

**TECHNICKÝ POPIS STRUKTURY FORMÁTU
VÝPISU MT940 PRO SLUŽBU BUSINESS 24**

Obsah

1. Popis formátu výpisu MT940 pro BUSINESS 24	2
1.1. Obecné podmínky	2
1.2. Záhlaví souboru.....	2
1.3. Struktura záznamu	2
1.4. Struktura pole 86	5

1. POPIS FORMÁTU VÝPISU MT940 PRO BUSINESS 24

Prostřednictvím aplikace BUSINESS 24 je možné získávat také datové výpisy ve formátu MT940, který je totožný s datovým výpisem služby MultiCash. Níže naleznete popis tohoto formátu.

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	p
Nepovinné pole	n
Alfanumerické pole	a
Numerické pole	n
Fixní délka pole	f
Variabilní délka pole	v
Obsah souboru	Soubor může obsahovat několik výpisů (tj. výpisy z několika účtů, případně výpisy za několik dní).

1.2. Záhlaví souboru

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

1.3. Struktura záznamu

Obsah polí	Povinné / Nepovinné	Délka a formát
<CR><LF>:20: Referenční číslo transakce	p p	4 a f 16 a v
Zobrazení: Číslo účtu ve formátu PPPPPBBBBBBBBBB, kde PPPPP je předčísí a BBBBBBBBBB 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>	p p	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 yyyyy = číslo stránky výpisů</p> <p>Příklad: 00024/00001</p>	p p	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>	p p p p p p p p	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 zaúčtování (ve formátu MMDD)</p>	p p n	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	p	2 a v
Kód měny (třetí znak z ISO kódu měny)	n	1 a f
Částka Částka s “,” (čárkou) jako desetinným oddělovačem	p	16 n v
Textový klíč (přesně 4 alfanumerické znaky, 1. znak = N)	p	4 a f
Reference Reference klienta; pokud není, uveďte se "NONREF"	p	16 a v
// oddělovač	n	2 a f
Bankovní reference	n	16 a v
<CR><LF> Pouze pokud jsou uvedeny další informace k platbě Např. reference platby, bankovní reference, původní částka převodu, atd.	n	34 a v
<CR><LF>:86: Volné pole, popis je uveden v odstavci Struktura pole 86	n	6*65 a v
<CR><LF>:62 Konečný zůstatek	p	3 a f
Druh zůstatku: F = Počáteční zůstatek M = Mezisoučet	p	1 a f
:	p	1 a f
Označení debetní / kreditní položky: C = Kredit D = Debet	p	1 a f
Účetní den Účetní den ve formátuYYMMDD	p	6 n f
Měna ISO-kód měny	p	3 a f
Částka Částka s , (čárkou) jako desetinným oddělovačem	p	15 n v
<CR><LF> -} Konec záznamu <CR><LF>	p	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	<p>Účel platby</p> <p>SEPA platba – reference příkazce 1. část V ostatních případech ‘.’ (tečka)</p> <p>Účel platby</p>
30	12 a v	<p>Kód banky protistrany</p> <p>SEPA platba – reference příkazce 2. část V ostatních případech ‘.’ (tečka)</p> <p>Kód banky</p>
31	24 n v	<p>Číslo účtu protistrany</p> <p>Není použito, bude ‘.’ (tečka)</p> <p>Číslo účtu</p>
32	27 a v	<p>Jméno protistrany</p> <p>SEPA platba – identifikace příkazce (prvních 27 znaků) V ostatních případech ‘.’ (tečka)</p> <p>Převod mezi dvěma účty v ČS Vklady a výběry z účtu</p>
33	27 a v	<p>Jméno protistrany</p> <p>SEPA platba – identifikace příjemce (prvních 27 znaků) V ostatních případech ‘.’ (tečka)</p> <p>Převod mezi dvěma účty v ČS Vklady a výběry z účtu</p>
60	6 n v	<p>Datum odepsání transakce z účtu plátce</p> <p>Není použito, bude ‘.’ (tečka)</p> <p>Není použito, bude ‘.’ (tečka)</p>