|  |
| --- |
| **Štruktúra a obsah**  **výstupných správ MT940 pre**  **MultiCash a BusinessBanking**    **ČSOB**  Verzia 9.8, 29.01.2016 |

**OBSAH**

[1 Správy typu MT940 3](#_Toc370406126)

[1.1 Štruktúra výpisov z účtov 3](#_Toc370406127)

[1.2 Použitie subpolí poľa 86 pre výpisy z účtov 6](#_Toc370406128)

[1.2.1 Pohyb TPS 6](#_Toc370406129)

[1.2.2 Pohyb ZPS 7](#_Toc370406130)

[1.2.3 Ostatné pohyby 7](#_Toc370406131)

[1.2.4 Sepa Credit Transfer (SCT – SEPA prevod) 8](#_Toc370406132)

[1.2.5 Sepa Debit Direct (SDD - SEPA inkaso) 9](#_Toc370406133)

[1.2.6 Vzory 10](#_Toc370406134)

# Správy typu MT940

## Štruktúra výpisov z účtov

Formát súboru \*.STA pre výpisy z účtov založený na formáte Swiftovej správy MT940.

Súbor nemá hlavičku a obsahuje jeden alebo viac výpisov. Jeden logický výpis z účtov môže mať jednu alebo viac strán (listov).

Nasledujúce tabuľky popisujú štruktúru záhlavia a textový blok výpisu.

* Zmeny oproti predošlej verzii

**Záhlavie výpisu**

**Záhlavie je konštantné a má nasledujúci obsah:**

{1:F01CEKOSKBXAXXX0000000000}{2:I940009903112240N 020}{4

**!! Upozornenie: Súbor môže obsahovať informácie, ktoré nemusia súvisieť s účtovnými položkami výpisu.**  Tieto informácie je potrebné pri spracovávaní súboru do IS ignorovať. Výpisy z účtu začínajú poľom :20: a končia poľom :62F:.

**Typy položiek na výpise (subpole 1 v poli :86:)**

030 Zahraničný platobný styk

040 Ostatné typy transakcií

105 SEPA inkaso (SDD)

111 Domáci platobný styk

115 SEPA prevod (SCT)

**Textový blok**

Výpis z účtu vo vnútri súboru má v “Textovom bloku” túto štruktúru:

**Význam jednotlivých stĺpcov:**

**M / O** = valencia poľa

M = povinné pole

O = voliteľné pole

**D / F** = dĺžka a formát poľa

n = numerická 0 - 9

a = alfanumerická (aj špeciálne znaky)

