

MULTICASH 3.2

POPIS FORMÁTU VÝPISU MT940

Obsah

Popis formátu výpisu MT940 pro Multicash	2
1.1. Obecné podmínky	2
1.2. Záhlaví souboru.....	2
1.3. Struktura záznamu	2
1.4. Struktura pole 86	5
Klientská podpora MultiCash	7

POPIS FORMÁTU VÝPISU MT940 PRO MULTICASH

MultiCash přijímá soubory s výpisy ve formátu MT940. Soubor s výpisy může obsahovat i jiné informace, např. libovolný text.

V jednom souboru může být několik výpisů (tj. výpisy z několika účtů, výpisy za několik dní).

1.1. Obecné podmínky

Popis	Soubory obsahují výpisy z účtu a další volný text
Záznam	Víceřádkový
Oddělovač řádek	<CRLF>
Oddělovač polí	<CRLF>
Formát zprávy	SWIFT MT940 formát, podporovány jsou SWIFT 1 a SWIFT2
Jména souboru výpisů	*.STA
Hlavička souboru (ano / ne)	Ne
Limitace (velikost, počet záznamů/řádků)	Maximální délka zprávy je 2000 znaků
Kódová stránka	CP 852 (Latin2)
Povinné pole (Compulsive)	C
Nepovinné pole (Optional)	O
Alfanumerické pole	a
Numerické pole	n
Fixní délka pole	F
Variabilní délka pole	V

1.2. Záhlaví souboru

Obsah polí	Povinné (C) / Nepovinné (O)	Délka a formát
1. řádek GIBACZPX 0800 SWIFT adresa a kód banky <CR><LF>	C	
2. řádek 940 N2 Typ zprávy <CR><LF>	C	
3. řádek Číslo klienta Číslo klienta nebo prázdný řádek	O	

1.3. Struktura záznamu

Obsah polí	Povinné / Nepovinné	Délka a formát
<CR><LF>:20: Referenční číslo transakce	C C	4 a F 16 a V
Zobrazení: Číslo účtu ve formátu P P P P P B B B B B B B B B B, kde P P P P P je předčísí a B B B B B B B B B B je číslo účtu.		

<p><CR><LF>:25: 0800/PPPPPPBBBBBBBBBB Číslo účtu 0800 = kód banky (4 znaky pevné délky) / = oddělovač PPPPPP = předčísí (6 znaků variabilní délky) BBBBBBBBBB = číslo účtu (10 znaků pevné délky zarovnané nulami zleva)</p> <p>Příklad: 0800/190012345671 0800/9944040012345671</p>	C C	4 a F 35 a V
<p><CR><LF>:28: xxxxx/yyyy Číslo výpisu 3 (x/y) až 11 znaků (xxxxx/yyyy) xxxxx = číslo výpisu / = oddělovač yyyy = číslo stránky výpisů</p> <p>Příklad: 00024/00001</p>	C C	4 a F 11 a V
<p><CR><LF>:60 Počáteční zůstatek</p> <p>Druh zůstatku: F = Počáteční zůstatek M = Průběžný zůstatek</p> <p>:</p> <p>Označení debetní / kreditní položky: C = Kredit D = Debet</p> <p>Účetní den: YYMMDD = Účetní den</p> <p>Měna ISO kód měny</p> <p>Částka Částka s “,” (čárkou) jako desetinným oddělovačem</p>	C C C C C C C	3 a F 1 a F 1 a F 1 a F 6 n F 3 a F 16 n V
<p><CR><LF>:61: Řádek transakce</p> <p>Datum splatnosti/valuty (ve formátu YYMMDD)</p> <p>Datum záúčtování (ve formátu MMDD)</p>	C C O	4 a F 6 n F 4 a F

Označení debetu / kreditu: C = Kreditní obrat D = Debetní obrat RC = Storno kreditního obratu RD = Storno debetního obratu	C	2 a V
Kód měny (třetí znak z ISO kódu měny)		
Částka	O	1 a F
Částka s “,” (čárkou) jako desetinným oddělovačem	C	16 n V
Textový klíč (přesně 4 alfanumerické znaky, 1. znak = N)	C	4 a F
Reference Reference klienta; pokud není, uveďte se "NONREF"	C	16 a V
// oddělovač	O	2 a F
Bankovní reference		
<CR><LF>	O	16 a V
Pouze pokud jsou uvedeny další informace k platbě Např. reference platby, bankovní reference, původní částka převodu, atd.	O	34 a V
<CR><LF>:86: Volné pole, popis je uveden v odstavci Struktura pole 86	O	6*65 a V
<CR><LF>:62 Konečný zůstatek	C	3 a F
Druh zůstatku: F = Počáteční zůstatek M = Mezisoučet	C	1 a F
:	C	1 a F
Označení debetní / kreditní položky: C = Kredit D = Debet	C	1 a F
Účetní den Účetní den ve formátuYYMMDD	C	6 n F
Měna ISO-kód měny	C	3 a F
Částka Částka s , (čárkou) jako desetinným oddělovačem	C	15 n V
<CR><LF> -} Konec záznamu <CR><LF>	C	1 a F

1.4. Struktura pole 86

Základní pravidla:

- Podpole jsou nepovinná
- Jako oddělovač podpolí je použit znak ‘?’ (otazník)
- Pokud bude některé z podpolí nenaplněné (prázdné), bude vyplněno znakem ‘.’ (tečka)
- Bankovní operace jsou rozlišeny do tří základních kategorií, jejichž seznam je k dispozici v prvním záznamu pole 86 (020 – tuzemské platby, 030 – zahraniční platby, 020 – jiné platby). Základní kritérium třídění je uvedeno v podpolí 10.

Subpole	Délka a formát	Jméno
	3 n F	Obchodní kód (typ platby) Tuzemské transakce ‘020’ Zahraniční transakce ‘030’ Jiné transakce ‘020’
00	27 a V	Číslo transakce Číslo transakce Číslo transakce
10	10 a V	Typ bankovní transakce Typ bankovní transakce Typ bankovní transakce
20	27 a V	Konstantní symbol Kde je vždy KS: Příklad „KS:8“ ; „KS:308“ ; „KS:5308“ Popis bankovní transakce Konstantní symbol Kde je vždy KS:
21	27 a V	Variabilní symbol Kde je VS: vždy Příklad VS:23568 ; VS:456781 Kurs Kde je vždy KURS : Formát čísla je 5.8 , s tím , že se ignorují počáteční nuly a nuly na konci. Variabilní symbol Kde je vždy VS:

22	27 a V	<p>Specifický symbol Kde je vždy SS: Příklad SS:4523 ; SS:1234564</p> <p>Vyšlá/došlá platba – detaily platby – řádek 1 Vnitřní převod – dodatečná informace – řádek 1</p> <p>Specifický symbol Kde je vždy SS:</p>
23	27 a V	<p>Účet protistrany Kód banky/účet protistrany</p> <p>Vyšlá/došlá platba – detaily platby – řádek 2 Vnitřní převod – dodatečná informace – řádek 2</p> <p>Ostatní transakce Platba mezi dvěma účty v ČS Vklady a výběry z účtů</p>
24	29 a V	<p>VS a SS protistrany Vždy VS2: /SS2: nebo např. VS2: XXXXXXXXXXXX/SS2: YYYYYYYYYY, kdy je údaj plněn pouze v případě, že je přijat s platbou.</p> <p>Vyšlá/došlá platba – detaily platby – řádek 3 Vnitřní převod – dodatečná informace – řádek 3</p> <p>VS a SS protistrany Vždy buď VS2: /SS2: nebo VS2: XXXXXXXXXXXX/SS2: YYYYYYYYYY, kdy je údaj plněn pouze v případě, že je přijat s platbou nebo tečka.</p>
25	35 a V	<p>Účel platby</p> <p>Vyšlá platba – účet příjemce Došlá platba – účet plátce Vnitřní převod - účet protistrany</p> <p>Účel platby</p>
26	27 a V	<p>Účel platby</p> <p>Vyšlá platba – název příjemce – řádek 1 Došlá platba – detaily plátce - řádek 1 Vnitřní převod - název protistrany</p> <p>Účel platby</p>
27	27 a V	<p>Účel platby</p> <p>Vyšlá platba – název příjemce – řádek 2 Došlá platba – detaily plátce - řádek 2 Vnitřní převod – ‘.’ (tečka)</p> <p>Účel platby</p>
28	27 a V	<p>Účel platby</p> <p>Vyšlá platba – název příjemce – řádek 3 Došlá platba – detaily plátce - řádek 3</p> <p>Účel platby</p>

29	27 a V	Účel platby SEPA platba – reference příkazce 1. část V ostatních případech ‘.’ (tečka) Účel platby
30	12 a V	Kód banky protistrany SEPA platba – reference příkazce 2. část V ostatních případech ‘.’ (tečka) Kód banky
31	24 n V	Číslo účtu protistrany Není použito, bude ‘.’ (tečka) Číslo účtu
32	27 a V	Jméno protistrany SEPA platba – identifikace příkazce (prvních 27 znaků) V ostatních případech ‘.’ (tečka) Převod mezi dvěma účty v ČS Vklady a výběry z účtu
33	27 a V	Jméno protistrany SEPA platba – identifikace příjemce (prvních 27 znaků) V ostatních případech ‘.’ (tečka) Převod mezi dvěma účty v ČS Vklady a výběry z účtu
60 (Volitelné pole)	6 n V	Datum odepsání transakce z účtu plátce Není použito, bude ‘.’ (tečka) Není použito, bude ‘.’ (tečka)

Upozornění: Subpole 60 je volitelné. Jeho dodání do struktury výpisu MT940 je podmíněno přímou žádostí klienta banky. Tato funkce je dostupná pouze pro korporátní klientelu.

KLIENTSKÁ PODPORA MULTICASH

Na všechny Vaše otázky související se službou MultiCash České spořitelny, a.s. jsou Vám připraveni odpovědět pracovníci Klientské podpory MultiCash v pracovních dnech od 8:00 – 18:00 hodin na telefonním čísle nebo emailové adrese:

+420 956 711 711

multicash@csas.cz

<http://www.csas.cz/multicash>