	Leírás
BANK	Bank	12	GIRO számlaszám első nyolcása
KTONR	Számlaszám	24	GIRO számlaszám 3 x 8
AZNUM	Kivonat száma	5	Nem használt, szóközzel feltöltött.
VALUT	Dátum	8	NN.HH.ÉÉ formátumban
PRIMA	Nem használt	10	Szóközzel feltöltött.
VWZ01	Közlemény	1	Nem használt, szóközzel feltöltött.
BUTXT	Belső közlemény	1	Nem használt, szóközzel feltöltött.
UZEIT	Nem használt	4	Szóközzel feltöltött.
TSCHL	Tranzakciókód	3	Nem használt, szóközzel feltöltött.
SCHNR	Nem használt	16	Szóközzel feltöltött.
WRBTR	Összeg	23	
SAMPO	Nem használt	5	
FOLGS	Nem használt	5	
BUDAT	Értéknap	8	NN.HH.ÉÉ formátumban
ZINF1	Nem használt	16	Szóközzel feltöltött.
ZINF2	Nem használt	9	Szóközzel feltöltött.
VWZ01	Közlemény 1	27	
VWZ02	Közlemény 2	27	

VWZ03	Közlemény 3	27	
VWZ04	Közlemény 4	27	
VWZ05	Közlemény 5	27	
VWZ06	Közlemény 6	27	
VWZ07	Közlemény 7	27	
VWZ08	Közlemény 8	27	
VWZ09	Közlemény 9	27	
VWZ10	Közlemény 10	27	
VWZ11	Közlemény 11	27	
VWZ12	Közlemény 12	27	
VWZ13	Közlemény 13	27	
VWZ14	Közlemény 14	27	
AUFG1	Partner neve/címe	27	Partner neve 27 karakteres bontásban
AUFG2	Partner neve/címe	27	Partner neve 27 karakteres bontásban
AGBNK	Partner bankszáma	12	Nem használt, szóközzel feltöltött.
AGKTO	Partner számlaszáma	24	Partner számlaszáma, ha 24 karakternél több, akkor az 5. karaktertől 24 hosszán
GCODE	Tranzakciókód	3	
STORN	Nem használt	6	
FWAER	Nem használt	6	
FWBTR	Nem használt	6	
	CR/LF	2	0x0D 0x0A

3.4.2.2. Kivonati tételek export formátumai

MBH aktuális számla, azonnali utalások (Windows)

A számlakivonat exportja után ún. külső számlakivonat fájl keletkezik. A Windows típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, CP852 típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A külső számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A külső számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza - az adatrekordok kivételével - megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte. Az adatrekordok adatrésze 3586 byte, ezt követi egy CR és egy LF karakter, így az adatrekordok hossza 3588 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
Adatrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	

10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcím kód	931	3	
41	Eredeti megbízás azonosító	934	35	
42	Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	969	35	
43	Tranzakciós kód	1004	4	
44	GIRO tranzakciós kód	1008	35	
45	Kategória jogcím kód	1043	4	
46	Kategória jogcím érték	1047	35	
47	Strukturált közlemény kód	1082	4	
48	Strukturált közlemény	1086	35	
49	Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	1121	35	

50	Strukturált közlemény azonosító	1156	35	
51	Átutalás jogcím kód	1191	4	
52	Átutalás jogcím érték	1195	35	
53	Tényleges kezdeményező neve	1230	70	
54	Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	1300	35	
55	Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1335	11	
56	Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	1346	4	
57	Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	1350	35	
58	Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	1385	35	
59	Tényleges kezdeményező személy azonosítója	1420	35	
60	Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	1455	8	EEEEHHNN
61	Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1463	35	
62	Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	1498	35	
63	Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	1533	2	
64	Tényleges kezdeményező személy séma kód	1535	4	
65	Tényleges kezdeményező személy séma érték	1539	35	
66	Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	1574	35	
67	Kezdeményező országkód	1609	2	
67	Kezdeményező címe, 1.sor	1611	70	
68	Kezdeményező címe, 2.sor	1681	70	
69	Kezdeményező szervezet azonosítója	1751	35	
70	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1786	11	
71	Kezdeményező szervezet séma kód	1797	4	
72	Kezdeményező szervezet séma érték	1801	35	

