

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

## Obsah

<b>1. Popis formátu výpisu MT940 pro BUSINESS 24 .....</b>	<b>2</b>
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	WIN 1250
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 <b>GIBACZPX 0800</b> SWIFT adresa a kód banky <CR><LF>	p	
2. řádek <b>940 N2</b> Typ zprávy <CR><LF>	p	
3. řádek <b>Číslo klienta</b> 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
<b>Zobrazení:</b> Číslo účtu ve formátu PPPPPBBBBBBBBBB, kde PPPPP je předčísí a BBBBBBBBBB je číslo účtu.		

<p><b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:25:</b>  <b>0800/PPPPPPBBBBBBBBBB</b>  Číslo účtu  <b>0800</b> = kód banky (4 znaky pevné délky)  / = oddělovač  <b>PPPPPP</b> = předčísí (6 znaků variabilní délky)  <b>BBBBBBBBBB</b> = 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><b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:28:</b>  <b>xxxxx/yyyy</b>  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><b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:60</b>  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><b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:61:</b>  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> Původní částka v měně transakce.	n	34 a v
/ECMT/ - konstanta ISO kód měny transakce Částka s “,” (čárkou) jako desetinným oddělovačem max. 15 znaků xx - 2 znaky mezera Kurz - max. 10 znaků		
<CR><LF>:86: Volné pole, popis je uveden v odstavci <b>Struktura pole 86</b>	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)  <b>Tuzemské transakce</b> <b>‘020’</b>  Zahraniční transakce <b>‘030’</b>  <b>Jiné transakce</b> <b>‘020’</b>
00	27 a v	<b>Číslo transakce</b>  Číslo transakce  <b>Číslo transakce</b>
10	10 a v	<b>Typ bankovní transakce</b>  Typ bankovní transakce  <b>Typ bankovní transakce</b>
20	27 a v	<b>Konstantní symbol</b> <b>Kde je vždy KS:</b> <b>Příklad „KS:8“ ; „KS:308“ ; „KS:5308“</b>  Popis bankovní transakce  <b>Konstantní symbol</b> <b>Kde je vždy KS:</b>
21	27 a v	<b>Variabilní symbol</b> <b>Kde je VS: vždy</b> <b>Příklad VS:23568 ; VS:456781</b>  Kurs Kde je vždy <b>KURS</b> : Formát čísla je <b>5.8</b> , s tím , že se ignorují počáteční nuly a nuly na konci.  <b>Variabilní symbol</b> <b>Kde je vždy VS:</b>

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

29	27 a v	<p><b>Účel platby</b></p> <p>SEPA platba – reference příkazce 1. část V ostatních případech ‘.’ (tečka)</p> <p>Účel platby</p>
30	12 a v	<p><b>Kód banky protistrany</b></p> <p>SEPA platba – reference příkazce 2. část V ostatních případech ‘.’ (tečka)</p> <p>Kód banky</p>
31	24 n v	<p><b>Číslo účtu protistrany</b></p> <p>Není použito, bude ‘.’ (tečka)</p> <p>Číslo účtu</p>
32	27 a v	<p><b>Jméno protistrany</b></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><b>Jméno protistrany</b></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><b>Datum odepsání transakce z účtu plátce</b></p> <p>Není použito, bude ‘.’ (tečka)</p> <p>Není použito, bude ‘.’ (tečka)</p>