

# TÁJÉKOZTATÓ

## Az Erste Electra „Deviza átutalás” menüpontjának változásairól

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk Önt, hogy 2010.03.06-tól új, 5.02-68 számon kibocsátott Erste Electra verzió áll ügyfeleink rendelkezésére, amely elsősorban a deviza-átutalási tranzakciókhoz kapcsolódóan tartalmaz változásokat.

Fejlesztésünk célja, hogy deviza átutalási megbízásai rögzítése során a rendszerbe épített ellenőrzésekkel segítséget nyújtsunk abban, hogy lehetőség szerint hibátlan adatokkal, megfelelő adattartalommal tudják elektronikus úton adott megbízásaikat bankunkhoz továbbítani.

Amennyiben a fenti dátumot követően bármilyen deviza megbízást (deviza átutalás, deviza átvezetés, konverzió, stb.) kíván indítani, kérjük, hogy a megbízás rögzítése előtt frissítse az Erste Electra programot, mert ennek hiányában nem fog tudni deviza megbízást küldeni bankunknak.

### **Sablonhasználat az 5.02-68 verzióban**

A Deviza átutalás (DEV) menüpontban korábban mentett sablonok továbbra is használhatóak, mert a felhasználással történő átutalások indításakor a módosított kitöltési szabályok alapján ellenőrzésre kerülnek. Nem megfelelő adatok esetén a program az átutalás mentése előtt jelzi a hibát és a megbízás csak azok kijavítása után küldhető el.

### **Csomagok beküldése**

A korábban rögzített, illetve küldésre előkészített, de csak a 2010.03.05-i dátumot követően továbbítandó devizás megbízási csomagokat szintén csak a verzió frissítését és a csomagban található megbízások adatainak kiegészítését/módosítását követően tudja beküldeni bankunknak.

A **Deviza átutalás menüpont** mezőinek kitöltési szabályairól az alábbiakban tájékozódhat, amennyiben problémájára tájékoztatónk elolvasása után sem talál megoldást, kérjük, hívja az ERSTE Telebank Ügyfélszolgálatát a 06 40 222 222 /6/3 vagy a 06 40 222 223 /3 számon.

## **1. Országkód**

**Új kötelező mező, itt a kedvezményezett számlavezető bankjának** 2 karakter hosszú ISO kódját kell itt meghatározni. A mező kitöltése történhet az országkód közvetlen beírásával vagy az ország neve alapján listából történő választással. Kérjük, hogy ügyeljen a mező pontos kitöltésére, mert helytelen adat megadása esetén az átutalás mentésekor hibaüzenetet kaphat.

## **2. Kedvezményezett bankjának SWIFT kódja (BIC kód)**

Ez a kód biztosítja fizetési megbízásának pontos továbbítását a kedvezményezett bankjához a nemzetközi fizetési forgalomban, ezért a mező kitöltése a későbbiekben felsorolt esetek kivételével kötelező. Amennyiben a kedvezményezett bankjának

SWIFT/BIC kódja nem áll rendelkezésre, kérjük a megbízás indítása előtt szíveskedjen beszerezni partnerétől.

A SWIFT vagy BIC kód elnevezés ugyanazt a kódot jelenti, kérjük, hogy a partnerétől kapott azonosítót minden esetben szíveskedjen feltüntetni ebben a mezőben!

Bankunk BIC kódja: GIBAHUHBXXX, amennyiben partnere, - az átutalás kedvezményezettje - is bankunk ügyfele, kérjük megbízását a „**Bankon belüli deviza átutalás**„ menüpontból indítsa.

**A mezőben a kedvezményezett számlavezető bankjának 8 vagy 11 karakter hosszúságú egyedi azonosító (SWIFT/BIC) kódját kell rögzíteni vagy listából kiválasztani.**

A SWIFT/BIC kód mező kitöltését/kiválasztását követően automatikusan kitöltődik a bank megnevezése is, felülírására nincs lehetőség, a „*Kedvezményezett bankjának neve és telephelye*”mező tartalmát csak a beírt kód átírásával/kiválasztásával lehet módosítani.

A bankazonosító kódot nem kell megadnia, amennyiben a SWIFT/BIC kódot már beírta.

Kivételes esetek, amikor a Swift/BIC mező kitöltése nem szükséges :

a./ha a kedvezményezett bankja Ausztráliában (AU), Kanadában (CA), az Amerikai Egyesült Államokban (US) vagy Új-Zélandon (NZ) található és a bankazonosító kódot az elvárt formátumban már megadta.

b./Magyar bankok esetében akkor hagyható el a kitöltése, ha rendelkezésre áll a kedvezményezett IBAN formátumú számlaszáma.

c./Nem kötelező SWIFT kódot megadni Oroszországba vagy Ukrajnába történő átutalás esetén sem.

d./amennyiben a közvetítő/levelező bank adatai mezőben levelező bankot határoz meg, akkor szintén nem kötelező a BIC kód mező kitöltése, ilyenkor a kedvezményezett bankját kérjük, hogy a „*Kedvezményezett bankjának neve és telephelye*” mezőbe rögzítse.

### **3. A kedvezményezett bankjának bankazonosító kódja**

A bankazonosító kód (nem azonos a Swift/BIC kóddal), amely csak a kedvezményezett bank országában az adott bankot beazonosító országonként eltérő hosszúságú azonosító.

**Kötelező a megadása**, ha a kedvezményezett bankja:

- Ausztráliában (AU),
- Kanadában (CA),
- Amerikai Egyesült Államokban (US)
- Új-Zélandon (NZ)

található és a Swift kód nem áll rendelkezésére.

Oroszországba (RU) és Ukrajnába (UA) irányuló átutalások esetén nem kötelező a megadás, de kitöltheti a mezőt, ha rendelkezésére áll a helyes adat.

Az egyes klíringrendszerek szabványos bankazonosító jelöléséről (két alfabetikus karakter) és a hozzá tartozó bankazonosító számok hosszáról az alábbiakban tájékoztatjuk:

Ausztrália: AU (Australian Bank State Branch (BSB) Code) 6 karakter

Kanada: CC (Canadian Payment Association Payment Routing Number) 9 karakter

Amerikai Egyesült Államok: FW (Fedwire) 9 karakter

Új Zéland: NZ (New Zealand National Clearing Code) 6 karakter

Oroszország: RU (Russian Central Bank Identification Code) 9 karakter

Önnek a megbízás rögzítése során a betűjeleket nem kell kitöltenie, csupán az azt követő fent megadott karakterszámú számsort, szóközők és egyéb írásjelek nélkül kell beírnia

A program ellenőrzi a bankazonosító hosszát, helytelenül megadott értékek esetén figyelmeztet és csak a javítást követően menthető el a megbízás.

**Amennyiben a SWIFT (BIC) kód mezőt már kitöltötte, a bankazonosító mező nem tölthető ki.** EU-s országba irányuló deviza átutalás esetén sem lehet adatot rögzíteni ebbe a mezőbe, mert ezekbe az országokba történő átutaláskor a Swift kód és az IBAN formátumú számlaszám megadása az elvárás.

#### **4. Kedvezményezett IBAN számlaszáma**

A nemzetközi pénzforgalomban a megbízások késedelem nélküli, gyors teljesítésének a feltétele az IBAN számlaszám használata, ezért az Európai Unió 27 tagországába valamint Svájcba, Norvégiába, Liechtensteinbe és Izlandra irányuló fizetések esetén a mező kitöltése kötelező. Ha ezt a mezőt kitöltötte, akkor a bankazonosító mező nem szükséges, ezért nem tölthető ki.

#### **5. Kedvezményezett számlaszáma**

Számlaszám megadása olyan országokba irányuló átutalások esetében lehetséges, ahol nem használatos az IBAN számlaszám, pl.: tengerentúli, ázsiai, stb. országok.

Az EU27 tagországának bankjaihoz és Svájcba, Norvégiába, Liechtensteinbe és Izlandra irányuló fizetések esetén az IBAN szám kötelező használata miatt nem tölthető ki ez a mező.

#### **6. Kedvezményezettrel közlendő**

Kérjük, hogy ebbe a mezőbe csak az átutalás kedvezményezettjének szóló információt rögzítsen, az esetlegesen ide beírt, bankunknak szóló információt nem tudjuk az automatikus feldolgozás miatt figyelembe venni.

#### **7. Közvetítő bank/levelező bank adatai**

Ebbe a mezőbe - amennyiben szükséges- a kedvezményezett bankjának levelezőbankját rögzítheti. A mező kitöltése kizárja, hogy az átutalás automatikus feldolgozásra kerüljön, ezért csakis indokolt esetben javasoljuk a mező kitöltését. Amennyiben partnere rendelkezik IBAN formátumú számlaszámmal, levelező banki adat megadása szükségtelen.

#### **8. Információ Erste Bank részére**

A mezőbe kizárólag egyedi megállapodás szerinti kódok rögzíthetők, egyéb adat megadása esetén a megbízást nem lehet menteni. Az egyedi megállapodással rendelkező ügyfeleinek bankunk külön juttatja el a használható kódokat.

## **9. Deviza megbízások importálása külső rendszerből**

Amennyiben Ön deviza megbízásait külső rendszerből olvasta be a „*Behozás külső egységről (Import)*” menüpont használatával, úgy azt a frissített verzióban is megteheti. A beimportált megbízáscsomag tételeiben a régi verzióban nem használt *országkódokat* (1.pont) beküldés előtt pótolni kell. Ennek megtételéig a program figyelmeztet arra, hogy a csomag hibás (hiányzik az országkód). Hasonlóan hibás csomagként kerül megjelölésre, amennyiben az *információ Erste Bank részére* (8.pont) mező értéke nem megfelelő.

Annak érdekében, hogy az importálás után ne kelljen kézi módosításokat végeznie a beimportált csomagban, kérjük keresse fel az importált csomagot előállító informatikai rendszer szállítóját. Az új import formátum a HELP-ben az *Electra export-import formátumok* menüpont alatt érhető el.