

# Avíza ve formátu MT942



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu MT942 pro avíza o pohybech na účtu dostupná ve službě ČSOB CEB. Formát je odvozen od SWIFT formátu pro tzv. intraday výpisy – zprávy MT942 a slouží pro zaznamenání pohybů na účtu v průběhu dne. Stejně jako u formátu MT940 je detailní rozlišení typu transakce zohledněno ve volném poli :86:, které rozlišuje tuzemské, zahraniční (včetně SEPA) a ostatní pohyby na účtu. Popis formátu je platný pro účty vedené v ČSOB, pro avíza z účtů vedených v jiné bance (při jejich zapojení do služby ČSOB CEB) platí formát banky vedoucí daný účet.

Pro avíza o pohybu na účtu platí následující:

- Avízo je vytvářeno pouze po pohybu a obsahuje jednu nebo více zaúčtovaných položek (zaúčtovaných ve stejném čase).
- Informace o pohybech poskytované v avízech jsou na konci dne shrnuty v datovém výpisu (každá položka v avíze má svůj obraz v následném výpisu, naopak to platit nemusí – ve výpisu mohou být navíc některé neúčtetní položky); v případě zpracování obou zdrojů v účetnictví je tedy nutné ošetřit případné duplicity.
- Avíza jsou dostupná ve službě ČSOB CEB jeden měsíc od svého vytvoření (při zpracování výpisů i avíz nicméně mají přidanou hodnotu pouze avíza za aktuální den).

Název souboru s avízem obsahuje řetězec AV, číslo účtu, datum avíza ve formátu RRRRMMDD, pořadové číslo avíza v rámci dne, používanou příponou je .STA (případně .VML v jiných aplikacích elektronického bankovníctví). Stažení avíz je ve službě ČSOB CEB k dispozici ve volbě Účty / Výpisy a avíza / Avíza. Stahovat je možné jednotlivá avíza nebo více avíz zároveň – v případě hromadného stažení je možné avíza sloučit na úrovni souboru nebo je stáhnout jako komprimovaný archiv.

## Obsah souboru

Soubor se sestává ze záhlaví, identifikace účtu a jednotlivých položek – pohybů na účtu. Pro větší přehlednost je struktura znázorněna formou tabulky, řádek tabulky znamená řádek v datovém avízu. Jednotlivá pole avíza jsou uvozena dvojtečkou s číselným označením následovaným opět dvojtečkou a konkrétním obsahem. Pro určení obsahu a délky pole je použito značení:

- číselná hodnota udává maximální délku pole,
- n – označuje numerické pole (znaky 0–9), vodící nuly mohou být uvedeny dle typu pole,
- a – označuje alfanumerické pole (včetně diakritiky a speciálních znaků),
- P – pole má pevně danou délku dle obsahu,
- V – pole má variabilní délku, respektive počet znaků.

## Záhlaví souboru a identifikace účtu

Záhlaví souboru obsahuje zejména identifikaci čísla účtu, ke kterému se avízo vztahuje. Ostatní informace jsou neměnné a není nutné je datově zpracovávat:

Popis	Povinné pole	Délka a obsah
<b>Identifikace odesílatele a fixní textový řetězec</b> Začátek zprávy – řetězec <i>CEKOCZPPAXXX 00000</i> , kde <i>CEKOCZPP</i> je SWIFT kód banky vedoucí daný účet (ČSOB)	x	<b>18 a P</b>
<b>Typ zprávy a priorita</b> Fixní řetězec – <i>942 01</i>	x	<b>6 a P</b>
Prázdný řádek	x	-
<b>:20:</b> Identifikace účtu, uvádí se název majitele účtu (jméno nebo název společnosti, např. ČSOB)	x	<b>4 a P</b> 16 a V
<b>:25:</b> Číslo účtu ve formátu ABO, vodící nuly a kód banky mohou být uvedeny Poznámka: v případě existence předčíslí je toto odděleno od čísla účtu vodícími nulami (účet 19-19/0300 se tedy prezentuje jako <i>0300/190000000019</i> nebo jako <i>190000000019</i> , přičemž zápis bez uvedení kódu banky je platný pro účty vedené v systému IBIS). Pro účty bez ABO verze je uvedena IBIS varianta čísla účtu.	x	<b>4 a P</b> 35 a V
<b>:34F:</b> Debetní limit – nevyužíváno, uvedena měna účtu a hodnota 0 (např. <i>CZK00</i> ),	x	<b>4 a P</b> 6 a V

## Pohyb na účtu

Podrobné informace o pohybu na účtu jsou uvedeny v poli :61:. Rozlišení tuzemských, zahraničních a jiných příkazů je k dispozici v poli :86:.

