

UŽIVATELSKÁ PŘÍRUČKA ČSOB BUSINESSBANKING 24

FORMÁTY SYSTÉMU MULTICASH

ČSOB BusinessBanking 24

verze 3.1



© Capgemini CZ s.r.o. 2010. All rights reserved.

OBSAH

1	POPIS STRUKTUR VSTUPNÍCH SOUBORŮ	3
1.1	Soubory pro tuzemský platební styk (TPS).....	3
1.1.1	Význam jednotlivých sloupců	3
1.1.2	Příklad dávky.....	6
1.2	Soubory pro zahraniční platební styk (ZPS)	8
1.2.1	Záhlaví souboru.....	8
1.2.2	Záhlaví příkazu.....	8
1.2.3	Specifikace formátu příkazu	9
2	POPIS STRUKTUR VÝSTUPNÍCH SOUBORŮ	13
2.1	Formát souboru pro výpisy z účtů (seznam zaúčtovaných položek).....	13
2.1.1	Použití subpolí pole 86 pro výpisy z účtů	15
2.2	Formát souboru pro aktuální zůstatky a avíza	17
2.2.1	Struktura záhlaví zprávy.....	17
2.2.2	Zpráva uvnitř souboru má v "Textovém bloku" tuto strukturu	17
2.2.3	Použití subpolí pole 86 – pro zůstatky a avíza	18
3	ZPRÁVY TYPU MT900.....	19
3.1	Struktura zpráv pro odmítnuté (nepovolené) inkaso	19
3.1.1	Struktura záhlaví zprávy	19
3.1.2	Struktura těla zprávy	19
3.2	Použití subpolí pole 72 – pro odmítnutá inkasa	19
4	POPIS STRUKTUR VSTUPNÍCH I VÝSTUPNÍCH SOUBORŮ	21
4.1	Formáty souborů pro bankovní spojení partnerů	21
4.1.1	Bankovní spojení pro TPS.....	21
4.1.2	Bankovní spojení pro ZPS.....	22

1 POPIS STRUKTUR VSTUPNÍCH SOUBORŮ

1.1 SOUBORY PRO TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK (TPS)

Formát souboru pro TPS je založen na formátu vnitřního platebního styku v České republice (CC ČNB). Soubory neobsahují záhlaví (Header) a musí obsahovat pouze velká písmena. Pro označování účtů se používá ABO tvar. Každý soubor (dávka) sestává z bloku platebních příkazů a kontrolního bloku. Soubor může obsahovat jeden nebo více platebních příkazů. Platební příkaz sestává z položek a každá položka je označena svým akronymem - HD: header, KC: koruna částka, UD: účet debet, AD: analytika debet, DI: debetní informace, UK: účet kredit, AK: analytika kredit, KI: kreditní informace, EC: konstantní symbol, ZD: zpráva debet, ZK: zpráva kredit, AV: avízo. Předchozí pořadí položek je závazné. Za akronymem a dvojtečkou následuje pole, které v závislosti na položce se dělí na subpole. Obsahuje-li pole více subpolí (některá jsou volitelná), subpole jsou oddělena mezerou. Pokud je subpole na konci pole prázdné, může být zcela vypuštěno; jinak je nahrazeno prázdným znakem. Výjimku z tohoto pravidla tvoří pole "DI:", "KI:" a "AV:". Tam jsou od sebe volitelná subpole oddělena pomocí <CR><LF>.

Pořadí polí v jednotlivých typech položek, které je uvedeno v této kapitole, je závazné. Povinná pole jsou označena M a nepovinná O.

Pole	Valence pole	Popis
HD:	M	hlavička položky
KC:	M	částka
UD:	M	účet plátce (účet debet)
AD:	O	specifický symbol příkazce
DI:	O	debetní identifikace
UK:	M	účet příjemce (účet kredit)
AK:	O	specifický symbol (analytika II kreditního účtu)
KI:	O	kreditní identifikace
EC:	O	konstantní symbol (ekonomický charakter platby)
ZD:	O	variabilní symbol (zpráva pro debetní stranu)
ZK:	O	variabilní symbol (zpráva pro kreditní stranu)
AV:	O	zpráva pro klienta přejímající banky

Kontrolní blok (nepovinný) následuje za poslední položkou posledního příkazu a sestává z položek S1 a S3.

S1:	O	Součty pro příkazy k úhradě obsažených v souboru
S3:	O	Součty pro příkazy k inkasu obsažených v souboru

Následující tabulka popisuje strukturu jednoho platebního příkazu a kontrolního bloku. Dále obsahuje popis subpolí a jejich vlatnosti, kontroly které je nutné provádět při importu do tabulek BB, algoritmy konverze.

