

# ERSTE SWIFT MT 101 Formátum Leírás

Az Erste SWIFT MT101 üzenet formátumát érintő minimális követelmények a következők:

Bejövő SWIFT üzenet formai követelménye				Végrehajtandó tranzakció adatai		
Seq (szekven- cia)	Field (Mező kódja)	Mező Megnevezése	Mező Formátuma	Kötelező mező <sup>1</sup>	Mező hossza	Mező tartalmi leírása
A	:20:	Senders' Reference	16x	Igen	16	<b>Küldő által adott azonosító. A 30-as mezőben szereplő napon belül egyedi kell legyen.</b>
A	:28D:	Message Index/Total	5n/5n	Igen	5/5	Üzenet sorszám / összes üzenetszám
A	:30:	Requested Execution Date	YYMMDD	Igen	6	A tranzakció végrehajtásának dátuma. Kitöltése a 5.1.4 pontban leírtak szerint
A	:50H:(1)	Ordering Customer, acct	/34x	Igen/Nem	34	Terhelendő IBAN számlaszám, ha a Seq B 50H nincs kitöltve
A	:50H:(2-5)	Ordering Customer, name, addr	4x35x	Igen/Nem	35	Terhelendő ügyfél neve, ha a Seq B 50H nincs kitöltve
A	:52A:	Account Servicing Institution	BIC CODE (GIBAHUHB)	Nem	11	Értéke: "GIBAHUHB"
A	:25:	Authorisation	35x	Nem	35	Bank által nem használt.
B	:23E:	Instruction Code	4!c/[30x]	Igen/Nem <sup>2</sup>	4/30	A tranzakció típusának kódja. Kitöltése a lenti részletező táblázat szerint <sup>3</sup>
B	:21:	Transaction Reference	16x	Igen		<b>Tranzakció azonosító. A 30-as mezőben megadott napon belül egyedinek kell lennie.</b>
B	:21F:	F/X Deal Reference	16x	Nem	16	Ügyletszám egyedi Treasury árfolyamra
B	:32B:	Currency/Transaction Amount	3!a15d	Igen	3!11+2	Tranzakció összege
B	:33B:	Currency/Transaction Amount	3a!15n	Nem	3!11+2	Tranzakció összege (eredeti összeg, költséglevonás nélkül)
B	:36:	Exchange Rate	12d	Nem	12	Konverziós árfolyam. Bank által nem használt.
B	:50H:(1)	Ordering Customer, acct	/34x	Igen/Nem	34	Terhelendő IBAN számlaszám, ha a Seq A 50H nincs kitöltve
B	:50H:(2-5)	Ordering Customer, name, addr	4x35x	Igen/Nem	35	Terhelendő ügyfél neve, ha a Seq A 50H nincs kitöltve
B	:57A:	Account With Institution	BIC CODE	Igen	11	Kedvezményezett bankjának SWIFT (BIC) címe
B	:59a:(1)	Beneficiary Account number	35x	Igen	35	Kedvezményezett számlaszáma - EU-ban IBAN
B	:59:(2)	Beneficiary Name	35x	Igen	30	Kedvezményezett neve
B	:59:(3-4)	Beneficiary Address	2x35x	Igen	30	Kedvezményezett címe
B	:70:	Remittance Information	4x35x	Nem	3x32	Közlemény 3x32 karakter
B	:71A:	Details of Charges	OUR/BEN/SHA	Igen	3	Költségviselés Kitöltése a lenti részletező táblázat*** szerint

A fenti táblázat a „SWIFT Standards - Category 1 - Customer Payments and Cheques - Message Reference Guide”-ban alkalmazott mindenkori jelölésmódot használja.

## Megjegyzések:

**1 „Igen”:** Kötelezően kitöltendő (amely mező kitöltése hiányában a Bank az adott SWIFT MT101 üzenetet nem hajtja végre)  
**„Nem”:** Nem kitöltendő (amely mező kitöltése esetén az adott mező tartalmát a Bank figyelmen kívül hagyja a végrehajtás során.)

**2** A mező tartalmi leírásának értelmezéséből következően kötelezően kitöltendő vagy sem.

**3** A Bank SWIFT MT101 üzenet formátumban kizárólag az alábbi megbízástípusokat fogadja be:

<b>SWIFT MT101-es üzenetben igénybe vehető tranzakciótípusok</b>	<b>23E jelű mező tartalma</b> (Tranzakció típus kódja)	<b>71A jelű mező tartalma</b> (Költségviselés módja)
Belföldi forint átutalási megbízás	<b>OTHR/HUF</b>	<b>SHA</b>
Deviza átutalási megbízás	<b>OTHR/DEV</b>	<b>SHA</b> EGT-n belüli EUR esetén, egyébként szabadon választható ( <b>BEN, SHA, OUR</b> )
Belföldi <b>VIBER</b> típusú forint átutalási megbízás	<b>OTHR/RTGS vagy URGP</b>	<b>SHA</b>
SEPA Credit Transfer típusú deviza átutalási megbízás	<b>OTHR/SCT</b>	<b>SHA</b> EGT-n belüli EUR esetén, egyébként szabadon választható ( <b>BEN, SHA, OUR</b> )
Express típusú deviza átutalási megbízás	<b>OTHR/DEVEXP</b>	<b>SHA</b> EGT-n belüli EUR esetén, egyébként szabadon választható ( <b>BEN, SHA, OUR</b> )
<b>T napos</b> deviza átutalási megbízás (EUR/USD)	<b>OTHR/SDVA vagy URGP</b>	<b>SHA</b> EGT-n belüli EUR esetén, egyébként szabadon választható ( <b>BEN, SHA, OUR</b> )
Azonnali konverziós megbízás	<b>OTHR/DVEA</b>	<b>SHA</b>
T+1 napos konverziós megbízás	<b>OTHR/DEV</b>	<b>SHA</b>

Amennyiben a 23E mező nincs kitöltve, vagy a tartalma a táblázatban szereplő, de a tranzakció adatainak nem megfelelő kódot tartalmaz, akkor a Bank a megbízás adatai alapján határozza meg a tranzakció típuskódját.

Amennyiben a 23E mező a táblázatban nem szereplő (azaz hibás kódot) tartalmaz, akkor a Bank az adott tranzakciót visszautasítja. Ha az üzenet több tranzakciót is tartalmaz, akkor a visszautasítás csak a hibával érintett tranzakcióra vonatkozik, nem a teljes üzenetre.

A 23E mező kitöltése csak a Belföldi VIBER típusú forint átutalási megbízás és a T napos deviza átutalási megbízás esetében kötelező. Ennek hiányában a Bank az üzenet adatai alapján, standard forint, illetve deviza átutalási megbízásként teljesíti a tranzakciót.