Popis	Povinné pole	Délka a obsah
<b>:61:</b> Řádek transakce se základními údaji o transakci	x	4 a P
<i>Subpole 1:</i> Datum valuty ve formátu RRRMMDD (standardně shodné s datem zaúčtování)	x	6 n P
<i>Subpole 2:</i> Datum zaúčtování do systému ve formátu MMDD	x	4 n V
<i>Subpole 3:</i> Typ zaúčtování: <i>C</i> pro kreditní transakci, <i>D</i> pro debetní transakci, <i>RC</i> pro storno kreditní transakce, <i>RD</i> pro storno debetní transakce	x	2 a V
<i>Subpole 4:</i> Druh měny (není využíváno)	-	1 a V
<i>Subpole 5:</i> Částka transakce, maximálně 15 znaků včetně oddělovače (čárka) a dvou desetinných míst	x	15 a V
<i>Subpole 6:</i> Textový klíč pro rozlišení typu transakce, používají se vybraná kódová slova definovaná SWIFT standardem (např. <i>FMSC</i> , <i>NMSC</i> )	x	4 a P
<i>Subpole 7:</i> Reference klienta (uváděna pouze u odchozích SEPA a zahraničních transakcí, jinak doplněna jedna mezera)	x	16 a V
<i>Subpole 8:</i> Reference banky: bankovní identifikátor transakce, až 16 znaků uvozených dvěma lomítky	x	16 a V
<i>Subpole 9:</i> Dodatečné informace pro vybrané typy transakcí, uvozené lomítkem a obsahující: – pro zahraniční transakce a transakce s konverzí měn: informace o původní částce a měně transakce ve formátu /OCMT/XXXNNN,NN, kde XXX je ISO kód měny a NNN,NN je původní částka v této měně; za touto informací může být doplněn kurz použitý při konverzi ve formátu xxx,yyyyyy – pro příchozí tuzemské platby z jiné banky (clearingové): datum odepsání z protiúčtu ve formátu YYMMDD na pozici 29–34	-	34 a V

## Detail transakce

Detail transakce je uváděn v poli :86:, které vždy následuje po poli :61:. Obsah pole rozlišuje tuzemské, zahraniční a ostatní transakce. Jednotlivé detaily, atributy transakce jsou uváděny v subpolích, která lze identifikovat podle řetězce skládajícího se z otazníku a číselného označení subpole. Maximální délka pole dle SWIFT specifikace (6 × 65 znaků) nemusí být dodržena.

## Detail tuzemské transakce

Popis	Délka a obsah
Detail transakce – řádek 1	
<b>:86:</b> Detail transakce – začátek řádku	4 a P
<b>111</b> Druh pohybu – 111 pro tuzemský platební styk	3 n P
<i>Subpole 1:</i> <b>?00</b> Název protistrany (skutečný název tak, jak byl uveden v datech o příchozí platbě, nebo název uvedený při zadávání příkazu u odchozí platby)	3 a P 27 a V
<i>Subpole 2:</i> <b>?20</b> Textová informace o typu zaúčtované položky – buď <i>ZAUCT.PLATBA</i> pro tuzemskou platbu, nebo <i>ZAUCT.INKASO</i> pro platbu vzešlou z příkazu k inkasu	3 a P 18 a P

