

MT940 Formátum Leírás

Tisztelt Ügyfelünk! Az alábbiakban található a kivonat új formátumának részletes leírása:

Status	Tag	Field Name	Content/Options	No.	Applied
M	20	Transaction Reference Number	16x	1	Y
O	21	Related Reference	16x	2	N
M	25	Account Identification	35x	3	Y
M	28C	Statement Number/Sequence Number	5n[/5n]	4	Y
M	60a	Opening Balance	F or M	5	Y
----->					
O	61	Statement Line	*	6	N
M	62a	Closing Balance (Booked Funds)	F or M	8	Y
O	64	Closing Available Balance (Available Funds)	1!a6!n3!a15d	9	N
----->					
O	65	Forward Available Balance	1!a6!n3!a15	10	N

O	86	Information to Account Owner	6*65x	11	Y
M = Mandatory O = Optional	* See Field Specifications below.				

Mezők töltése:

:20: mező - Üzenetazonosító

Érték: 'GIBAHU940' (9 karakter) + számla pénzneme (3 karakter) + a papíralapú kivonat sorszáma (4 karakter)

Hossz: 16

:25: mező - Számlaszám

Értéke: IBAN számlaszám (28 karakter – formázókarakter nélkül)

Hossz: 28

:28C: mező - Kivonatsorszám/oldalszám

Értéke: papír alapú kivonat sorszáma (5 hossz) / oldalszám (5 hossz)

Hossz: 5n/5n

:60a: - Nyitóegyenleg

Formátum:

F opció: 1!a6!n3!a15d - (D/C Mark) (Date) (Currency) (Amount)

M opció: 1!a6!n3!a15d - (D/C Mark) (Date) (Currency) (Amount)

Értéke: 'C vagy D' (1 karakter) + Dátum (6 karakter - YYMMDD formátumban) + Devizanem (3 karakter) + Összeg (max. 15 hossz)

Field 61: - Tranzakció információk

Formátum: 6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[//16x][34x]

Almezők értéke

- 1 6!n Értéknapi (6 karakter - YYMMDD)
- 2 [4!n] Beérkezés napja (4 karakter - MMDD)
- 3 2a Debit/Credit jel (max 2 karakter, érték C vagy D)
- 4 [1!a] Opcionális mező, nem töltjük
- 5 15d Összeg (max. 15 hossz)
- 6 1!a3!c Tranzakciótípus azonosító kód
Alapértelmezett érték: „NMSC”;
MT101-es tranzakciók esetében a tranzakciótípus alapján meghatározott SWFT kulcsszó (pl. NTRF)
- 7 16x Ügyfél által beküldött azonosító
Alapértelmezett érték: a bank saját tranzakció azonosítója. Hossz: max. 16 karakter
MT101-es tranzakciók esetében, ha MT101 alapján generálódott a tranzakció, akkor a 21-es mezőben szereplő, egyébként a bank saját tranzakció azonosítója. Hossz: max. 13 karakter.
- 8 [//16x] Symbols által generált tranzakció azonosító
- 9 [34x] Opcionális mező. A Symbols-beli tranzakció kód, egy kettőspont karakter (":"), szóköz (" "), és a tranzakció-típus megnevezése

Field 62f: - Záróegyenleg

Formátum: 1!a6!n3!a15d - (D/C Mark) (Date) (Currency) (Amount)

Értéke: 'C vagy D' + Dátum (6 karakter - YYMMDD formátumban) + Devizanem (3 karakter) + Összeg (max. 15 hossz)

Field 86: - Közlemény

Hossz: 6 x 65 karakter (6 sor)

Normál banki tranzakciók esetében:

Értéke:

1. sor: „/NAME/” + partner neve 59 karakteren (Debit esetben a kedvezményezett, Credit esetben pedig a megbízó (utaló) neve.)
2. sortól, a maximálisan kihasználható 5-ik sorig: „/ID/” + partner számlaszáma+”/NAR/”+a tranzakcióhoz tartozó, a “partner” számára (Debit eset) vagy a “partner” által (Credit eset) küldött közlemény/közlemények folyamatosan egymást követően, szóközök nélkül kerülnek megjelenítésre.

Megjegyzések:

- A közlemények megjelenítése során figyelembe vesszük, hogy a maximálisan kihasználásra kerülő 6x65-ös üzenetblokk végén szerepelni-e kell az „/EREF/”+ eredeti referencia (max 35 karakter hossz) feltüntetésnek, illetve ennek hiányában a tranzakció egyedi SYMBOLS azonosítójának, adott esetben A „NONREF” kifejezésnek.
- egyes pénztári tranzakciók esetében, az értelmezés, illetve a feldolgozás átláthatósága érdekében a közlemények/információk között szóköz/szóközök szerepelhetnek.
- az „/EREF/”+eredeti referencia, megegyezik a 61-es sor 7-es mezőben szereplő adattal.

Bankkártyás tranzakciók esetében:

Értéke:

1. sor: „/NAME/” + partner, azaz a kártyatulajdonos neve - 59 karakteren.
2. sortól, a maximálisan kihasználható 5-ik sorig: „/ID/”+”/NAR/CardTr/CD/”+kártyaszám és tranzakció időpont+”/TT/”+terminál-engedélykód tranzakció típus+”/AC/”+elfogadó+”/AR/”+tranzakció összege-árfolyama+”/SR/”+kiegyenlítés, illetve elszámolás árfolyama (árfolyam2)+”/EREF/”+a tranzakció egyedi SYMBOLS azonosítója.

Az „/NAR/” azaz 'NARRATIVE' jelölő tag-et követően megjelenő „/CardTr/” – tag jelzi, hogy bankkártyás tranzakcióhoz tartozó adatok/közlemények/megjegyzések, illetve információk kerülnek megjelenítésre.

A 6x65-ös üzenetblokkban a közlemény/közlemények folyamatosan egymást követően, szóközök nélkül kerülnek megjelenítésre.

Az üzenetben megjelenő TAG-ek értelmezése:

TAG	Megnevezés	Tartalma
/CD/	Card number & D ate time	Kártyaszám - Tr.időpont
/TT/	Terminal & autoh. code & Trans. type	Terminál - eng.kód Trtip
/AC/	A Cceptor	Elfogadó
/AR/	A mount & R ate	Tr.összeg – Árfolyam
/SR/	S ettlement R ate	Árfolyam2
