

# **UŽIVATELSKÁ PŘÍRUČKA ČSOB BUSINESSBANKING 24**

## **FORMÁTY SYSTÉMU MULTICASH**



## OBSAH

<b>1</b>	<b>POPIS STRUKTUR VSTUPNÍCH SOUBORŮ .....</b>	<b>3</b>
1.1	Soubory pro tuzemský platební styk (TPS) .....	3
1.1.1	Význam jednotlivých sloupců .....	3
1.1.2	Příklad dávky .....	6
1.2	Soubory pro zahraniční platební styk (ZPS) .....	8
1.2.1	Záhlaví souboru .....	8
1.2.2	Záhlaví příkazu .....	8
1.2.3	Specifikace formátu příkazu .....	9
<b>2</b>	<b>POPIS STRUKTUR VÝSTUPNÍCH SOUBORŮ .....</b>	<b>13</b>
2.1	Formát souboru pro výpisy z účtů (seznam zaúčtovaných položek) .....	13
2.1.1	Použití subpolí pole 86 pro výpisy z účtů .....	15
2.2	Formát souboru pro aktuální zůstatky a avíza .....	17
2.2.1	Struktura záhlaví zprávy .....	17
2.2.2	Zpráva uvnitř souboru má v "Textovém bloku" tuto strukturu .....	17
2.2.3	Použití subpolí pole 86 – pro zůstatky a avíza .....	18
<b>3</b>	<b>ZPRÁVY TYPU MT900 .....</b>	<b>19</b>
3.1	Struktura zpráv pro odmítnuté (nepovolené) inkaso .....	19
3.1.1	Struktura záhlaví zprávy .....	19
3.1.2	Struktura těla zprávy .....	19
3.2	Použití subpolí pole 72 – pro odmítnutá inkasa .....	19

## 1 POPIS STRUKTUR VSTUPNÍCH SOUBORŮ

### 1.1 SOUBORY PRO TUZEMSKÝ PLATEBNÍ STYK (TPS)

Formát souboru pro TPS je založen na formátu vnitřního platebního styku v České republice (CC ČNB). Soubory neobsahují záhlaví (Header) a musí obsahovat pouze velká písmena. Pro označování účtů se používá ABO tvar. Každý soubor (dávka) sestává z bloku platebních příkazů a kontrolního bloku. Soubor může obsahovat jeden nebo více platebních příkazů. Platební příkaz sestává z položek a každá položka je označena svým akronymem - HD: header, KC: koruna částka, UD: účet debet, AD: analytika debet, DI: debetní informace, UK: účet kredit, AK: analytika kredit, KI: kreditní informace, EC: konstantní symbol, ZD: zpráva debet, ZK: zpráva kredit, AV: avízo. Předchozí pořadí položek je závazné. Za akronymem a dvojtečkou následuje pole, které v závislosti na položce se dělí na subpole. Obsahuje-li pole více subpolí (některá jsou volitelná), subpole jsou oddělena mezerou. Pokud je subpole na konci pole prázdné, může být zcela vypuštěno; jinak je nahrazeno prázdným znakem. Výjimku z tohoto pravidla tvoří pole "DI:", "KI:" a "AV:". Tam jsou od sebe volitelná subpole oddělena pomocí <CR><LF>.

Pořadí polí v jednotlivých typech položek, které je uvedeno v této kapitole, je závazné. Povinná pole jsou označena M a nepovinná O.

Pole	Valence pole	Popis
<b>HD:</b>	M	hlavička položky
<b>KC:</b>	M	částka
<b>UD:</b>	M	účet plátce (účet debet)
<b>AD:</b>	O	specifický symbol příkazce
<b>DI:</b>	O	debetní identifikace
<b>UK:</b>	M	účet příjemce (účet kredit)
<b>AK:</b>	O	specifický symbol (analytika II kreditního účtu)
<b>KI:</b>	O	kreditní identifikace
<b>EC:</b>	O	konstantní symbol (ekonomický charakter platby)
<b>ZD:</b>	O	variabilní symbol (zpráva pro debetní stranu)
<b>ZK:</b>	O	variabilní symbol (zpráva pro kreditní stranu)
<b>AV:</b>	O	zpráva pro klienta přejímající banky

Kontrolní blok (nepovinný) následuje za poslední položkou posledního příkazu a sestává z položek S1 a S3.

<b>S1:</b>	O	Součty pro příkazy k úhradě obsažených v souboru
<b>S3:</b>	O	Součty pro příkazy k inkasu obsažených v souboru

Následující tabulka popisuje strukturu jednoho platebního příkazu a kontrolního bloku. Dále obsahuje popis subpolí a jejich vlatnosti, kontroly které je nutné provádět při importu do tabulek BB, algoritmy konverze.