73	Kezdeményező szervezet kibocsátó	1836	35	
74	Kezdeményező személy azonosítója	1871	35	
75	Kezdeményező személy születési dátuma	1906	8	EEEEHHNN
76	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1914	35	
77	Kezdeményező személy születési helye (város)	1949	35	
78	Kezdeményező személy születési helye (ország)	1984	2	
79	Kezdeményező személy séma kód	1986	4	
80	Kezdeményező személy séma érték	1990	35	
81	Kezdeményező személy kibocsátó	2025	35	
82	Kedvezményezett országcód	2060	2	
83	Kedvezményezett címe, 1.sor	2062	70	
84	Kedvezményezett címe, 2.sor	2132	70	
85	Kedvezményezett szervezet azonosítója	2202	35	
86	Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2237	11	
87	Kedvezményezett szervezet séma kód	2248	4	
88	Kedvezményezett szervezet séma érték	2252	35	
89	Kedvezményezett szervezet kibocsátó	2287	35	
90	Kedvezményezett személy azonosítója	2322	35	
91	Kedvezményezett személy születési dátuma	2357	8	EEEEHHNN
92	Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2365	35	
93	Kedvezményezett személy születési helye (város)	2400	35	

94	Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2435	2	
95	Kedvezményezett személy séma kód	2437	4	
96	Kedvezményezett személy séma érték	2441	35	
97	Kedvezményezett személy kibocsátó	2476	35	
98	Tényleges kedvezményezett neve	2511	70	
99	Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	2581	35	
100	Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2616	11	
101	Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	2627	4	
102	Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	2631	35	
103	Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	2666	35	
104	Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	2701	35	
105	Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	2736	8	EEEEHHNN
106	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2744	35	
107	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	2779	35	
108	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2814	2	
109	Tényleges kedvezményezett személy séma kód	2816	4	
110	Tényleges kedvezményezett személy séma érték	2820	35	
111	Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	2855	35	
112	Visszahívás - eredeti összeg	2890	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
113	Visszahívás - eredeti deviza	2906	3	
114	Visszahívás - jutalék összeg	2909	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
115	Visszahívás - jutalék deviza	2925	3	
116	Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	2928	11	

117	Visszahívás - visszautalás összeg	2939	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
118	Visszahívás - visszautalás deviza	2955	3	
119	Visszautasítás kód 1	2958	4	
120	Visszautasítás kód 2	2962	35	
121	Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	2997	105	
122	Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	3102	105	
123	Kezdeményező neve	3207	70	
124	Kezdeményező szervezet azonosítója	3277	35	
125	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	3312	11	
126	Kezdeményező szervezet séma kód	3323	4	
127	Kezdeményező szervezet séma érték	3327	35	
128	Kezdeményező szervezet kibocsátó	3362	35	
129	Kezdeményező személy azonosítója	3397	35	
130	Kezdeményező személy születési dátuma	3432	8	EEEEHHNN
131	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	3440	35	
132	Kezdeményező személy születési helye (város)	3475	35	
133	Kezdeményező személy születési helye (ország)	3510	2	
134	Kezdeményező személy séma kód	3512	4	
135	Kezdeményező személy séma érték	3516	35	
136	Kezdeményező személy kibocsátó	3551	35	
137	Tényleges kedvezményezett címe	3586	32	
138	A másodlagos azonosító típusa	3618	4	
139	A másodlagos azonosító értéke	3622	256	
140	AZUR befogadási időpont	3878	17	dátum+idő+ezredmásodperc
141	Fizetési kérelem azonosító	3895	35	
	CR/LF	3930	2	

Lábrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
File-vége rekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

MBH aktuális számla, azonnali utalások (CP852)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza - az adatrekordok kivételével - megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte. Az adatrekordok adatrésze 3586 byte, ezt követi egy CR és egy LF karakter, így az adatrekordok hossza 3588 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	

8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

Adatrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén

30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcím kód	931	3	
41	Eredeti megbízás azonosító	934	35	
42	Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	969	35	
43	Tranzakciós kód	1004	4	
44	GIRO tranzakciós kód	1008	35	
45	Kategória jogcím kód	1043	4	
46	Kategória jogcím érték	1047	35	
47	Strukturált közlemény kód	1082	4	
48	Strukturált közlemény	1086	35	
49	Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	1121	35	
50	Strukturált közlemény azonosító	1156	35	
51	Átutalás jogcím kód	1191	4	
52	Átutalás jogcím érték	1195	35	
53	Tényleges kezdeményező neve	1230	70	
54	Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	1300	35	
55	Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1335	11	
56	Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	1346	4	
57	Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	1350	35	
58	Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	1385	35	
59	Tényleges kezdeményező személy azonosítója	1420	35	
60	Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	1455	8	EEEEHHNN
61	Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1463	35	

62	Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	1498	35	
63	Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	1533	2	
64	Tényleges kezdeményező személy séma kód	1535	4	
65	Tényleges kezdeményező személy séma érték	1539	35	
66	Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	1574	35	
67	Kezdeményező országkód	1609	2	
67	Kezdeményező címe, 1.sor	1611	70	
68	Kezdeményező címe, 2.sor	1681	70	
69	Kezdeményező szervezet azonosítója	1751	35	
70	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1786	11	
71	Kezdeményező szervezet séma kód	1797	4	
72	Kezdeményező szervezet séma érték	1801	35	
73	Kezdeményező szervezet kibocsátó	1836	35	
74	Kezdeményező személy azonosítója	1871	35	
75	Kezdeményező személy születési dátuma	1906	8	EEEEHHNN
76	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1914	35	
77	Kezdeményező személy születési helye (város)	1949	35	
78	Kezdeményező személy születési helye (ország)	1984	2	
79	Kezdeményező személy séma kód	1986	4	
80	Kezdeményező személy séma érték	1990	35	
81	Kezdeményező személy kibocsátó	2025	35	
82	Kedvezményezett országkód	2060	2	
83	Kedvezményezett címe, 1.sor	2062	70	
84	Kedvezményezett címe, 2.sor	2132	70	

85	Kedvezményezett szervezet azonosítója	2202	35	
86	Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2237	11	
87	Kedvezményezett szervezet séma kód	2248	4	
88	Kedvezményezett szervezet séma érték	2252	35	
89	Kedvezményezett szervezet kibocsátó	2287	35	
90	Kedvezményezett személy azonosítója	2322	35	
91	Kedvezményezett személy születési dátuma	2357	8	EEEEHHNN
92	Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2365	35	
93	Kedvezményezett személy születési helye (város)	2400	35	
94	Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2435	2	
95	Kedvezményezett személy séma kód	2437	4	
96	Kedvezményezett személy séma érték	2441	35	
97	Kedvezményezett személy kibocsátó	2476	35	
98	Tényleges kedvezményezett neve	2511	70	
99	Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	2581	35	
100	Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2616	11	
101	Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	2627	4	
102	Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	2631	35	
103	Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	2666	35	
104	Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	2701	35	
105	Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	2736	8	EEEEHHNN

106	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2744	35	
107	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	2779	35	
108	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2814	2	
109	Tényleges kedvezményezett személy séma kód	2816	4	
110	Tényleges kedvezményezett személy séma érték	2820	35	
111	Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	2855	35	
112	Visszahívás - eredeti összeg	2890	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
113	Visszahívás - eredeti deviza	2906	3	
114	Visszahívás - jutalék összeg	2909	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
115	Visszahívás - jutalék deviza	2925	3	
116	Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	2928	11	
117	Visszahívás - visszautalás összeg	2939	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
118	Visszahívás - visszautalás deviza	2955	3	
119	Visszautasítás kód 1	2958	4	
120	Visszautasítás kód 2	2962	35	
121	Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	2997	105	
122	Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	3102	105	
123	Kezdeményező neve	3207	70	
124	Kezdeményező szervezet azonosítója	3277	35	
125	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	3312	11	
126	Kezdeményező szervezet séma kód	3323	4	
127	Kezdeményező szervezet séma érték	3327	35	
128	Kezdeményező szervezet kibocsátó	3362	35	
129	Kezdeményező személy azonosítója	3397	35	

130	Kezdeményező személy születési dátuma	3432	8	EEEEHHNN
131	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	3440	35	
132	Kezdeményező személy születési helye (város)	3475	35	
133	Kezdeményező személy születési helye (ország)	3510	2	
134	Kezdeményező személy séma kód	3512	4	
135	Kezdeményező személy séma érték	3516	35	
136	Kezdeményező személy kibocsátó	3551	35	
137	Tényleges kedvezményezett címe	3586	32	
138	A másodlagos azonosító típusa	3618	4	
139	A másodlagos azonosító értéke	3622	256	
140	AZUR befogadási időpont	3878	17	dátum+idő+ezredmásodperc
141	Fizetési kérelem azonosító	3895	35	
	CR/LF	3930	2	
Lábrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
File-vége rekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

MBH aktuális számla, bővített adatokkal (Windows)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza - az adatrekordok kivételével - megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte. Az adatrekordok adatrésze 3586 byte, ezt követi egy CR és egy LF karakter, így az adatrekordok hossza 3588 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
Adatrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	

7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcím kód	931	3	
41	Eredeti megbízás azonosító	934	35	
42	Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	969	35	
43	Tranzakciós kód	1004	4	
44	GIRO tranzakciós kód	1008	35	
45	Kategória jogcím kód	1043	4	
46	Kategória jogcím érték	1047	35	
47	Strukturált közlemény kód	1082	4	
48	Strukturált közlemény	1086	35	
49	Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	1121	35	

50	Strukturált közlemény azonosító	1156	35	
51	Átutalás jogcím kód	1191	4	
52	Átutalás jogcím érték	1195	35	
53	Tényleges kezdeményező neve	1230	70	
54	Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	1300	35	
55	Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1335	11	
56	Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	1346	4	
57	Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	1350	35	
58	Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	1385	35	
59	Tényleges kezdeményező személy azonosítója	1420	35	
60	Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	1455	8	EEEEHHNN
61	Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1463	35	
62	Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	1498	35	
63	Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	1533	2	
64	Tényleges kezdeményező személy séma kód	1535	4	
65	Tényleges kezdeményező személy séma érték	1539	35	
66	Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	1574	35	
67	Kezdeményező országcód	1609	2	
67	Kezdeményező címe, 1.sor	1611	70	
68	Kezdeményező címe, 2.sor	1681	70	
69	Kezdeményező szervezet azonosítója	1751	35	
70	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1786	11	
71	Kezdeményező szervezet séma kód	1797	4	
72	Kezdeményező szervezet séma érték	1801	35	
73	Kezdeményező szervezet kibocsátó	1836	35	

74	Kezdeményező személy azonosítója	1871	35	
75	Kezdeményező személy születési dátuma	1906	8	EEEEHHNN
76	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1914	35	
77	Kezdeményező személy születési helye (város)	1949	35	
78	Kezdeményező személy születési helye (ország)	1984	2	
79	Kezdeményező személy séma kód	1986	4	
80	Kezdeményező személy séma érték	1990	35	
81	Kezdeményező személy kibocsátó	2025	35	
82	Kedvezményezett országcód	2060	2	
83	Kedvezményezett címe, 1.sor	2062	70	
84	Kedvezményezett címe, 2.sor	2132	70	
85	Kedvezményezett szervezet azonosítója	2202	35	
86	Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2237	11	
87	Kedvezményezett szervezet séma kód	2248	4	
88	Kedvezményezett szervezet séma érték	2252	35	
89	Kedvezményezett szervezet kibocsátó	2287	35	
90	Kedvezményezett személy azonosítója	2322	35	
91	Kedvezményezett személy születési dátuma	2357	8	EEEEHHNN
92	Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2365	35	
93	Kedvezményezett személy születési helye (város)	2400	35	
94	Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2435	2	
95	Kedvezményezett személy séma kód	2437	4	
96	Kedvezményezett személy séma érték	2441	35	
97	Kedvezményezett személy kibocsátó	2476	35	
98	Tényleges kedvezményezett neve	2511	70	

99	Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	2581	35	
100	Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2616	11	
101	Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	2627	4	
102	Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	2631	35	
103	Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	2666	35	
104	Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	2701	35	
105	Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	2736	8	EEEEHHNN
106	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2744	35	
107	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	2779	35	
108	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2814	2	
109	Tényleges kedvezményezett személy séma kód	2816	4	
110	Tényleges kedvezményezett személy séma érték	2820	35	
111	Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	2855	35	
112	Visszahívás - eredeti összeg	2890	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
113	Visszahívás - eredeti deviza	2906	3	
114	Visszahívás - jutalék összeg	2909	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
115	Visszahívás - jutalék deviza	2925	3	
116	Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	2928	11	
117	Visszahívás - visszautalás összeg	2939	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
118	Visszahívás - visszautalás deviza	2955	3	
119	Visszautasítás kód 1	2958	4	
120	Visszautasítás kód 2	2962	35	
121	Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	2997	105	
122	Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	3102	105	
123	Kezdeményező neve	3207	70	
124	Kezdeményező szervezet azonosítója	3277	35	

125	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	3312	11	
126	Kezdeményező szervezet séma kód	3323	4	
127	Kezdeményező szervezet séma érték	3327	35	
128	Kezdeményező szervezet kibocsátó	3362	35	
129	Kezdeményező személy azonosítója	3397	35	
130	Kezdeményező személy születési dátuma	3432	8	EEEEHHNN
131	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	3440	35	
132	Kezdeményező személy születési helye (város)	3475	35	
133	Kezdeményező személy születési helye (ország)	3510	2	
134	Kezdeményező személy séma kód	3512	4	
135	Kezdeményező személy séma érték	3516	35	
136	Kezdeményező személy kibocsátó	3551	35	
137	Tényleges kedvezményezett címe	3586	32	
	CR/LF	3618	2	

Lábrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

File-vége rekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

MBH aktuális számla, bővített adatokkal (CP852)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejkord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejkord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza - az adatrekordok kivételével - megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte. Az adatrekordok adatrésze 3586 byte, ezt követi egy CR és egy LF karakter, így az adatrekordok hossza 3588 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejkord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejkordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
Adatrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	

4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcímkód	931	3	
41	Eredeti megbízás azonosító	934	35	
42	Kezdeményező bank hivatkozása a fizetési műveletre	969	35	
43	Tranzakciós kód	1004	4	

44	GIRO tranzakciós kód	1008	35	
45	Kategória jogcím kód	1043	4	
46	Kategória jogcím érték	1047	35	
47	Strukturált közlemény kód	1082	4	
48	Strukturált közlemény	1086	35	
49	Strukturált közlemény, az azonosító kibocsátója	1121	35	
50	Strukturált közlemény azonosító	1156	35	
51	Átutalás jogcím kód	1191	4	
52	Átutalás jogcím érték	1195	35	
53	Tényleges kezdeményező neve	1230	70	
54	Tényleges kezdeményező szervezet azonosítója	1300	35	
55	Tényleges kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1335	11	
56	Tényleges kezdeményező szervezet séma kód	1346	4	
57	Tényleges kezdeményező szervezet séma érték	1350	35	
58	Tényleges kezdeményező szervezet kibocsátó	1385	35	
59	Tényleges kezdeményező személy azonosítója	1420	35	
60	Tényleges kezdeményező személy születési dátuma	1455	8	EEEEHHNN
61	Tényleges kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1463	35	
62	Tényleges kezdeményező személy születési helye (város)	1498	35	
63	Tényleges kezdeményező személy születési helye (ország)	1533	2	
64	Tényleges kezdeményező személy séma kód	1535	4	
65	Tényleges kezdeményező személy séma érték	1539	35	
66	Tényleges kezdeményező személy kibocsátó	1574	35	

67	Kezdeményező országkód	1609	2	
67	Kezdeményező címe, 1.sor	1611	70	
68	Kezdeményező címe, 2.sor	1681	70	
69	Kezdeményező szervezet azonosítója	1751	35	
70	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	1786	11	
71	Kezdeményező szervezet séma kód	1797	4	
72	Kezdeményező szervezet séma érték	1801	35	
73	Kezdeményező szervezet kibocsátó	1836	35	
74	Kezdeményező személy azonosítója	1871	35	
75	Kezdeményező személy születési dátuma	1906	8	EEEEHHNN
76	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	1914	35	
77	Kezdeményező személy születési helye (város)	1949	35	
78	Kezdeményező személy születési helye (ország)	1984	2	
79	Kezdeményező személy séma kód	1986	4	
80	Kezdeményező személy séma érték	1990	35	
81	Kezdeményező személy kibocsátó	2025	35	
82	Kedvezményezett országkód	2060	2	
83	Kedvezményezett címe, 1.sor	2062	70	
84	Kedvezményezett címe, 2.sor	2132	70	
85	Kedvezményezett szervezet azonosítója	2202	35	
86	Kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2237	11	
87	Kedvezményezett szervezet séma kód	2248	4	
88	Kedvezményezett szervezet séma érték	2252	35	
89	Kedvezményezett szervezet kibocsátó	2287	35	

90	Kedvezményezett személy azonosítója	2322	35	
91	Kedvezményezett személy születési dátuma	2357	8	EEEEHHNN
92	Kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2365	35	
93	Kedvezményezett személy születési helye (város)	2400	35	
94	Kedvezményezett személy születési helye (ország)	2435	2	
95	Kedvezményezett személy séma kód	2437	4	
96	Kedvezményezett személy séma érték	2441	35	
97	Kedvezményezett személy kibocsátó	2476	35	
98	Tényleges kedvezményezett neve	2511	70	
99	Tényleges kedvezményezett szervezet azonosító	2581	35	
100	Tényleges kedvezményezett szervezet BIC vagy BEI kódja	2616	11	
101	Tényleges kedvezményezett szervezet séma kód	2627	4	
102	Tényleges kedvezményezett szervezet séma érték	2631	35	
103	Tényleges kedvezményezett szervezet kibocsátó	2666	35	
104	Tényleges kedvezményezett személy azonosítója	2701	35	
105	Tényleges kedvezményezett személy születési dátuma	2736	8	EEEEHHNN
106	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (kerület/megye/stb.)	2744	35	
107	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (város)	2779	35	
108	Tényleges kedvezményezett személy születési helye (ország)	2814	2	

109	Tényleges kedvezményezett személy séma kód	2816	4	
110	Tényleges kedvezményezett személy séma érték	2820	35	
111	Tényleges kedvezményezett személy kibocsátó	2855	35	
112	Visszahívás - eredeti összeg	2890	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
113	Visszahívás - eredeti deviza	2906	3	
114	Visszahívás - jutalék összeg	2909	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
115	Visszahívás - jutalék deviza	2925	3	
116	Visszahívás - jutalékot levonó bank BIC kódja	2928	11	
117	Visszahívás - visszautalás összeg	2939	16	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
118	Visszahívás - visszautalás deviza	2955	3	
119	Visszautasítás kód 1	2958	4	
120	Visszautasítás kód 2	2962	35	
121	Törvényi visszautasítás megjegyzése 1	2997	105	
122	Törvényi visszautasítás megjegyzése 2	3102	105	
123	Kezdeményező neve	3207	70	
124	Kezdeményező szervezet azonosítója	3277	35	
125	Kezdeményező szervezet BIC vagy BEI kódja	3312	11	
126	Kezdeményező szervezet séma kód	3323	4	
127	Kezdeményező szervezet séma érték	3327	35	
128	Kezdeményező szervezet kibocsátó	3362	35	
129	Kezdeményező személy azonosítója	3397	35	
130	Kezdeményező személy születési dátuma	3432	8	EEEEHHNN
131	Kezdeményező személy születési helye (kerület/megye/stb.)	3440	35	
132	Kezdeményező személy születési helye (város)	3475	35	
133	Kezdeményező személy születési helye (ország)	3510	2	

134	Kezdeményező személy séma kód	3512	4	
135	Kezdeményező személy séma érték	3516	35	
136	Kezdeményező személy kibocsátó	3551	35	
137	Tényleges kedvezményezett címe	3586	32	
	CR/LF	3618	2	
Lábrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
File-vége rekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

MBH aktuális számla (Windows)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közönséges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocsis vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	“11” (minden fejrekordban állandó)
2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
Adatrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	“12” (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	
11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	

13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	
31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	

39	Kedvezményezett ország kód	929	2	
40	Jogcím kód	931	3	
	CR/LF	934	2	

Lábrekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

File-vége rekord

Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

MBH aktuális számla (CP852)

A számlakivonat exportja után ún. *külső* számlakivonat fájl keletkezik. A *Windows* típus választása esetén a fájl ISO Latin-2 (ISO-8859-2) kódolású, *CP852* típus választása esetén UTF-8 kódolású. Az alábbiakban ennek felépítését írjuk le.

A *külső* számlakivonat file-ok négyféle rekordot tartalmaznak: fejrekordokat, adatrekordokat, lábrekordokat, és egy file-vége rekordot. Egy kivonat leírása egy fejrekordból, az ezt követő adatrekordokból és a számlához tartozó adatokat lezáró lábrekordból áll az alábbi módon:

- fejrekord az első számlához
- adatrekordok az első számlához
- lábrekord az első számlához
- fejrekord a második számlához
- adatrekordok a második számlához
- lábrekord a második számlához
- stb.
- file-vége rekord

A *külső* számlakivonat file közösleges text-file, amelyben a különböző típusú rekordok hossza megegyezik: 933 byte az adatrész, amit minden rekord esetében egy CR (Carriage Return = kocszi vissza, a kódja 13, hexadecimálisan 0D) és egy LF (Line Feed = soremelés, a kódja 10, hexadecimálisan 0A) karakter egészít ki, az állandó rekordhossz így 935 byte.

Az egyes rekordok pontos felépítését az alább következő táblázatok írják le.

Fejrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"11" (minden fejrekordban állandó)

2	A kivonat azonosítója	3	8	
3	Számlaszám	11	24	
4	A számla devizaneme	35	3	
5	A számla neve	38	20	
6	A fiók kódja	58	8	
7	A fiók neve	66	20	
8	A kivonat kezdőnapja	86	8	EEEEHHNN
9	A kivonat zárónapja	94	8	EEEEHHNN
10	Nyitóegyenleg a kezdőnapon	102	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
11	Záróegyenleg a zárónapon	121	19	előjel, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
12	Az ügyfél neve	140	50	
13	Az ügyfél címe 1	190	50	
14	Az ügyfél címe 2	240	50	
15	Az ügyfél címe 3	290	50	
16	Az ügyfél címe 4	340	50	
17	Az ügyfél címe 5	390	50	
18		440	494	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

Adatrekord

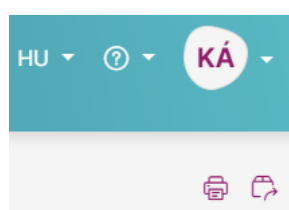
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"12" (minden adatrekordban állandó)
2	Tranzakciótípus	3	6	Bankfüggő!
3	A tranzakció banki azonosítója	9	15	
4	A megbízás összege	24	16	előjeles, 2 tizedes, tizedesvessző nélkül
5	A megbízás devizaneme	40	3	
6	A megbízó bankja 1	43	35	
7	A megbízó bankja 2	78	35	
8	A megbízó bankja 3	113	35	
9	A megbízó bankja 4	148	35	
10	A megbízó neve 1	183	35	

11	A megbízó neve 2	218	35	
12	A megbízó neve 3	253	35	
13	A megbízó neve 4	288	35	
14	A megbízó számlaszáma	323	34	
15	Közlemény 1	357	35	
16	Közlemény 2	392	35	
17	Közlemény 3	427	35	
18	Közlemény 4	462	35	
19	A kedvezményezett bankja 1	497	35	
20	A kedvezményezett bankja 2	532	35	
21	A kedvezményezett bankja 3	567	35	
22	A kedvezményezett bankja 4	602	35	
23	A kedvezményezett neve 1	637	35	
24	A kedvezményezett neve 2	672	35	
25	A kedvezményezett neve 3	707	35	
26	A kedvezményezett neve 4	742	35	
27	A kedvezményezett számlaszáma	777	34	
28	Bizonylatszám	811	6	
29	Határidő	817	8	Csak határidős inkasszó esetén
30	A jóváírás számlaszáma	825	24	

31	A jóváírás devizaneme	849	3	
32	A jóváírás végső összege	852	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
33	A jóváírás értéknapja	868	8	EEEEHHNN
34	A terhelés számlaszáma	876	24	
35	A terhelés devizaneme	900	3	
36	A terhelés végső összege	903	16	2 tizedes, tizedesvessző nélkül
37	A terhelés értéknapja	919	8	EEEEHHNN
38	Megbízó országkód	927	2	
39	Kedvezményezett országkód	929	2	
40	Jogcím kód	931	3	
	CR/LF	934	2	
Lábrekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"13" (minden lábrekordban állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	
File-vége rekord				
Mező	Megnevezés	Poz.	Hossz	Leírás
1	Rekordtípus	1	2	"14" (állandó)
2		3	931	Fenntartott
	CR/LF	934	2	

3.4.3. Nyomtatás

A rendszerben bizonyos megjelenített adatok nyomtathatók is, melynek során az adatok nyomtatóbarát, könnyen áttekinthető formában jelennek meg. Amennyiben adott oldal, nézet nyomtatható, abban az esetben a jobb felső sarokban megjelenik egy nyomató ikon, melyre kattintva elérhető a nyomtatási kép, mely lementhető különböző formátumokban, vagy akár nyomtatható is.



Funkciótól függően elérhetőek különböző részletezettségű listák: rövid / részletes listák, melyek az adattartalom részletezettségében térnek el. Annak érdekében, hogy megbizonyosodhasson a tartalomról, kérjük, ellenőrizze mind a két listát, és ennek megfelelően válassza az Ön számára legmegfelelőbb nyomtatási kép mentését vagy nyomtatását.