1.1.1 Význam jednotlivých sloupců

M / O	=	valence subpole M = povinné subpole O = volitelné subpole
D / F	=	délka a formát subpole n = numerická (0-9), nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však vyžadovány a = abecední d = pole pro datum ve formátu RRRRMMDD P = pevná délka subpole V = variabilní délka subpole

Popis	M / O	D / F
HD:	M	3 a P
<i>Subpole 1 :</i> Typ platebního styku: 11 : Úhrada 32 : Inkaso Kontrola: hodnoty 11 a 32	M	2 n P
<i>Subpole 2 :</i> Datum příkazu Formát : RRRRMMDD nebo RRRMMDD Kontrola: formátu Konverze:	M	8 n P
<i>Subpole 3 :</i> Směrové číslo banky příkazce Kontrola: 0300 v ČR, 7500 v SR	M	7 a V
<i>Subpole 4 :</i> Běžné číslo (0 - 999999) Konverze: nekonvertuje se	M	6 n V
<i>Subpole 5 :</i> Směrové číslo banky příjemce Kontrola: na číselník bank Konverze:	M	7 a V
<CR><LF>KC:	M	3 a P
<i>Subpole 1 :</i> Částka vč. 2 desetinných míst – desetinná místa neoddělovat žádným znakem Kontrola: na numeričnost Konverze:	M	14 n V
<i>Subpole 2 :</i> pevné nulové pole (000000) – bez kontroly Konverze: nekonvertuje se	M	6 n P
<i>Subpole 3 :</i> ISO-kód měny Kontrola: CZK (v ČR), EUR (v SR) Konverze:	M	3 a P
<CR><LF>UD:	M	3 a P
<i>Subpole 1 :</i> Předčísli účtu příkazce Kontrola: není-li mezera – modulo 11 Konverze:	M	6 n V
<i>Subpole 2 :</i> Číslo účtu příkazce Kontrola: na numeričnost, modulo 11, existence v dispozičním modelu, účet musí být aktivní Konverze:	M	10 n V
<i>Subpole 3 :</i> Krátké označení účtu příkazce Konverze:	O	20 a V
<CR><LF>AD:	M	3 a P
Specifický symbol příkazce Kontrola – je-li uveden, kontrola na numeričnost Konverze	O	10 n V
<CR><LF>DI:	M	3 a P

Subpole 1 : Označení příkazce Konverze: <CR><LF>	M	35 a V
Subpole 2 : Další označení příkazce Konverze: <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 3 : Další označení příkazce Konverze: <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 4 : Další označení příkazce Konverze: <CR><LF>UK:	O	35 a V
	M	3 a P
Subpole 1 : Předčísli účtu příjemce Kontrola: není-li mezera – modulo 11 Konverze: zarovnat vpravo, vedoucí nuly	M	6 n V
Subpole 2 : Číslo účtu příjemce Kontrola: na numeričnost, modulo 11, Konverze: zarovnat vpravo, vedoucí nuly	M	10 n V
Subpole 3 : Krátké označení účtu příjemce Konverze: zleva, doplnit mezery	O	20 a V
	M	3 a P
<CR><LF>AK: Specifický symbol pro příjemce Konverze: zarovnat vpravo, vedoucí nuly	O	10 n V
	M	3 a P
<CR><LF>KI: Subpole 1 : Označení příjemce Konverze: ne <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 2 : Další označení příjemce Konverze: ne <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 3 : Další označení příjemce Konverze: ne <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 4 : Další označení příjemce Konverze: ne	O	35 a V
	M	3 a P
<CR><LF>EC: Konstantní symbol max. 4 znaky zarovnané vlevo Kontrola: je-li uveden, číselník konstantních symbolů Konverze: zarovnat vpravo, vedoucí nuly	O	10 n V
	M	3 a P
<CR><LF>ZD: Variabilní symbol pro příkazce Kontrola – je-li uveden, kontrola na numeričnost Konverze:	O	10 n V
	M	3 a P
<CR><LF>ZK:	M	3 a P

Subpole 1 : Variabilní symbol pro příjemce Kontrola – je-li uveden, kontrola na numeričnost Konverze:	O	10 n V
<CR><LF>AV:	M	3 a P
Subpole 1 : Avizo 1 Konverze: zleva <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 2 : Avizo 2 Konverze: od 4.pozice <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 3 : Avizo 3 Konverze: od 4.pozice <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 4 : Avizo 4 Konverze: od 4.pozice	O	35 a V
<CR><LF>S1:	M	3 a P
Subpole 1: Počet platebních příkazů (úhrad) obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami. Kontrola: počet položek s HD:11 Konverze: nekonvertuje se	M	9 n P
Subpole 2: Celková částka úhrad Kontrola: součet částek z KC subpole 1 pro položky s HD:11 Konverze: nekonvertuje se	M	14 n V
<CR><LF>S3:	M	3 a P
Subpole 1: Počet inkas obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami. Kontrola: počet položek s HD:32 Konverze: nekonvertuje se	M	9 n P
Subpole 2: Celková částka inkas Kontrola: součet částek z KC subpole 1 pro položky s HD:32 Konverze: nekonvertuje se	M	14 n V

1.1.2 Příklad dávky

HD:11 000814 0300 000001 0600
 KC:84400 000000 CZK
 UD: 0000501163 7.OBCHODNI S.R.O.
 AD:0000000000
 DI:7.OBCHODNI S.R.O.
 OLOMOUCKA 43
 PRAHA 12
 UK:000174 1686937504 EXIM A.S.
 AK:0000000000
 KI:EXIM A.S.
 JIZNI 34
 TEPLICE
 EC:0000000558
 ZD:0000007705

ZK:0000000022
AV:FAKTURA 99/4435
HD:11 000814 0300 000002 0100
KC:21348460 000000 CZK
UD:008010 0716247113 7.OBCHODNI S.R.O.
:
:
AV:PLATBA FAKTURY
REF:20001114/2342
HD:32 000825 0300 000003 5100
KC:152400 000000 CZK
UD:000393 0002905188 DLUZNA A.S.
AD:0000000000
DI:DLUZNA A.S.
PRAHA 6
UK: 0000501163 7.OBCHODNI S.R.O.
AK:0000000000
KI:TEXT1
EC:0000000558
ZD:0000007705
ZK:0000000022
AV:INKASO NAJEMNEHO
OBDOBI 2000/07
S1:000000002 000000021432860
S3:000000001 000000000152400

1.2 SOUBORY PRO ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK (ZPS)

Formát souboru zahraničních plateb je založen na upraveném formátu Swiftové zprávy MT100.

