

# Popis souboru výpisů ve formátu SWIFT MT940

pro Expobank CZ a.s.

**Verze 2**

## Obsah

Záhlaví strany výpisu.....	3
Struktura bloku strany výpisu.....	3
Struktura pole :86: dle typu transakce .....	4
Tuzemská transakce.....	4
Zahraniční transakce.....	5
Ostatní transakce.....	6
Příklad obsahu souboru výpisu (Soubor je v kódové stránce Latin2 – CP852) .....	7
Popis polí pro export transakcí ve formátu CSV ve službě Expobanking.....	8
Přehled hodnot použitých v polích .....	9

V aplikaci Multicash je soubor výpisu po spojení s bankou uložen v podsložce MCCWIN pod názvem BwmdaXXX.sta. Jeden soubor obsahuje kumulativně výpisy ze všech účtů za dny, kdy nebylo provedeno spojení s bankou. XXX je jedinečný identifikátor souboru. Služba Expobanking umožňuje uživateli uložení souboru v internetovém prohlížeči standardním způsobem.

Banka si vyhrazuje v zájmu zlepšování obsahu informací možnost bez předchozího upozornění doplnit další pole v rámci struktury výpisu, nebo pole :86:. Formát stávajících polí zůstane v takovém případě zachován.

Soubor výpisu používá kódovou stránku **Latin2 - CP852**.

Každá řádka souboru je ukončena pomocí CR+LF (`^r^n`; 0x0D0A)

Soubor může obsahovat informace, které nesouvisí s výpisy. Tyto informace při zpracování prosím ignorujte. Výpisy začínají polem :20: a končí polem :62F:

## Záhlaví strany výpisu

```
{1:F01EXPNCZPPAXXX0000000000}{2:I940EXPNCZPPXXXN}{3:{108:PRG120131XXXXXX}}{4:
```

Kde:

```
{1:F01EXPNCZPP Konstantní základní blok záhlaví; EXPNCZPP = S.W.I.F.T. kód banky
```

```
{2:I940 Konstantní aplikační blok záhlaví; 940 = Typ zprávy – výpis
```

```
{3: Uživatelský blok rezervovaný pro interní informaci banky
```

```
{4: Konstantní textový blok
```

```
(Blok strany výpisu)
```

```
-} Ukončení textového bloku (strany výpisu)
```

## Struktura bloku strany výpisu

Formát pole v – variabilní (pole může být kratší než max. délka); f – pevná

a – alfanumerické; n – numerické

Formát data RR – rok bez století; MM – měsíc; DD – den

Pole	Formát	Popis
:20:	16va	Reference výpisu banky
:25:	22va Subpole: 11va 1fa 10fa	SWIFT/Číslo účtu klienta  SWIFT kód banky Oddělovač „/“ - lomítko Číslo účtu klienta
:28C:	11fa Subpole: 5fn 1fa 5fn	Číslo výpisu/Číslo stránky  Číslo výpisu Oddělovač „/“ - lomítko Číslo stránky
:60x:	25va Subpole: 1fa 6fn (RRMMDD) 3fa 12,2vn	x = F – počáteční zůstatek; M – mezisoučet  C – kredit; D – debet Datum zaúčtování ISO kód měny shodný s měnou účtu Částka – 12vn + 2fn s desetinnou čárkou

:61:	66va Subpole: 6fn (RRMMDD) 4fn (MMDD) 2va 1fa 12,2vn 4fa 16va 2fa 16va	Řádka transakce  Datum valuty Datum zaúčtování C – kredit; RC – storno kredit; D – debet; RD – storno debet Poslední znak ISO kódu měny (K pro CZK) Částka transakce – 12vn + 2fn s desetinnou čárkou Kód typu transakce ve tvaru „NXXX“, kde XXX je kód typu transakce Reference klienta. Pokud není, je uvedeno „NONREF“ Oddělovač „/“ – dvě lomítka Reference banky
:86:	Popis struktury dle jednotlivých typů níže	Pole detailu transakce
:62x:	25va Subpole: 1fa 6fn (RRMMDD) 3fa 12,2vn	x = F – konečný zůstatek; M – mezisoučet  C – kredit; D – debet Datum zaúčtování ISO kód měny shodný s měnou účtu Částka – 12vn + 2fn s desetinnou čárkou

Pole :61: a :86: se opakují za sebou pro každou transakci v rámci stránky.

## Struktura pole :86: dle typu transakce

Pokud subpole neobsahuje žádnou hodnotu, nebude vůbec uvedeno.

### Tuzemská transakce

Subpole	Formát	Popis
	3fn	Kód typu Tuzemské transakce – „101“
?00	27va	Text typu transakce
?20	35va	Text popisu transakce 1/3
?21	35va	Text popisu transakce 2/3
?22	35va	Text popisu transakce 3/3
?23	35va Formát: 23va 2fa 10vn	Variabilní symbol  Textový popis Oddělovač „: „ – dvojtečka a mezera Variabilní symbol (pokud nebyl uveden, hodnota je „0“)
?24	35va Formát: 23va 2fa 10vn	Specifický symbol  Textový popis Oddělovač „: „ – dvojtečka a mezera Specifický symbol (pokud nebyl uveden, hodnota je „0“)

?25	35va Formát: 23va 2fa 10vn	Konstantní symbol  Textový popis Oddělovač „: „ – dvojtečka a mezera Konstantní symbol (pokud nebyl uveden, hodnota je „0“)
?26	35va	Zpráva pro příjemce platby 1/4
?27	35va	Zpráva pro příjemce platby 2/4
?28	35va	Zpráva pro příjemce platby 3/4
?29	35va	Zpráva pro příjemce platby 4/4
?30	4fn	Kód banky protistrany
?32	27va	Název účtu protistrany
?33	17fa Formát: 6fn 1fa 10fn	Číslo účtu protistrany  Předčíslí účtu Oddělovač „-„ - pomlčka Číslo účtu

**Příklad pole :86: tuzemské transakce:**

:86:101?00Tuzemská transakce  
 ?20Tuzemská platba elektronicky  
 ?23VS: 7310211346  
 ?24SS: 5555  
 ?25KS: 0  
 ?26Příspěvek na dárek  
 ?27Petr  
 ?304000  
 ?32Jan Příklad  
 ?33123456-1234567890

**Zahraniční transakce**

Subpole	Formát	Popis
	3fn	Kód typu Zahraniční transakce – „201“
?00	27va	Text typu transakce
?20	35va	Text popisu transakce 1/3
?21	35va	Text popisu transakce 2/3
?22	35va	Text popisu transakce 3/3
?23	35va Formát: 25va 2fa 3,4vn	Kurz  Textový popis Oddělovač „: „ – dvojtečka a mezera Kurz – 3vn + 4vn s desetinnou čárkou
?24	35va Formát: 30va 2fa 3fa	Detail poplatku  Textový popis Oddělovač „: „ – dvojtečka a mezera Detail poplatku – „SHA“ / „OUR“ / „BEN“

?25	35va Formát: 16va 2fa 3fa 1fa 10,2vn	Původní částka  Textový popis Oddělovač „: „ – dvojtečka a mezera Měna Oddělovač „ „ - mezera Původní částka - 10vn + 2fn s desetinnou čárkou
?26	35va	Zpráva pro příjemce platby 1/4
?27	35va	Zpráva pro příjemce platby 2/4
?28	35va	Zpráva pro příjemce platby 3/4
?29	35va	Zpráva pro příjemce platby 4/4
?30	12va	Kód banky protistrany (SWIFT)
?32	27va	Název účtu protistrany
?33	27va	Číslo účtu protistrany Pokud je číslem účtu IBAN, pole chybí
?38	34va	IBAN protistrany Pokud číslo účtu protistrany není IBAN, pole chybí

**Příklad pole :86: zahraniční transakce:**

```
:86:201?00Zahraniční transakce
?20Platba SWIFT EUR
?23Kurz: 25,1230
?24Detail poplatku: SHA
?25Původní částka: EUR 100,00
?26Kapesné
?30BXXCZSAD
?32Jan Příklad
?38CZ85000000000000000000123456789
```

**Ostatní transakce**

Subpole	Formát	Popis
	3fn	Kód typu Ostatní transakce – „102“
?00	27va	Text typu transakce
?20	35va	Text popisu transakce 1/3
?21	35va	Text popisu transakce 2/3
?22	35va	Text popisu transakce 3/3
?26	35va	Text detailu transakce 1/4
?27	35va	Text detailu transakce 2/4
?28	35va	Text detailu transakce 3/4
?29	35va	Text detailu transakce 4/4

**Příklad pole :86: ostatní transakce:**

```
:86:102?00Ostatní transakce
?20Vklad na pokladně
?26Vklad Jan Příklad
```

**Příklad obsahu souboru výpisu (Soubor je v kódové stránce Latin2 – CP852)****Více stran:**

```
{1:F01EXPNCZPPAXXX0000000000}{2:I940EXPNCZPPXXXXN}{3:{108:PRG120131XXXXXX}}{4:
:20:001MSOG11322095J
:25:EXPNCZPP/1234567890
:28C:00010/00001
:60F:C111118CZK10000,00
:61:1201310131CK1500,00N1011234569890ABCDEF//1234567890ABCDEF
:86:101?00Tuzemská transakce
?20Interní platba elektronicky
?23VS: 1234567890
?24SS: 1234567890
?25KS: 1234567890
?26Faktura 1/2012
?27Potvrďte přijetí platby
?28Telefon 123456
?29Účtárna
?304000
?32Vzor s.r.o.
?33000000-1234567890
:61:1201310131DK2500,00N2011234569890ABCDEF//1234567890ABCDEF
:86:201?00Zahraniční transakce
?20Platba SWIFT EUR
?23Kurz: 25,0000
?24Detail poplatku: SHA
?25Původní částka: EUR 100,00
?26Platba za zboží přes eshop
?27Vanoční dárek
?30EXPNCZPP
?32Gift eshop
?38DE85000000000000000000000000000000000000000000000000000000000000
:61:1201310131DK5,00N102NONREF//1234567890ABCDEF
:86:102?00Ostatní transakce
?20Poplatek za 1 ks tuzemských plateb
?21elektronicky od 01.1.2012 do
?2231.1.2012
:62M:C111118CZK8995,00
-}
{1:F01EXPNCZPPAXXX0000000000}{2:I940EXPNCZPPXXXXN}{3:{108:PRG120131XXXXXX}}{4:
:20:001MSOG11322095J
:25:EXPNCZPP/1234567890
:28C:00010/00002
:60M:C111118CZK8995,00
:61:1201310131CK3000,00N102654321//1234567890ABCDEF
:86:102?00Ostatní transakce
?20Vklad na pokladně
?26Příspěvek na hory
?27vložil Petr Hora
:62F:C111118CZK11995,00
-}
```

**Jedna strana:**

```
{1:F01EXPNCZPPAXXX0000000000}{2:I940EXPNCZPPXXXXN}{3:{108:PRG120131XXXXXX}}{4:
:20:001MSOG11322095J
:25:EXPNCZPP/1234567890
:28C:00011/00001
:60F:C111118CZK10000,00
:61:1201310131CK3000,00N102987654321//1234567890ABCDEF
:86:102?00Ostatní transakce
?20Vklad na pokladně
?26Splátka
?27Václav Ukázka
:62F:C111118CZK13000,00
-}
```

## Popis polí pro export transakcí ve formátu CSV ve službě Expobanking

Banka si vyhrazuje v zájmu zlepšování obsahu informací možnost doplnit další pole v rámci struktury exportu. Z toho důvodu se doporučuje k identifikaci polí využívat název pole.

#	Název pole	Popis	Formát	Max. délka
1	ID	Interní ID transakce	N	10
2	Account	Číslo vlastního účtu	N	10
3	Currency	Měna vlastního účtu	A	3
4	Value date	Datum splatnosti	d.m.rrrr	10
5	Transaction type	Textový popis transakce	A	150
6	Counterparty name	Název protistrany	A	35
7	Cardholder name	Držitel karty	A	35
8	Counterparty account prefix	Předčíslení účtu protistrany	N	6
9	Counterparty account number	Číslo účtu/IBAN protistrany	A	34
10	Counterparty bank code	Kód banky protistrany	N	4
11	Details	Detail transakce kartou	A	140
12	Message for beneficiary	Zpráva pro příjemce platby	A	140
13	Amount	Částka	N	12,2
14	Type	Typ transakce (seznam níže)	A	20
15	Type description	Textový popis typu transakce	A	35
16	Status	Stav platby (seznam níže)	A	20
17	Status description	Textový popis stavu platby	A	35
18	Card transaction type	Typ transakce kartou (seznam níže)	A	20
19	Comment for yourself	Vlastní komentář	A	140
20	Transaction reference	Reference platby v bankovním systému	A	35
21	Transaction date	Datum zaúčtování	d.m.rrrr	10
22	Request date	Datum a čas pořízení platby	d.m.rrrr h:m	16
23	Variable symbol	Variabilní symbol	N	10
24	Specific symbol	Specifický symbol	N	10
25	Constant symbol	Konstantní symbol	N	10
26	Exchange rate	Kurz použitý při konverzi	N	12,5
27	Original amount	Původní částka platby	N	12,2
28	Original currency	Původní měna platby	N	12,2
29	Ordering bank	SWIFT vlastní banky	A	11
30	Correspondent bank	Korespondenční banka	A	11
31	Priority payment	Priorita platby	A	5
32	Counterparty BIC	SWIFT protistrany	A	11
33	Fee payment	Plátce poplatků	A	3
34	SEPA reference	SEPA E2E reference	A	35
35	Counterparty address	Adresa protistrany	A	35
36	Counterparty city	Město protistrany	A	35
37	Counterparty country	Země protistrany	A	2
38	Message from the bank	Zpráva z banky	A	255
39	Message for the bank	Zpráva pro banku	A	35



## Přehled hodnot použitých v polích

Pole 14 - Type	
Hodnota	Popis
DOMESTICPAYMENT	Tuzemská platba
MYPAYMENT	Platba mezi vlastními účty
FOREIGNPAYMENT	Zahraniční platba
STANDINGORDER	Platba na základě trvalého příkazu
STANDINGINSTRUCTION	Odchozí platba na základě inkasa
SIPO	SIPO platba
CARDPAYMENT	Platba platební kartou
CASHPAYMENT	Vklady a výběry na pokladně banky
FEE	Poplatek
OTHERTRANSACTION	Ostatní transakce
INTEREST	Úrok
INTERNALPAYMENT	Platba v rámci banky

Pole 16 - Status	
Hodnota	Popis
WAITING	Čeká na zpracování
PROCESSING	Probíhá zpracování
PROCESSED	Úspěšně zpracováno
FAILEDRETRY	Nedostatek prostředků na účtu Bude proveden další pokus
FAILED	Platba byla odmítnuta
CARDBLOCKED	Blokovaná částka kartou

Pole 18 - Card transaction type	
ATM	Výběr hotovosti
POS_E	Platba u obchodníka
E_COMMERCE	Platba online (internet)

Ostatní pole	
10 - Counterparty bank code	ČNB kód platebního styku
29 - Ordering bank	"EXPNCZPP"
31 - Priority payment	"TRUE"/"FALSE"
33 - Fee payment	"SHA"/"OUR"/"BEN"
37 - Counterparty country	ISO kód země

### Poznámky:

- Formát polí je N pro Číslo, A pro Alfnumerický řetězec
- Názvy polí jsou vždy v anglickém jazyce
- Údaje všech polí jsou uzavřeny v uvozovkách
- Pole jsou oddělena znakem „;“ – středník
- Debetní a kreditní položka je odlišena zápornou, či kladnou částkou
- Soubor je uložen v kódové stránce UTF-8
- Formát názvu souboru je statement\_CisloUctu\_DatumOD\_DatumDO.csv – např. „statement\_1234567890\_20160101\_20170301.csv“