

## TÁJÉKOZTATÓ

az „Adathiányos-adathibás megbízások pénzforgalmi különdíj”-at maga után vonó megbízásokról

### SWIFT / BIC hiba

#### Hiba oka:

- Hiányzik a SWIFT/BIC kód, csak a szöveges részben adják meg a bank nevét, címét
- Meg van adva a SWIFT/BIC kód de nem a megfelelő mezőben, hanem pl. a bank neve, címe vagy esetleg a kedvezményezettel közlendő szabad formátumú sorokban, amelyeket nem tudnak automatikusan értelmezni a rendszerek
- Meg van adva a SWIFT/BIC kód de az nem pontos

#### Hogyan lehet elkerülni a hibát:

- A partnereiktől kapott számlákon egyre gyakrabban kell, hogy ez az adat is szerepeljen, mivel a nemzetközi forgalomban ez kulcsfontosságú információ így a partnereik érdeke is, hogy ezt már eleve feltüntessék a számlán vagy egyéb anyagon, amelyben átutalást kérnek ügyfeleinktől.
- Amennyiben mégsem szerepel ez az adat, kérjük szerezzék be partnereiktől a számlavezető bankjuk SWIFT/BIC kódját. Minden banknak kötelessége a számlakivonaton a bank SWIFT/BIC kódját is feltüntetni vagy kérésre ezt ügyfele felé közölni, tehát ezt az információt az Önök partnerei meg kell hogy tudják adni.
- A SWIFT/BIC kód 8 vagy 11 karakter hosszú lehet csak, ha tehát ettől eltérő, az már eleve nem lehet jó.
- A <http://www.swift.com/bsl> oldalon a bank neve alapján megkereshető a SWIFT/BIC kód
- A rendelkezésre álló SWIFT kódot minden esetben csak és kizárólag a SWIFT/BIC kód feltüntetésére szolgáló mezőbe írják be pontosan.

IBAN hiba - A Kedvezményezett számlaszáma mezőben nem a Nemzetközi Bankszámlaszám (IBAN) van megadva

#### Hiba oka:

- A kedvezményezett számlaszámaként nem az IBAN kerül megadásra IBAN-t használó országba történő utalás esetén
- Az IBAN valamelyik másik mezőben lett megadva (Bankazonosító vagy bank neve, címe vagy kedvezményezettel közlendő szabadformátumú mezők, amelyeket a kedvezményezett bankja így nem tud automatikusan értelmezni
- Meg lett adva IBAN, de felesleges egyéb információkkal, karakterekkel (pl. elé van írva, hogy „IBAN”, „BLZ” stb.)
- Meg lett adva IBAN, de az hibás (általában kimaradnak számok vagy több a szám vagy elírás történik)

#### Hogyan lehet elkerülni a hibát:

- A partnereiktől kapott számlákon szerepelnie kell az IBAN-nak is, mivel a nemzetközi forgalomban (főleg Európában) ez kulcsfontosságú információ így a partnereik érdeke is, hogy ezt már eleve így tüntessék fel a számlán vagy egyéb anyagon, amelyben átutalást kérnek ügyfeleinktől.
- Amennyiben mégsem szerepel ez az adat, kérjük szerezzék be partnereiktől számlájuk IBAN azonosítóját, amelyre az utalást kérik. Minden EU és több más országban is már használatban van az IBAN számlaszám és a bankoknak kötelessége a számlakivonaton az IBAN számlaszámot is feltüntetni, tehát ezt az információt partnereik meg kell hogy tudják adni.
- Az IBAN országonként meghatározott formátumú és karakterszámú valamint tartalmaz egy kétjegyű ellenőrző számot, amely alapján a bankok ellenőrzik a helyességét. Jelen tájékoztató tartalmaz egy listát a jelenleg IBAN-t használó országokról valamint ezek formátumáról. Ezt összevetve a tranzakciókban megadott adatokkal, azonnal láthatóak a különbségek.
- Javasoljuk, ellenőrizték az IBAN formátumot a honlapunkon található IBAN-ellenőrző segítségével!

- A rendelkezésre álló IBAN számlaszámot minden esetben csak és kizárólag a Kedvezményezett számlaszáma feltüntetésére szolgáló mezőbe írják be pontosan. Minden elektronikus rendszerünk a beírást követően adott formában kijelzi azonnal, hogy a számlaszám helyes IBAN-e.

### **Bankazonosító hiba**

#### Hiba oka:

- A bankazonosító felesleges megadása olyan esetben, amikor nem lenne rá szükség, mert az IBAN elegendő lenne.
- Rossz előtaggal kerül rögzítésre a bankazonosító (pl BL helyett BLZ).
- Tévesen az IBAN a bankazonosító mezőben kerül rögzítésre a kedvezményezett számlaszám mező helyett

#### Hogyan lehet elkerülni a hibát:

- Ügyfeink forgalmának közel 70-80 %-a olyan országba irányul, ahol IBAN-t használnak. Ezért a SWIFT/BIC kód és a kedvezményezett IBAN megadása szükséges és elégséges a megbízás végrehajtásához. Amennyiben a megbízás IBAN-t használó országba megy mindig a SWIFT/BIC kódot és az IBAN-t adják meg, a bankazonosító mezőt pedig kérjük hagyják üresen.
- A Bankazonosítók csak bizonyos országok esetén vannak definiálva és azok formája szigorúan kötött, amelyet a mellékelt tábla szerint kérünk betartani. A mellékelt táblázatban összefoglaltuk a használható azonosítókat és azok formátumát.

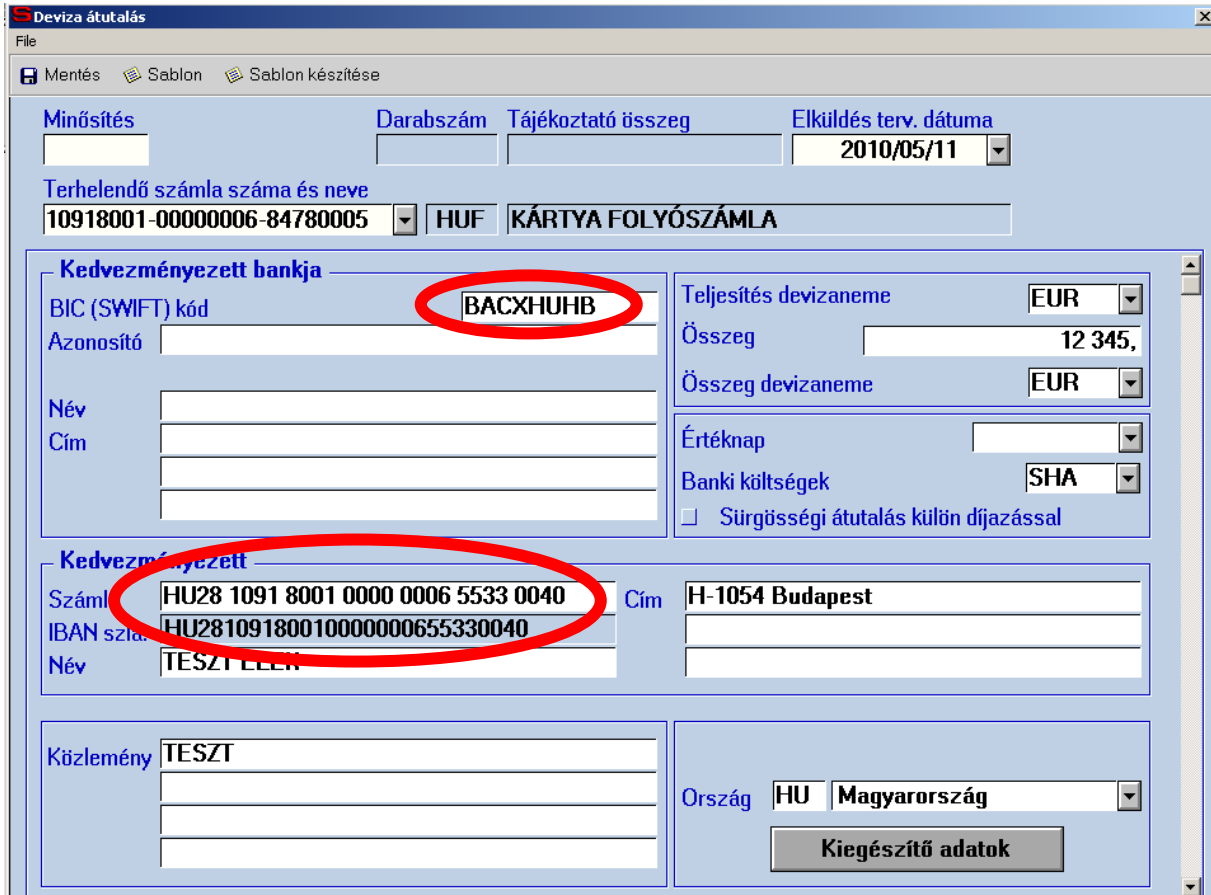
A következő oldalakon a fentiekén túl segítséget kívánunk nyújtani ügyfeleinknek az elektronikus ügyfélprogramjaink devizaátutalási képernyőinek pontos kitöltéséhez!

Tisztelettel,

UniCredit Bank Hungary Zrt.

### Spectra, Spectra Light

A Spectra, SpectraLight rendszerekben az IBAN mezőt a programok automatikusan töltik ki, ha a számlaszám-mezőbe tényleges és jó IBAN számlaszámot írunk.  
(Megengedett a szóközők négyes tagolás melletti használata is)



**Deviza átváltás**

File    Mentés    Sablon    Sablon készítése

Minősítés    Darabszám    Tájékoztató összeg    Elküldés terv. dátuma  
2010/05/11

Terhelendő számla száma és neve  
10918001-00000006-84780005    HUF    KÁRTYA FOLYÓSZÁMLA

**Kedvezményezett bankja**

BIC (SWIFT) kód    **BACXHUHB**

Azonosító

Név

Cím

Teljesítés devizaneme    EUR

Összeg    12 345.

Összeg devizaneme    EUR

Értéknep

Banki költségek    SHA

Sürgösségi átváltás külön díjazással

**Kedvezményezett**

Száml    **HU28 1091 8001 0000 0006 5533 0040**    Cím    H-1054 Budapest

IBAN számla    **HU28109180010000000655330040**

Név    TESZT

Közlemény    TESZT

Ország    HU    Magyarország

Kiegészítő adatok

## SpectraNet Light, SpectraNet Plusz

A SpectraNet Light és SpectraNet Plusz rendszerekben a számlaszám-mezőbe, ha tényleges és jó IBAN számlaszámot írunk, akkor a program kijelzi, a számlaszám felett, hogy a megadott számlaszám „IBAN számlaszám”, egyéb esetekben pedig a „Nem IBAN számlaszám” jelenik itt meg.

FOLYÓSZÁMLÁK    ÉRTÉKPAPÍROK    Ügyfél: 00570538 MINTA JÁNOS

Keresés a menüben...    **DEVIZAÁTUTALÁS**

Terhelendő számla: 10918001-00000057-05380037 EUR EXCLUSIVE FOLYÓS...    Rendelkezésre álló összeg: 9 998 999,25 EUR

**Új megbízás**

Előkészített megbízások (2)  
Forintátutalás  
Forint átvétel  
Sárga csekk befizetés  
Állandó megbízások  
Felhatalmazások  
Postai kifizetési utalvány

**Devizaátutalás**

Devizaátvétel  
EU átutalás  
SEPA átutalás  
Betétlekötés  
Betétfelmondás  
Szabad formátumú levél  
Késpénzfelvétel  
Viszavonásra előkészített függő megbízások  
Elküldött megbízások

SABLONOK KEZELÉSE  
POSTALÁDA (0/1)  
BEÁLLÍTÁSOK

**Bankjának adatai**

BIC (SWIFT) kód ?  
BACAHUHX    Ellenőrzés

Azonosító ?  
Név  
Cím

**Kedvezményezett adatai IBAN számlaszám**

Számla (IBAN) ?  
HU28 1091 8001 0000 0006 5533 0040

Név  
TESZT ELEK

Cím

Teljesítés devizaneme ?  
EUR Euro

Összeg: 12 345,    Devizanem ?  
EUR Euro

Értéknapp ?

Banki költségek ?  
SHA    Megbízó és kedvezményezett viseli ...

Sürgősségi átutalás külön díjazással

Közlemény  
TESZT

Ország  
HU    Magyarország ...

MultiCash - HUA modul használata esetén:

A PARTNER számlaszám mezőt kérjük hagyják üresen, az IBAN bejelölése után írják be az IBAN számlaszámot (folyamatosan, szőközök és IBAN előtag nélkül).

Tárolni, lezárni csak akkor lehet, ha az IBAN számlaszám megfelel a követelményeknek!

**Partnerek** [X]

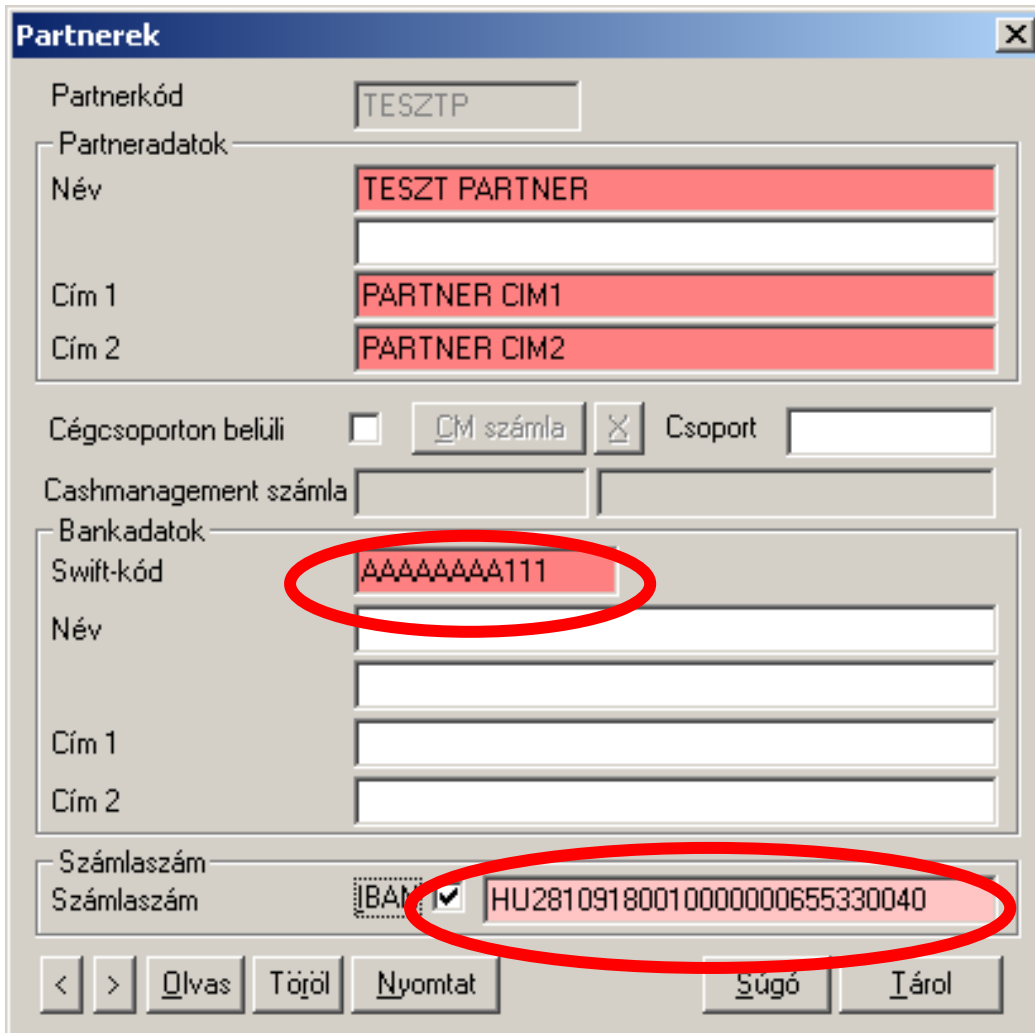
Partnerkód	232	Ügyfélezonosító	
Név	TESZT ELEK		
Cím			
Ország	? AD ANDORRA		
Bankadatok			
Swift-cím	BACXHUHB		
Bank megnevezése			
Cím			
Ország	? HU UNGARN		
Főkönyvi tartozik számla		Főkönyvi követel számla	
Számlaszám			
IBAN	HU28109180010000000655330040		
Cashmanagement számla			
Cégcsoporton belüli	<input type="checkbox"/>	Cashmanagement számla	Csoport
Cashmanagement			

< > Olvas Töröl Nyomtat Sűgő Iárol

MultiCash - MT100 modul használata esetén:

A PARTNER számlaszám mezőbe kérjük írják be az IBAN-számlaszámot (folyamatosan, szőközök és IBAN előtag nélkül), majd jelöljék be az IBAN opciót.

Tárolni, lezárni csak akkor lehet, ha az IBAN számlaszám megfelel a követelményeknek!



**Partnerek**

Partnerkód: TESZTP

Partneradatok

Név: TESZT PARTNER

Cím 1: PARTNER CIM1

Cím 2: PARTNER CIM2

Cégcsoporton belüli:  CM számla  Csoport:

Cashmanagement számla:

Bankadatok

Swift-kód: AAAAAAAAA111

Név:

Cím 1:

Cím 2:

Számlaszám

Számlaszám: IBAN  HU28109180010000000655330040

< > Olvas Töröl Nyomtat Súgó Tárol

IBAN-t használó országok listája és formátumuk

Ország	Elektronikus számlaszám formátum	Karakterek száma
	(példák)	
Albánia	AL47212110090000000235698741	28
Andorra	AD1200012030200359100100	24
Ausztria	AT611904300234573201	20
Azerbajdzsán	AZ21NABZ00000000137010001944	28
Bahrein	BH67BMAG00001299123456	22
Belgium	BE62510007547061	16
Bosznia Hercegovina	BA391290079401028494	20
Brazília	BR9700360305000010009795493P1	29
Brit Virgin-szigetek	VG96VPVG0000012345678901	24
Bulgária	BG80BNBG96611020345678	22
Ciprus	CY17002001280000001200527600	28
Costa Rica	CR0515202001026284066	21
Csehország	CZ6508000000192000145399	24
Dánia	DK5000400440116243	18
Dominikai Köztársaság	DO28BAGR00000001212453611324	28
Egyesült Arab Emírségek	AE070331234567890123456	23
Észtország	EE382200221020145685	20
Feröer-szigetek	FO6264600001631634	18
Finnország	FI2112345600000785	18
Franciaország	FR1420041010050500013M02606	27
Gibraltár	GI75NWBK000000007099453	23
Görögország	GR1601101250000000012300695	27
Grönland	GL8964710001000206	18
Grúzia	GE29NB0000000101904917	22
Guatemala	GT82TRAJ01020000001210029690	28
Hollandia	NL39RABO300065264	18
Horvátország	HR1210010051863000160	21
Írország	IE29AIBK93115212345678	22
Izland	IS140159260076545510730339	26
Izrael	IL620108000000099999999	23
Jordánia	JO94CBJO0010000000000131000302	30
Katar	QA58DOHB00001234567890ABCDEFG	29
Kazahsztán	KZ86125KZT5004100100	20

Ország	Elektronikus számlaszám formátum	Karakterek száma
	(példák)	
Kuvait	KW81CBKU0000000000001234560101	30
Lengyelország	PL27114020040000300201355387	28
Lettország	LV80BANK0000435195001	21
Libanon	LB62099900000001001901229114	28
Lichtenstein	LI21088100002324013AA	21
Litvánia	LT121000011101001000	20
Moldova	MD24AG000225100013104168	24
Monaco	MC1112739000700011111000h79	27
Montenegró	ME25505000012345678951	22
Nagy Britannia	GB29NWBK60161331926819	22
Németország	DE89370400440532013000	22
Norvégia	NO9386011117947	15
Olaszország	IT40S0542811101000000123456	27
Pakisztán	PK36SCBL0000001123456702	24
Palesztina	PS92PALS000000000400123456702	29
Portugália	PT50000201231234567890154	25
Románia	RO49AAAA1B31007593840000	24
San Marino	SM86U0322509800000000270100	27
Spanyolország	ES0700120345030000067890	24
Svájc	CH9300762011623852957	21
Svédország	SE3550000000054910000003	24
Szaúd-Arábia	SA0380000000608010167519	24
Szerbia	RS35260005601001611379	22
Szlovákia	SK3112000000198742637541	24
Szlovénia	SI56191000000123438	19
Törökország	TR330006100519786457841326	26
Tunézia	TN5914207207100707129648	24



### Használható bankazonosítók és formájuk

Kód	Azonosító	Használó ország	Ország használ IBAN-t?	Példa a formátumra
AT	5 szám	Austrian Bankleitzahl	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
AU	6 szám	Australian Bank State Branch (BSB) Code	Nem	AU123456
BL	8 szám	German Bankleitzahl	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
CC	9 szám	Canadian Payments Association Payment Routing Number	Nem	CC123456789
CH	6 szám	CHIPS Universal Identifier	n/a	CH123456
CP	4 szám	CHIPS Participant Identifier	n/a	CP1234
ES	8 vagy 9 szám	Spanish Domestic Interbanking Code	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
FW	9 szám	Fedwire Routing Number (USA)	Nem	FW123456789
GR	7 szám	HEBIC (Hellenic Bank Identification Code)	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
HK	3 szám	Bank Code of Hong Kong	Nem	HK123
IE	6 szám	Irish National Clearing Code (NSC)	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
IN	11 karakter	Indian Financial System Code (IFSC)	Nem	IN12345678901
IT	10 szám	Italian Domestic Identification Code	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
NZ	6 szám	New Zealand National Clearing Code	Nem	NZ123456
PT	8 szám	Portuguese National Clearing Code	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
PL	8 szám	Polish National Clearing Code	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
RU	9 szám	Russian Central Bank Identification Code	Nem	RU123456789
SC	6 szám	UK Domestic Sort Code	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
SW	3,4 vagy 5 szám	Swiss Clearing Code (BC code)	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
SW	6 szám	Swiss Clearing Code (SIC code)	Igen	Nem kell használni, helyette kedvezményezett számlaszámát IBAN-nal megadni
ZA	6 szám	South African National Clearing Code	Nem	ZA123456