Soubor zahraničních plateb začíná nepovinným záhlavím souboru (Header). Po záhlaví souboru následuje jeden nebo více platebních příkazů. Každý platební příkaz se skládá ze záhlaví a konstantního textového bloku. V případě více platebních příkazů jednotlivé příkazy se oddělují znakem \$. Položky záhlaví i platebního příkazu jsou označovány návěštím. Pořadí záhlaví a návěští popisovaná v následujících tabulkách je závazné.

Následující tabulky popisují strukturu záhlaví souboru a strukturu platebního příkazu. Dále obsahuje popis subpolí a jejich vlastnosti, kontroly, které je nutné provádět při převodu (konverze) do tabulek BB.

V následujících tabulkách pro specifikaci formátů se používají následující zkratky:

M / O	=	valence pole
		M = povinné pole
		O = volitelné pole
D / F	=	délka a formát pole
		n = numerická 0 - 9
		a = abecední
		d = pole pro datum ve formátu RRRRMMDD
		P = pevná délka pole
		V = variabilní délka pole

1.2.1 Záhlaví souboru

Záhlaví souboru má následující strukturu :

Popis	M / O	D / F
<CR><LF>:01: Reference zákazníka	M M	4 a P 16 a V
<CR><LF>:02: Celkový součet všech příkazů bez ohledu na rozličné měny	M M	4 a P 17 n P
<CR><LF>:03: Počet platebních příkazů obsažených v souboru	M M	4 a P 5 n P
<CR><LF>:04: Swift-adresa prováděcí banky	M M	4 a P 11 a P
<CR><LF>:05: Jméno a adresa příkazce - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF>	M M	4 a P 4*35 a V
<CR><LF>:07: Jméno souboru	M M	4 a P 12 a V

Kontrola: žádná

Konverze: záhlaví souboru se nekonvertuje

1.2.2 Záhlaví příkazu

{1:F01xxxxxxxxxxxxbbbt} {2:I100xxxxxxxxxy1} {4:

kde

1:F01	Konstantní základní blok záhlaví
xxxxxxxxxx	Směrové číslo banky příkazce
bbbb	Stav (je generován programem; 0 - 999)
ttttt	Číslo transakce (číslování je datový záznam uvnitř souboru; 0 - 999999)

2:I100	Konstantní aplikační blok záhlaví	
xxxxxxxxxx	Směrové číslo banky (Swiftová adresa) příjemce	
y	Druh platby	
	N	00 Standardní přenos
	U	10 Telexová platba nebo spěšný SWIFT
	A	20 šek; volné určení přepravy
	B	21 šek; přeprava doporučeně
	C	22 šek; přeprava spěšně
	D	23 šek; doporučeně a spěšně
	E	30 šek na příkazce
	F	31 šek na příkazce doporučeně
	G	32 šek na příkazce spěšně
	H	33 šek na příkazce doporučeně a spěšně
1	Konstantní konec aplikačního bloku záhlaví	
4:	Konstantní Textový blok	

Kontrola: žádná

Konverze:

Záhlaví {1:F01xxxxxxxxxxbbbt} {2:I100xxxxxxxxxy1} {4: se nekonvertuje

1.2.3 Specifikace formátu příkazu

Příkaz uvnitř souboru v "Textovém bloku" sestává z následujících polí:

Pole	Valence pole	Popis
:20:	O	Reference zákazníka
:32A:	M	Splatnost, kód měny, částka
:50:	M	Příkazce
:52D:	M	Účty příkazce
:57A:	M/O	BIC banky příjemce, nepovinné pokud je uvedeno :57D:
:57D:	M/O	Jméno banky příjemce, není-li uvedeno, musí být :57A
:59:	M	Příjemce (účet, název)
:70:	O	Účel platby
:71A:	M	Úhrada výloh
:72:	M	Informace pro banku

1.2.3.1 Popis polí příkazu

Popis	M / O	D / F
<CR><LF>:20: Reference zákazníka Konverze:	M m	4 a P 16 a V
<CR><LF>:32A: Subpole 1 : Datum splatnosti příkazu (RRRRMMDD nebo RRRMMDD) Kontrola: – pokud je starší, nastaví se aktuální bankovní den, pokud je novější a není to bankovní den, nastaví se nejbližší následující bankovní den od data splatnosti Konverze: do tvaru RRRRMMDD	M M	5 a P 8 n P
Subpole 2 : ISO-kód měny pro následující částku Kontrola: číselník měn	M	3 a P

Subpole 3 : Částka vč. 2 desetinných míst Konverze: odstranit desetinnou čárku, zohlednit 2 desetinná místa, zarovnat vpravo, doplnit vedoucí nuly	M	14 n V
<CR><LF>:50: Příkazce max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> Konverze: nekonvertuje se	M M	4 a P 4*35 a V
<CR><LF>:52D:	M	5 a P
Subpole 1 : Účet příkazce Předčísí a číslo účtu <CR><LF> Kontrola: existence a platnost účtu v databázi, kontrola na oprávněnost ZPS, účet musí být aktivní Konverze: pro účet v domácí měně ABO tvar, prostý přesun pro cizí měny MC tvar účtu, konverze do tvaru 24x7	M	6 + 10 n P
Subpole 2 : Účet poplatků Předčísí a číslo účtu <CR><LF> Kontrola: existence a platnost účtu v TBS databázi, musí být účet stejného klienta Konverze: pro účet v domácí měně ABO tvar, prostý přesun pro cizí měny MC tvar účtu, konverze do tvaru 24x7, pokud vše platí příjemce, tak se akceptují samé 0	M	6 + 10 n P
Subpole 3 : ISO-kód měny účtu příkazce Kontrola: účet příkazce má stejnou měnu Konverze: <Blank> ISO-kód měny účtu poplatků příkazce Konverze: <CR><LF>	M M	3 a P 3 a P
Subpole 4 : Statistický kód <Blank> ISO-kód země příjemce <Blank> ISO-kód země banky příjemce	O O M	3 n P 2 a P 2 a P
<CR><LF>:57A: Swiftová adresa banky příjemce (BIC) Kontrola: není-li uvedena, musí být :57D:	M O	5 a P 8(11) a P
<CR><LF>:57D: Jméno banky příjemce Kontrola: není-li uvedeno, musí být :57A: <CR> <LF> Jméno banky příjemce – druhý 2 řádek <CR> <LF> Adresa banky příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF>	M M M	5 a P 35 a V 35 a V 2*35 a V
<CR><LF>:59:	M	4 a P
Subpole 1 : Číslo účtu příjemce ve formátu IBAN (číslo účtu musí být označeno lomítkem "/") <CR><LF>	M	34 a V

Subpole 2 : Jméno příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> Adresa příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF>	M O	2*35 a V 2*35 a V
<CR><LF>:70: Účel platby - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF>	M O	4 a P 4*35 a V
<CR><LF>:71A: Úhrada výloh BN1 : Výlohy banky příkazce na příkazce, výlohy banky příjemce na příjemce OUR: Všechny výlohy na příkazce BN2 : Všechny výlohy na příjemce	M M	5 a P 3 a P
<CR><LF>:72:	M	4 a P
Subpole 1 : Poukázání max. 4 klíče (2místný numerický kód, oddělen pomocí <Blank>) 01 Platba pouze na příjemce 02 Platba pouze šekem 04 Platba pouze po identifikaci 06 Telefonické avízo bance příjemce 07 Faxové avízo bance příjemce 09 Telefonické avízo pověřenému 10 Faxové avízo pověřenému <CR> <LF>	M	4*2 n P
Subpole 2 : Kontaktní osoba <CR><LF>	M	35 a P
Subpole 3: Rozšířený text hlášení jako doplněk k poli :52D: <CR><LF>	M	35 a P
Subpole 4 - 6 Statistika max. 3 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> Konverze:	O	3*35 a V

Příklad (první řádek je CRLF):

```
:01:
:02:4200,00
:03:3
:04:
:05:TEST PRIKAZCE
TEST ULICE
TEST MESTO
:07:98040802.CFA
{1:F010300XXXXAXXX0009000000}{2:I100BARCGB22AXXXN1}{4:
:20:
:32A:980408GBP1200,00
:50:TEST PRIKAZCE
TEST ULICE
TEST MESTO
:52D:0000000000126003
0000000000126003
USD
215 GB GB
:57A:BARCGB22
```

:57D:BARCLAYS BANK PLC.
 54 LOMBARD STREET
 LONDON
 :59:/GB26BARC20729140480096
 TRANSPORT
 41 LOTHBURY
 LONDON
 :70:PLATBA V LIBRACH Z DOLAROVEHO
 UCTU
 :71A:BN1
 :72:00 00 00 00
 KONTAKT - JAN SKALKA TEL. 12345678
 NAMORNI NAKLADNI DOPRAVA
 -}\$ {1:F010300XXXXA3322888004743} {2:I100BARCGB22AXXXN1} {4:
 :20:
 :32A:980408USD1000,00
 :50:TEST PRIKAZCE
 TEST ULICE
 TEST MESTO
 :52D:0000000000126003
 0000000000126003
 USD
 238 US US
 :57A:IRVTUS3N
 :57D:BANK OF NEW YORK
 48 WALL STREET
 NEW YORK 10286
 :59:/021000089
 RESCOMA INC.
 452 FIFTH AVENUE
 N.Y. 10018
 :70:PLATBA V USD
 :71A:BN1
 :72:00 00 00 00

OSTATNI TRANZIT
 -}\$ {1:F010300XXXXA3322888004743} {2:I100BARCGB22AXXXN1} {4:
 :20:
 :32A:980408USD2000,00
 :50:TEST PRIKAZCE
 TEST ULICE
 TEST MESTO
 :52D:0000000000126008
 0000000000126008
 DEM
 112 US US
 :57A:FNBCUS33
 :57D:FIRST CHICAGO INTERNATIONAL
 153 WEST 51 ST. STREET
 N.Y. 10019
 :59:/071000288
 MASEBA CORP.
 48 AVENUE
 CHICAGO
 :70:PLATBA Z MARKOVEHO UCTU
 V DOLARECH DO USA
 :71A:BN1
 :72:00 00 00 00

FINANCNI PRONAJEM (LEASING) - VYVOZ
 -}

2 POPIS STRUKTUR VÝSTUPNÍCH SOUBORŮ

2.1 FORMÁT SOUBORU PRO VÝPISY Z ÚČTŮ (SEZNAM ZAÚČTOVANÝCH POLOŽEK)

Formát souboru pro výpisy z účtů založen na formátu Swiftové zprávy MT940.

Soubor nemá hlavičku a obsahuje jeden nebo více výpisů. Jeden logický výpis z účtů může mít jeden nebo více stránek (listů). Každá stránka výpisu z účtů se skládá ze záhlaví, textového bloku a ukončovacích znaků. Před záhlavím se vkládá znak X'01'. Ukončovací znaky tvoří znaky }, X'03' a <CR><LF> (X'7D030D0A'). Položky záhlaví i textového bloku jsou označovány návěštlí. Pořadí záhlaví a návěštlí popisovaná v následujících tabulkách je závazné.

Následující tabulky popisují strukturu záhlaví a textový blok výpisu .

Záhlaví výpisu má tuto strukturu:

{1:F01xxxxxxxxxxxxbbbt} {2:I940ccccccccccpmyyy} {4:

kde

1:F01	Konstantní základní blok záhlaví
xxxxxxxxxx	Směrové číslo banky příkazce
bbbb	Stav (session number) (je generován programem; 0 - 9999)
ttttt	Číslo transakce (číslování je datový záznam uvnitř souboru; 0 - 999999)
2:I940	Konstantní aplikační blok záhlaví
cccccccccc	Číslo příjemce (pro IBIS APPID (bez @) a číslo klienta, pro Profile může být CIF)
p	Priorita (používá se N – standardní přenos)
m	Monitorování doručení (nepoužívá se – mezera)
yyy	perioda zastarávání (používá se 020)
4:	Konstantní Textový blok

Konverze:

- část záhlaví {1:F01xxxxxxxxxxxxbbbt} do tvaru {1:F01xxxxxxxxxx0000000000}{
- část záhlaví 2:I940ccccccccccpmyyy}{4: do tvaru 2:I940ccccccccccN 020}{4:

Výpis z účtu uvnitř souboru má v "Textovém bloku" tuto strukturu:

Popis	M / O	D / F
<CR><LF>:20: Reference Používá se vnitřní struktura: datum výpisu ve tvaru ddmrrr a frekvence (DAILY,....	M M	4 a P 16 a V
<CR><LF>:25: Popis účtu číslo banky / č. Účtu	M M	4 a P 35 a V
<CR><LF>:28C: Číslo výpisu Číslo výpisu / číslo stránky (číslo výpisu - vedoucí nuly, číslo stránky bez ved. nul)	M M	4 a P 5 n P / 2 n V
<CR><LF>:60x: kde x = typ salda x = F pro počáteční saldo, x = M pro mezisoučet (má-li výpis více stránek)	M	5 a P
Subpole 1 : Znaménko salda , C = kredit, D = debet	M	1 a P

<i>Subpole 2 :</i> Datum salda ve formátu RRMDD	M	6 n P
<i>Subpole 3 :</i> ISO-kód měny salda	M	3 a P
<i>Subpole 4 :</i> Částka salda	M	15 n V
<CR><LF>:61: řádek pohybu	O	4 a P
<i>Subpole 1 :</i> Datum zaúčtování ve formátu RRMDD	M	6 n P
<i>Subpole 2 :</i> Datum vložení do systému ve formátu MMDD	O	4 n P
<i>Subpole 3 :</i> typ zaúčtování C = kredit, D = debet, RC = storno kredit, RD = storno debet	M	2 a V
<i>Subpole 4 :</i> Druh měny	O	1 a V
<i>Subpole 5 :</i> Částka pohybu (bez ved. nul, s des. čárkou)	M	15 n V
<i>Subpole 6 :</i> Textový klíč Povolené kombinace znaků vycházejí z platné specifikace formátu SWIFT.	M	4 a P
<i>Subpole 7 :</i> Reference klienta Pokud není, uvede se jedna mezera	M	16 a V
<i>Subpole 8 :</i> //Bankovní reference (číslo transakce) (16 bez //). Slouží jako unikátní identifikace pro položky zahraničního platebního styku, SEPA převodů a SEPA inkas.	O	16 a V
<CRLF>Subpole 9 : /Dodatečné informace pro pohyby z jiného peněžního ústavu v rámci TPS pozice 2-28 bankovní reference zprávy pozice 29-34 Datum odepsání z protiúčtu RRMDD nebo /OCMT/XXXXXXXXXX,NN kde /OCMT/ klíčové slovo, XXX ISO kód měny NNNNNNNN,NN původní částka s 2 desetinnými místy	O	34 a V
<CR><LF>:86: Pole dalších informací Pole může obsahovat až 6 podpolí, které se oddělují CRLF Popis obsahu tohoto pole je v následující kapitole	O	6 x 65 a V
<CR><LF>:62x: kde x = typ salda x = F pro konečné saldo, x = M pro mezisoučet (má-li výpis více stránek)	M	5 a P
<i>Subpole 1 :</i> Znaménko salda C = kredit, D = debet Konverze: pro konečné saldo zustatek_end pro mezisoučet dle znaménka salda	M	1 a P
<i>Subpole 2 :</i> Datum salda ve formátu RRMDD	M	6 n P
<i>Subpole 3 :</i> ISO-kód měny salda	M	3 a P

Subpole 4 : Částka salda	M	15 n V
<CR><LF>- Ukončení výpisu MT940	M	1 a P

Poznámky:

Částky se uvádějí na dvě desetinná místa s desetinnou čárkou bez vedoucích nul. Pro celé částky se desetinná část za desetinnou čárkou (samé nuly) nemusí uvádět.

