

# SEPA adatmodell UNIFI (ISO 20020)/ XML üzenetszabvány

*Demeter Anikó*





# SEPA adatmodell (v2.2)

- **Üzleti szint**

igények / folyamatok / lépések (pl. CT-xx)  
adathalmazok (DS-xx) / jellemzők (AT-xx)

- **Logikai szint**

összekötő kapocs az üzleti igények és a megvalósítás között;  
'lefordítja' az üzleti igényeket adatfolyamatokra és logikai üzenetekre

- **Fizikai szint**

Logikai üzenetek fizikai megvalósítása a definiált szintaxis: TVS  
(Technical Validation Subset – SEPA Core Requirements; AOS)  
és üzenetszabványok szerint: UNIFI (ISO 20022) XML;  
alkalmazása B2B / FI2FI-nél kötelező, C2B-nél ajánlott

SCT / SDD **RULEBOOK** (SÉMA) - Üzleti és Logikai szint

SCT / SDD **IMPLEMENTATION GUIDELINES** - Fizikai szint



# UNIversal Financial Industry ISO 20022

- XML formátum
  - öndokumentáló metanyelv (**EX**tended **M**arkup **L**anguage)
  - az adatelemek / - csoportok jelzése (marked) a „tag”-gel:  
`<tag> adattartalom </tag>`
- konzisztens,
- egységes,
- együttműköd(tet)ésre alkalmas (interoperability),
- rugalmas, bővíthető,
- beágyazható (nesting)
- STP megvalósítás,
- gyors fejlesztés (az ötlettől a megvalósításig)



## Egységes adattárház (Financial Repository)

- szabványosított adatelemek / építőkövek (számla, összeg, kedvezményezett, értéknap)
- összetartozó elemek csoportosíthatók logikai üzenetekké,
- variánsok - önálló üzenetek
  - alapüzenet (közös rész),
  - használat-specifikus (pl. CUG-onként eltérő) részek
- MT és MX együttélése (coexistence) - leképezés (mapping translation)  
pl. MT103 ↔ pacs.008.001.01





## SWIFT Standards Tools

- SWIFT Standards Handbook for XML Messages ( $\approx$  FIN User Handbook)
- SWIFT Standards Financial Dictionary
  - Payment (C2B, Bulk Credit Transfer; Treasury)
  - Securities
  - Treasury
- SWIFT Standards XML for Implementation



# XML üzenet

név - egyedi, 'emberi fogyasztásra', dokumentációban használatos  
azonosító - (MX) egyedi, struktúrált, gépi feldolgozásra alkalmas

MX[a-z]{4,4}. [a-z 0-9].{3,3}.[0-9].{3,3}.[0-9]{2,2}



üzleti terület



funkció



variáns



verzió

MX pain .001.001.01 (Core CT)

MX pacs.008.001.01 (FI2FI)

## Üzleti területek - példák

PAIN	- Payment Initiation	(MT 101, MT 201, ..)
PACS	- Payment Clearing and Settlement	(MT 102, MT 103, MT 200, ...)
CAMT	- Cash Management	(MT 210, MT 900, ...)
SESE	- Securities Settlement	(MT 528-529, MT 540 - 548)
SEMT	- Securities Management	(MT 535 - 538)
REDA	- Reference Data	nincs megfelelő FIN üzenet
ACMT	- Account Management	nincs megfelelő FIN üzenet



# SCT üzenet felépítése (jelölések)

## Implementation Guidelines - UNIFI (ISO 20022) XML szabvány formátum

- 1. oszlop: üzenet-elem sorszáma (index no.)  
UNIFI (ISO 20022) XML szabvány szerint**
- 2. oszlop: kötelező [1..n] / választható [0..n] és  
gyakoriság [1 / 0..n]**
- 3. oszlop: üzenet-elem neve  
UNIFI (ISO 20022) XML szabvány szerint**



## SCT üzenet

### (pacs.008.001.01, DS-02) felépítése

<i>Index</i>	<i>Mult</i>	<i>Message element</i>	<i>SEPA Core Req.</i>
1.0	[1..1]	+ Group Header	
1.1	[1..1]	++ Message Identification	<b>EGYEDI</b> a kezd.-nél
1.2	[1..1]	++ Creation Date and Time	
1.4	[1..1]	++ Number Of Transactions	≤ 100 000
1.6	[0..1]	++ Total Interbank Settlement Amount	<b>KÖTELEZŐ</b> , ≤ total Σ ≤ 15*9.99
1.7	[0..1]	++ Interbank Settlement Date	<b>KÖTELEZŐ</b> (AT-42)
1.8	[1..1]	++ Settlement Information	
1.9	[1..1]	+++ Settlement Method	CLRG
1.11	[0..1]	+++ Clearing System	
1.20	[0..1]	++ Payment Type Information	
1.21	[0..1]	+++ Instruction Priority	
1.22	{Or	+++ Service Level	
1.23	{Or	++++ Code	SEPA
1.24	Or}	++++ Proprietary	
1.30	[0..1]	++ Instucting Agent	csak BIC lehet
1.31	[0..1]	++ Instucted Adent	csak BIC lehet



## SCT üzenet (pacs.008.001.01, DS-02) felépítése

<i>Index</i>	<i>Mult</i>	<i>Message element</i>	<i>SEPA Core Req.</i>
2.0	[1..n]	+ Credit Transfer Transaction Information	
2.1	[1..1]	++ Payment Identification	
2.1	[1..1]	+++ Transaction Identification	AT-43 (EGYEDI a kezd.-nél )
2.1	[1..1]	+++ End to End Identification	AT-41
2.12	[1..1]	++ Interbank Settlement Amount	AT-04
2.23	[1..1]	++ Charge Bearer	<b>SLEV</b>
2.37	[1..1]	++ Debtor	
2.37	[0..1]	+++ Name	AT-02, <b>KÖTELEZŐ</b>
2.37	[0..1]	+++ Postal Address	AT-03
2.37	[0..5]	++++ Address Line	csak 2 előfordulás
2.37	[1..1]	++++Country	ha van cím, akkor ez <b>KÖTELEZŐ</b>
2.38	[0..1]	++ Debtor Account	AT-01, <b>KÖTELEZŐ, IBAN</b>
2.39	[1..1]	++ Debtor Agent	AT-06, kezdem. bank <b>BIC</b>



## SCT üzenet (pacs.008.001.01, DS-02) felépítése

<i>Index</i>	<i>Mult</i>	<i>Message element</i>	<i>SEPA Core Req.</i>
2.41	[1..1]	++ Creditor Agent	AT-23, kedv. Bank <b>BIC</b>
2.43	[1..1]	++ Creditor	
2.43	[0..1]	+++ Name	AT-21, <b>KÖTELEZŐ</b>
2.43	[0..1]	+++ Postal Address	AT-22, kedv. címe
2.43	[0..5]	++++ Address Line	csak 2 előfordulás
2.37	[1..1]	++++Country	
2.44	[0..1]	++ Creditor Account	AT-20, <b>KÖTELEZŐ</b> , IBAN



## SCT üzenet - példa

```
<GrpHdr>  
  <MsgID> SPACENELKULEGYEDINEKKELLENNIE</MsgID>  
  <CreDtTm>2009-05-13</CreDtTm>  
  <NbOfTxes>1</NbOfTxes>  
  <TtlIntrBkSttlmAmt CCY = "EUR"> 70000.00 </TtlIntrBkSttlmAmt >  
  <IntrBkSttlmDt>2009-05-14</IntrBkSttlmDt>  
  <SttlmInf>  
    <SttlmMtd> CLRG </SttlmMtd>  
  </SttlmInf>  
  <Pmtplnf>  
    <SvcLvl>  
      <Cd>SEPA</Cd>  
    </SvcLvl>  
  </Pmtplnf>  
</GrpHdr>
```



## SCT üzenet – példa (folyt.)

**<CdtTrfTxInf>**

**<PmtId>**

**<EndToEndId>EZ EGY MINTA CSUPAN</EndToEndId>**

**<TxId>EGYEDIAZORIGINATORNAL</TxId>**

**</PmtId>**

**<IntrBkSttlmAmt CCY = "EUR"> 70000.00 >**

**</IntrBkSttlmAmt>**

**<ChrgBr>SLEV</ChrgBr>**



## SCT üzenet – példa (folyt.)

```
<Dbtr>  
  <Nm>KULDO NEVE</Nm>  
</Dbtr>  
<DbtrAcct>  
  <Id>  
    <IBAN> KULDO IBAN SZAMALSZAMA</IBAN>  
  </Id>  
</DBtrAcct>  
<DbtrAgt>  
  <FinInstnId>  
    <BIC>DIRPFRAA</BIC>  
  </FinInstnId>  
</DbtrAgt>
```



## SCT üzenet – példa (folyt.)

```
<CdtrAgt>  
  <FinInstnId>  
    <BIC> DIRPFRBB</BIC>  
  </FinInstnId>  
</CdtrAgt>  
<Cdtr>  
  <Nm>KEDVEZMENYEZETT NEVE</Nm>  
</Cdtr>  
<CdtrAcct>  
  <Id>  
    <IBAN> KEDVEZMENYEZETT IBAN SZAMALSZAMA </IBAN>  
  </Id>  
</CdtrAcct>  
</CdtTrfTxInf>
```