

SWIFT MT942 Formátum Leírás

Napközi Számlaforgalmi Információ

A szolgáltatás keretében a Bank a számla azon terhelt vagy jóváírt számlaforgalmi tételeinek (továbbiakban Tranzakció) számlaforgalmi adatait továbbítja, amelyeket a Bank a továbbítás banki munkanapján, a számla legutóbbi MT942 előállításától vagy az ugyanezen banki munkanapra eső előző továbbítás időpontjától számolt el (írt jóvá vagy terhelt) a számlán. A Napközi Számlaforgalmi Információk alapján készült MT942-es típusú SWIFT üzenetek továbbítása elektronikus (SWIFT) csatornán történik, automatikusan, emberi kéz érintése nélkül, azaz STP módon a Számlatulajdonos által alábbiakban meghatározottak szerint:

- meghatározott időpont(ok)ig jóváírt vagy terhelt tranzakciók adataival,
- a vonatkozó időpontokhoz tartozóan meghatározott jóváírási és/vagy terhelési limit figyelembevételével (az összeghatárokkal egyenlő összegű vagy azt meghaladó tranzakciók egyenként, míg az azt el nem érő értékű tételek összevontan, aggregálva jelennek meg Napközi Számlaforgalmi Információként.), valamint
- aszerint hogy az „Üres üzenet továbbítása” opció megrendelésre került-e. „Üres üzenet” megrendelése esetén akkor is továbbításra kerül Napközi Számlaforgalmi Információ, ha a számla legutóbbi számlakivonatának előállításától illetőleg az aznapi előző továbbítás időpontját követően a számlán nem volt tranzakció jóváírása vagy terhelése.

MT942 mezők generálásának szabályai:

Header block:

{1:F01GIBAHUHBXXXX0000000000}{2:I942< Címzett BIC kódja>N}{3:{108:<field:20>}}{4:

Az ügyfél a szerződésben ugyanarra a számlára vonatkozóan több BIC kódot is megadhat. Több BIC kód esetében is megegyező MT942 SWIFT üzenet lesz elküldve a címzett BIC kódok mindegyikére.

Text block:

Status	Tag	Field Name	Content/Options
M	20	Transaction Reference Number	16x
O	21	Related Reference	16x
M	25	Account Identification	35x
M	28C	Statement Number/Sequence Number	5n[/5n]
M	34F	Floor Limit Indicator	3!a[1!a]15d
O	34F	Floor Limit Indicator	3!a[1!a]15d
M	13D	Date/Time Indication	6!n4!n1!x4!n
----->			

Status	Tag	Field Name	Content/Options
O	61	Statement Line	6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[/16x][34x]
O	86	Information to Account Owner	6*65x

O	90D	Number and Sum of Entries	5n3!a15d
O	90C	Number and Sum of Entries	5n3!a15d
O	86	Information to Account Owner	6*65x
M = Kötelező (Mandatory) O = Opcionális (Optional)			

Trailer block:

-}

A Text Block mezőinek magyarázata

:20: mező - Üzenetazonosító

Érték: 'EBH' + számlaszám utolsó 8 karaktere '/' üzenet sorszám

Üzenet sorszám értéke: azon napok sorszámát jelenti, amióta az MT942 küldése megkezdődött az adott számlára vonatkozóan. Értéke azokon a napokon növekszik, amelyeken MT942 küldésére sor került. Abban az esetben, ha az üzenet sorszáma eléri a '999' értéket, akkor a rákövetkező alkalommal a sorszámozás újra indul.

:25: mező - Számlaszám

Értéke: GIRO számlaszámforma vagy IBAN számlaszámforma (szerződésben meghatározottak szerint). A mező hossza 24 (GIRO forma) vagy 28 (IBAN forma) karakter.

A szerződéssel rendelkező ügyfél annak a Bankban vezetett számlájának az azonosítója, amely számlának a mozgásáról az MT942 szolgáltatás információt ad a számlatulajdonos ügyfél számára.

:28C: mező – üzenet sorszám/napon belüli sorszám

Almezők értéke:

1. 5n az üzenet napokat azonosító sorszáma. Az almező utolsó három számjegye jelenik meg a :20: mezőben, lásd ott.
2. [/5n] az adott napon belül küldött üzenet sorszáma

:34F: mező - Terhelés (Debit) limit

A szerződésben meghatározott összeg, amely érték alatt a debit Tranzakciók nem tételesen, hanem aggregálva jelennek meg.

Almezők értéke:

1. 3!a összeg devizaneme
2. [1!a] D
3. 15d összeg

:34F: mező - Jóváírás (Credit) limit

A szerződésben meghatározott összeg, amely érték alatt a credit Tranzakciók nem tételesen, hanem aggregálva jelennek meg.

Almezők értéke:

1. 3!a összeg devizaneme
2. [1!a] C
3. 15d összeg

:13D: mező – a SWIFT üzenet generálásának időpontja

Almezők értéke:

1. 6!n YYMMDD
2. 4!n HHMM
3. 1!x '+'
4. 4!n időzóna (0100)

:61: mező – Tranzakció információk

Almezők értéke:

1. 6!n Tranzakció értéknapja (YYMMDD),
2. [4!n] Opcionális mező, nem használt,
3. 2a Terhelés / Jóváírás (D vagy C),
4. [1!a] Opcionális mező, nem használt,
5. 15d Összeg,
6. 1!a3!c Tranzakciótípus azonosító kód (pl. NMSC, NTRF, NCHG),
7. 16x Számlavezető rendszer által generált Tranzakció azonosító,
8. [/16x] A Tranzakció eredeti azonosítója, amennyiben az létezik. Egyébként a számlavezető rendszer által generált Tranzakció azonosító,
9. [34x] partner számlaszáma, amennyiben a Tranzakció tartalmazza azt.

:86: mező – Közlemény

Értéke: A Tranzakcióhoz tartozó közlemény részlete

:90D: mező – Terhelési (Debit) tranzakciók összesítése

Almezők értéke:

1. 5n tranzakciók darabszáma
2. 3!a összeg devizaneme
3. 15d tranzakciók összege

:90C: mező – Jóváírási (Credit) tranzakciók összesítéseAlmezők értéke:

1. 5n tranzakciók darabszáma
2. 3!a összeg devizaneme
3. 15d tranzakciók összege

:86: mező – szerződésben meghatározott JelölésekÉrtékei a következők lehetnek:

- RF: First Interim Transaction Report for today (Adott nap első üzenete)
- RL: Last Interim Transaction Report for today (Adott nap utolsó üzenetének jelölése)
- RE: Empty Interim Transaction Report (Tranzakciót nem tartalmazó „Üres üzenet” jelölése)
- TR: Interim Transaction Report (Tranzakciót tartalmazó üzenet jelölése)
- UL: All Debits and Credits are under limit (Csak limit alá eső tranzakciót tartalmazó üzenet jelölése)

Példa:

```
{1:F01GIBAHUHBXXXX0000000000}{2:I942GIBAATWGXXXXN}{3:{108:EBH02102751/2}}{4:
:20:EBH02102751/2
:25:HU40116000060000000002102751
:28C:002/004
:34F:HUF045000000,
:34F:HUF05000000,
:13D:1305170830+0100
:61:130517C420000000,NMSCF0HO170520130130//F0HO170520130130
:86:STP VIBER JOVAIRAS CORPORATE
:61:130517C3787821,NMSCF0HO170520130130//F0HO170520130130
1160000600000000011111111
:86:VEZERIG IRODA
:61:130517C911408,NMSCF0HO170520130130//F0HO170520130130
1160000600000000022222222
:86:ELSZAMOLO KOZPONT
:61:130517C3261104,NMSCF0HO170520130130//F0HO170520130130
1160000600000000033333333
:86:VEVOI IRODA
:61:130517C4561161,NMSCF0HO170520130130//F0HO170520130130
1160000600000000044444444
:86:SZALLITO IRODA
:61:130517C632233,NMSCF0HO170520130130//F0HO170520130130
1160000600000000055555555
:86:SZAMVITELI IRODA
:90D:0HUF0,
:90C:10HUF1299130967,
:86:RF: First Interim Transaction Report for today.
TR: Interim Transaction Report.
-}
```