

## **MULTICASH 3.2**

# **POPIS FORMÁTU VÝPISU MT940**

## Obsah

<b>Popis formátu výpisu MT940 pro Multicash .....</b>	<b>2</b>
1.1. <b>Obecné podmínky .....</b>	<b>2</b>
1.2. <b>Záhlaví souboru .....</b>	<b>2</b>
1.3. <b>Struktura záznamu .....</b>	<b>2</b>
1.4. <b>Struktura pole 86.....</b>	<b>4</b>
<b>Klientská podpora MultiCash .....</b>	<b>7</b>

## 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 <b>GIBACZPX 0800</b> SWIFT adresa a kód banky <CR><LF>	C	
2. řádek <b>940 N2</b> Typ zprávy <CR><LF>	C	
3. řádek <b>Číslo klienta</b> 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
<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>	C C	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                  yyyy = číslo stránky výpisů</p> <p>Příklad:                  00024/00001</p>	C C	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>	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><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>	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)	O	1 a F
Částka Částka s “,” (čárkou) jako desetinným oddělovačem	C	16 n V
Textový klíč (přesně 4 alfanumerické znaky, 1. znak = N)	C	4 a F
Bankovní reference Bankovní reference; pokud není, uveďte se "NONREF"	C	16 a V
<CR><LF> Pouze pokud jsou uvedeny další informace k platbě Např. původní částka převodu.	O	34 a V
<CR><LF>:86: Volné pole, popis je uveden v odstavci <b>Struktura pole 86</b>	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)  <b>Tuzemské transakce</b> '020'  Zahraniční transakce '030'  Jiné transakce '020'
00	27 a V	<b>Číslo transakce</b>  Číslo transakce  Číslo transakce
10	10 a V	<b>Typ bankovní transakce</b>  Typ bankovní transakce  Typ bankovní transakce
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  Konstantní symbol Kde je vždy <b>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.  Variabilní symbol Kde je vždy <b>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	<b>Účel platby</b> SEPA platba – reference příkazce 1. část V ostatních případech ‘.’ (tečka) <b>Účel platby</b>
30	12 a V	<b>Kód banky protistrany</b> SEPA platba – reference příkazce 2. část V ostatních případech ‘.’ (tečka) <b>Kód banky</b>
31	24 n V	<b>Číslo účtu protistrany</b> Není použito, bude ‘.’ (tečka) <b>Číslo účtu</b>
32	27 a V	<b>Jméno protistrany</b> SEPA platba – identifikace příkazce (prvních 27 znaků) V ostatních případech ‘.’ (tečka) <b>Převod mezi dvěma účty v ČS</b> <b>Vklady a výběry z účtu</b>
33	27 a V	<b>Jméno protistrany</b> SEPA platba – identifikace příjemce (prvních 27 znaků) V ostatních případech ‘.’ (tečka) <b>Převod mezi dvěma účty v ČS</b> <b>Vklady a výběry z účtu</b>
60 (Volitelné pole)	6 n V	<b>Datum odepsání transakce z účtu plátce</b> Není použito, bude ‘.’ (tečka) <b>Není použito, bude ‘.’ (tečka)</b>

**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.

## PODPORA SLUŽBY MULTICASH

Na všechny Vaše otázky související se službou MultiCash České spořitelny, a.s. jsou Vám připraveni odpovědět pracovníci Podpory služby MultiCash v pracovních dnech od 7:00 – 18:00 hodin na telefonním čísle nebo emailové adrese:

**+420 956 711 711**

**multicash@csas.cz**

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