P = pevná dĺžka poľa

V = variabilná dĺžka poľa

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Popis** | **M / O** | **D / F** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **<CR><LF>:20:**  Referencia  Používa sa vnútorná štruktúra: dátum v tvare ddmmmrr a  frekvencia (DAILY, WEEKLY, MONTHLY)  Mesiac sa v dátume uvádza vo znakovom formáte . Ide o prvé 3 písmená anglického názvu mesiaca:  JAN, FEB, MAR, APR, MAY, JUN, JUL, AUG, SEP, OCT, NOV, DEC | **M**  M | **4 a P**  16 a V |
| **<CR><LF>:21:**  Ďalšia referencia  Nepoužíva sa | **O**  O | **4 a P**  16 a V |
| **<CR><LF>:25:**  Popis účtu  číslo banky / č. účtu  Pre tuzemské účty je číslo účtu v ABO formáte.  Pre cudzomenové účty v transakčnom systéme IBIS sa používá tzv MC tvar v štruktúre:  bb000000iiiiiiii -16 číslic, z toho bb znamená číslo IBIS pobočky, potom nasleduje šesť núl, iiiiiiii znamená číslo účtu v tvare IBIS.  Príklad: 0000000000501163, 1600000024711010 | **M**  M | **4 a P**  35 a V |
| **<CR><LF>:28C:**  Číslo výpisu  Číslo výpisu / číslo strany (číslo výpisu - vedúce nuly,  číslo strany bez ved. núl) | **M**  M | **5 a P**  5 n P  /  5 n V |
| **<CR><LF>:60x:**  kde x = typ salda  x = **F** pre počiatočné saldo,  x = **M** pre medzisúčet (ak má výpis viac strán) | **M** | **5 a P** |
| *Subpole 1 :*  Znamienko salda , **C** = kredit, **D** = debet | M | 1 a P |
| *Subpole 2 :*  Dátum salda vo formáte RRMMDD  Obsah poľa vychádza z charakteru poľa – východzí stav. Preto pre pole 60F dátum salda znamená štartovací dátum výpisu. | M | 6 n P |
| *Subpole 3 :*  ISO-kód meny salda | M | 3 a P |
| *Subpole 4 :*  Čiastka salda | M | 15 n V |
| **<CR><LF>:61:**  riadok pohybu | **O** | **4 a P** |
| *Subpole 1 :*  Dátum **splatnosti** vo formáte RRMMDD | M | 6 n P |
| *Subpole 2 :*  Dátum **zaúčtovania** vo formáte MMDD | O | 4 n P |
| *Subpole 3 :*  typ zaúčtovania  C = kredit, D = debet, RC = storno kredit, RD = storno debet | M | 2 a V |
| *Subpole 4 :*  Druh meny  Toto nepovinné pole Banka nevypĺňa. | O | 1 a V |
| *Subpole 5 :*  Čiastka pohybu (bez ved. núl, s des. čiarkou) v mene účtu, tzn. Prepočítané, ak je mena účtu odlišná od meny platby | M | 15 n V |
| *Subpole 6 :*  Textový kľúč  Vypĺňa sa textom: FMSC pre TPS (domáci platobný styk), pre SCT **NTRF,** pre SDD **NDDT**, pre ostatné pohyby sa uvádza text NMSC. | M | 4 a P |
| *Subpole 7 :*  Referencia klienta  Pokiaľ nie je, uvedie sa pre SCT a SDD NONREF, pre ostatné typy platieb jedna medzera. | M | 16 a V |
| *Subpole 8 :*  //Bankové referencia (číslo transakcie – identifikátor platby v transakčnom systéme.) | O | 16 a V |
| *<CRLF>Subpole 9 :*  /Dodatočné informácie pre pohyby z iného peňažného ústavu v rámci TPS  pozícia 2-28 bankové referencie správy  pozícia 29-34 Dátum odpísania z protiúčtu RRMMDD  **alebo**  **/OCMT/XXXNNNNNNNNN,NN**  kde  **/OCMT/ kľúčové slovo,**  **XXX ISO kód meny (pri SCT vždy EUR)**  **NNNNNNNNN,NN pôvodná čiastka s 2 desatinnými miestami (tzn. čiastka v mene platby, uvádza sa, aj keď je mena platby totožná s menou účtu)** | O | 34 a V |
| **<CR><LF>:86:**  **Pole ďalších informácií**  Pole môže obsahovať až 6 podpolí, ktoré sa oddeľujú CRLF  Popis obsahu tohto poľa je v samostatnej tabuľke nižšie | O | 6 x 65 a V |
| **<CR><LF>:62x:**  kde x = typ salda  x = **F** pre konečné saldo,  x = **M** pre medzisúčet (ak má výpis viac strán) | **M** | **5 a P** |
| *Subpole 1 :*  Znamienko salda  **C** = kredit, **D** = debet | M | 1 a P |
| *Subpole 2 :*  Dátum salda vo formáte RRMMDD | M | 6 n P |
| *Subpole 3 :*  ISO-kód meny salda | M | 3 a P |
| *Subpole 4 :*  Čiastka salda | M | 15 n V |
| **<CR><LF>:64:**  aktuálne saldo podľa valuty | **O** | **4 a P** |
| *Subpole 1 :*  Znamienko salda **C** = kredit, **D** = debet | M | 1 a P |
| *Subpole 2 :*  Dátum salda vo formáte RRMMDD | M | 6 n P |
| *Subpole 3 :*  ISO-kód meny salda | M | 3 a P |
| *Subpole 4 :*  Čiastka aktuálneho salda | M | 15 n V |
| **<CR><LF>:65:**  budúce saldo podľa valuty | **O** | **4 a P** |
| *Subpole 1 :*  Znamienko salda **C** = kredit, **D** = debet | M | 1 a P |
| *Subpole 2 :*  Dátum salda vo formáte RRMMDD | M | 6 n P |
| *Subpole 3 :*  ISO-kód meny salda | M | 3 a P |
| *Subpole 4 :*  Čiastka budúceho salda | M | 15 n V |
| **<CR><LF>-**  Ukončenie výpisu MT940 | M | 1 a P |

Poznámky:

Čiastky sa uvádzajú na dve desatinné miesta s desatinnou čiarkou bez vedúcich núl. Pre celé čiastky sa desatinná časť za desatinnou čiarkou (samé nuly) nemusí uvádzať.

Jedna swiftová správa môže obsahovať max. 2000 znakov. V prípade väčšieho počtu pohybov (:61:,:86:) sa použije viac strán výpisu, pre každú stranu samostatný výpis (prvá strana :60F:, :62M:; druhá strana :60M:, :62F: nebo :62M:; atď.).

**Pole 64 a 65 sa v ČSOB nepoužívajú.**

## Použitie subpolí poľa 86 pre výpisy z účtov

Ako oddeľovač subpolí sa používa znak ?. Používanie subpolí sa líši pre TPS (HD štruktúra s BBAN formátom) pohyb, ZPS (zahraničný platobný styk), SEPA (SEPA platba a SEPA inkaso) a ostatné pohyby (výber z pokladne, poplatky, úroky, kartové operácie atď.).

Kódy obchodných prípadov v poli :86: je päť: 111 pre TPS, 030 pre ZPS, 040 pre ostatné pohyby, 105 pre SDD (Sepa direct debit) a 115 pre SCT (Sepa credit transfer). Avšak v prípade, že ide o výpis z účtu pre terminované vklady na rovnakom mieste sa objaví reťazec „VAL“, ako začiatok textu „VALUE-DATED“.

Pokiaľ bude pole v bankovom systéme prázdne, subpole sa vyplní bodkou „.“(s výnimkou polí obsahujúcich kľúčové slovo. V tom prípade sa uvádza v subpoli len samotné kľúčové slovo bez hodnoty.)

Účel platby(Avízo/Správa pre prijímateľa/Remittance information) má informatívny charakter. Údaje uvedené klientom môžu byť na výpise upravené odstránením prázdnych a špeciálnych znakov. Vzhľadom na rôzne spôsoby spracovania (SWIFT, SEPA) môžu byť údaje z viacerých polí zlúčené, prípadne nahradené detailmi platby.

### Pohyb TPS

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Subpole** | **Popis** | **Formát** |
| 111 | kód obchodného prípadu |  |
| ?00 | text k protiúčtu (názov protiúčtu, ak je k dispozícii) | 27aV |
| ?20 | číslo protiúčtu (predčíslie-účet/banka) | 6nP-10nP/4nP |
| <crlf >?21 | variabilný symbol | VS:10nV |
| ?22 | Špecifický symbol | SS:10nV |
| ?23 | konštantný symbol | KS:4nV |
| <crlf > ?24 | avízo 1. časť | 27aV |
| ?25 | avízo 2. časť | 27aV |
| <crlf >?26 | avízo 3. časť | 27aV |
| ?27 | avízo 4. časť | 27aV |
| <crlf >?28 | variabilný symbol protistrany | VS:10nV |
| ?29 | Špecifický symbol protistrany | SS:10nV |

### Pohyb ZPS

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Subpole** | **Popis** | **Formát** |
| 030 | kód obchodného prípadu |  |
| ?00 | Kurz:xxxxxx,yyyyyy \*) | 27 a V |
| ?20 | Meno protistrany | 27 a V |
| ?21 | ZAHRANICNA PLATBA | 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 meny NNN je čiastka poplatku  Pohyb vo výpise je poslednou informáciou o transakcii, tj. čo je známe v okamžiku tvorby výpisu sa v ňom uvedie. Ďaľšie dodatočné informácie sa nevytvárajú. | 27 a V |
| *?30* | *id. č. banky príkazcu/prijímateľa* | *11 a V* |
| <crlf > *?31* | *číslo účtu príkazcu/prijímateľa* | *34 a V* |
| *?32* | Meno protistrany | *27 a V* |
| <crlf > *?33* | Meno protistrany | *27 a V* |
| //CHGS/ | Čiastka poplatkov (XXXnnnnnnnn,nn) kde  XXX je ISO kód meny poplatku  Nnnnnnnn,nn je čiastka poplatku | 14 a V |

\*) bez vedúcich núl, pevný počet desatinných miest

**Upozornenie:** Pokiaľ pri generovaní výpisu (napr. resend) nebudú známe informácie o poplatkoch, neuvedú sa. Subpole ?27 sa vyplní menou účtu a nulovou čiastkou.

Pole 86 skončí subpoľom ?33, neuvedie sa ani návesť //CHGS/ ani obsah tohto subpoľa.

### Ostatné pohyby

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Subpole** | **Popis** | **Formát** |
| 040 | kód obchodného prípadu |  |
| ?00 | Text operácie | 27aV |
| ?20 | variabilný symbol | VS:10nV |
| <crlf >?21 | Správa pre prijímateľa 1. časť | 27aV |
| ?22 | Správa pre prijímateľa 2. časť | 27aV |
| <crlf >?23 | Správa pre prijímateľa 3. časť | 27aV |
| ?24 | Správa pre prijímateľa 4. časť | 27aV |
| <crlf > ?25 | Špecifický symbol | SS:10nV |
| ?26 | Konštantný symbol | KS:4nV |

### Sepa Credit Transfer (SCT – SEPA prevod)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Subpole** | **Popis** | **Dĺžka** | **Poznámka** |
| 115 | Kód obchodného prípadu pre SCT | 3 n P | Konštanta 115 |
| ?00 | SEPA PLATBA (textový reťazec plní sa podľa typu SCT platby) | 27 a V | Plní sa (AT-R1): SEPA PLATBA SEPA RETURN SEPA RECALL SEPA REJECT |
| <CRLF> ?20 | BBAN/banka | 6nP-10nP/4nP | V prípade tuzemskej SCT číslo protiúčtu (predčíslie-účet/banka) |
| <CRLF> ?21 | End to End referencia\*\*  Alebo  Symboly podľa konvencie /VS/SS/KS | 27 a V | End2End refrerencia 1-27 znakov (AT41)  Alebo  /VS10nV/SS10nV/KS4nV 1-27 znakov |
| ?22 | 8 a V | End2End refrerencia 28-35 znakov (AT41)  Alebo  /VS10nV/SS10nV/KS4nV 28-33 znakov |
| <CRLF> ?23 | Kurz | 18 a V | Kľúčové slovo RATE:xxxxxx,yyyyyy - bez vedúcich núl, pevný počet desatinných miest |
| ?24 | Správa pre prijímateľa / Remittance Information | 27 a V | Remittance information 1-27 (AT05) |
| <CRLF> ?25 | 27 a V | Remittance information 28-54 (AT05) |
| ?26 | 27 a V | Remittance information 55-81 (AT05) |
| <CRLF> ?27 | 27 a V | Remittance information 82-108 (AT05) |
| ?28 | 27 a V | Remittance information 109-135 (AT05) |
| <CRLF> ?29 | 5 a V | Remittance information 136-140 (AT05) |
| ?30 | SWIFT / BIC kód protistrany | 8 a P alebo 11 a P | - V prípade Debetu sa plní BIC banky príjemcu (AT23) - V prípade Creditu sa plní BIC banky odosielateľa (AT06) |
| <CRLF> ?31 | IBAN protistrany | 34 a V | - V prípade Debetu sa plní IBAN príjemcu (AT20) - V prípade Creditu sa plní IBAN odosielateľa (AT01) |
| <CRLF> ?32 | Názov protistrany | 35 a V\* | - V prípade Debetu sa plní Meno/názov majiteľa účtu prijímateľa 1-27 (AT21) - V prípade Creditu sa plní Meno/názov majiteľa účtu odosielateľa 1-27 (AT02) |
| <CRLF> ?33 | Názov koncovej protistrany / ďalší detail protistrany | 35 a V\* | - V prípade Debetu sa plní koncový príjemca (AT28) ak je uvedený, inak adresa príjemcu (mesto+ulica) (AT22) - V prípade Creditu sa plní koncový platiteľ (AT08) ak je uvedený, inak adresa platiteľa (mesto+ulica) (AT03) |
| <CRLF> ?34 | SEPA Reason Code\*\* | 3 n P | Používa sa len pri RETURN a REJECT, kód popisuje dôvod odmietnutia platby treťou stranou. Inak plníme 000. Číselník kódov je v prílohe č. 1 |
| ?35 | Typ Identifikácie protistrany\*\* | 35 a V\* | - V prípade Debetu sa plní typ ID príjemcu (AT24) - V prípade Creditu sa plní typ ID odosielateľa (AT10) |
| <CRLF> ?36 | Identifikátor protistrany\*\* | 35 a V\* | - V prípade Debetu sa plní ID príjemcu (AT24) - V prípade Creditu sa plní ID odosielateľa (AT10) |
| ?60 | Účel platby / typ platby\*\* | 27 a V | Plní sa kľúčové slovo PAY.PURP: a hodnota účelu platby (AT44) lomítko "/" ako oddeľovač a kľúčové slovo PAY.TYPE: s hodnotou typ platby (AT45) Príklad: ?60PAY.PURP:xxxx/PAY.TYPE:yyyy |
| <CRLF> ?61 | Pôvodne odoslaná suma\*\* vyžiadaná späť - RECALL | 27 a V | Plní sa len v prípade RECALL - teda platby vrátenej na žiadosť klienta. Banka protistrany nemusí vrátiť plnú sumu, preto sa pôvodná suma uvedie v nasledovnej štruktúre (AT04): ORIG.AMOUNT:EURnnnnnnnnn,nn |
| Poplatok banky protistrany pri\*\* RECALL | 27 a V | <CRLF> Subpole1: Plní sa len v prípade RECALL. Banka protistrany uvedie poplatky za vrátenie prostriedkov nasledovne (AT47): //CHGS/EURnnnnnnnnn,nn |
| V ostatných prípadoch sa subpole 1 neuvádza a v poli ?61 je len bodka "." | | |

\* MultiCash zobrazí štandardne 27 znakov, účtovné systémy sú schopné pracovať s kompletnou informáciou.

\*\* pole bude v prvej fáze vypĺňané len čiastočne. Štruktúra výpisu je finálna, hodnoty polí budú postupne dopĺňané.

### Sepa Debit Direct (SDD - SEPA inkaso)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Subpole | Popis | Formát | Poznámka |
| 105 | Kód obchodného prípadu pre SDD | 3 n P | Konštanta 105 |
| ?00 | Názov protistrany | 35 a V | - V prípade Debetu sa plní Meno/názov majiteľa účtu prijímateľa 1-35 (AT14) - V prípade Creditu sa plní Meno/názov majiteľa účtu odosielateľa 1-35 (AT04) |
| ?20 | BBAN/banka | 6nP-10nP/4nP | V prípade tuzemskej SDD číslo protiúčtu (predčíslie-účet/banka) v tvare predčíslie „-„cislouctu10zn“/“kod banky. Ak ide o cezhraničné SDD, plní sa bodkou "." |
| <CRLF> ?21 | Variabilný symbol | 10 n V | Začína konštatou “VS:” a následne 10 číslic max. |
| ?22 | Špecifický symbol | 10 n V | Začína konštatou “SS:” a následne 10 číslic max. |
| ?23 | Konštantný symbol | 4 n V | Začína konštatou “KS:” a následne 4 číslice max. |
| <CRLF>  ?24 | Účel platby 1 | 27aV | Remittance information 1-27 (AT22) |
| ?25 | Účel platby 2 | 27aV | Remittance information 28-54 (AT22) |
| <CRLF>  ?26 | Účel platby 3 | 27aV | Remittance information 55-81 (AT22) |
| ?27 | Účel platby 4 | 27aV | Remittance information 82-108 (AT05) |
| <CRLF> ?28 | Variabilný symbol | 10 n V | Začína konštatou “VS:” a následne 10 číslic max. |
| ?29 | Špecifický symbol | 10 n V | Začína konštatou “SS:” a následne 10 číslic max. |
| ?30 | SWIFT / BIC kód protistrany | 8 a P alebo 11 a P | - V prípade Debetu sa plní BIC banky príjemcu (AT13) - V prípade Creditu sa plní BIC banky odosielateľa (AT12) |
| <CRLF> ?31 | IBAN protistrany | 34 a P | - V prípade Debetu sa plní IBAN príjemcu (AT07) - V prípade Creditu sa plní IBAN odosielateľa (AT04) |
| <CRLF> ?32 | CID | 27 a P | Creditor scheme ID (AT-02). Jedinečný identifikátor kreditora/inkasanta. |
| ?33 | REF mandátu | 35 an V | Referencia mandátu (AT01) |
| <CRLF> ?35 | Pôvodná suma inkasa\*\* | 15 n V | Vyplní sa pôvodná suma inkasa |
| ?36 | Kód zamietnutia\*\* | 4 a V | Plniť iba ak ide o zamietnuté inkaso. 4 miestny kód zamietnutia podľa použitej schémy – Vid Príloha č.1 |
| <CRLF>  ?60 | End – To – End Referenica 1\*\* | 27 an V | Vyplní sa prvých 27 znakov z End-To-End Referencie(AT10) |
| ?61 | End – To – End Referenica 2\*\* | 8 an V | Vyplní ďaľších 8 znakov z End-To-End Referencie (AT10) |

\*\* pole bude v prvej fáze vypĺňané len čiastočne. Štruktúra výpisu je finálna, hodnoty polí budú postupne dopĺňané.

### Vzory

**:86:**111?00CSOB TEST ELB?20000000-0025771063/7500

?21VS:?22SS:?23KS:0558

?24.?25.

?26.?27.

?28VS:?29SS:

**:86:**030?00Kurs:1,000000?20LRNT SATELIT?21ZAHRANICNI PLATBA

?22HIPE?23.

?24.?25.

?26.?27POPL.ZAHR:EUR0,00?30KREDBEBB

?31BE14473810224183?32ADDRESS

?33BRUSSELS

**:86:**040?00Zauctovanie poplatku?20VS:

?21Zrusenie trvaleho prikazu n?22a uhradu

?23.?24.

?25SS:?26KS:0558

**:86:**115?00SEPA PLATBA

?20BBAN PRECISLIE CISLO/BANKA NA 21ZN

?21EndToEnd referencia prip VS?22SS or KS

?23RATE:1,118800?24Informacia pre prijemcu nes

?25trukturovana v dlzke 140 zn?26akov nerozdelena na styri s

?27amostatne riadky po 35 znak?28ov kompletne dorucena prije

?29mcovi?30SWIFTBIC

?31IBAN PROTISTRANY NA 34 znakovFULLL

?32NAZOV PROTISTRANY NA 35 ZNAKOV MC27

?33KONCOVA PROTISTRANA ULT.D/C35Z MC27

?34000?35TYP ID PROTISTRANY NA 27 zn

?36ID PROTISTRANY MAJITELAUCTU?60PAY.PURP:DIVI/PAY.TYPE:WATB

?61.

**:86:**105?00VLADO 2?20 BBAN – tuzemské SDD inak prázdne pole

?21VS:8888888888?22SS:7777777777?23KS:0308

?24UCEL PLATBY 1?25UCEL PLATBY 2

?26UCEL PLATBY 3?27UCEL PLATBY 4

?28VS:8888888888?29SS:7777777777

?31IBAN – vždy (tuzemské aj cezhraničné SDD) (max 34 znakov)

?32 CID (27znakov)?33 Ref mandátu (35znakov)

?35Pôvodná suma?36Kód zamietnutia

?60End-To-End Referencia 1. diel (27 znakov)?61End-To-End Referencia 2. diel (zvyšné znaky - 8 znakov)

Príloha č. 1:

