

Výpisy ve formátu MT940



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu MT940 pro výpisy z účtů dostupné ve službě ČSOB CEB. Formát je založen na SWIFT formátu pro výpisy – konkrétně zprávě MT940 – a slouží pro datový zápis pohybů na účtu za konkrétní období pro účely strojového zpracování. Specifika tuzemského platebního styku a rozlišení typů transakcí jsou zohledněny v poli :86, které rozlišuje pohyby na účtu na tuzemské, zahraniční a ostatní.

Název souboru s výpisem obsahuje číslo účtu, datum výpisu (RRRRMMDD), pořadové číslo výpisu v roce, frekvenci (D, W, M, ...), jazyk, typ (B jako běžný), případně informace o názvu účtu. Používanou příponou souboru je .STA a v aplikaci je tento typ výpisu označen jako MC/MT940. Formát založený na stejném standardu je používán a nabízen v dalších službách elektronického bankovníctví poskytovaných ČSOB – Multicash a BusinessBanking 24. Může se ale lišit plnění polí – zejména jde o pole :25, kde ve službě CEB je doplněno číslo účtu ve formátu ABO (nebo IBIS), výpisy zároveň neobsahují disponibilní zůstatek (pole 64) a mají jinou zakončovací sekvenci (-}). Použité kódování je WIN-1250.

Stažení výpisů je v aplikaci k dispozici ve volbě Účty – Výpisy a avíza – Datové výpisy. Stahovat je možné jednotlivé výpisy, nebo více výpisů zároveň – v případě hromadného stažení je možné výpisy sloučit na úrovni souboru, nebo je stáhnout jako komprimovaný archiv.

Obsah souboru

Soubor se sestává ze záhlaví a úvodních informací o účtu a výpisu, jednotlivých pohybů na účtu (transakcí) a závěrečných informací o výpisu.

Záhlaví souboru

Záhlaví souboru, resp. výpisu v rámci souboru je konstantní řetězec znaků, sloužící pro interní identifikaci výpisu:

```
{1:F01xxxxxxxxxBBBBTTTT}{2:I940ccccccccccpmyy}{4:
```

Přičemž jednotlivá, tučně zvýrazněná písmena znamenají:

- xxxxxxxxxx: směrové číslo banky příkazce (používá se CEKOCZPPAXXX).
- BBBB: stav, číslo (0–9999, včetně vodicích nul).
- TTTTT: pořadové číslo v rámci souboru, číslo (0–999999, včetně vodicích nul).
- ccccccccc: číslo příjemce (interní označení smlouvy pro výpis).
- p: priorita zprávy (používá se N pro standardní přenos).
- m: monitorování doručení (mezera – pole není používáno).
- Perioda zastarávání (používá se 020 – standardní).

Samotné záhlaví nedoporučujeme strojově zpracovávat – poslouží pouze jako vodicí znaky pro určení začátku výpisu.

Struktura souboru

Za záhlavím výpisu následuje textový blok s informacemi vztahujícími se k výpisu jako celku, a s informacemi o jednotlivých transakcích. Pro větší přehlednost je struktura znázorněna formou tabulky, kde znaky <CR><LF> označují zalomení řádku, jednotlivá pole jsou uvozena dvojtečkou s číselným označením následovaným opět dvojtečkou a konkrétním obsahem. Pro určení formátu a délky pole je použito značení:

- Číselná hodnota udává maximální délku pole.
- n – označuje numerické pole (znaky 0–9), vodicí nuly mohou být uvedeny dle typu pole.
- a – označuje alfanumerické pole (včetně diakritiky a speciálních znaků).
- P – pole má pevně danou délku dle obsahu.
- V – pole má variabilní délku respektive počet znaků.

Popis	Povinné pole	Délka a formát
<CR><LF>:20: Datum a frekvence výpisu (datum ve formátu DDMMYY a frekvence DAILY, ...)	x	4 a P 16 a V
<CR><LF>:25: Číslo účtu ve formátu ABO, vodicí nuly a kód banky mohou být uvedeny Poznámka: V případě existence předčíslí je toto odděleno od čísla účtu vodicími nulami (účet 19-19/0300 se tedy prezentuje jako 0300/190000000019, nebo jako 190000000019, přičemž druhý zápis je platný pro účty vedené v systému IBIS). Pro účty bez ABO verze je uvedena IBIS varianta čísla účtu.	x	4 a P 35 a V

<CR><LF>:28C: Číslo výpisu a číslo stránky Číslo výpisu je na pět pozic (doplněno vodicími nulami), za lomítkem následuje číslo stránky	x	4 a P 5 n P / 2 n V
<CR><LF>:60x: Zůstatek, místo písmene x je uvedeno: – F pro počáteční zůstatek (začátek výpisu) – M pro mezisoučet (má-li výpis více stránek) Poznámka: Dělení výpisu na stránky není používáno (mezisoučet není uváděn).	x	5 a P
Subpole 1: Znaménko zůstatku, C pro kredit a D pro debet	x	1 a P
Subpole 2: Datum zůstatku ve formátu YYMMDD	x	6 n P
Subpole 3: Měna zůstatku (CZK pro koruny, ...)	x	3 a P
Subpole 4: Výše zůstatku (bez vodicích nul, desetinná místa oddělena čárkou)	x	15 n V
<CR><LF>:61: Řádek pohybu (v případě více pohybů se opakuje)	x	4 a P
Subpole 1: Datum valuty ve formátu YYMMDD (standardně shodné s datem zaúčtování)	x	6 n P
Subpole 2: Datum zaúčtování do systému ve formátu MMDD	x	4 n P
Subpole 3: Typ zaúčtování – C pro kredit, D pro debet, RC pro storno kreditního a RD pro storno debetního pohybu (storno se používá při opravném účtování)	x	2 a V
Subpole 4: Druh měny (není využíváno)	–	1 a V
Subpole 5: Částka pohybu, bez vodicích nul a s desetinnou čárkou, je-li relevantní	x	15 n V
Subpole 6: Textový klíč – FMSC pro tuzemské pohyby a NMSC pro ostatní pohyby	x	4 a P
Subpole 7: Reference klienta (není-li, uveďte se jedna mezera)	x	16 a V
Subpole 8: //Číslo transakce (bankovní reference), 16 znaků uvozených dvěma lomítky	–	16 a V
<CR><LF>Subpole 9: Dodatečné informace pro vybrané typy transakcí, uvozené lomítkem a obsahující: – pro zahraniční transakce a transakce s konverzí měn: informace o původní částce a měně transakce ve formátu /OCMT/XXXNNN,NN, kde XXX je ISO kód měny a NNN,NN je původní částka v této měně; za touto informací může být doplněn kurz použitý při konverzi ve formátu xxx,yyyyyy – pro příchozí tuzemské platby z jiné banky (clearingové): datum odepsání z protíúčtu ve formátu YYMMDD na pozici 29–34	–	34 a V
<CR><LF>:86: Další informace o transakci – až 6 řádků oddělených <CR><LF>. Popis obsahu tohoto pole je uveden v následující kapitole, standardní délka daná SWIFT formátem (6 x 65 znaků) nemusí být dodržena	x	
<CR><LF>:62x: Zůstatek, místo písmene x je uvedeno: – F pro konečný zůstatek (konec výpisu) – M pro konečný zůstatek dané stránky výpisu (má-li výpis více stránek) Poznámka: Dělení výpisu na stránky není používáno (mezisoučet není uváděn).	x	5 a P
Subpole 1: Znaménko zůstatku, C pro kredit a D pro debet	x	1 a P
Subpole 2: Datum zůstatku ve formátu YYMMDD	x	6 n P

Subpole 3: Měna zůstatku (CZK pro koruny, ...)	x	3 a P
Subpole 4: Výše zůstatku (bez vodicích nul, desetinná místa oddělena čárkou)	x	15 n V
<CR><LF>-} Ukončení výpisu	x	2 a P

Detail transakce – pole 86

Podrobné informace o pohybu na účtu jsou uvedeny v poli 86. Použití tohoto pole se může lišit pro účty v ČSOB a pro účty vedené v jiných bankách. U účtů vedených v ČSOB jsou jednotlivé atributy pohybu na účtu uvedeny v subpolích, jako oddělovač subpole slouží zpravidla znak „?“. Uvedení detailu transakce je odlišné pro pohyby v rámci tuzemského (korunového) platebního styku, zahraničního (cizoměnového) platebního styku a pro ostatní pohyby (hotovostní vklady, transakce platební kartou, poplatky atp.).

Pohyby tuzemského platebního styku (TPS)

Subpole	Obsah	Délka a formát
111	Druh pohybu – 111 pro tuzemský platební styk	3 n P
?00	Název protistrany	27 a V
?20	Protiúčet (předčísli-účet/banka), vodicí nuly použity	6 n P-10 n P/4 n P
<CR><LF>?21	Variabilní symbol	VS:10 n P
?22	Specifický symbol	SS:10 n P
?23	Konstantní symbol	KS:4 n P
<CR><LF>?24	Zpráva příjemci – první část	27 a V
?25	Zpráva příjemci – druhá část	27 a V
<CR><LF>?26	Zpráva příjemci – třetí část	27 a V
?27	Zpráva příjemci – čtvrtá část	27 a V
<CR><LF>?28	Variabilní symbol protistrany	VS:10 n P
?29	Specifický symbol protistrany	SS:10 n P

Poznámky:

- Pole zpráva příjemci: nemá-li relevantní obsah, bude vyplněno tečkou.
- Pole pro symboly: vodicí nuly mohou být uvedeny v závislosti na tom, jak byly zadány v platbě.

Pohyby zahraničního platebního styku (ZPS)

Subpole	Obsah	Délka a formát
030	Druh pohybu (030 pro zahraniční platební styk)	3 n P
?00	Kurs:xxxxx,yyyy – kurs použitý při konverzi měn, 6 desetinných míst	27 a V
?20	Název protistrany	27 a V
?21	Typ transakce (ZAHRANICNI PLATBA nebo SCT – pro SEPA převody)	27 a V
<CR><LF>?22	Účel platby – první část	27 a V
?23	Účel platby – druhá část	27 a V
<CR><LF>?24	Účel platby – třetí část	27 a V
?25	Účel platby – čtvrtá část	27 a V
<CR><LF>?26	Účel platby – pátá část	27 a V
?27	POPL.ZAHR:XXXNNNNNNNNNN,NN – poplatek cizí bance, kde XXX je kód měny a NNN je částka poplatku	27 a V
?30	Kód banky protistrany (standardně SWIFT kód)	11 a V
<CR><LF>?31	Číslo účtu protistrany	32 a V
?32	Jméno protistrany – první část	27 a V
<CR><LF>?33	Jméno protistrany – druhá část	27 a V

//CHGS/	Poplatky banky vedoucí účet (tedy ČSOB), uvedené ve formátu XXXNNNNNNNNNN,NN, kde XXX je kód měny a NNN je částka poplatku	14 a P
---------	--	--------

Poznámky:

- Pole účel platby: nemá-li relevantní obsah, bude vyplněno tečkou.
- Není-li známá informace o poplatcích v momentě generování výpisu, není uvedena.

Ostatní pohyby

Subpole	Obsah	Délka a formát
040	Druh pohybu – 040 pro ostatní pohyby	3 n P
?00	Textový popis transakce	27 a V
?20	Variabilní symbol	VS:10 n P
?21	Zpráva příjemci / detail transakce – první část	27 a V
<CR><LF>?22	Zpráva příjemci / detail transakce – druhá část	27 a V
?23	Zpráva příjemci / detail transakce – třetí část	27 a V
<CR><LF>?24	Zpráva příjemci / detail transakce – čtvrtá část	27 a V
?25	Specifický symbol	SS:10 n P
?26	Konstantní symbol	KS:4 n P

Poznámky:

- Plnění pole se výrazně liší podle typu transakce (poplatky, cash pooling, hotovostní transakce, platby kartou, převody mezi vlastními účty atp.).
- Variabilní a specifický symbol jsou používány např. při vkladech hotovosti v bankomatu ČSOB nebo při karetních transakcích obecně.
- Pole zpráva příjemci: nemá-li relevantní obsah, bude vyplněno tečkou.

Vzorový výpis

```
{1:F01CEKOCZPPAXX0000000000}{2:I940009903112240N 020}{4:  
:20:31MAR17DAILY  
:25:0000000123456  
:28C:00065/1  
:60F:C170330CZK100,00  
:61:1703310331D1,20NMSC12345678909876//3150636703  
/OCMT/CZK1,20  
:86:030?00Kurs:1,000000?20NAZEV PROTISTRANY?21ZAHRANICNI PLATBA  
?22testovaci prevod ZPS?23.  
?24.?25.  
?26.?27POPL.ZAHR:CZK0,00?30CEKOCZPP  
?31CZ6303000000000000654321?32NAZEV PROTISTRANY  
?33ADRESA PROTISTRANY  
:61:1703310331D1,10FMSC //1720170331000001  
:86:111?00NAZEV PROTISTRANY?20000000-0000654321/0300  
?21VS:7987613246?22SS:8976343437?23KS:0123  
?24testovaci prevod TPS?25.  
?26.?27.  
?28VS:7987613246?29SS:8976343437  
:61:1703310331C2,30NMSC //501509291000  
:86:040?00Vklad hotovost ATM 1111?20VS:0000123456?21Vklad hotovost ATM 1111  
?22CSOB Radlicka?23test vklad ATM  
?24.?25SS:0012345678?26KS:  
:62F:C170331CZK100,00  
-}
```