#### 1.1.1 Význam jednotlivých sloupců

<b>M / O</b>	=	valence subpole <b>M</b> = povinné subpole <b>O</b> = volitelné subpole
<b>D / F</b>	=	délka a formát subpole <b>n</b> = numerická (0-9), nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však vyžadovány <b>a</b> = abecední <b>d</b> = pole pro datum ve formátu RRRRMMDD <b>P</b> = pevná délka subpole <b>V</b> = variabilní délka subpole

Popis	M/O	D / F
<b>HD:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
<i>Subpole 1 :</i> Typ platebního styku: 11 : Úhrada 32 : Inkaso Kontrola: hodnoty 11 a 32	M	2 n P
<i>Subpole 2 :</i> Datum příkazu Formát : RRRRMMDD nebo RRRMMDD Kontrola: formátu Konverze:	M	8 n P
<i>Subpole 3 :</i> Směrové číslo banky příkazce Kontrola: 0300 v ČR, 7500 v SR	M	7 a V
<i>Subpole 4 :</i> Běžné číslo (0 - 999999) Konverze: nekonvertuje se	M	6 n V
<i>Subpole 5 :</i> Směrové číslo banky příjemce Kontrola: na číselník bank Konverze:	M	7 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;KC:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
<i>Subpole 1 :</i> Částka vč. 2 desetinných míst – desetinná místa neoddělovat žádným znakem Kontrola: na numeričnost Konverze:	M	15 n V
<i>Subpole 2 :</i> pevné nulové pole (000000) – bez kontroly Konverze: nekonvertuje se	M	6 n P
<i>Subpole 3 :</i> ISO-kód měny Kontrola: CZK (v ČR), SKK (v SR) Konverze:	M	3 a P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;UD:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
<i>Subpole 1 :</i> Předčísli účtu příkazce Kontrola: není-li mezera – modulo 11 Konverze:	M	6 n V
<i>Subpole 2 :</i> Číslo účtu příkazce Kontrola: na numeričnost, modulo 11, existence v dispozičním modelu, účet musí být aktivní Konverze:	M	10 n V
<i>Subpole 3 :</i> Krátké označení účtu příkazce Konverze:	O	20 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;AD:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
Specifický symbol příkazce Kontrola – je-li uveden, kontrola na numeričnost Konverze	O	10 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;DI:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>

<i>Subpole 1 :</i> Označení příkazce Konverze: <CR><LF>	M	35 a V
<i>Subpole 2 :</i> Další označení příkazce Konverze: <CR><LF>	O	35 a V
<i>Subpole 3 :</i> Další označení příkazce Konverze: <CR><LF>	O	35 a V
<i>Subpole 4 :</i> Další označení příkazce Konverze:	O	35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;UK:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
<i>Subpole 1 :</i> Předčísli účtu příjemce Kontrola: není-li mezera – modulo 11 Konverze: zarovnat vpravo, vedoucí nuly	M	6 n V
<i>Subpole 2 :</i> Číslo účtu příjemce Kontrola: na numeričnost, modulo 11, Konverze: zarovnat vpravo, vedoucí nuly	M	10 n V
<i>Subpole 3 :</i> Krátké označení účtu příjemce Konverze: zleva, doplnit mezery	O	20 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;AK:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
Specifický symbol pro příjemce Konverze: zarovnat vpravo, vedoucí nuly	O	10 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;KI:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
<i>Subpole 1 :</i> Označení příjemce Konverze: ne <CR><LF>	O	35 a V
<i>Subpole 2 :</i> Další označení příjemce Konverze: ne <CR><LF>	O	35 a V
<i>Subpole 3 :</i> Další označení příjemce Konverze: ne <CR><LF>	O	35 a V
<i>Subpole 4 :</i> Další označení příjemce Konverze: ne	O	35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;EC:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
Konstantní symbol max. 4 znaky zarovnané vlevo Kontrola: je-li uveden, číselník konstantních symbolů Konverze: zarovnat vpravo, vedoucí nuly	O	10 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;ZD:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
Variabilní symbol pro příkazce Kontrola – je-li uveden, kontrola na numeričnost Konverze:	O	10 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;ZK:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>

Subpole 1 : Variabilní symbol pro příjemce Kontrola – je-li uveden, kontrola na numeričnost Konverze:	O	10 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;AV:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
Subpole 1 : Avizo 1 Konverze: zleva <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 2 : Avizo 2 Konverze: od 4.pozice <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 3 : Avizo 3 Konverze: od 4.pozice <CR><LF>	O	35 a V
Subpole 4 : Avizo 4 Konverze: od 4.pozice	O	35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;S1:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Počet platebních příkazů (úhrad) obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami. Kontrola: počet položek s HD:11 Konverze: nekonvertuje se	M	9 n P
Subpole 2: Celková částka úhrad Kontrola: součet částek z KC subpole 1 pro položky s HD:11 Konverze: nekonvertuje se	M	15 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;S3:</b>	<b>M</b>	<b>3 a P</b>
Subpole 1: Počet inkas obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami. Kontrola: počet položek s HD:32 Konverze: nekonvertuje se	M	9 n P
Subpole 2: Celková částka inkas Kontrola: součet částek z KC subpole 1 pro položky s HD:32 Konverze: nekonvertuje se	M	15 n V

### 1.1.2 Příklad dávky

HD:11 000814 0300 000001 0600  
 KC:84400 000000 CZK  
 UD: 0000501163 7.OBCHODNI S.R.O.  
 AD:0000000000  
 DI:7.OBCHODNI S.R.O.  
     OLOMOUCKA 43  
     PRAHA 12  
 UK:000174 1686937504 EXIM A.S.  
 AK:0000000000  
 KI:EXIM A.S.  
     JIZNI 34  
     TEPLICE  
 EC:0000000558  
 ZD:0000007705

ZK:0000000022  
AV:FAKTURA 99/4435  
HD:11 000814 0300 000002 0100  
KC:21348460 000000 CZK  
UD:008010 0716247113 7.OBCHODNI S.R.O.  
:  
:  
AV:PLATBA FAKTURY  
REF:20001114/2342  
HD:32 000825 0300 000003 5100  
KC:152400 000000 CZK  
UD:000393 0002905188 DLUZNA A.S.  
AD:0000000000  
DI:DLUZNA A.S.  
PRAHA 6  
UK: 0000501163 7.OBCHODNI S.R.O.  
AK:0000000000  
KI:TEXT1  
EC:0000000558  
ZD:0000007705  
ZK:0000000022  
AV:INKASO NAJEMNEHO  
OBDOBI 2000/07  
S1:000000002 000000021432860  
S3:000000001 000000000152400

## 1.2 SOUBORY PRO ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ STYK (ZPS)

Formát souboru zahraničních plateb je založen na upraveném formátu Swiftové zprávy MT100.

Soubor zahraničních plateb začíná nepovinným záhlavím souboru (Header). Po záhlaví souboru následuje jeden nebo více platebních příkazů. Každý platební příkaz se skládá ze záhlaví a konstantního textového bloku. V případě více platebních příkazů jednotlivé příkazy se oddělují znakem \$. Položky záhlaví i platebního příkazu jsou označovány návěštím. Pořadí záhlaví a návěští popisovaná v následujících tabulkách je závazné.

Následující tabulky popisují strukturu záhlaví souboru a strukturu platebního příkazu. Dále obsahuje popis subpolí a jejich vlastnosti, kontroly, které je nutné provádět při převodu (konverze) do tabulek BB.

V následujících tabulkách pro specifikaci formátů se používají následující zkratky:

<b>M / O</b>	=	valence pole
		M = povinné pole
		O = volitelné pole
<b>D / F</b>	=	délka a formát pole
		n = numerická 0 - 9
		a = abecední
		d = pole pro datum ve formátu RRRRMMDD
		P = pevná délka pole
		V = variabilní délka pole

### 1.2.1 Záhlaví souboru

Záhlaví souboru má následující strukturu :

Popis	M / O	D / F
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:01:</b> Reference zákazníka	<b>M</b> M	<b>4 a P</b> 16 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:02:</b> Celkový součet všech příkazů bez ohledu na rozličné měny	<b>M</b> M	<b>4 a P</b> 17 n P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:03:</b> Počet platebních příkazů obsažených v souboru	<b>M</b> M	<b>4 a P</b> 5 n P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:04:</b> Swift-adresa prováděcí banky	<b>M</b> M	<b>4 a P</b> 11 a P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:05:</b> Jméno a adresa příkazce - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF>	<b>M</b> M	<b>4 a P</b> 4*35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:07:</b> Jméno souboru	<b>M</b> M	<b>4 a P</b> 12 a V

Kontrola: žádná

Konverze: záhlaví souboru se nekonvertuje

### 1.2.2 Záhlaví příkazu

{1:F01xxxxxxxxxxxxbbbt} {2:I100xxxxxxxxxy1} {4:

kde

<b>1:F01</b>	<b>Konstantní</b> základní blok záhlaví
xxxxxxxxxx	Směrové číslo banky příkazce
bbbb	Stav (je generován programem; 0 - 999)
ttttt	Číslo transakce (číslování je datový záznam uvnitř souboru; 0 - 999999)



<b>2:I100</b>	<b>Konstantní</b> aplikační blok záhlaví	
xxxxxxxxxx	Směrové číslo banky (Swiftová adresa) příjemce	
y	Druh platby	
	N	00 Standardní přenos
	U	10 Telexová platba nebo spěšný SWIFT
	A	20 šek; volné určení přepravy
	B	21 šek; přeprava doporučeně
	C	22 šek; přeprava spěšně
	D	23 šek; doporučeně a spěšně
	E	30 šek na příkazce
	F	31 šek na příkazce doporučeně
	G	32 šek na příkazce spěšně
	H	33 šek na příkazce doporučeně a spěšně
<b>1</b>	<b>Konstantní</b> konec aplikačního bloku záhlaví	
<b>4:</b>	<b>Konstantní</b> Textový blok	

Kontrola: žádná

Konverze:

Záhlaví {1:F01xxxxxxxxxxxxbbbt} {2:I100xxxxxxxxxy1} {4: se nekonvertuje

### 1.2.3 Specifikace formátu příkazu

Příkaz uvnitř souboru v "Textovém bloku" sestává z následujících polí:

Pole	Valence pole	Popis
:20:	O	Reference zákazníka
:32A:	M	Splatnost, kód měny, částka
:50:	M	Příkazce
:52D:	M	Účty příkazce
:57A:	M/O	BIC banky příjemce, nepovinné pokud je uvedeno :57D:
:57D:	M/O	Jméno banky příjemce, není-li uvedeno, musí být :57A
:59:	M	Příjemce (účet, název)
:70:	O	Účel platby
:71A:	M	Úhrada výloh
:72:	M	Informace pro banku

#### 1.2.3.1 Popis polí příkazu

Popis	M / O	D / F
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:20:</b> Reference zákazníka Konverze:	<b>M</b> m	<b>4 a P</b> 16 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:32A:</b> <i>Subpole 1 :</i> Datum splatnosti příkazu (RRRRMMDD nebo RRMMDD) Kontrola: – pokud je starší, nastaví se aktuální bankovní den, pokud je novější a není to bankovní den, nastaví se nejbližší následující bankovní den od data splatnosti Konverze: do tvaru RRRRMMDD	<b>M</b> M	<b>5 a P</b> 8 n P
<i>Subpole 2 :</i> ISO-kód měny pro následující částku Kontrola: číselník měn	<b>M</b>	<b>3 a P</b>

<b>Subpole 3 :</b> Částka vč. 2 desetinných míst Konverze: odstranit desetinnou čárku, zohlednit 2 desetinná místa, zarovnat vpravo, doplnit vedoucí nuly	M	15 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:50:</b> Příkazce max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> Konverze: nekonvertuje se	M M	<b>4 a P</b> 4*35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:52D:</b>	M	<b>5 a P</b>
<b>Subpole 1 :</b> Účet příkazce Předčísli a číslo účtu <CR><LF> Kontrola: existence a platnost účtu v databázi, kontrola na oprávněnost ZPS, účet musí být aktivní Konverze: pro účet v domácí měně ABO tvar, prostý přesun pro cizí měny MC tvar účtu, konverze do tvaru 24x7	M	6 + 10 n P
<b>Subpole 2 :</b> Účet poplatků Předčísli a číslo účtu <CR><LF> Kontrola: existence a platnost účtu v TBS databázi, musí být účet stejného klienta Konverze: pro účet v domácí měně ABO tvar, prostý přesun pro cizí měny MC tvar účtu, konverze do tvaru 24x7, pokud vše platí příjemce, tak se akceptují samé 0	M	6 + 10 n P
<b>Subpole 3 :</b> ISO-kód měny účtu příkazce Kontrola: účet příkazce má stejnou měnu Konverze: <Blank>	M	3 a P
ISO-kód měny účtu poplatků příkazce Konverze: <CR><LF>	M	3 a P
<b>Subpole 4 :</b> Statistický kód <Blank>	M	3 n P
ISO-kód země příjemce <Blank>	M	2 a P
ISO-kód země banky příjemce	M	2 a P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:57A:</b> Swiftová adresa banky příjemce (BIC) Kontrola: není-li uvedena, musí být :57D:	M O	<b>5 a P</b> 8(11) a P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:57D:</b> Jméno banky příjemce Kontrola: není-li uvedeno, musí být :57A: <CR> <LF>	M M M	<b>5 a P</b> 35 a V 35 a V
Jméno banky příjemce – druhý 2 řádek <CR> <LF> Adresa banky příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF>		2*35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:59:</b>	M	<b>4 a P</b>
<b>Subpole 1 :</b> Oddělovač "/" Konverze: nekonvertuje se	M	1 a P

<b>Subpole 2 :</b> Číslo účtu příjemce <CR><LF>	M	34 a V
<b>Subpole 3 :</b> Jméno příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> Adresa příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF>	M O	2*35 a V 2*35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:70:</b> Účel platby - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF>	M O	<b>4 a P</b> 4*35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:71A:</b> Úhrada výloh SHA, BN1 : Výlohy banky příkazce na příkazce, výlohy banky příjemce na příjemce OUR: Všechny výlohy na příkazce BEN, BN2 : Všechny výlohy na příjemce	M M	<b>5 a P</b> 3 a P
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:72:</b>	M	<b>4 a P</b>
<b>Subpole 1 :</b> Poukázání max. 4 klíče (2místný numerický kód, oddělen pomocí <Blank>) 01 Platba pouze na příjemce 02 Platba pouze šekem 04 Platba pouze po identifikaci 06 Telefonické avízo bance příjemce 07 Faxové avízo bance příjemce 09 Telefonické avízo pověřenému 10 Faxové avízo pověřenému <CR> <LF>	M	4*2 n P
<b>Subpole 2 :</b> Kontaktní osoba <CR><LF>	M	35 a P
<b>Subpole 3:</b> Rozšířený text hlášení jako doplněk k poli :52D: <CR><LF>	M	35 a P
<b>Subpole 4 - 6</b> Statistika max. 3 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> Konverze:	O	3*35 a V

Příklad (první řádek je CRLF):

```
:01:
:02:4200,00
:03:3
:04:
:05:TEST PRIKAZCE
TEST ULICE
TEST MESTO
:07:98040802.CFA
{1:F010300XXXXAXXX0009000000}{2:I100BARCGB22AXXXN1}{4:
:20:
:32A:980408GBP1200,00
:50:TEST PRIKAZCE
TEST ULICE
TEST MESTO
:52D:0000000000126003
```

0000000000126003  
 USD  
 215 GB GB  
 :57A:BARCGB22  
 :57D:BARCLAYS BANK PLC.  
 54 LOMBARD STREET  
 LONDON  
 :59:TRANSPORT  
 41 LOTHBURY  
 LONDON  
 :70:PLATBA V LIBRACH Z DOLAROVEHO  
 UCTU  
 :71A:BN1  
 :72:00 00 00 00  
 KONTAKT - JAN SKALKA TEL. 12345678  
 NAMORNI NAKLADNI DOPRAVA  
 -}\$ {1:F010300XXXXA3322888004743} {2:I100BARCGB22AXXXN1} {4:  
 :20:  
 :32A:980408USD1000,00  
 :50:TEST PRIKAZCE  
 TEST ULICE  
 TEST MESTO  
 :52D:0000000000126003  
 0000000000126003  
 USD  
 238 US US  
 :57A:IRVTUS3N  
 :57D:BANK OF NEW YORK  
 48 WALL STREET  
 NEW YORK 10286  
 :59:RESCOMA INC.  
 452 FIFTH AVENUE  
 N.Y. 10018  
 :70:PLATBA V USD  
 :71A:BN1  
 :72:00 00 00 00  
  
 OSTATNI TRANZIT  
 -}\$ {1:F010300XXXXA3322888004743} {2:I100BARCGB22AXXXN1} {4:  
 :20:  
 :32A:980408USD2000,00  
 :50:TEST PRIKAZCE  
 TEST ULICE  
 TEST MESTO  
 :52D:0000000000126008  
 0000000000126008  
 DEM  
 112 US US  
 :57A:FNBCUS33  
 :57D:FIRST CHICAGO INTERNATIONAL  
 153 WEST 51 ST. STREET  
 N.Y. 10019  
 :59:MASEBA CORP.  
 48 AVENUE  
 CHICAGO  
 :70:PLATBA Z MARKOVEHO UCTU  
 V DOLARECH DO USA  
 :71A:BN1  
 :72:00 00 00 00  
  
 FINANCNI PRONAJEM (LEASING) - VYVOZ  
 -}

## 2 POPIS STRUKTUR VÝSTUPNÍCH SOUBORŮ

### 2.1 FORMÁT SOUBORU PRO VÝPISY Z ÚČTŮ (SEZNAM ZAÚČTOVANÝCH POLOŽEK)

Formát souboru pro výpisy z účtů založen na formátu Swiftové zprávy MT940. Soubor nemá hlavičku a obsahuje jeden nebo více výpisů. Jeden logický výpis z účtů může mít jeden nebo více stránek (listů). Každá stránka výpisu z účtu se skládá ze záhlaví, textového bloku a ukončovacích znaků. Před záhlaví se vkládá znak X'01'. Ukončovací znaky tvoří znaky }, X'03' a <CR><LF> (X'7D030D0A'). Položky záhlaví i textového bloku jsou označovány návěštím. Pořadí záhlaví a návěští popisovaná v následujících tabulkách je závazné.

Následující tabulky popisují strukturu záhlaví a textový blok výpisu .

**Záhlaví výpisu má tuto strukturu:**

{1:F01xxxxxxxxxxxxbbbbbttttt}{2:I940ccccccccccccpmyyy}{4:

kde

<b>1:F01</b>	<b>Konstantní</b> základní blok záhlaví
xxxxxxxxxxx	Směrové číslo banky příkazce
bbbb	Stav (session number)
	(je generován programem; 0 - 9999)
ttttt	Číslo transakce
	(číslování je datový záznam uvnitř souboru; 0 - 999999)
<b>2:I940</b>	<b>Konstantní</b> aplikační blok záhlaví
cccccccccccc	Číslo příjemce (pro IBIS APPID (bez @ ) a číslo klienta, pro Profile může být CIF)
p	Priorita (používá se N – standardní přenos)
m	Monitorování doručení (nepoužívá se – mezera)
yyy	perioda zastarávání (používá se 020)
<b>4:</b>	<b>Konstantní</b> Textový blok

Konverze:

- část záhlaví {1:F01xxxxxxxxxxxxbbbbbttttt}{ do tvaru {1:F01xxxxxxxxxx0000000000}{
- část záhlaví 2:I940ccccccccccccpmyyy}{4: do tvaru 2:I940ccccccccccccN 020}{4:

Výpis z účtu uvnitř souboru má v "Textovém bloku" tuto strukturu:

Popis	M / O	D / F
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:20:</b> Reference Používá se vnitřní struktura: datum výpisu ve tvaru ddmmrr a frekvence (DAILY,...)	M M	<b>4 a P</b> 16 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:25:</b> Popis účtu číslo banky / č. Účtu	M M	<b>4 a P</b> 35 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:28C:</b> Číslo výpisu Číslo výpisu / číslo stránky (číslo výpisu - vedoucí nuly, číslo stránky bez ved. nul)	M M	<b>4 a P</b> 5 n P / 2 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:60x:</b> kde x = typ salda x = <b>F</b> pro počáteční saldo, x = <b>M</b> pro mezisoučet (má-li výpis více stránek)	M	<b>5 a P</b>

<i>Subpole 1 :</i> Znaménko salda , <b>C</b> = kredit, <b>D</b> = debet	M	1 a P
<i>Subpole 2 :</i> Datum salda ve formátu RRMDD	M	6 n P
<i>Subpole 3 :</i> ISO-kód měny salda	M	3 a P
<i>Subpole 4 :</i> Částka salda	M	15 n V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:61:</b> řádek pohybu	O	4 a P
<i>Subpole 1 :</i> Datum zaúčtování ve formátu RRMDD	M	6 n P
<i>Subpole 2 :</i> Datum vložení do systému ve formátu MMDD	O	4 n P
<i>Subpole 3 :</i> typ zaúčtování C = kredit, D = debet, RC = storno kredit, RD = storno debet	M	2 a V
<i>Subpole 4 :</i> Druh měny	O	1 a V
<i>Subpole 5 :</i> Částka pohybu (bez ved. nul, s des. čárkou)	M	15 n V
<i>Subpole 6 :</i> Textový klíč FMSC pro "clearingové" pohyby, NMSC pro ostatní pohyby	M	4 a P
<i>Subpole 7 :</i> Reference klienta Pokud není, uveďte se jedna mezera	M	16 a V
<i>Subpole 8 :</i> //Bankovní reference (číslo transakce) (16 bez //)	O	16 a V
<b>&lt;CRLF&gt;Subpole 9 :</b> /Dodatečné informace pro pohyby z jiného peněžního ústavu v rámci TPS pozice 2-28 bankovní reference zprávy pozice 29-34 Datum odepsání z protiúčtu RRMDD <b>nebo</b> <b>/OCMT/XXXXXXXXNN,NN</b> kde <b>/OCMT/</b> klíčové slovo, <b>XXX</b> ISO kód měny <b>NNNNNNNN,NN</b> původní částka s 2 desetinnými místy	O	34 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:86:</b> <b>Pole dalších informací</b> Pole může obsahovat až 6 podpolí, které se oddělují CRLF Popis obsahu tohoto pole je v následující kapitole	O	6 x 65 a V
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:62x:</b> kde x = typ salda x = <b>F</b> pro konečné saldo, x = <b>M</b> pro mezisoučet (má-li výpis více stránek)	M	5 a P
<i>Subpole 1 :</i> Znaménko salda <b>C</b> = kredit, <b>D</b> = debet Konverze: pro konečné saldo <b>zustatek_end</b> pro mezisoučet dle znaménka salda	M	1 a P
<i>Subpole 2 :</i> Datum salda ve formátu RRMDD	M	6 n P

Subpole 3 : ISO-kód měny salda	M	3 a P
Subpole 4 : Částka salda	M	15 n V
<CR><LF>- Ukončení výpisu MT940	M	1 a P

**Poznámky:**

Částky se uvádějí na dvě desetinná místa s desetinnou čárkou bez vedoucích nul. Pro celé částky se desetinná část za desetinnou čárkou (samé nuly) nemusí uvádět.

Jedna swiftová zpráva může obsahovat max. 2000 znaků. V případě většího počtu pohybů (:61:;:86:) se použije více stránek výpisu, pro každou stránku samostatný výpis (první stránka :60F:; :62M:; druhá stránka :60M:; :62F: nebo :62M:; atd.).

### 2.1.1 Použití subpolí pole 86 pro výpisy z účtů

Jako oddělovač subpolí se používá znak ?. Používání subpolí se liší pro TPS (tuzemský platební styk) pohyb, ZPS (zahraniční platební styk) a ostatní pohyby (výběr z pokladny, poplatky, úroky, karetní operace atd.).

#### 2.1.1.1 Pohyb TPS

Subpole	Popis	Formát
111	kód obchodního případu	
?00	text k protiúčtu	27aV
?20	číslo protiúčtu (předčísle-účet/banka)	6nP-10nP/4nP
<crLf>?21	variabilní symbol	VS:10nP
?22	Specifický symbol	SS:10nP
?23	konstantní symbol	KS:4nP
<crLf>?24	avízo 1. část	27aV
?25	avízo 2. část	27aV
<crLf>?26	avízo 3. část	27aV
?27	avízo 4. část	27aV
<crLf>?28	variabilní symbol protistrany	VS:10nP
?29	Specifický symbol protistrany	SS:10nP

#### 2.1.1.2 Pohyb ZPS

Subpole	Popis	Formát
030	kód obchodního případu	
?00	Kurs:xxxxxx, yyyyyy *)	27 a V
?20	Jméno protistrany	27 a V
?21	ZAHRAICNI 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 měny NNN je částka poplatku	27 a V
?30	id. č. banky příkazce/příjemce	11 a V
<crLf > ?31	číslo účtu příkazce/příjemce	24 a V
?32	Jméno protistrany	27 a V
<crLf > ?33	Jméno protistrany	27 a V
//CHGS/	Částka poplatků (XXXnnnnnnnn,nn) kde XXX je ISO kód měny poplatku Nnnnnnnn,nn je částka poplatku	14 a P

\*) bez vedoucích nul, pevný počet desetinných míst

Pokud při generování výpisu (např. resend) nebudou známy informace o poplatcích, neuvedou se. Pole ?27 se vyplní měnou účtu a nulovou částkou.

### 2.1.1.3 Ostatní pohyby

#### IBIS

			SPE
Ubpole	Popis	Formát	
040	kód obchodního případu		
?00	Text operace	27aV	Zprava_prijemci1 (27!)
?20	variabilní symbol	VS:10nP	VS:
?21	Zpráva příjemci 1. část	27aV	Zprava_prijemci2 (27!)
<crLf > ?22	Zpráva příjemci 2. část	27aV	Zprava_prijemci3 (27!)
?23	Zpráva příjemci 3. část	27aV	Zprava_prijemci4 (27!)
<crLf > ?24	Zpráva příjemci 4. část	27aV	.
?25	Specifický symbol	SS:10nP	SS:
?26	Konstantní symbol	KS:4nP	KS:

Pokud bude pole v bankovním systému prázdné, subpole se vyplní tečkou „.“ (vyjma symbolů – tam se vyplní konstanta bez hodnoty např. ?20VS:?21.)

#### PROFILE

Subpole	Popis	Formát		
040	kód obchodního případu			
?00	Text operace	27aV		Nazev_protuctu , není-li prázdný, jinak Popis_polozky
?20	variabilní symbol	VS:10nP		VS
?21	Zpráva příjemci 1. část	27aV		Zprava_prijemci1-4*)
<crLf > ?22	Zpráva příjemci 2. část	27aV		Zprava_prijemci1-4*)
?23	Zpráva příjemci 3. část	27aV		Zprava_prijemci1-4*)
<crLf > ?24	Zpráva příjemci 4. část	27aV		Zprava_prijemci1-4*)
?25	Specifický symbol	SS:10nP		SS
?26	Konstantní symbol	KS:4nP		KS

Pokud bude pole v bankovním systému prázdné, subpole se vyplní tečkou „.“ (vyjma symbolů – tam se vyplní konstanta bez hodnoty např. ?20VS:?21.)

\*) pokud Zprava\_prijemci1 = null, místo toho použít pole Komentar



## 2.2 FORMÁT SOUBORU PRO AKTUÁLNÍ ZŮSTATKY A AVÍZA

Formát souboru pro zůstatky a avíza je založen na formátu swiftové zprávy MT942. Soubor nemá hlavičku a obsahuje jednu nebo více zpráv. Obsahuje-li soubor více zpráv, oddělují se <CR><LF>. Každá zpráva se skládá ze záhlaví a textového bloku. Položky záhlaví i textového bloku jsou označovány návěštím. Pořadí záhlaví a návěští popisovaná v následujících tabulkách je závazné.

### 2.2.1 Struktura záhlaví zprávy

Popis	M / O	D / F
záhlaví 1. řádek <CR><LF> SWIFT kód odesílatele ( ?)	M	15 a P
záhlaví 2. řádek <CR><LF> typ zprávy (942) a priorita zprávy (01) oddělené mezerou	M	6 n P
záhlaví 3. řádek prázdný	O	8 a P

### 2.2.2 Zpráva uvnitř souboru má v "Textovém bloku" tuto strukturu

Popis	M / O	D / F
<CR><LF>:20: Reference Používá se název klienta	M M	4 a P 16 a V
<CR><LF>:25: Popis účtu číslo banky / č. účtu Konverze: 0300/ uziv ucet	M M	4 a P 35 a V
<CR><LF>:34F: Debetní limit	M	5 a P
Subpole 1 : ISO-kód měny	M	3 a P
Subpole 2 : Znaménko debetního limitu D = debet	M	1 a P
Subpole 3 : Částka debetního limitu Konverze: vždy nula (0,)!)	M	15 n V
<CR><LF>:61: řádek pohybu	O	4 a P
Subpole 1 : Datum splatnosti ve formátu RRRMMDD	M	6 n P
Subpole 2 : Datum zaúčtování ve formátu MMDD	O	4 n P
Subpole 3 : typ zaúčtování C = kredit, D = debet, RC = storno kredit, RD = storno debet	M	2 a V
Subpole 4 : Druh měny	O	1 a V
Subpole 5 : Částka	M	15 n V
Subpole 6 : Textový klíč „NMSC“	M	4 a P

Subpole 7 : Reference klienta NONREF nebo jedna mezera	M	16 a V
<CR><LF>:86: Pole dalších informací	O	6 x 65 a V

### 2.2.3 Použití subpolí pole 86 – pro zůstatky a avíza

Obecná struktura pole 86 je popsána u výpisů z účtů (**Error! Reference source not found.**). Pro MultiCash kód obchodního případu je konstanta 111. Jako oddělovač subpolí se používá znak ?. Pro aktuální zůstatek se používá pouze subpole 20, pro avíza se používají subpole 20 - 23. Specifický symbol se nepřenáší!

#### Subpole 20 pro aktuální zůstatek

Subpole sestává ze dvou částí: z textu ZUSTATEK Z a aktuálního datumu a času ve formátu dd.mm.rrrr hh:mm.

Příklad:

CEKOCZPPAXXX 00000  
942 01

:20:SIGNA PUMPY S.R.O.  
:25:0300/8487693  
:34F:CZKD0,  
:61:011123C1010192,57NMSC  
:86:111?20ZUSTATEK Z 23.11.2001 11:36

#### Subpole pro avízo – provedené platby (inkasa)

Subpole	Popis	Formát	
?20	text	27aV	
?21	Číslo protiúčtu (předčísí-účet/banka)	6nP-10nP/4nP	
?22	variabilní symbol	VS:10nV	
?23	konstantní symbol	KS:10nV	

Příklad:

CEKOCZPPAXXX 00000  
942 01

:20:JIHOESKE LESY CESKE  
:25:0300/12007963  
:34F:CZKD0,  
:61:011123C48119,00NMSC  
:86:111?20AVIZO ZAUCT.PLATBY?21712070103/0300  
?22VS:2101144401?23KS:8?

CEKOCZPPAXXX 00000  
942 01

:20:JIHOESKE LESY CESKE  
:25:0300/12007963  
:34F:CZKD0,  
:61:011123C49851,00NMSC  
:86:111?20AVIZO ZAUCT.PLATBY?21712070103/0300  
?22VS:2101144402?23KS:8?

### 3 ZPRÁVY TYPU MT900

#### 3.1 STRUKTURA ZPRÁV PRO ODMÍTNUTÉ (NEPOVOLENÉ) INKASO

Formát zpráv pro odmítnutá inkasa je založen na formátu swiftové zprávy MT900. Soubor nemá hlavičku a obsahuje jednu nebo více zpráv. Obsahuje-li soubor více zpráv, oddělují se <CR><LF>. Každá zpráva se skládá ze záhlaví a textového bloku. Položky záhlaví i textového bloku jsou označovány návěštím. Pořadí záhlaví a návěští popisovaná v následujících tabulkách je závazné.

##### 3.1.1 Struktura záhlaví zprávy

záhlaví 1. řádek <CR><LF> SWIFT kód odesílatele	M	15 a P
záhlaví 2. řádek <CR><LF> typ zprávy (900) a priorita zprávy (01) oddělené mezerou	M	6 n P
záhlaví 3. řádek - prázdný	O	8 a P

##### 3.1.2 Struktura těla zprávy

Popis	M / O	D / F
<CR><LF>:20: Reference transakce Používá se název klienta	M M	4 a P 16 a V
<CR><LF>:25: Popis účtu číslo banky / č. účtu	M M	4 a P 35 a V
<CR><LF>:32A: řádek pohybu	M	4 a P
Subpole 1 : Datum splatnosti - formát RRRMMDD	M	6 n P
Subpole 2 : Kód měny .	M	3 a P
Subpole 3 : Částka	M	15 n V
<CR><LF>:72: Pole dalších informací	O	6 x 65 a V

#### 3.2 POUŽITÍ SUBPOLÍ POLE 72 – PRO ODMÍTNUTÁ INKASA

Pole 72 nemá strukturovanou podobu. Všechna pole jsou nepovinná.

Subpole	Popis	Formát
	text „ODMITNUTE INKASO“	27aV
<blank>	číslo protiúčtu (předčíslí-účet/banka)	6nP-10nP/4nP
<crlf>	variabilní symbol inkasujícího	VS:10nP
<blank>	specifický symbol inkasujícího	SS:10nP
<blank>	konstantní symbol	KS:4nP
<crlf>	avízo 1. část	27aV
<blank>	avízo 2. část	27aV

<crLf > <blank>	avízo 3. část	27aV
<blank>	avízo 4. část	27aV
<crLf > <blank>	variabilní symbol inkasovaného	VS2:10nP
<blank>	specifický symbol inkasovaného	SS2:10nP

**Příklad:**

CEKOCZPPAXXX 00000  
900 01

:20:SIGNA PUMPY S.R.O.  
:25:0300/8487693  
:32A:030423CZK3092,57  
:72:ODMITNUTE INKASO 000000-0002905188/3300  
VS:1008583182 SS: KS:0308  
INKASO  
VS2:1008583182 SS2: