

HU_CAMT.053

Magyar XML kivonat szabvány ajánlás

Magyar Bankszövetség
SEPA munkabizottság

XML kivonat munkacsoport

Dr Gáspárné Csáki Zsuzsanna, Erste Bank

Magyar XML kivonat szabvány ajánlás

1. Mi a camt.053 – miért jó?
2. Szabványosítás menete
3. HU_CAMT.053
 - a) Boríték
 - b) Kivonat fejléc
 - c) Tranzakció definiálás
 - d) Tranzakció részletek
 - e) példák
4. Dokumentálás

1. Mi a CAMT.053?

= XML struktúrájú kivonat szabvány az
ISO 20 022 UNIFI keretrendszerben

Hogy kerül a SEPA munkacsoportba?

ISO 20022 UNIFI

1. UNIFI célja a pénzügyi folyamatok teljes körű lefedése, és interoperabilitás a korábbi szabványokkal
2. Az UNIFI szabvány preferált szintaxisa az xml (adattárolási és továbbítási módszer)
3. UNIFI üzenetek standard üzenet elemekből épülnek fel

UNIFI üzenet családjai

Acmt, caam, fxtr, secl, seev, semt, ...

PAIN – payment initiation

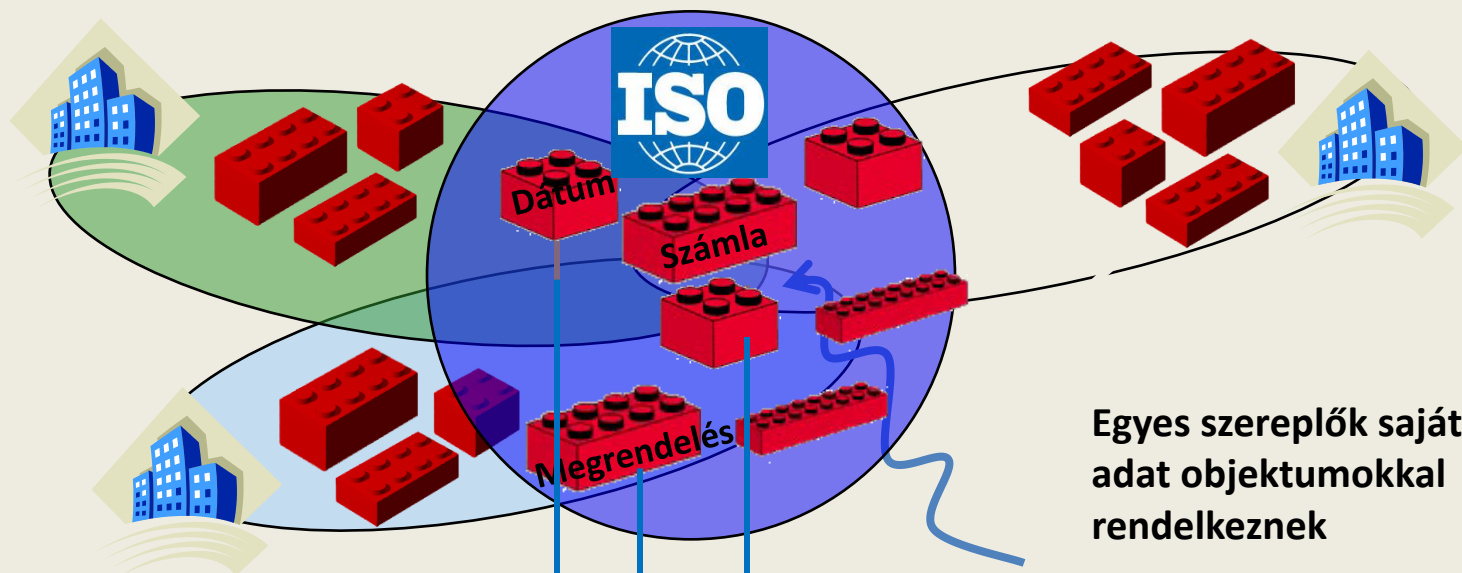
SEPA

PACS – payments clearing and settlement

CAMT – cash management

camt.052.001.06	BankToCustomerAccountReportV06
camt.053.001.06	BankToCustomerStatementV06
camt.054.001.06	BankToCustomerDebitCreditNotificationV06

UNIFI filozófia

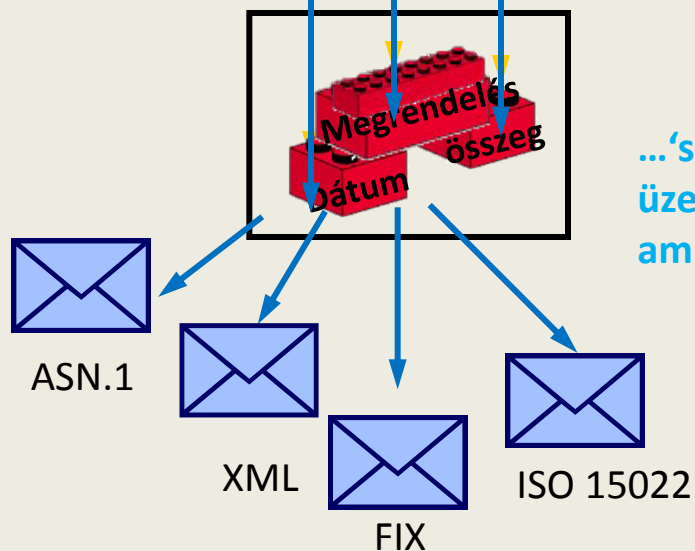


Egyes szereplők saját
adat objektumokkal
rendelkeznek

ISO a közös adatobjektumokat
szabványosítja...

... 'szintaxis semleges'
üzenetmodellekbe csoportosítja, és
amiket...

... a kívánt szintaxis szerinti
üzenetformátumba lehet
'transzformálni'



Miért jó?

Ügyfél

(regionális) Bank független egységes kivonat
Főkönyvbe integrálható, szabványos
Hitelesíthető

Bankváltást támogat

Végdátum rendelet szabályozza Bank-Ügyfél kapcsolatot
szabványos lesz az Ügyfél-Bank kapcsolat is

Bank

Univerzális, szabványos struktúra
Tartalmaz minden információs elemet
Upgrade-elhető
EPC– európai szabvány lehetősége



2. Szabványosítás módszere

Munka főbb lépései

MSE – Raiffeisen, OTP, MKB, CIB, Erste, BB, K&H, Unicredit, GIRO, Generali, SAP, Omikron, DLMS

- 1. lépés: cél meghatározása – mire használjuk?
- 2. lépés: Camt.053 elemzése
- 3. lépés: Validáció termék – mező vonatkozásában
- 4. lépés: dokumentálás, ismertetés, véleményezés

1. lépés: cél meghatározása

- Camt.053 vizsgálata
 - Elektronikus és papír kivonat támogatása
- Számlaként is – NAV által előírt módon
- Egyértelmű használat – bank független
- Egyszerűsítés, a fejlesztetőség érdekében
- Magyar törvényi háttér betartása
- Speciális magyar kódkészletek alkalmazása
- V02 verzió kiválasztása (kártya tranzakciók!)

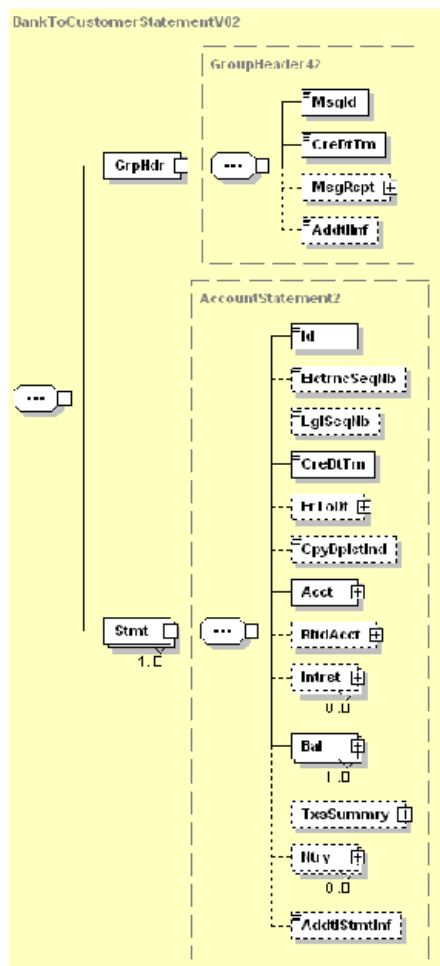
2. lépés : Camt.053 elemzése

- Közel 3000 mező elemzése
- Mikor? Mire? Milyen értékészlettel használjuk?
- Egyszerűsítés lehetőségének keresése – több lehetséges út
- Törvényi előírások betarthatóságának validálása
- **DE!! ISO 20022 nem fed le a magyar specifikumokat**
 - **Magánszemélyek azonosítása**
 - **Többszörös tulajdonos**
 - **Mint számla - ISO20022 nem tartalmaz mindent**
 - **(adóalap, folytonos sorszám)**
 - **Törvény szerint előírt több azonosító nem helyezhető el**

3. lépés: Validálás

Tranzakció alapú analízis

1. Számlavezetés
(díj, kamat, hitelkeret, könyvelések, strorno)
2. Fizetésforgalom
(HCT, SCT, IG1, csoportos átutalás, csoportos beszedés, postai tranzakciók, MT103, számlasöprés, egyenlegátvezetések)
3. Készpénz műveletek
4. Kártyatranzakciók
5. Hitelezés
6. Befektetési termékek, betéti tranzakciók
7. Treasury ügyletek, konverziók



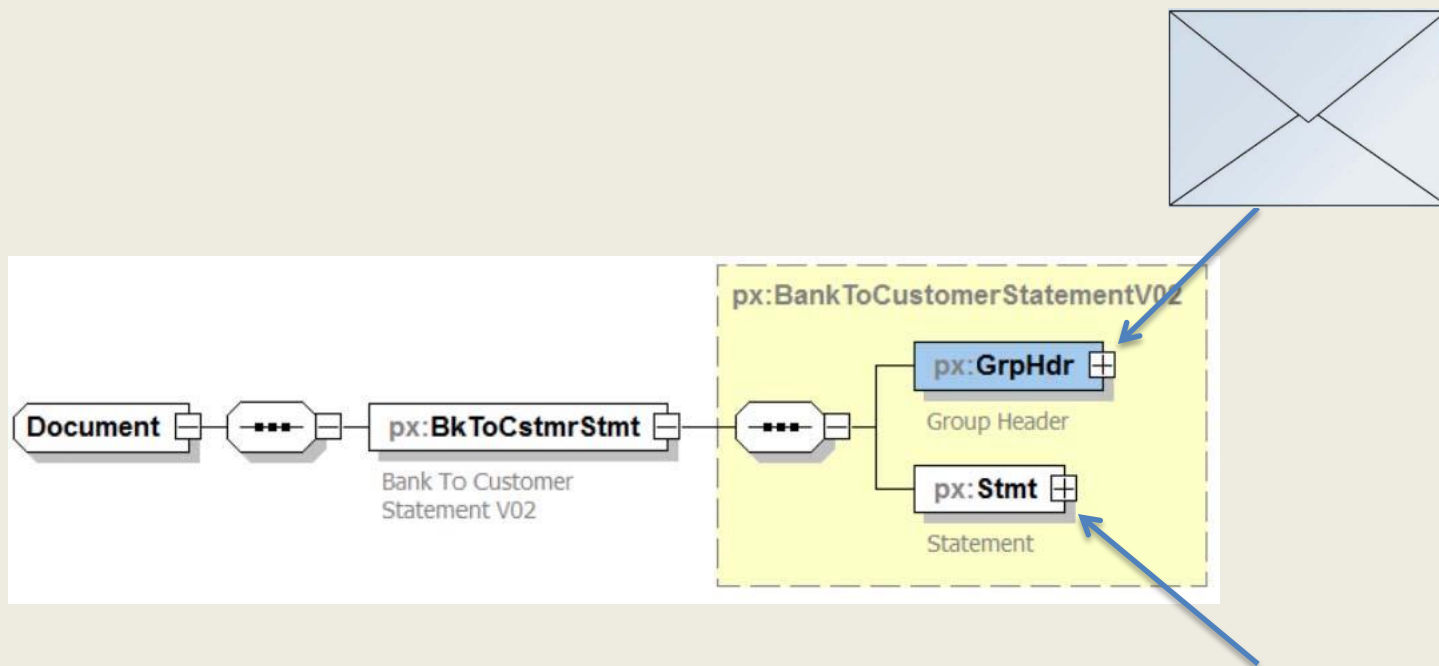
		Fire tésiforgalom				Cash Management	
		DEB	DEB visszatérítés	Csoportos utalás	csoportos bevitel	Kassafelrakás	átvitel
77	Account	<Acc>					
78	DestDebitIndicator	<DtDct>					
79	Type	<Type>					
80	TypeDescr	<TypeD>	(Üzleti számla a vállalkozás tranzakciói névértéke)	(Üzleti számla a vállalkozás tranzakciói névértéke)	(Üzleti számla a vállalkozás tranzakciói névértéke)	(Üzleti számla a vállalkozás tranzakciói névértéke)	(Üzleti számla a vállalkozás tranzakciói névértéke)
81	Account	<Acc>	00000	00000	00000	00000	00000
82	DestDebitIndicator	<DtDct>	DEBT	DEBT	DEBT	DEBT	DEBT
83	TransferIndicator	<TrfInd>	FALSE	TRUE	FALSE	FALSE	FALSE
84	Block	<Blk>	BOOK	EBOOK	EBOOK	BOOK	BOOK
85	BlockDescr	<BlkD>	díjazás (díjazás)	díjazás (díjazás)	díjazás (díjazás) - F16	díjazás (díjazás) - F16	díjazás (díjazás)
86	Value	<Val>	díjazás (díjazás)	díjazás (díjazás)	díjazás (díjazás)	díjazás (díjazás)	díjazás (díjazás)
87	AccountTransferIndicator	<AcctTrf>	opciókérés, számlaváltás tranzakciók lezárás nélküli	opciókérés, számlaváltás tranzakciók lezárás nélküli	opciókérés, számlaváltás tranzakciók lezárás nélküli	opciókérés, számlaváltás tranzakciók lezárás nélküli	opciókérés, számlaváltás tranzakciók lezárás nélküli
88	BankTransferCode	<BLTCode>					
89	Branch	<Branch>					
90	Code	<Code>	EXCOT	EXCOT	EXCOT	EXCOT	EXCOT
91	Family	<Family>					
92	Code	<Code>	ICDT	ICDT	ICDT	ICDT	ICDT
93	SubFamilyCode	<SubFamilyCode>	DMC	DMC	SA_A	PEMB	
94	Agency	<Agency>					
95	Code	<Code>	ajánlatkérés kifizetés használat	ajánlatkérés kifizetés használat	ajánlatkérés kifizetés használat		
96	Year	<Year>					
97	CommissionIndicator	<CommInd>	NA	NA	NA	NA	NA
98	AdditionalIndicator	<AddInd>	NA	NA	NA	NA	NA
99	MessageCode	<MsgCode>					
100	MessageCode	<MsgCode>			kezelési üzenet - csoportos utalás - F13, F14	kezelési üzenet - csoportos utalás - F13, F14	
101	Charge	<Charge>	NA	NA	NA	NA	NA
102	Account	<Acc>					
103	DestDebitIndicator	<DtDct>					
104	Type	<Type>					
105	Code	<Code>					
106	Agency	<Agency>					

4. lépés: Dokumentálás

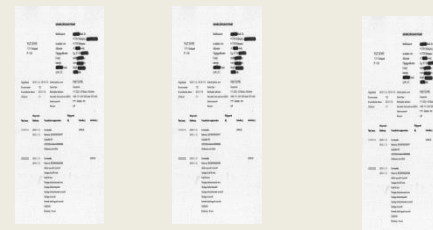
- Magyar Bankszövetség és GIRO Zrt megállapodása
- Dokumentáció GEFEG rendszerben
 - egyszerűsítések, kommentek, ajánlások, indoklások
- XSD generálás
- Bankközösség: véleményeztetés
- Dokumentum generálás – GIRO Zrt

3. HU_CAMT.053

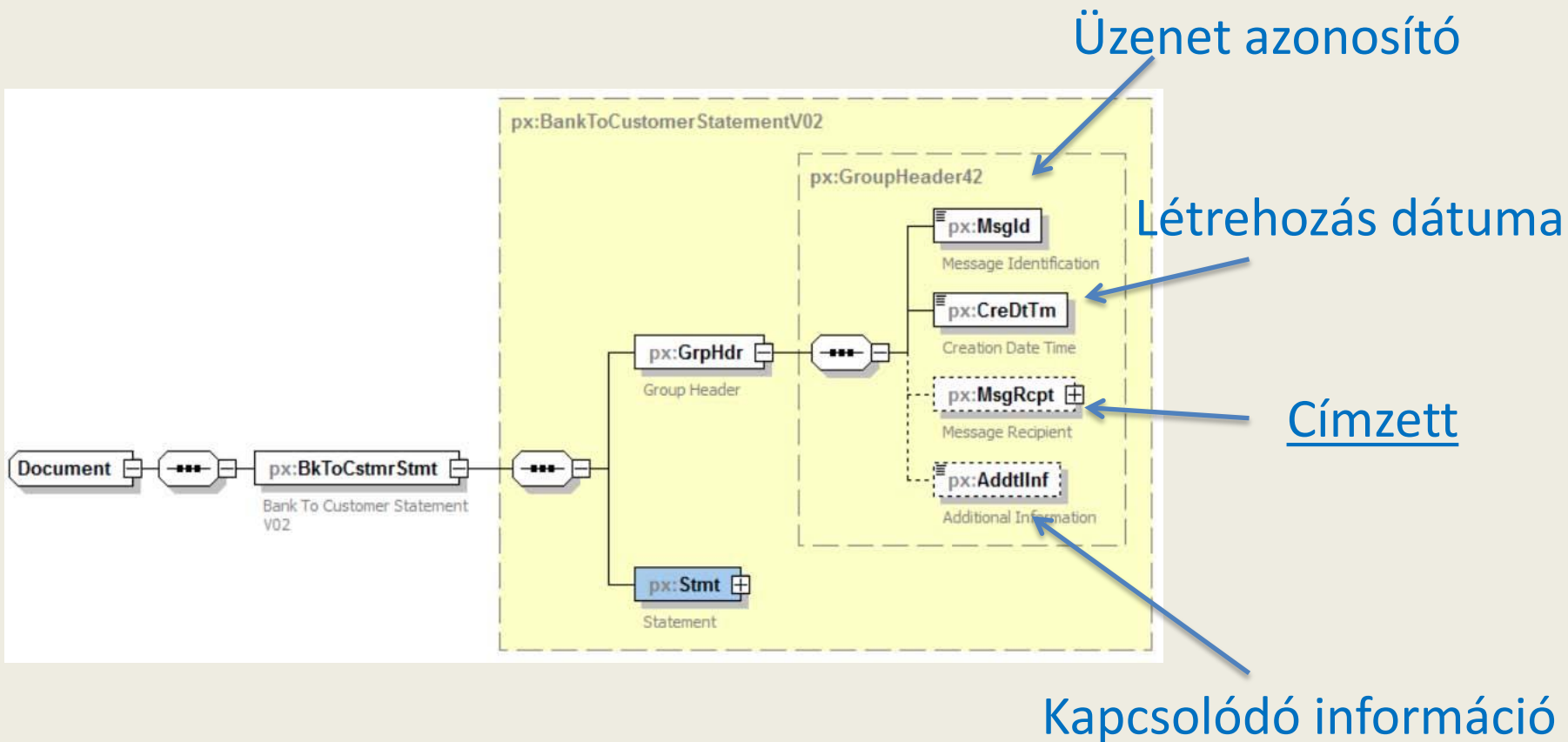
- 1.) Boríték
- 2.) Kivonat fejléc
- 3.) Tranzakció definiálás
- 4.) Tranzakció részletek
- 5.) Példák



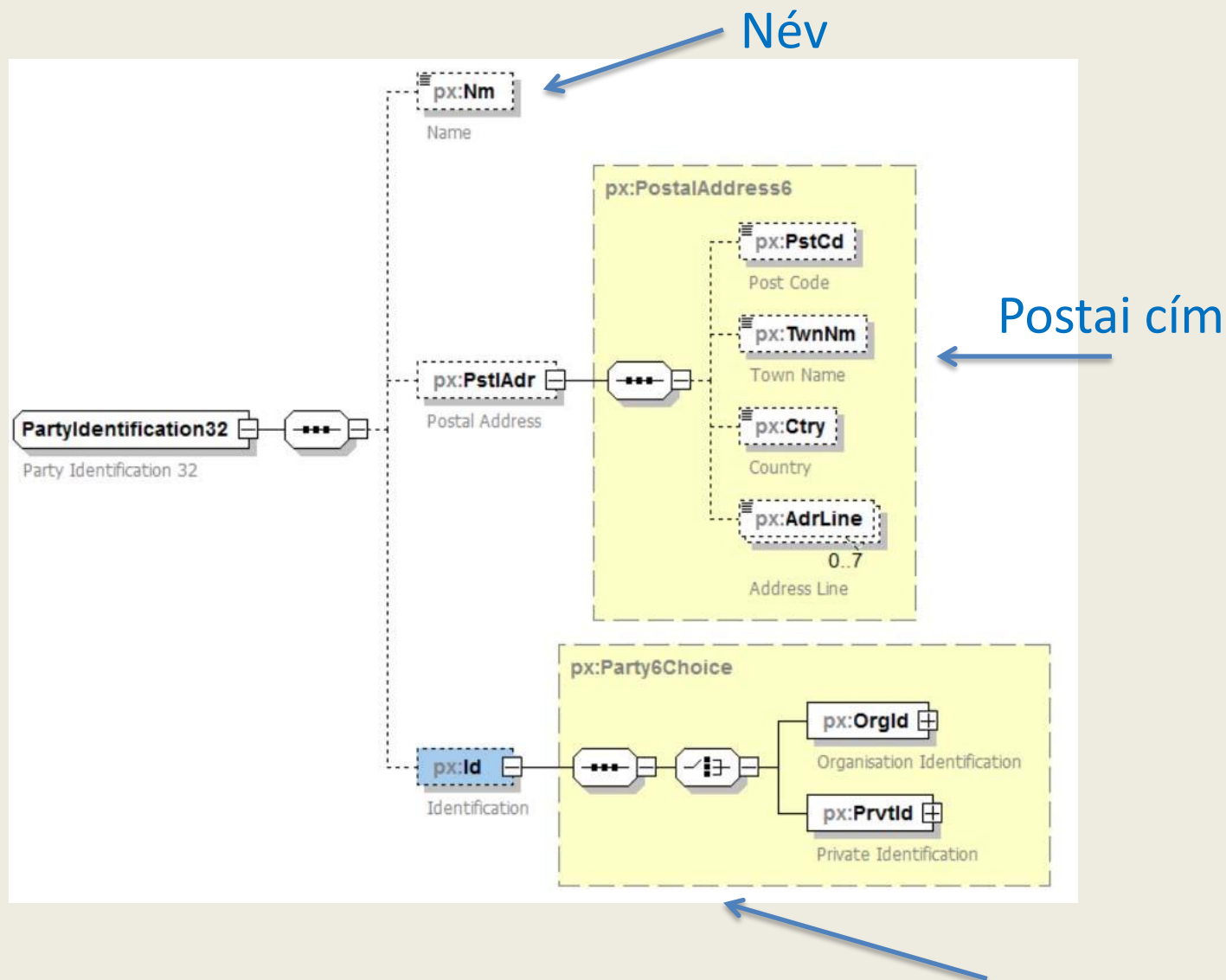
Tartalom: több kivonat



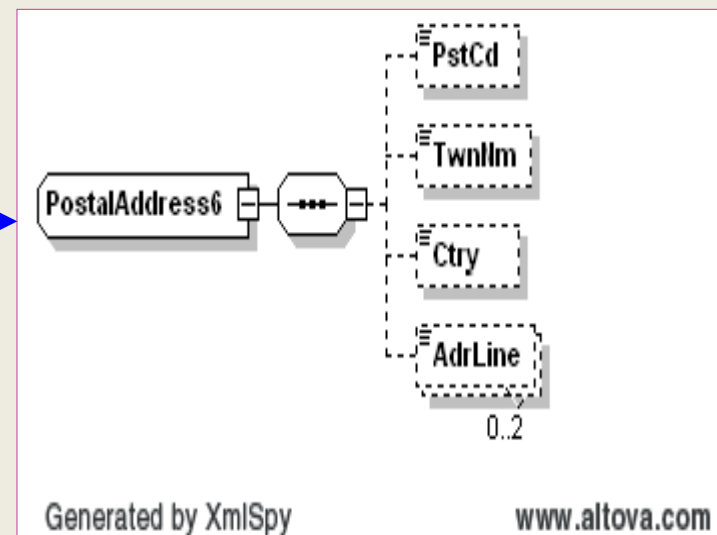
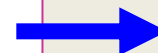
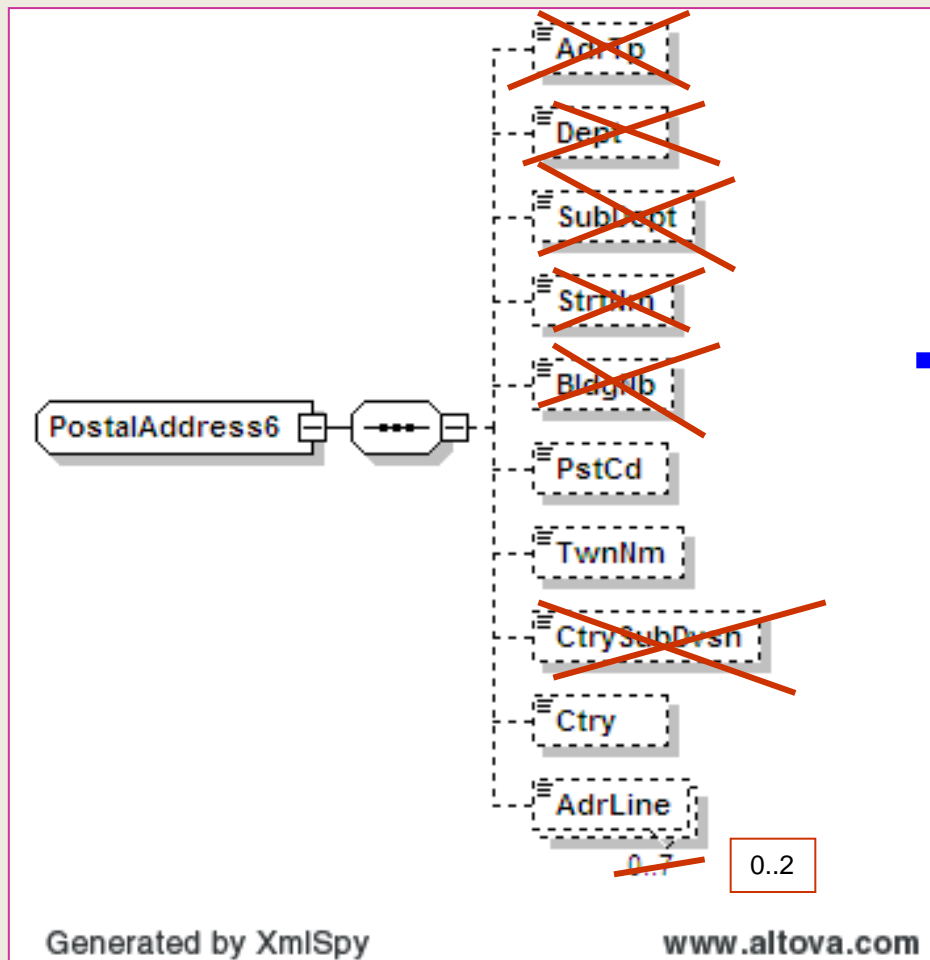
3.1. HU_CAMT053 – Boríték struktúrája



3.1. HU_CAMT053 – Partner fogalma

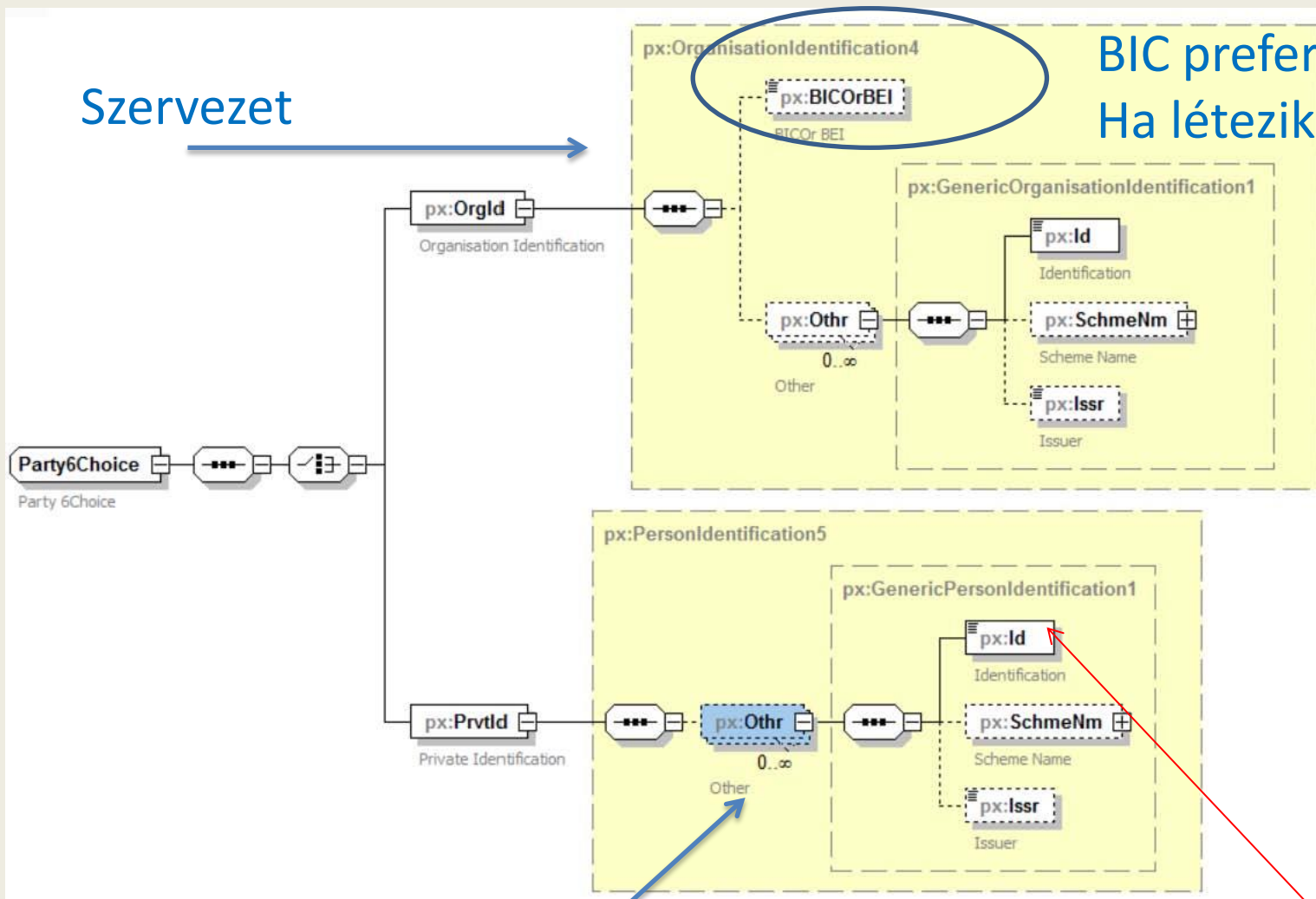


3.1. HU_CAMT053 – Posta cím



**Bonyolultságot 25%-al
csökkentettük!**

3.1. HU_CAMT053 – Partner azonosítása



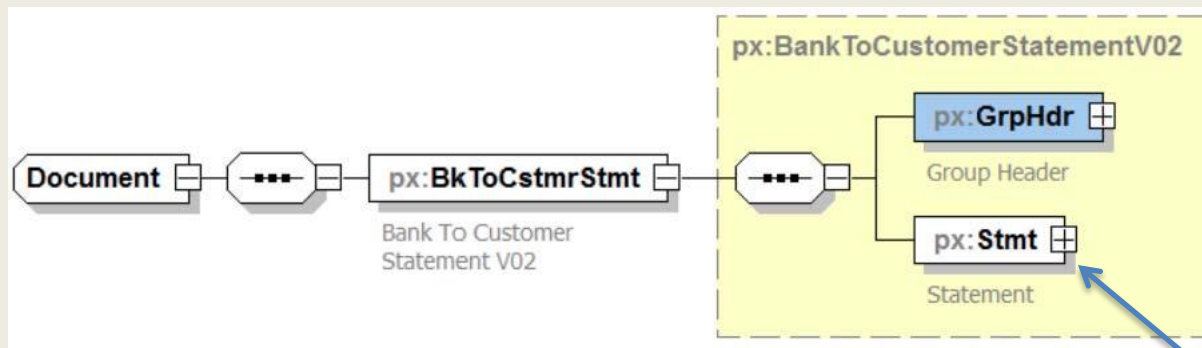
Szervezet

BIC preferált,
Ha létezik

Magánszemély

Természetes azonosítókat a szabvánnyal leírni nem lehet

3.1. HU_CAMT053

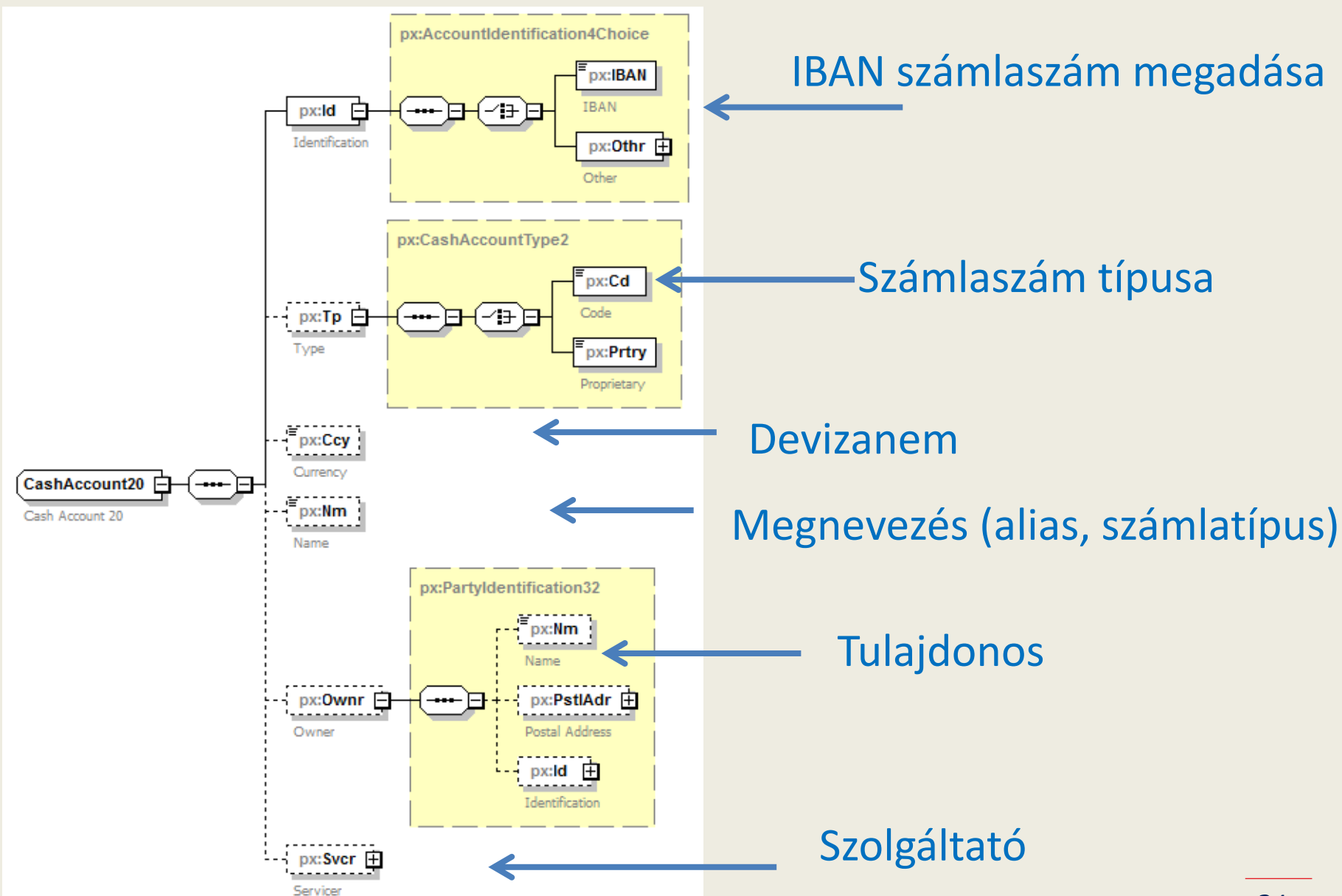


Tartalom: több kivonat

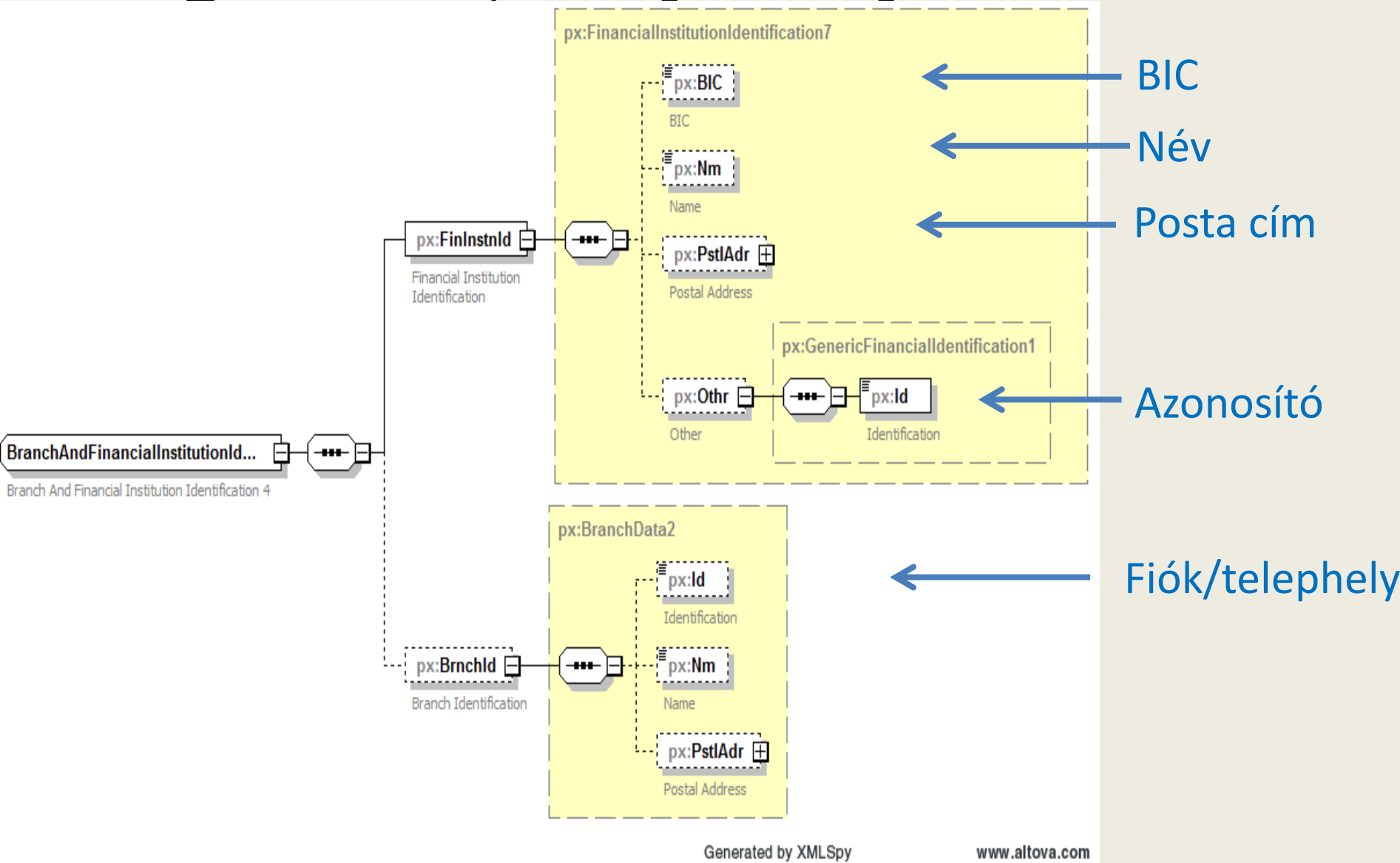
3.2. HU_CAMT053 – kivonat fejléc



3.2. HU_CAMT053 – kivonat fejléc – számlaszám

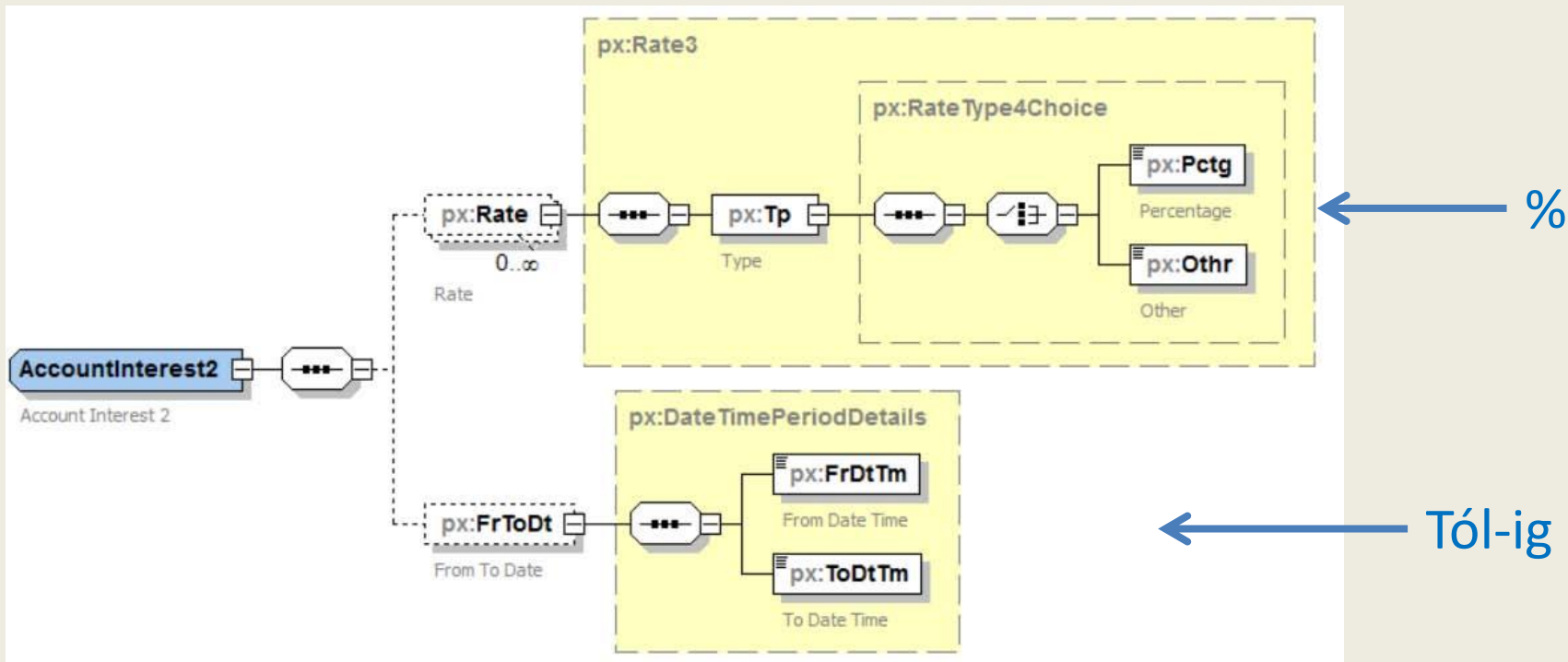


3.2. HU_CAMT053 – pénzforgalmi szolgáltató



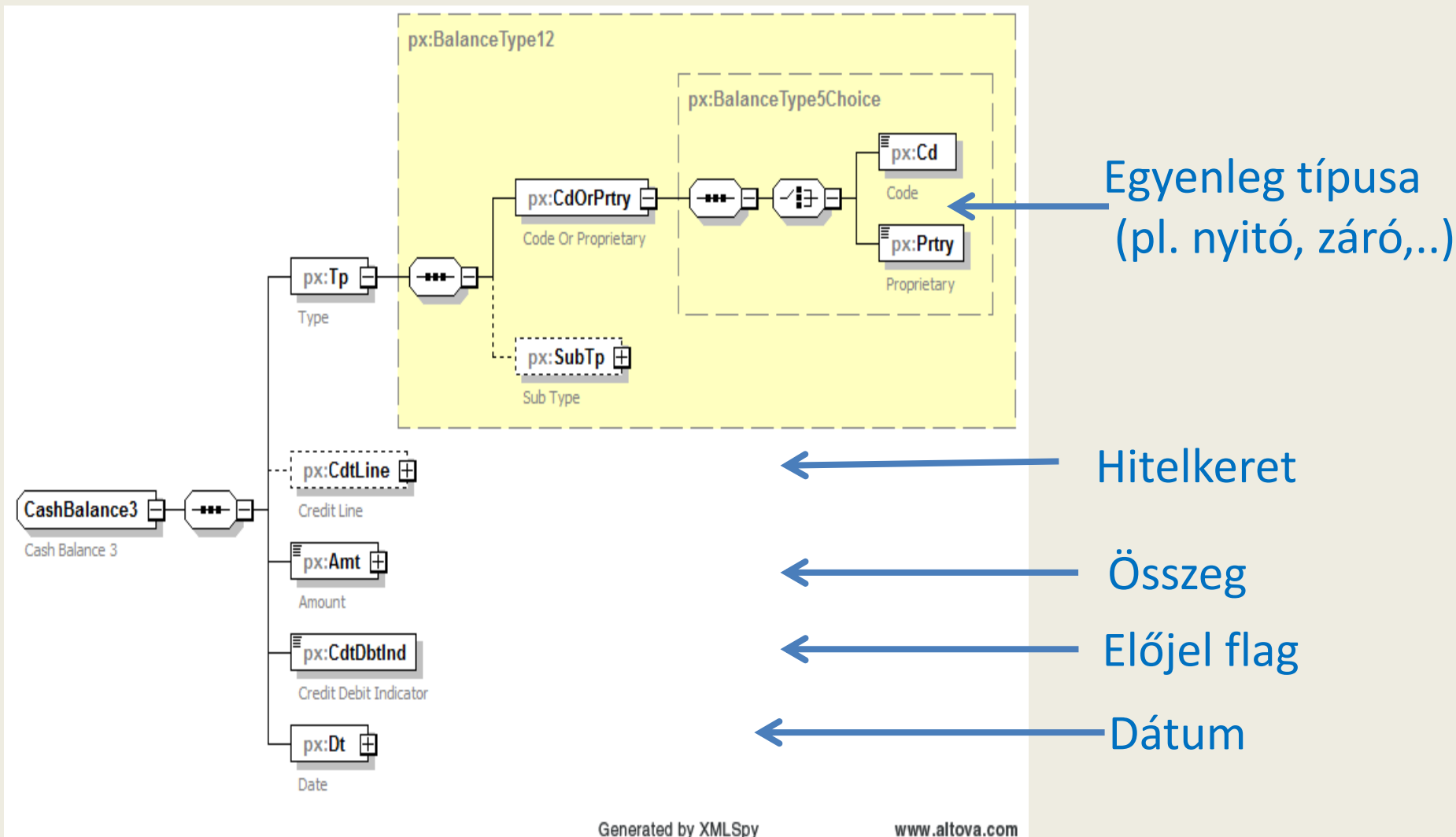
3.2. HU_CAMT053 – kivonat fejléc – kamat definíció

Információ!!!

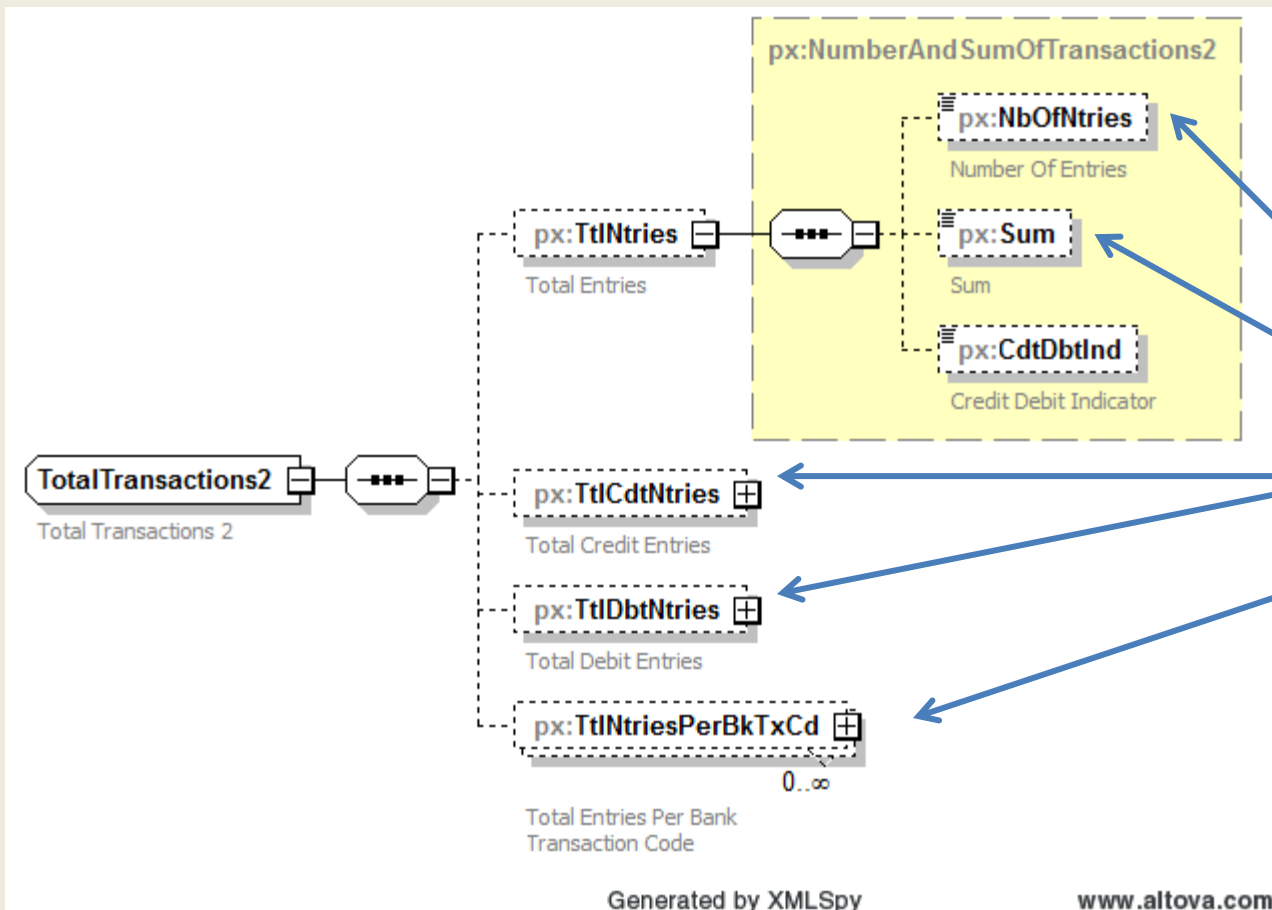


Sávos kamatozás struktúra többszörözésével írható le

3.2. HU_CAMT053 – kivonat fejléc - egyetlen

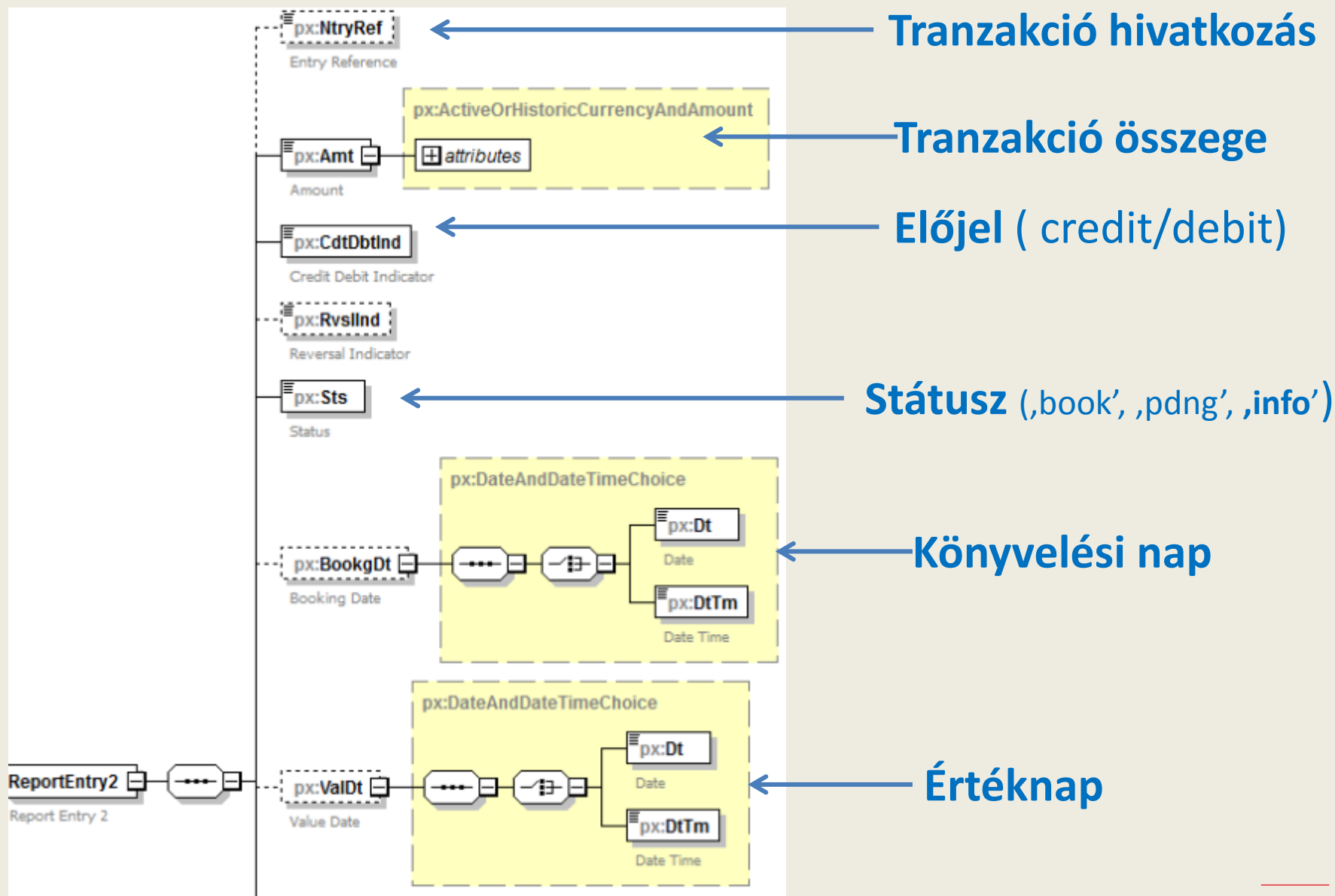


3.2. HU_CAMT053 – fejléc – tranzakció összegzés

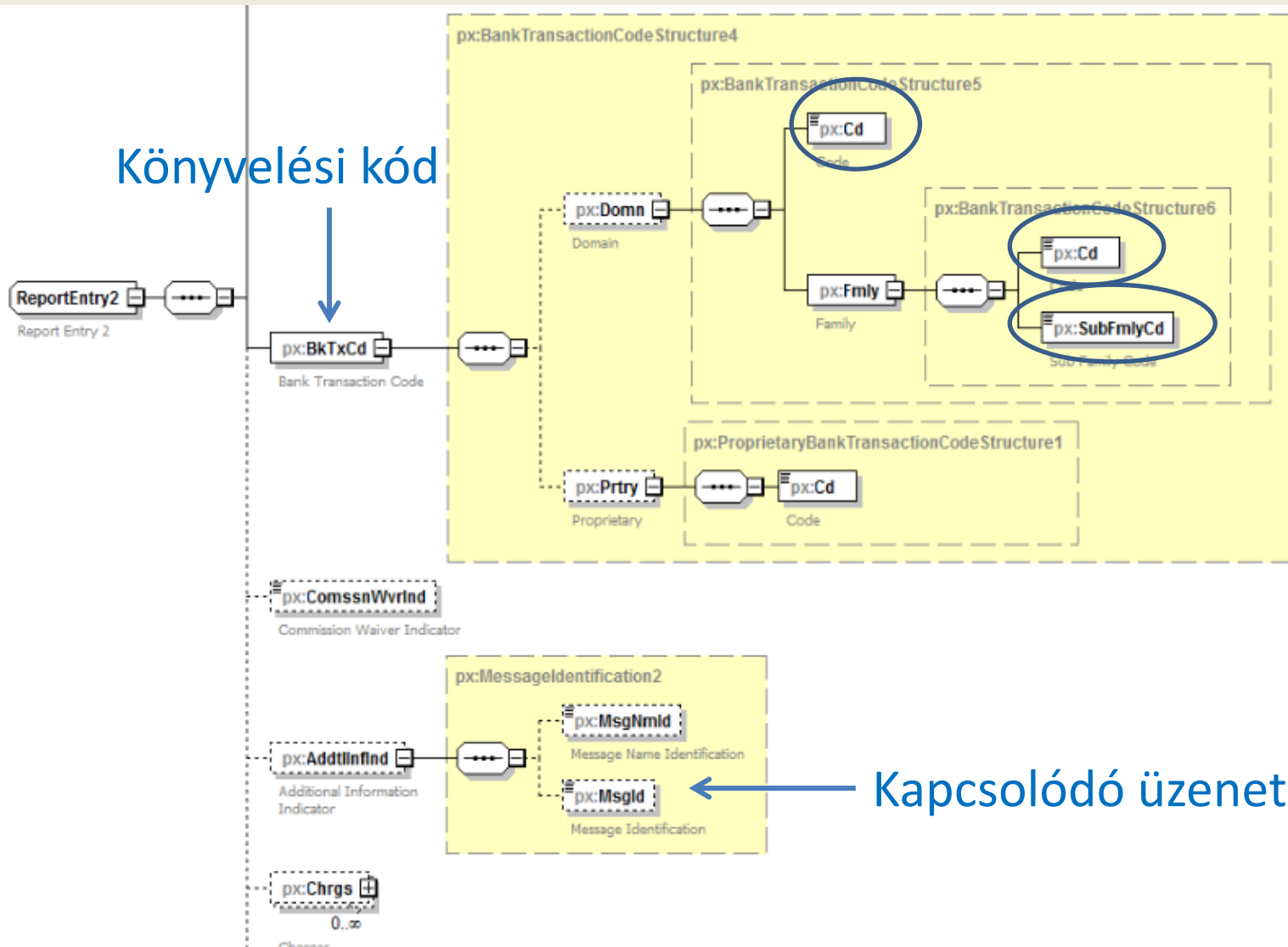


- Darabra
- Összegre
- Előjeles összegre
- Tranzakció kódra

3.3. HUCAMT053 – tranzakció struktúra

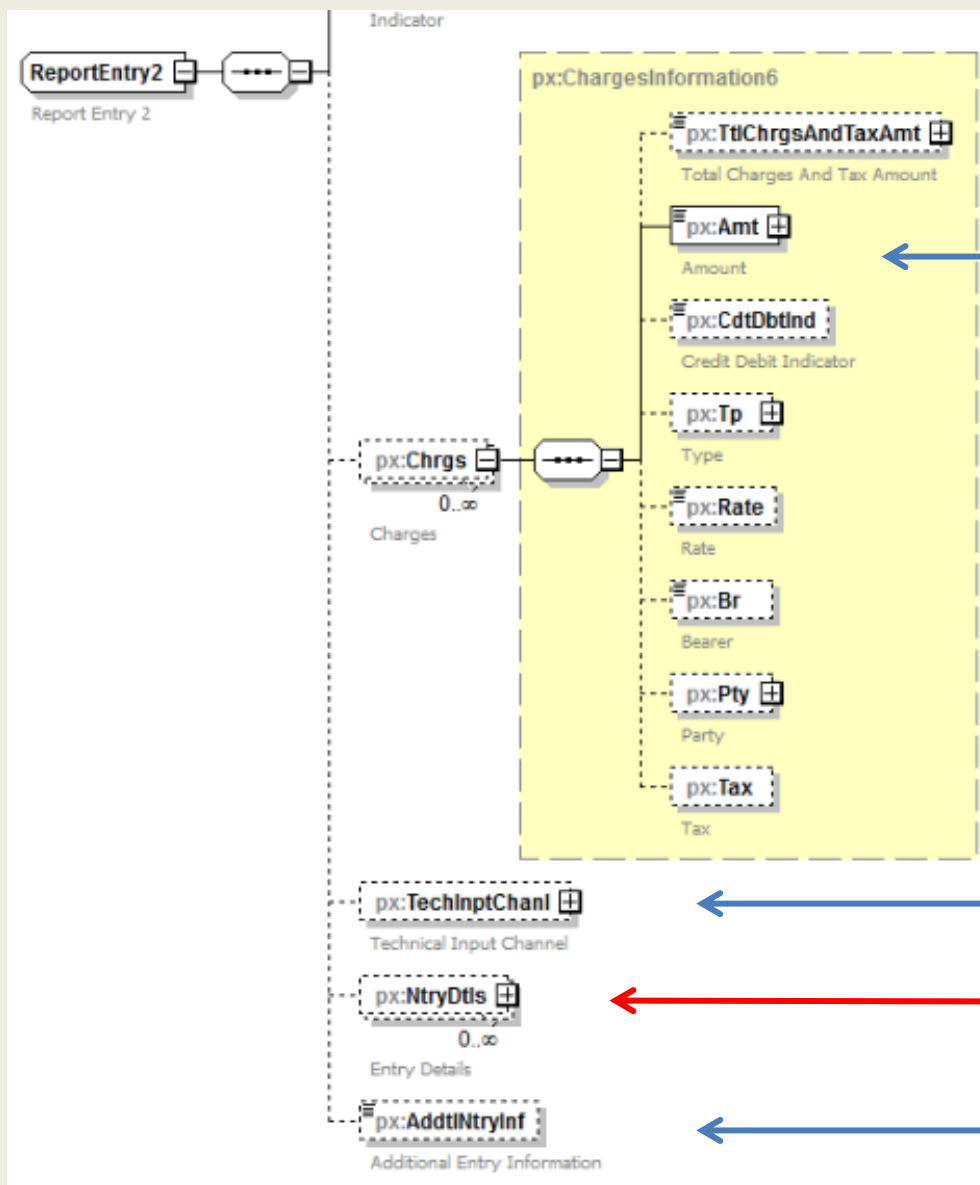


3.3. HU_CAMT053 – tranzakció struktúra



Microsoft Excel
97-2003 munkalap

3.3. HU_CAMT053 – tranzakció struktúra



Kapcsolódó jutalék

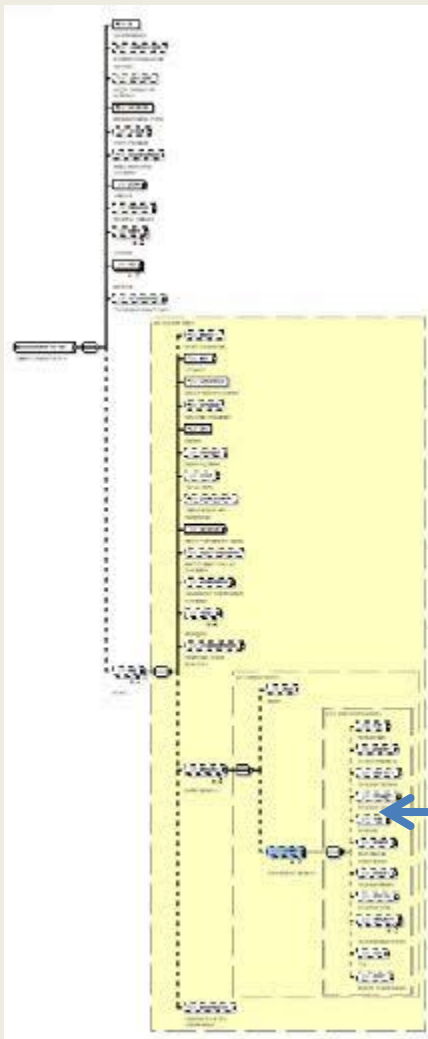
Külön tranzakcióként definiáljuk,
ha független könyvelés!

Input chanel

Tranzakció részletezés

Egyéb információ

3. HU_CAMT053 – Kivonat rész struktúrája



3.4 Tranzakció részletek
(partnerek, dátumok,
összegek, hivatkozások)

BANKSZÁMLAKIVONAT

Bankközpont: [REDACTED] Bank Zrt.
H-1054 Budapest, [REDACTED]

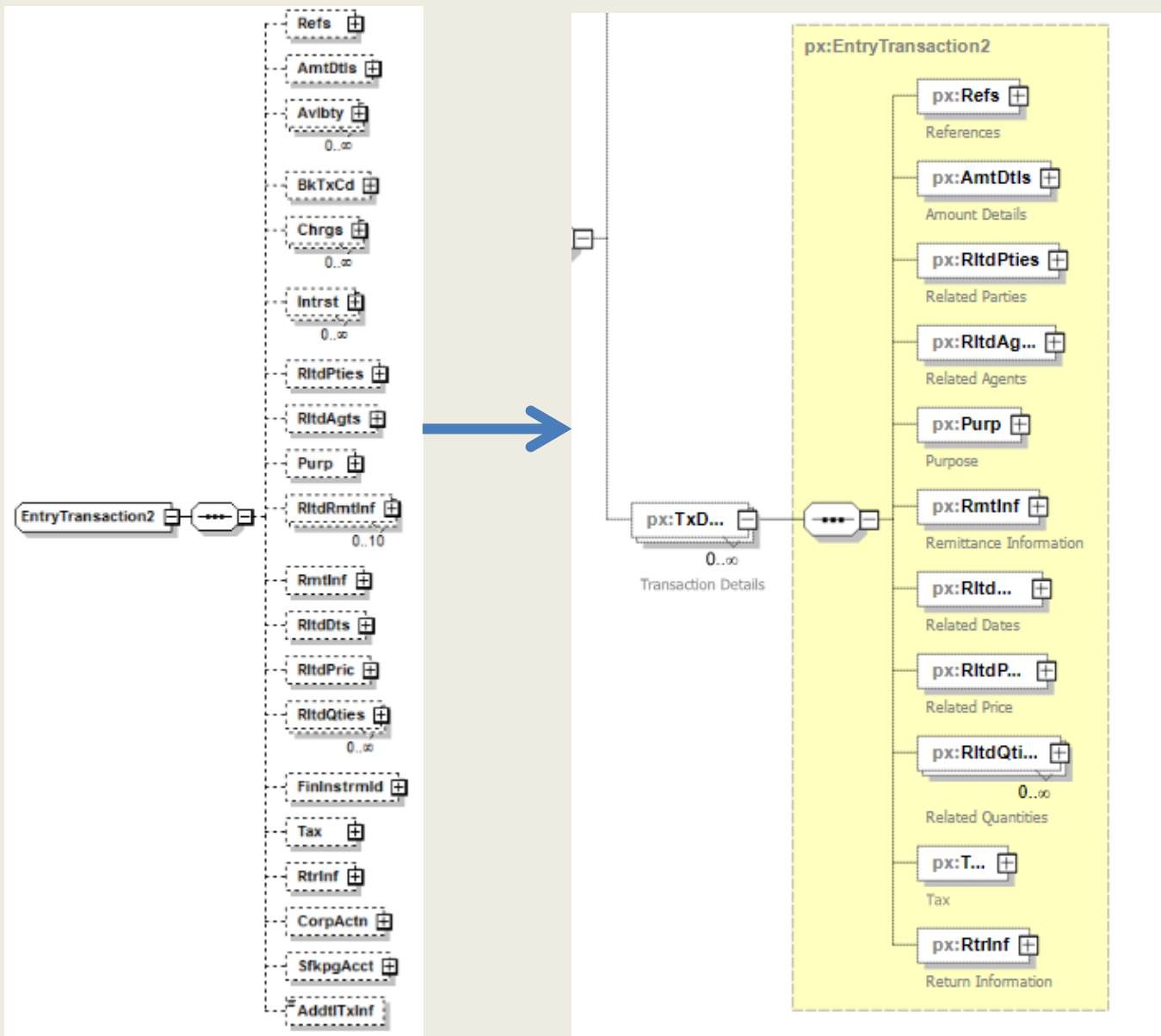
TESZT ÜGYFÉL
1111 Budapest
P/I 100

Levelezési cím: H-1700 Budapest
Adószám: 10 [REDACTED]-4-44
Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-00000000
E-mail: info@[REDACTED].hu
Internet: www.[REDACTED].hu
[REDACTED] Direkt: 06-40-[REDACTED]
S.W.I.F.T.: [REDACTED]-HB

Tárgyidőszak: 2012.11.01. - 2012.11.13. Számla kiadás neve: TESZT ÜGYFÉL
Kivonat sorozat: 122 Számla típus: Folyószámla
Kivonat készítés dátuma: 2012.11.13. Fizetési hely: 11112222 - 33334444 - 55556666
Céltárolás: 1/1 Nemzetközi bankkódrendszer(BAN): HU00 1111 2222 3333 4444 5555 6666
Számla azonosító: 7777 - 888888 - 999
Nyitott: HUF

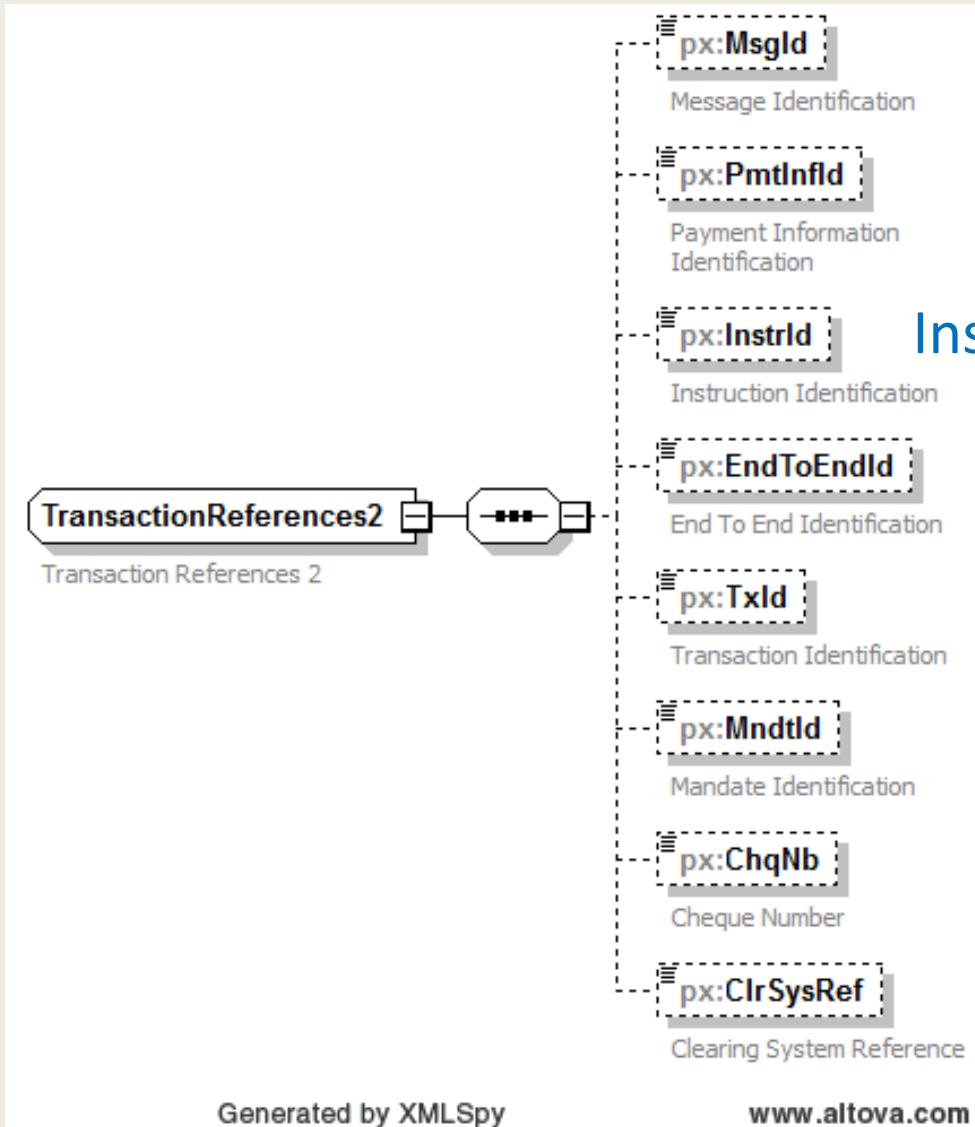
Tétel azón.	Könyvelés Értéknap	Tranzakció megnevezése	Összeg [REDACTED]	Teljes(+) Jelölés(+)	Jelölés(+)
111111111	2012.11.13.	Forintvétel		2.000,00	
	2012.11.13.	Referencia: BEFO000000000077 Szállásdíj Kft. 22222222444444448888888888 Hivatkozás szám AAAA			
222222222	2012.11.13.	Forintvétel		3.000,00	
	2012.11.13.	Referencia: BEFO000000000088 Állásdíj Kft. Áronadó Tárgyaló részletek ki neve: Fizető név: Tárgyaló banknevezése: Tárgyaló banknevezése: Tárgyaló banknevezése: Tárgyaló Áronadó Partnerek közötti egyedi azonosító: EndToEnd Közvetítő: Kivonat			

3.4. HU_CAMT053 – tranzakció részletezés



- Referenciák
- Összegek
- Partnerek
- Pénzügyi szolgáltatók
- Célkód
- Közlemények
- Dátumok
- Árak
- Mennyiségek
- Adó
- **Visszautasítási inf.**
- Egyéb információ

3.4. HU_CAMT053 – tranzakció részletező - referenciák



Instructing party – message id

Sending party

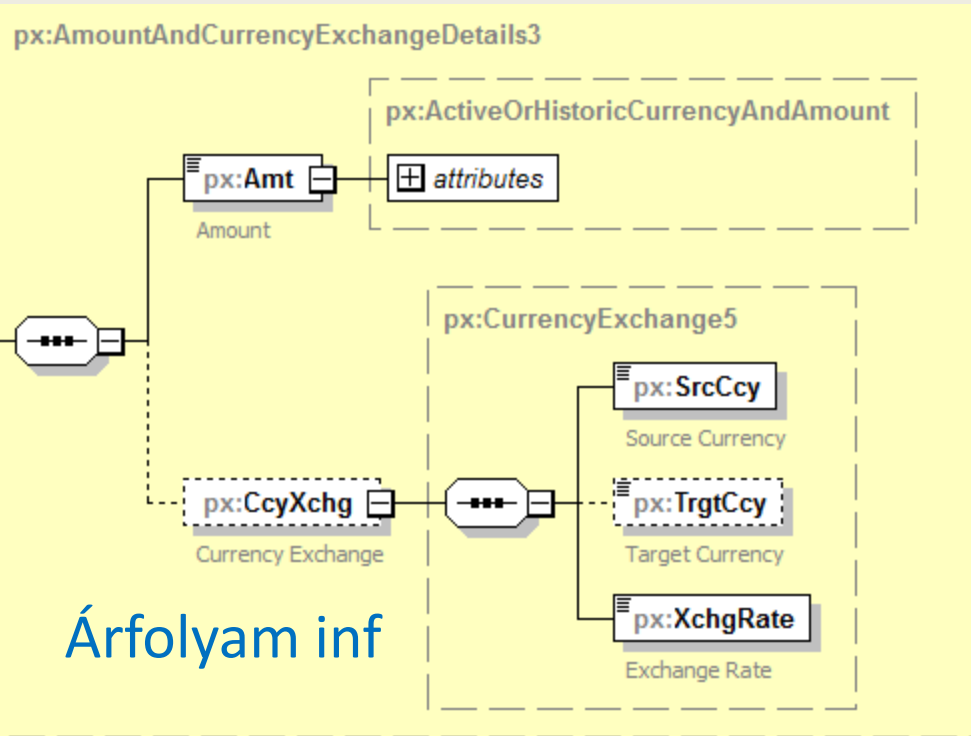
Instructing party for instructed party

E2E ID

Mandate ID

3.4. HUCAMT053 – tranzakció részletezés - összegek

Eredeti összeg



Árfolyam inf

Tranzakció összege

Konverzió előtti összeg

`px:InstdAmt`
Instructed Amount

`AmountAndCurrencyExchange3`
Amount And Currency Exchange 3

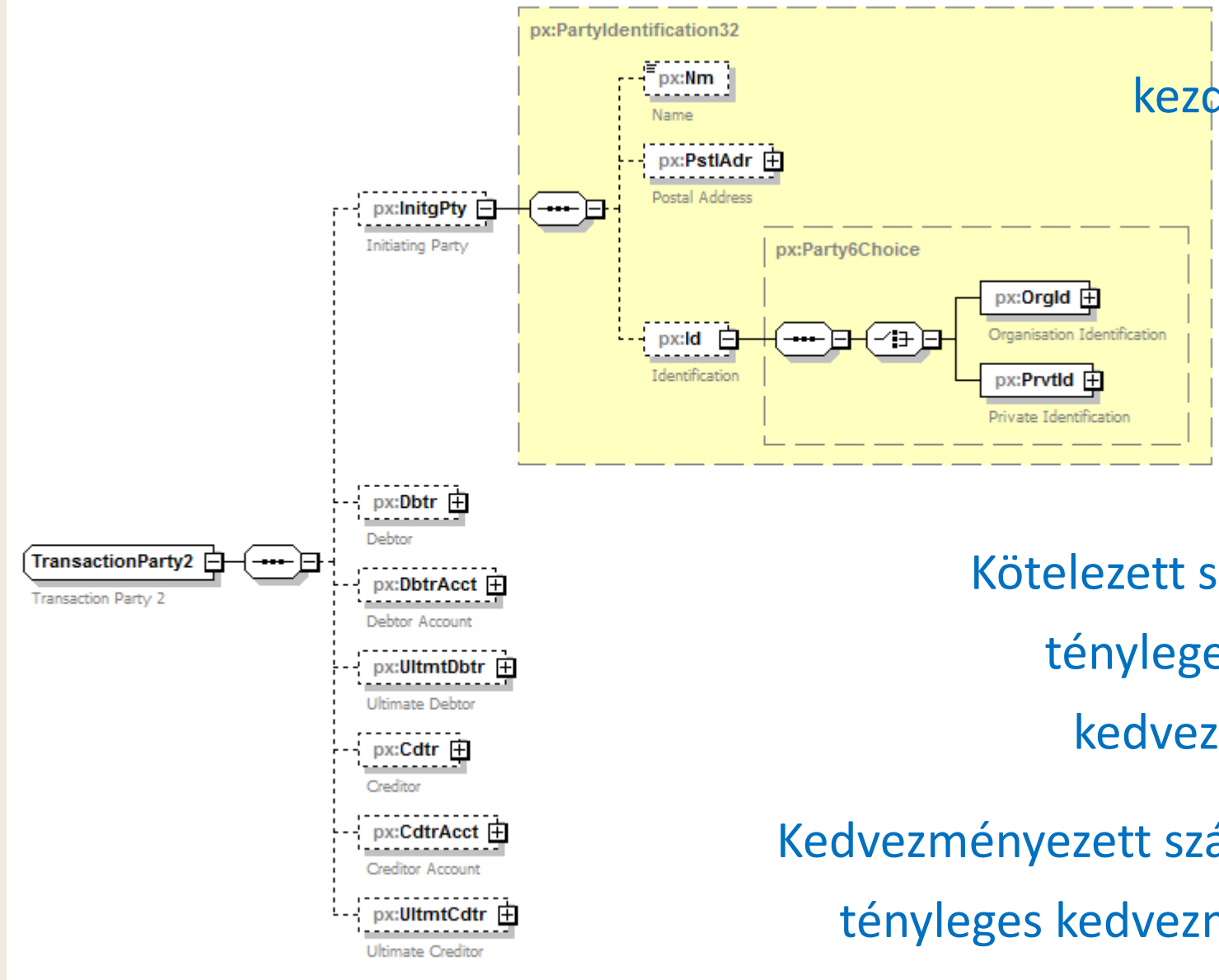
`px:TxAmt`
Transaction Amount

`px:CntrValAmt`
Counter Value Amount

~~Announced Posting Amount~~

~~Proprietary Amount~~

3.4. HU_CAMT053 – tranzakció részletezés - partnerek



kezdeményező

kötelezett

Kötelezett számlaszáma

tényleges kötelezett

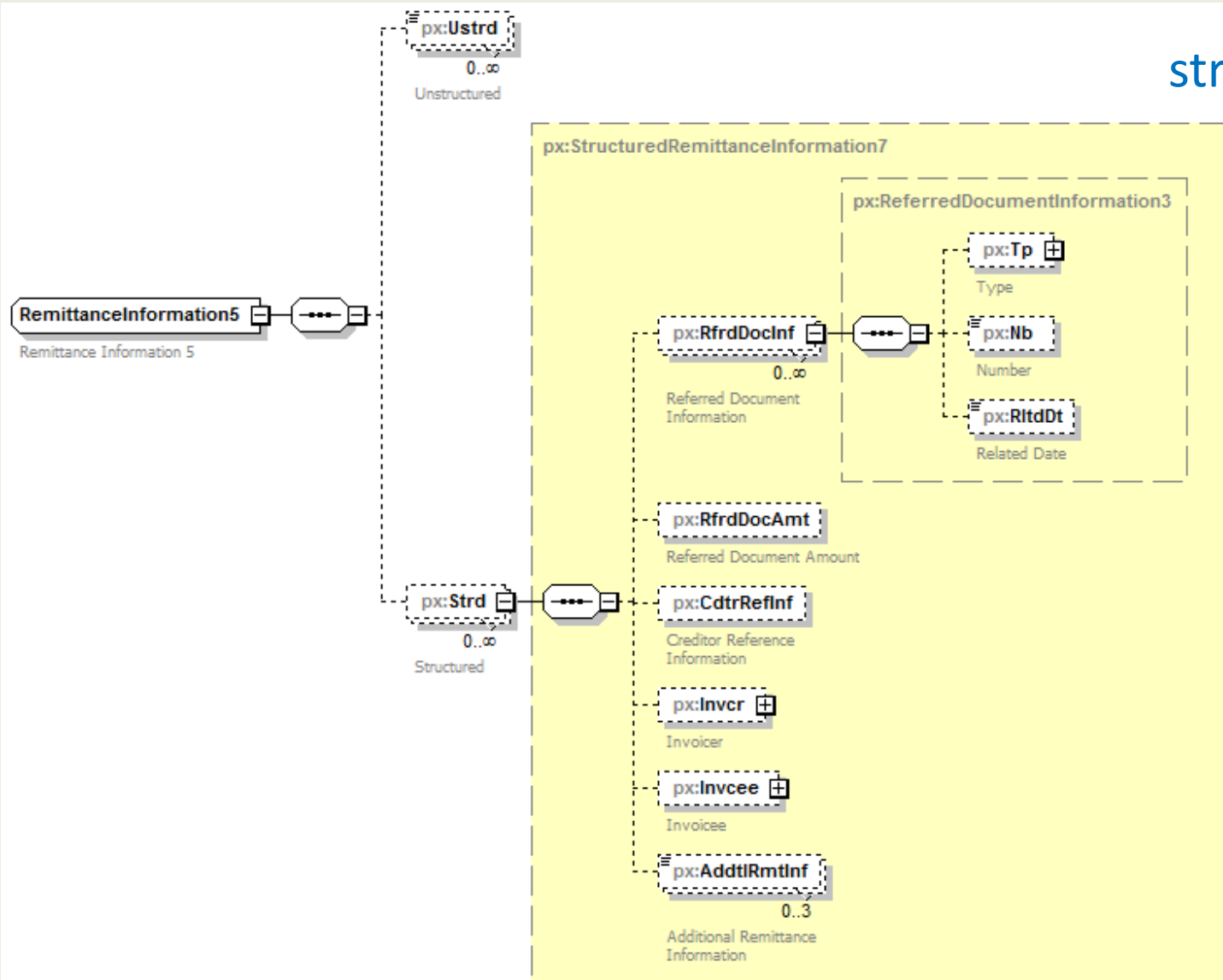
kedvezményezett

Kedvezményezett számlaszáma

tényleges kedvezményezett

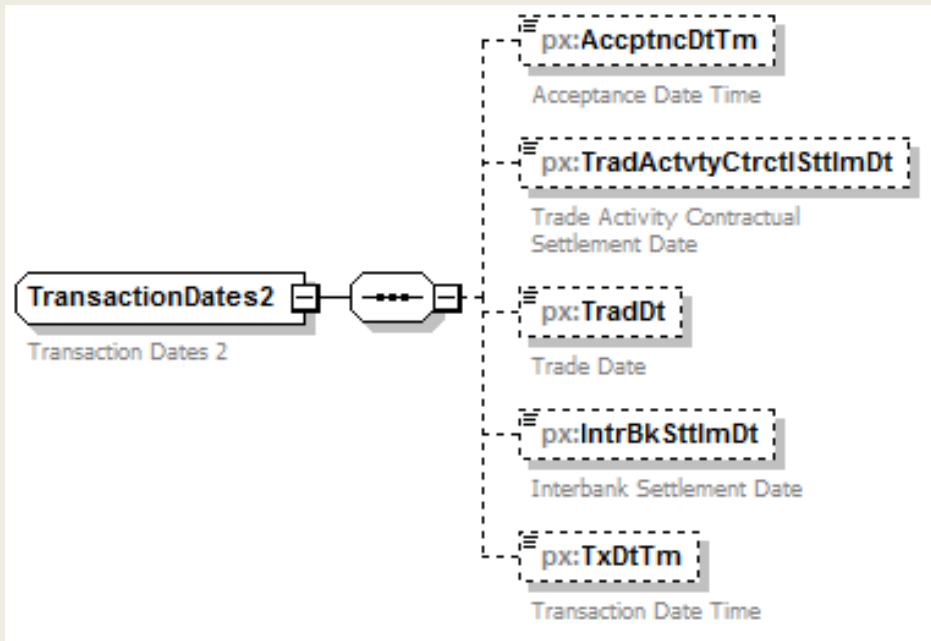
3.4. HU_CAMT053 – tranzakció részletezés - közlemény

struktúrátlan



strukturált

3.4. HU_CAMT053 – tranzakció részletezés - dátumok



Befogadási dátum

Bankközi elszámolás dátuma

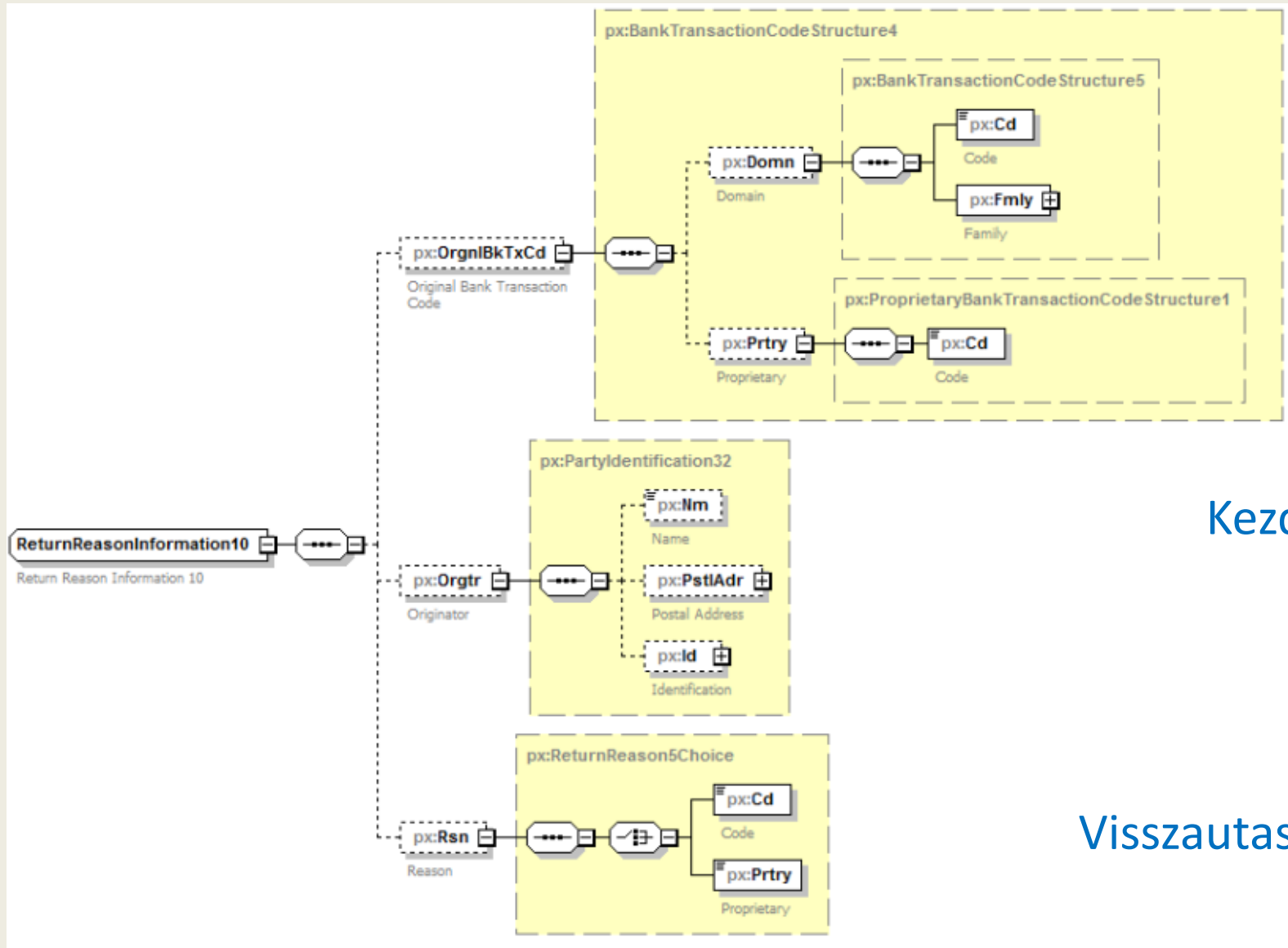
Tranzakció dátuma

~~Start Date~~

~~End Date~~

~~Proprietary~~

3.4. HU_CAMT053 – tranzakció részletezés – visszatranz

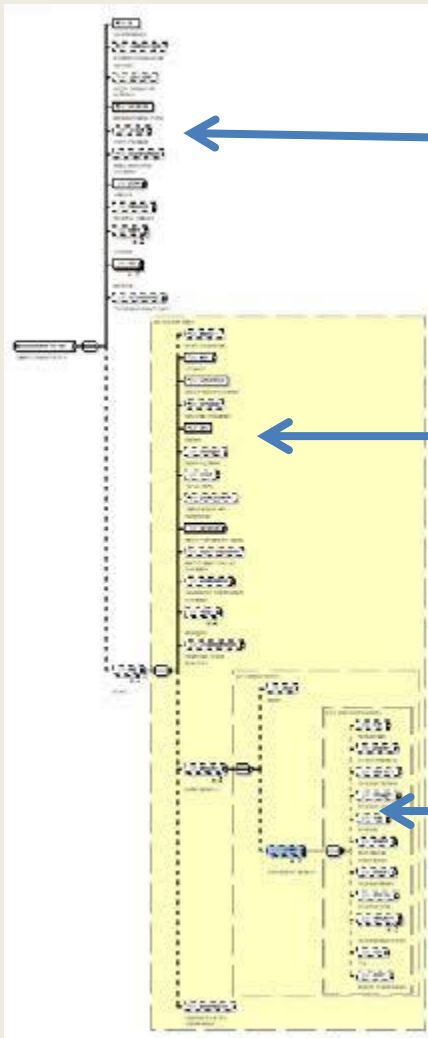


Eredeti tranzakció típusa

Kezdeményező

Visszautasítás oka

3.5. HU_CAMT053 – PÉLDÁK



3.2 Kivonat fejléc (sorszám, számlaszám, tól-ig, egyenleg, stb)

3.3 Tranzakciók (referencia, összeg, tranzakció típus, értéknap, könyvelési nap, díjak, jutalékok)

3.4 Tranzakció részletek (partnerek, dátumok, összegek, hivatkozások)

BANKSZÁMLAKIVONAT

Bankkózpont: [REDACTED] Bank Zrt.
H-1054 Budapest, [REDACTED]

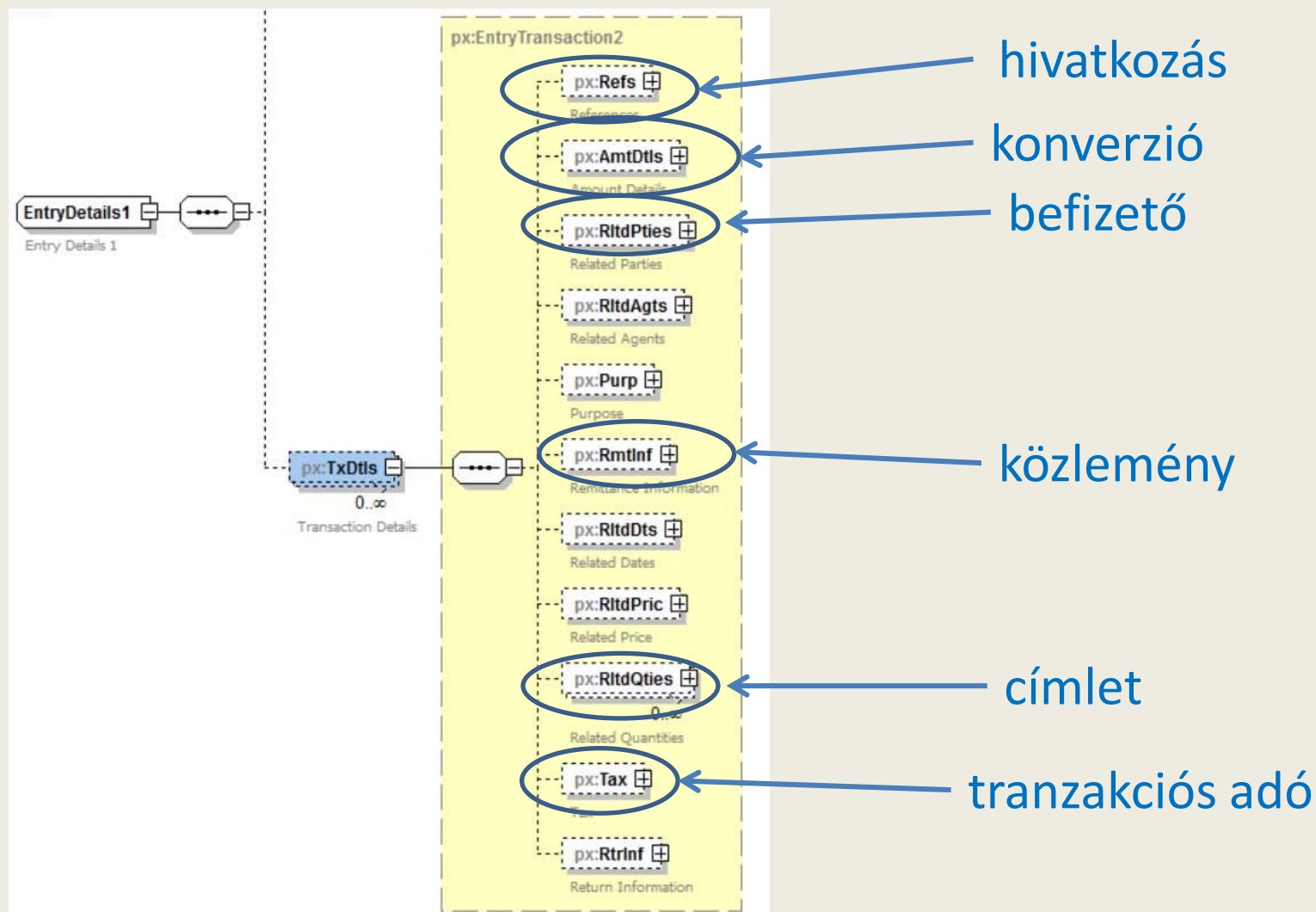
TESZT ÜGYFÉL
1111 Budapest
PI. 100

Irányítási cím: H-1700 Budapest
Adószám: 10 [REDACTED]-4-44
Céginformációs Cg. 01-10-00000000
E-mail: info@[REDACTED].hu
Internet: www.[REDACTED].hu
Közvetítő: 06-40-[REDACTED]
S.W.I.F.T.: [REDACTED]-HB

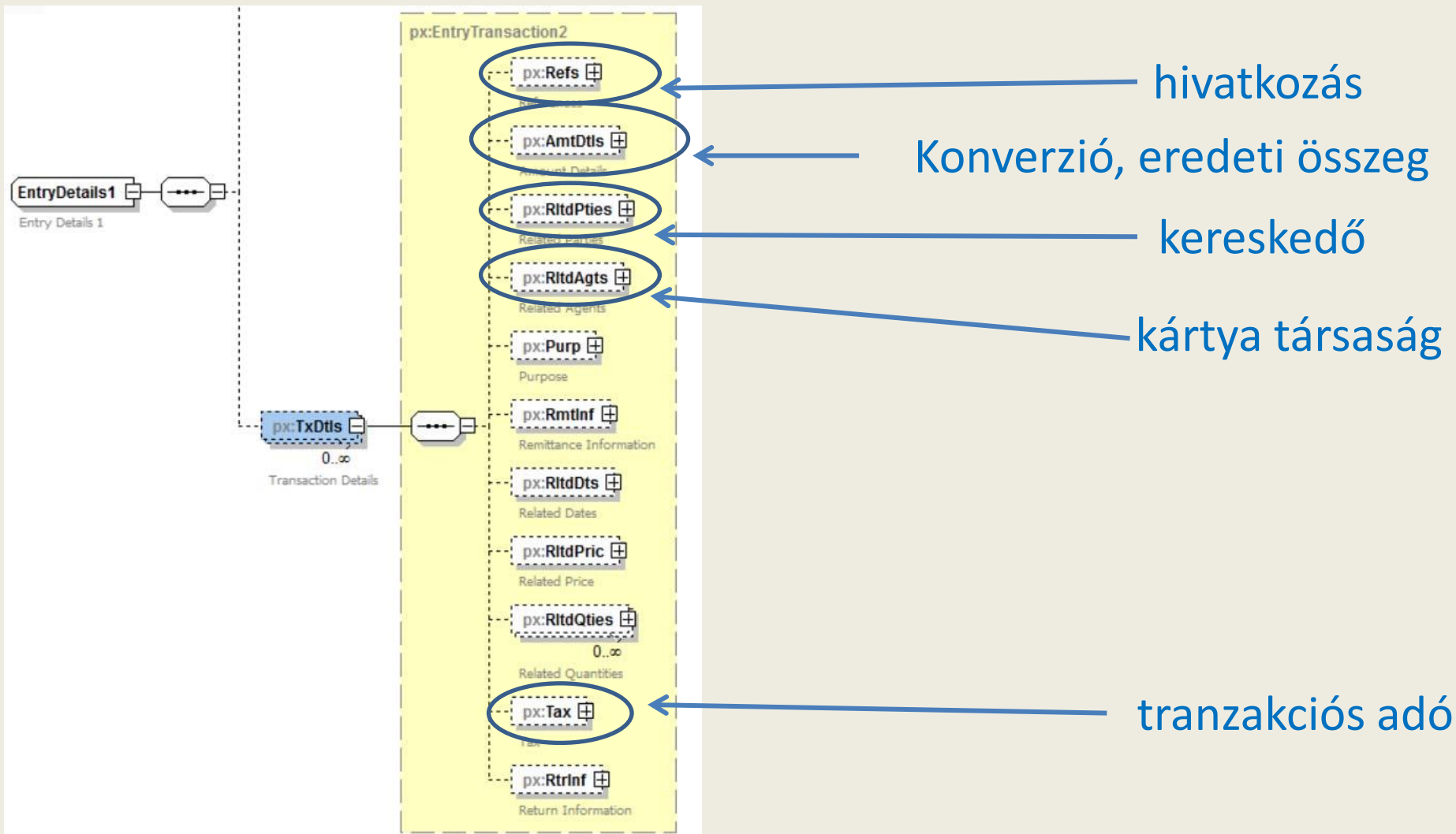
Tárgyidőszak: 2012.11.01. - 2012.11.13. Számla kiadónév: TESZT ÜGYFÉL
Kivonat sorozat: 122 Számla típus: Folyószámla
Kivonat készítés dátuma: 2012.11.13. Felvétel helye: 11112222 - 33334444 - 55556666
Céltárolás: 1/1 Nemzetközi bankszámlaszám(BAN): HU00 1111 2222 3333 4444 5555 6666
Számla azonosító: 7777 - 888888 - 999
Fizetés: HUF

Tétel azón.	Könyvelés Értéknap	Tranzakció megnevezése	Összegzett díj	Teljesítés Teljesítés(+)	Járóképes Járóképes(+)
11111111	2012.11.13.	Forintfelvétel		2.000,00	
	2012.11.13.	Referencia: BEFO000000000077 Szállásdíj Kft. 22222222444444448888888888 Hivatkozás szám AAAA			
22222222	2012.11.13.	Forintfelvétel			3.000,00
	2012.11.13.	Referencia: BEFO000000000088 Állásdíj Készlet Kft. Társaság neve: Fizető neve: Társaság letelekezési címe: Társaság letelekezési címe: Társaság letelekezési címe: Társaság letelekezési címe: Partnerek közötti ügyfél azonosító: EndToEnd: Közlemény: Kivonat			

3.5. HU_CAMT053 – példa – pénztári befizetés



3.5. HU_CAMT053 – példa – kártyás vásárlás



4. Dokumentálás

- Dokumentáció GEFEG rendszerben
 - egyszerűsítések, kommentek, ajánlások, indoklások
- XSD generálás
- Bankközösség: véleményeztetés
- Dokumentum generálás – GIRO Zrt



HTML-dokumentum

Akik nélkül nem jöhetett volna létre:

Kiss Zoltán Gyula - MKB

C. Szabó István – Budapest Bank

Fekete Gábor, Varga Endre – Raiffeisen Bank Zrt.

Glazer Edina – Erste Bank Hungary

Csaba Krisztián – OTP Bank Nyrt.

Harkály Erika – CIB Bank Zrt.

Kertész Zoltán – Unicredit Bank Hungary Zrt.

Pokol Zoltán, Demeter Anikó, Prágay István – GIRO Zrt

Márton Róbert – DLMS Solutions Kft.

Vincze Tímea – Generali – Providencia Zrt.

Tóth Balázs – SAP

Csűrös Gábor - Omikron

Köszönöm a figyelmet!

Kérdések: