**MNB azonosítókód: P76**

**Kitöltési előírások**

**Azonnali elszámolás tranzakciós adatai**

**I. Általános előírások**

1. Abban az esetben, ha a szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz közvetett módon – levelezőbankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban: levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelezőbanknak kell jelentenie az adatokat, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatáshoz szükséges adatokat teljeskörűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek adatait a levelezőbank összesítve küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató adatai saját maga által jelentendők, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelezőbankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz.

2. Az adatokat tsv (tab szeparált szöveges) formátumban, windows1250 encodinggal, CRLF sortöréssel és zippelve, deflate eljárással kell megküldeni.

3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.1. és 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Ha egy adott azonnali elszámolású tranzakció esetében a dátum vagy időpont típusú mező nem értelmezhető, akkor a mező értéke üresen hagyható.

**II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

**01. tábla: Beérkező azonnali elszámolású tranzakciók**

A táblában kell feltüntetni az adott tárgyidőszakban – az adott naptári hét folyamán – az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerből érkező, pacs.008 szabvány szerinti összes fizetési műveletet és a hozzájuk kapcsolódó egyéb adatokat, ideértve azt az esetet is, ha az adatszolgáltató az adott fizetési műveletet nem tekinti azonnali átutalásnak, vagy visszautasította azt. Ha a fizetési művelet feldolgozása során az adatszolgáltató újra küldte a pacs.002 üzenetet (például mert nem kapta meg a végső státuszriportot), akkor ezt a g) oszlopban jelölni kell, továbbá a végső státuszüzenet adatai között [h) oszlop] az ezen üzenetre kapott válaszüzenet adatait kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltatásra kötelezett nem egységesen kezeli a hozzá beérkezett azonnali elszámolású tranzakciókat az elérhetővé tétel, illetve a kedvezményezett számláján történő jóváírás vonatkozásában, akkor fizetési műveletenként vizsgálnia és jeleznie kell ezt a tényt az adatszolgáltatásban. [Például: ha a nem fizetési számlára érkező azonnali elszámolású tranzakciókat nem azonnali átutalásként kezeli, akkor ezt az i) oszlopban N-nel kell jelölni, illetve az j) oszlopban meg kell adni az okát (például hitelfizetési számlára érkező fizetési művelet esetében 08-as kódot kell használni). Amennyiben az i) oszlopban N szerepel, a k-p) oszlopok üresen hagyhatók, de ha rendelkezésre áll az adat, nem hiba, ha az adatszolgáltató kitölti ezen oszlopokat.]

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó részletes előírások

a) A pacs.008-as üzenet <TxId> mező értéke.

e) A pacs.002-es üzenet <GrpSts> mező értéke (pl. ACSP, ACWC, RJCT).

f) A pacs.002-es üzenet <Cd> mező értéke (pl. AB05, AB06, AC02, AC03, AG10)

**02. tábla: Kimenő azonnali elszámolású tranzakciók**

A táblában kell feltüntetni az adott tárgyidőszakban – az adott naptári hét folyamán – az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerbe irányuló, pacs.008 szabvány szerinti összes fizetési megbízást és a hozzá kapcsolódó adatokat. Abban az esetben, ha az adott fizetési megbízás nem minősül azonnali átutalási megbízásnak, ezt a c) és a d) oszlopban jelezni és indokolni kell. Ha a folyamat végrehajtása során történt státusz lekérdezés (pacs.028), azt a tábla j) oszlopában jelölni kell, valamint a végső státuszriport adataihoz az ezen üzenetre kapott adatokat kell feltüntetni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó részletes előírások

h**)** A pacs.008-as üzenet <TxId> mező értéke.