<p><i>Subpole 3:</i> <b>?21</b> Číslo účtu protistrany – uváděno včetně vodících nul a včetně předčísí. Nemá-li účet předčísí, bude doplněno nulami, za číslem účtu je lomítko a kód banky (např. 000019-0000000019/0300)</p>	<p><b>3 a P</b> 22 a P</p>
<p>Detail transakce – řádek 2 <i>Subpole 4:</i> <b>?22</b> Variabilní symbol uvozený zkratkou VS: (např. VS:1234567890) <i>Subpole 5:</i> <b>?23</b> Specifický symbol uvozený zkratkou SS: (např. SS:0987654321) <i>Subpole 6:</i> <b>?24</b> Konstantní symbol uvozený zkratkou KS: (např. KS:7410)</p>	<p><b>3 a P</b> VS:10 n V</p> <p><b>3 a P</b> SS:10 n V</p> <p><b>3 a P</b> KS:4 n V</p>
<p>Detail transakce – řádek 3 <i>Subpole 7:</i> <b>?25</b> Zpráva pro příjemce – prvních 35 znaků <i>Subpole 8:</i> <b>?26</b> Zpráva pro příjemce – dalších 35 znaků Poznámka: pokud zpráva pro příjemce není uvedena nebo nemá relevantní obsah pro jednotlivá pole, bude vyplněno tečkou (platí pro pole ?25 až ?28)</p>	<p><b>3 a P</b> 35 a V</p> <p><b>3 a P</b> 35 a V</p>
<p>Detail transakce – řádek 4 <i>Subpole 9:</i> <b>?27</b> Zpráva pro příjemce – dalších 35 znaků <i>Subpole 10:</i> <b>?28</b> Zpráva pro příjemce – posledních 35 znaků</p>	<p><b>3 a P</b> 35 a V</p> <p><b>3 a P</b> 35 a V</p>
<p>Detail transakce – řádek 5 <i>Subpole 11:</i> <b>?29</b> Variabilní symbol protistrany, zpravidla stejná hodnota jako výše (např. VS:1234567890) <i>Subpole 12:</i> <b>?30</b> Specifický symbol protistrany, zpravidla stejná hodnota jako výše (např. SS:0987654321)</p>	<p><b>3 a P</b> 10 a V</p> <p><b>3 a P</b> 10 a V</p>

### Detail zahraniční nebo SEPA transakce

Popis	Délka a obsah
<p>Detail transakce – řádek 1 <b>:86:</b> Detail transakce – začátek řádku</p>	<p><b>3 a P</b></p>
<p><b>030</b> Druh pohybu – 030 pro zahraniční platební styk</p>	<p><b>3 n P</b> 27 a V</p>
<p><i>Subpole 1:</i> <b>?00</b> Kurs použitý při konverzi měn, 6 desetinných míst (např: Kurs:0,804022)</p>	<p><b>3 a P</b> 27 a V</p>
<p><i>Subpole 2:</i> <b>?20</b> Název protistrany</p>	<p><b>3 a P</b> 27 a V</p>
<p><i>Subpole 3:</i> <b>?21</b> Typ transakce (ZAHRAJNICNI PLATBA, SEPA PREVOD nebo SEPA INKASO)</p>	<p><b>3 a P</b> 18 a V</p>
<p><i>Subpole 4:</i> <b>?22</b> Účel platby – první část Poznámka: pokud není účel platby (zpráva pro příjemce) uveden nebo nemá relevantní obsah pro jednotlivá pole, bude vyplněno tečkou (pole ?22 až ?26)</p>	<p><b>3 a P</b> 27 a V</p>

<p>Detail transakce – řádek 2</p> <p><i>Subpole 5:</i></p> <p><b>?23</b></p> <p>Účel platby – druhá část</p> <p><i>Subpole 6:</i></p> <p><b>?24</b></p> <p>Účel platby – třetí část</p>	<p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p>
<p>Detail transakce – řádek 3</p> <p><i>Subpole 7:</i></p> <p><b>?25</b></p> <p>Účel platby – čtvrtá část</p> <p><i>Subpole 8:</i></p> <p><b>?26</b></p> <p>Účel platby – pátá část</p> <p><i>Subpole 9:</i></p> <p><b>?27</b></p> <p><i>POPL.ZAHR:XXXNNNNNNNNNN,NN</i> – poplatek banky protistrany, kde XXX je kód měny a NNN je částka poplatku. Uvedeno pouze u příchozích položek, jinak je hodnota 0</p> <p><i>Subpole 10:</i></p> <p><b>?30</b></p> <p>Kód banky protistrany (standardně SWIFT kód)</p> <p><i>Subpole 11:</i></p> <p><b>?31</b></p> <p>Číslo účtu protistrany (IBAN nebo jiný formát)</p> <p><i>Subpole 12:</i></p> <p><b>?32</b></p> <p>Název a adresa protistrany – první část</p> <p><i>Subpole 13:</i></p> <p><b>?33</b></p> <p>Název a adresa protistrany – druhá část</p> <p><i>Subpole 14:</i></p> <p><b>//CHGS/</b></p> <p>Poplatky banky vedoucí účet (tedy ČSOB), uvedené ve formátu <i>XXXNNNNNNNN,NN</i>, kde XXX je ISO kód měny (měny účtu) a NNN je částka poplatku</p>	<p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>7 a P</b></p> <p>14 a V</p>

### Detail ostatních typů transakcí

Popis	Délka a obsah
<p>Detail transakce – řádek 1</p> <p><b>:86:</b></p> <p>Detail transakce – začátek řádku</p> <p><b>040</b></p> <p>Druh pohybu – 040 pro ostatní typy transakcí</p> <p><i>Subpole 1:</i></p> <p><b>?00</b></p> <p>Název protistrany (je-li relevantní)</p> <p><i>Subpole 2:</i></p> <p><b>?20</b></p> <p>Textový popis operace (např. <i>Úrok</i> nebo <i>Poplatek za CEB</i>)</p> <p><i>Subpole 3:</i></p> <p><b>?21</b></p> <p>Variabilní symbol uvozený zkratkou VS: (např. <i>VS:0123456789</i>)</p> <p><i>Subpole 4:</i></p> <p><b>?22</b></p> <p>Zpráva příjemci / detail transakce – první část</p> <p>Poznámka: pokud není zpráva příjemci (detail transakce) vyplněna nebo nemá relevantní obsah pro jednotlivá pole, bude vyplněno tečkou (pole ?22 až ?25)</p>	<p><b>4 a P</b></p> <p><b>3 n P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>VS:10 n P</p> <p><b>3 a P</b></p> <p>27 a V</p>

Detail transakce – řádek 2 <i>Subpole 5:</i> <b>?23</b> Zpráva příjemci / detail transakce – druhá část <i>Subpole 6:</i> <b>?24</b> Zpráva příjemci / detail transakce – třetí část	<b>3 a P</b> 27 a V  <b>3 a P</b> 27 a V
Detail transakce – řádek 3 <i>Subpole 7:</i> <b>?25</b> Zpráva příjemci / detail transakce – poslední část <i>Subpole 8:</i> <b>?26</b> Specifický symbol uvozený zkratkou SS: (např. SS:9876543210) <i>Subpole 9:</i> <b>?27</b> Konstantní symbol uvozený zkratkou KS: (např. KS:7410) <i>Subpole 10:</i> <b>?28</b> Číslo účtu protistrany (pokud je relevantní pro danou transakci, může být vyplněno nulami)	<b>3 a P</b> 27 a V  <b>3 a P</b> SS:10 n P  <b>3 a P</b> KS:4 n P  <b>3 a P</b> 6 n P – 10 n P/

Poznámka: Plnění polí u ostatních typů transakcí se výrazně liší podle typu transakce (poplatky, cash pooling, hotovostní transakce, platby kartou, převody mezi vlastními účty atp.). Variabilní a specifický symbol jsou používány např. při vkladech hotovosti v bankomatu ČSOB nebo při karetních transakcích obecně.

## Vzorové avízo

Poznámka: Jeden řádek s detaily zahraniční transakce přesahuje šířku stránky, a zbývající text je tudíž uveden na následujícím řádku.

CEKOCZPPAXX 00000

942 01

:20:MAJITEL ÚČTU

:25:123456789

:34F:CZKD0,

:61:1802020202C1,23FMSC //9836465465487777

:86:111?00NAZEV PROTISTRANY?20ZAUCT.PLATBA?21000019-000000019/0300

?22VS:6666666666?23SS:8888888888?24KS:9999

?25prevod penez CZK text1?26prevod penez CZK text2

?27(text 3)?28.

?29VS:6666666666?30SS:8888888888

:61:1802020202D2,34NMSCreference klienta//565645645 0000

/OCMT/USD0,11

:86:030?00Kurs:23,000000?20PROTISTRANA?21ZAHRANICNI PLATBA?22prevod USD 0,11 nekam jinam

?23text transakce druha cast?24.

?25.?26.?27POPL.ZAHR:USD2?30CEKOCZPP?31CZ0019000000000000000019?32PROTISTRANA\_NAZEV/ADRESA?33ADRESA  
POKRACOVANI//CHGS/USD00000000,00

:61:1802020202D0,01NMSC //56564554444657554

:86:040?00?20Urok?21VS:?22urok duben 2011

?23.?24.

?25.?26SS:?27KS:?28000000-0000000000/