Jedna swiftová zpráva může obsahovat max. 2000 znaků. V případě většího počtu pohybů (:61:;:86:) se použije více stránek výpisu, pro každou stránku samostatný výpis (první stránka :60F:; :62M:; druhá stránka :60M:; :62F: nebo :62M:; atd.).

2.1.1 Použití subpolí pole 86 pro výpisy z účtů

Jako oddělovač subpolí se používá znak ?. Používání subpolí se liší pro TPS (tuzemský platební styk) pohyb, ZPS (zahraniční platební styk) a ostatní pohyby (výběr z pokladny, poplatky, úroky, karetní operace atd.).

2.1.1.1 Pohyb TPS

Subpole	Popis	Formát
111	kód obchodního případu	
?00	text k protiúčtu	27aV
?20	číslo protiúčtu (předčísí-účet/banka)	6nP-10nP/4nP
<crLf >?21	variabilní symbol	VS:10nP
?22	Specifický symbol	SS:10nP
?23	konstantní symbol	KS:4nP
<crLf > ?24	avízo 1. část	27aV
?25	avízo 2. část	27aV
<crLf >?26	avízo 3. část	27aV
?27	avízo 4. část	27aV
<crLf >?28	variabilní symbol protistrany	VS:10nP
?29	Specifický symbol protistrany	SS:10nP

2.1.1.2 Pohyb ZPS

Subpole	Popis	Formát
030	kód obchodního případu	
?00	Kurs:xxxxxx, yyyyyy *)	27 a V
?20	Jméno protistrany	27 a V
?21	ZAHRAICNI PLATBA (angl. verze: FOREIGN PAYMENT) - pro zahraniční platbu SEPA PREVOD (angl. verze: SEPA TRANSFER) nebo SCT - pro SEPA převod SEPA INKASO (angl. verze: SEPA DEBIT) nebo SDD - pro SEPA inkaso	27 a V
<crLf > ?22	účel platby	27 a V
?23	účel platby	27 a V
<crLf > ?24	účel platby	27 a V

?25	účel platby	27 a V
<crLf > ?26	účel platby	27 a V
?27	POPL.ZAHR:XXXNNNNNNNNNN.NN Kde XXX kód měny NNN je částka poplatku v případě, že byly strženy poplatky zprostředkujících bank. Pokud poplatky strženy nebyly, pouze "."	27 a V
?30	id. č. banky příkazce/příjemce	11 a V
<crLf > ?31	číslo účtu příkazce/příjemce	24 a V
?32	Jméno protistrany	27 a V
<crLf > ?33	Jméno protistrany	27 a V
//CHGS/	Částka poplatků (XXXnnnnnnnn,nn) kde XXX je ISO kód měny poplatku Nnnnnnnn,nn je částka poplatku	14 a P

*) bez vedoucích nul, pevný počet desetinných míst

Pokud při generování výpisu (např. resend) nebudou známy informace o poplatcích, neuvedou se. Pole ?27 se vyplní měnou účtu a nulovou částkou.

2.1.1.3 Ostatní pohyby

IBIS

Subpole	Popis	Formát	SPE
040	kód obchodního případu		
?00	Text operace	27aV	Zprava_prijemci1 (27!)
?20	variabilní symbol	VS:10nP	VS:
?21	Zpráva příjemci 1. část	27aV	Zprava_prijemci2 (27!)
<crLf > ?22	Zpráva příjemci 2. část	27aV	Zprava_prijemci3 (27!)
?23	Zpráva příjemci 3. část	27aV	Zprava_prijemci4 (27!)
<crLf > ?24	Zpráva příjemci 4. část	27aV	.
?25	Specifický symbol	SS:10nP	SS:
?26	Konstantní symbol	KS:4nP	KS:

Pokud bude pole v bankovním systému prázdné, subpole se vyplní tečkou „.“ (vyjma symbolů – tam se vyplní konstanta bez hodnoty např. ?20VS:~21.)

PROFILE

Subpole	Popis	Formát	
040	kód obchodního případu		
?00	Text operace	27aV	Nazev_protuctu , není-li prázdný, jinak Popis_položky
?20	variabilní symbol	VS:10nP	VS
?21	Zpráva příjemci 1. část	27aV	Zprava_prijemci1-4*)
<crLf > ?22	Zpráva příjemci 2. část	27aV	Zprava_prijemci1-4*)
?23	Zpráva příjemci 3. část	27aV	Zprava_prijemci1-4*)
<crLf > ?24	Zpráva příjemci 4. část	27aV	Zprava_prijemci1-4*)
?25	Specifický symbol	SS:10nP	SS
?26	Konstantní symbol	KS:4nP	KS

Pokud bude pole v bankovním systému prázdné, subpole se vyplní tečkou „.“ (vyjma symbolů – tam se vyplní konstanta bez hodnoty např. ?20VS:~21.)

*) pokud Zprava_prijemci1 = null, místo toho použít pole Komentar

2.2 FORMÁT SOUBORU PRO AKTUÁLNÍ ZŮSTATKY A AVÍZA

Formát souboru pro zůstatky a avíza je založen na formátu swiftové zprávy MT942. Soubor nemá hlavičku a obsahuje jednu nebo více zpráv. Obsahuje-li soubor více zpráv, oddělují se <CR><LF>. Každá zpráva se skládá ze záhlaví a textového bloku. Položky záhlaví i textového bloku jsou označovány návěští. Pořadí záhlaví a návěští popisovaná v následujících tabulkách je závazné.

2.2.1 Struktura záhlaví zprávy

Popis	M / O	D / F
záhlaví 1. řádek <CR><LF> SWIFT kód odesílatele (?)	M	15 a P
záhlaví 2. řádek <CR><LF> typ zprávy (942) a priorita zprávy (01) oddělené mezerou	M	6 n P
záhlaví 3. řádek prázdný	O	8 a P

2.2.2 Zpráva uvnitř souboru má v "Textovém bloku" tuto strukturu

Popis	M / O	D / F
<CR><LF>:20: Reference Používá se název klienta	M M	4 a P 16 a V
<CR><LF>:25: Popis účtu číslo banky / č. účtu Konverze: 0300/ uziv_ucet	M M	4 a P 35 a V
<CR><LF>:34F: Debetní limit	M	5 a P
Subpole 1 : ISO-kód měny	M	3 a P
Subpole 2 : Znaménko debetního limitu D = debet	M	1 a P
Subpole 3 : Částka debetního limitu Konverze: vždy nula (0,)!	M	15 n V
<CR><LF>:61: řádek pohybu	O	4 a P
Subpole 1 : Datum splatnosti ve formátu RRMDD	M	6 n P
Subpole 2 : Datum zaúčtování ve formátu MMDD	O	4 n P
Subpole 3 : typ zaúčtování C = kredit, D = debet, RC = storno kredit, RD = storno debet	M	2 a V
Subpole 4 : Druh měny	O	1 a V
Subpole 5 : Částka	M	15 n V
Subpole 6 : Textový klíč „NMSC“	M	4 a P

Subpole 7 : Reference klienta NONREF nebo jedna mezera	M	16 a V
<CR><LF>:86: Pole dalších informací	O	6 x 65 a V

2.2.3 Použití subpolí pole 86 – pro zůstatky a avíza

Obecná struktura pole 86 je popsána u výpisů z účtů. Pro MultiCash kód obchodního případu je konstanta 111. Jako oddělovač subpolí se používá znak?. Pro aktuální zůstatek se používá pouze subpole 20, pro avíza se používají subpole 20 - 23. Specifický symbol se nepřenáší!

Subpole 20 pro aktuální zůstatek

Subpole sestává ze dvou částí: z textu ZUSTATEK Z a aktuálního datumu a času ve formátu dd.mm.rrrr hh:mm.

Příklad:

CEKOCZPPAXXX 00000
942 01

:20:SIGNA PUMPY S.R.O.
:25:0300/8487693
:34F:CZKD0,
:61:011123C1010192,57NMSC
:86:111?20ZUSTATEK Z 23.11.2001 11:36

Subpole pro avízo – provedené platby (inkasa)

Subpole	Popis	Formát
?20	text	27aV
?21	Číslo protiúčtu (předčíslí-účet/banka)	6nP-10nP/4nP
?22	variabilní symbol	VS:10nV
?23	konstantní symbol	KS:10nV

Příklad:

CEKOCZPPAXXX 00000
942 01

:20:JIHOCESKE LESY CESKE
:25:0300/12007963
:34F:CZKD0,
:61:011123C48119,00NMSC
:86:111?20AVIZO ZAUCT.PLATBY?21712070103/0300
?22VS:2101144401?23KS:8?

CEKOCZPPAXXX 00000
942 01

:20:JIHOCESKE LESY CESKE
:25:0300/12007963
:34F:CZKD0,
:61:011123C49851,00NMSC
:86:111?20AVIZO ZAUCT.PLATBY?21712070103/0300
?22VS:2101144402?23KS:8?

3 ZPRÁVY TYPU MT900

3.1 STRUKTURA ZPRÁV PRO ODMÍTNUTÉ (NEPOVOLENÉ) INKASO

Formát zpráv pro odmítnutá inkasa je založen na formátu swiftové zprávy MT900. Soubor nemá hlavičku a obsahuje jednu nebo více zpráv. Obsahuje-li soubor více zpráv, oddělují se <CR><LF>. Každá zpráva se skládá ze záhlaví a textového bloku. Položky záhlaví i textového bloku jsou označovány návěštím. Pořadí záhlaví a návěští popisovaná v následujících tabulkách je závazné.

3.1.1 Struktura záhlaví zprávy

záhlaví 1. řádek <CR><LF> SWIFT kód odesílatele	M	15 a P
záhlaví 2. řádek <CR><LF> typ zprávy (900) a priorita zprávy (01) oddělené mezerou	M	6 n P
záhlaví 3. řádek - prázdný	O	8 a P

3.1.2 Struktura těla zprávy

Popis	M / O	D / F
<CR><LF>:20: Reference transakce Používá se název klienta	M M	4 a P 16 a V
<CR><LF>:25: Popis účtu číslo banky / č. účtu	M M	4 a P 35 a V
<CR><LF>:32A: řádek pohybu	M	4 a P
Subpole 1 : Datum splatnosti - formát RRMMDD	M	6 n P
Subpole 2 : Kód měny .	M	3 a P
Subpole 3 : Částka	M	15 n V
<CR><LF>:72: Pole dalších informací	O	6 x 65 a V

3.2 POUŽITÍ SUBPOLÍ POLE 72 – PRO ODMÍTNUTÁ INKASA

Pole 72 nemá strukturovanou podobu. Všechna pole jsou nepovinná.

Subpole	Popis	Formát
	text „ODMITNUTE INKASO“	27aV
<blank>	číslo protiúčtu (předčíslí-účet/banka)	6nP-10nP/4nP
<crlf>	variabilní symbol inkasujícího	VS:10nP
<blank>	specifický symbol inkasujícího	SS:10nP
<blank>	konstantní symbol	KS:4nP
<crlf>	avízo 1. část	27aV
<blank>	avízo 2. část	27aV

<crLf > <blank>	avízo 3. část	27aV
<blank>	avízo 4. část	27aV
<crLf > <blank>	variabilní symbol inkasovaného	VS2:10nP
<blank>	specifický symbol inkasovaného	SS2:10nP

Příklad:

CEKOCZPPAXXX 00000
900 01

:20:SIGNA PUMPY S.R.O.
:25:0300/8487693
:32A:030423CZK3092,57
:72:ODMITNUTE INKASO 000000-0002905188/3300
VS:1008583182 SS: KS:0308
INKASO
VS2:1008583182 SS2:

4 POPIS STRUKTUR VSTUPNÍCH I VÝSTUPNÍCH SOUBORŮ

4.1 FORMÁTY SOUBORŮ PRO BANKOVNÍ SPOJENÍ PARTNERŮ

4.1.1 Bankovní spojení pro TPS

Soubor je binární. Sestává se z vět fixní délky 512 (první záznam je systémový).

Formát dat Multicash 24 – TPS (verze 3.0)				
Pole	Pozice	Délka	M/O	Poznámka
Název spojení	1	10	M	Název protistrany
Jméno příjemce 1	11	35	O	ignoruje se
Jméno příjemce 2	46	35	O	ignoruje se
Ulice	81	35	O	ignoruje se
Město	116	35	O	ignoruje se
Číslo účtu	153	8	O	Číslo protiúčtu
Kód banky	163	7	O	Národní kód banky
Popis účtu	170	20	O	ignoruje se
SS	203	5	O	Specifický symbol
Účel platby 1	218	35	O	Zpráva příjemci – část 1
Účel platby 2	253	35	O	Zpráva příjemci – část 2
Účel platby 3	288	35	O	Zpráva příjemci – část 3
Účel platby 4	323	35	O	Zpráva příjemci – část 4

Pro úplnost zde uvádíme i starší formát verze 2.12. Ta má fixní délku 256.

Formát dat Multicash 24 – TPS (verze 2.12)				
Pole	Pozice	Délka	M/O	Poznámka
Název spojení	1	10	M	Uživatelské označení protistrany
Jméno příjemce 1	11	35	O	
Jméno příjemce 2	46	35	O	
Ulice	81	35	O	
Město	116	35	O	
Číslo účtu	151 / 156	3 / 5	O	
Kód banky	179	7	O	
Popis účtu	196	20	O	

Rozlišení verze lze provést následovně:

Na pozici 409 jsou v souboru verze 3.0 binární nuly (v délce 8), jelikož pozice spadá do prvního systémového záznamu. U verze 2.12 je na pozici 409 uloženo číslo protiúčtu.

4.1.2 Bankovní spojení pro ZPS

Soubor je binární. Sestává se z vět fixní délky 640 (první záznam je systémový).

Formát dat Multicash 24 – ZPS (verze 3.0)				
Pole	Pozice	Délka	M/O	Poznámka
Název spojení	1	10	M	Název protistrany
Jméno příjemce 1	11	35	O	Adresa protistrany – část 1
Jméno příjemce 2	46	35	O	Adresa protistrany – část 2
Ulice	81	35	O	Adresa protistrany – část 3
Město	116	35	O	Adresa protistrany – část 4
Kód země	151	2	O	ISO kód země příjemce
SWIFT	190	11	O	SWIFT kód banky
Účel platby 1	208	35	O	Účel platby 1
Účel platby 2	243	35	O	Účel platby 2
Účel platby 3	278	35	O	Účel platby 3
Účel platby 4	313	35	O	Účel platby 4
Jméno banky 1	358	35	O	Název banky
Jméno banky 2	393	35	O	Adresa banky – část 1
Ulice banky	428	35	O	Adresa banky – část 2
Město banky	463	35	O	Adresa banky – část 3
Kód země banky	498	2	O	ISO kód země banky příjemce
Číslo zákazníka	501	20	O	ignoruje se
Číslo účtu	531	34	O	Číslo protiúčtu

Pro úplnost zde uvádíme i starší formát verze 2.12. Ta má fixní délku 512.

Formát dat Multicash 24 – ZPS (verze 2.12)				
Pole	Pozice	Délka	M/O	Poznámka
Název spojení	1	10	M	Uživatelovo označení protistrany
Jméno příjemce 1	11	35	O	Adresa protistrany – část 1
Jméno příjemce 2	46	35	O	Adresa protistrany – část 2
Ulice	81	35	O	Adresa protistrany – část 3
Město	116	35	O	Adresa protistrany – část 4
Kód země	216	2	O	ISO kód země příjemce
Jméno banky 1	257	35	O	Název banky
Jméno banky 2	292	35	O	Adresa banky – část 1
Ulice banky	327	35	O	Adresa banky – část 2
Město banky	362	35	O	Adresa banky – část 3
Kód země banky	397	2	O	ISO kód země banky příjemce
Číslo účtu	399	34	O	Číslo protiúčtu
SWIFT	433	11	O	SWIFT kód banky

Rozlišení verze lze provést následovně:

Na pozici 523 jsou v souboru verze 3.0 binární nuly (v délce 35), jelikož pozice spadá do prvního systémového záznamu. U verze 2.12 je na pozici 523 uloženo část adresy protistrany.