

Popis formátu MT940 pro klienty KBSK

Datum: 8.10.2021

**Obsah:**

1	Výpisy - zprávy typu MT940.....	3
1.1	Struktura výpisů z účtů (STA).....	3
1.2	Struktura výpisů z účtů	3
1.3	Použití subpolí pole 86 pro výpisy z účtů.....	6
1.3.1	Pohyb domácích plateb pole 86 a ostatní pohyby	6
1.3.2	Pohyb zahraničních plateb pole 86.....	7
1.3.3	Pohyb SEPA plateb VYŠLO/DOŠLO pole 86.....	8
1.4	Obecný příklad výpisu:.....	9

1 Výpisy - zprávy typu MT940

1.1 Struktura výpisů z účtů (STA)

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 (nemusí být) vhodnější je orientovat se na pole :20: a ukončovací znaky. 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.

Následující tabulky popisují strukturu záhlaví a textový blok výpisu.

Záhlaví výpisu má tuto strukturu:

```
{ :F01KOMBSKPPAXXX000000000 } { 2 : I940XXXXXXXXXXXXXN } { 3 : { 111 :XXXXXXXXXXXXXXXXXX } } { 4 :
```

kde

1:F01	Konstantní 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)
2:I940	Konstantní aplikační blok záhlaví
cccccccccccc	Číslo příjemce
p	Priorita (používá se N – standardní přenos)
m	Monitorování doručení (nepoužívá se – mezera)
yyy	perioda zastarávání (používá se 020)
4:	Konstantní Textový blok

1.2 Struktura výpisů z účtů

Upozornění: Soubor může obsahovat informace, které nemají nic společného s výpisy. Tyto informace při zpracování souboru do IS ignorujte. Výpisy z účtu začínají polem :20: a končí polem :62F:.

Význam jednotlivých sloupců:

M / O	=	valence pole M = povinné pole O = volitelné pole
D / F	=	délka a formát pole n = numerická 0 – 9 a = abecední P = pevná délka pole V = variabilní délka pole



Popis	M / O	D / F
<CR><LF>:20: Reference Používá se vnitřní struktura: datum ve tvaru rrrmdd a čas vytvoření	M M	4 a P 16 a V
<CR><LF>:21: Další reference Nepoužívá se	O O	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>:28C: Číslo výpisu Číslo výpisu / číslo stránky (číslo výpisu - vedoucí nuly, číslo stránky bez vedoucích nul)	M M	5 a P 5 n P / 5 n V
<CR><LF>:60x: Kde x = typ salda x = F pro počáteční saldo	M	5 a P
<i>Subpole 1 :</i> Znaménko salda C = kredit, D = debet	M	1 a P
<i>Subpole 2 :</i> Datum salda ve formátu RRMMDD	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
<CR><LF>:61: Řádek pohybu	O	4 a P
<i>Subpole 1 :</i> Datum zaúčtování ve formátu RRMMDD	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 vedoucích nul, s des. čárkou)	M	15 n V
<i>Subpole 6 :</i> Textový klíč	M	4 a P
<i>Subpole 7 :</i> Reference klienta Pokud není, uvede se jedna mezera	M	16 a V
<i>Subpole 8 :</i> //Bankovní reference (číslo transakce)	O	16 a V



<CRLF>Subpole 9 : /Dodatečné informace pro pohyby z jiného peněžního ústavu v rámci domácích plateb bankovní reference zprávy, Datum odepsání z protiúctu RRMDD nebo /OCMT/XXXNNNNNNNN,NN kde /OCMT/ klíčové slovo, XXX ISO kód měny NNNNNNNN,NN původní částka s 2 desetinnými místy	O	34 a V
<CR><LF>:86: Pole dalších informací Popis obsahu tohoto pole je v samostatné tabulce	O	16 x 35 a V
<CR><LF>:62x: kde x = typ salda x = F pro konečné saldo	M	5 a P
Subpole 1 : Znaménko salda C = kredit, D = debet	M	1 a P
Subpole 2 : 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>:64: aktuální saldo dle valuty	O	4 a P
Subpole 1 : Znaménko salda C = kredit, D = debet	M	1 a P
Subpole 2 : Datum salda ve formátu RRMDD	M	6 n P
Subpole 3 : ISO-kód měny salda	M	3 a P
Subpole 4 : Částka aktuálního salda	M	15 n V
<CR><LF>:65: budoucí saldo dle valuty	O	4 a P
Subpole 1 : Znaménko salda C = kredit, D = debet	M	1 a P
Subpole 2 : Datum salda ve formátu RRMDD	M	6 n P
Subpole 3 : ISO-kód měny salda	M	3 a P
Subpole 4 : Částka budoucího salda	M	15 n V
<CR><LF>- Ukončení výpisu MT940	M	1 a P

Poznámka:

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.



1.3 Použití subpolí pole 86 pro výpisy z účtů

Jako oddělovač subpolí se používá znak „?“. Používání subpolí se liší pro domácí platby (clearingový) pohyb, zahraniční platby (zahraniční platební styk) a ostatní pohyby (výběr z pokladny, poplatky, úroky, karetní operace atd.).

1.3.1 Pohyb domácích plateb pole 86 a ostatní pohyby

<i>pole</i>	<i>sub pole</i>	<i>Obsah subpole</i>	<i>Typ</i>	<i>Popis, parametry subpole</i>
:86:	1	Kód obchodního případu: „010“ domácí/vnitrobankovní platby, „030“ ostatní platby, poplatky, úroky	n3	
	?00	Kurz	x27	
	?10		n10	Neplní se
	?20	Číslo protiúčtu/banka	x35	
	?21	Variabilní symbol	x35	
	?22	Specifický symbol	x35	
	?23	Konstantní symbol	x35	
	?24	Zpráva pro příjemce (AV)	x35	
	?25	Zpráva pro příjemce (AV)	x35	
	?26	Zpráva pro příjemce (AV)	x35	
	?27	Zpráva pro příjemce (AV)	x35	
	?28	Kód transakce/ doplňkový kód	x35	
	?29	ID transakce přidělené bankou	x35	
	?30		x12	Neplní se
	?31		x24	Neplní se
	?32		x27	Neplní se
	?33	Název partnera	x27	
	?34		n3	Neplní se
	?38		x35	Neplní se
	?60	Identifikace položky	x35	
	?61	Kód operace	x35	(text Uhrada/Inkaso)
	?62	ID generované klientem	x35	
	?63	Systémový popis	x35	
?64	Poznámka 1 (popis pro mě)	x35		
?65	Poznámka 2	x35		

Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, není do souboru generováno.



1.3.2 Pohyb zahraničních plateb pole 86

pole	sub pole	Obsah subpole	Typ	Popis, parametry subpole
:86:	1	Kód obchodního případu – „020“ (zahraniční platby)	n3	
	?00	Kurz	x27	
	?10		n10	Neplní se
	?20	číslo protiúčtu/banka	x35	V některých případech není možné účet protistrany zobrazit a je místo něj uveden pevný řetězec: „0000000000000000/0008100“
	?21	Obsahuje vždy tento řetězec: VS0000000000SSXXXXXXXXXXXXK0000000000, kde XXXXXXXXXXXX je nahrazováno referenčním číslem zahraniční platby přidělené v KB.	x35	Celé toto pole obsahuje referenční číslo zahraniční platby přidělené v KB (použitelné např. pro reklamace v KB). Skládá se z VS, SS, KS, s tím že pro klienta bez změny je použitelná část VS, ostatní části SS a KS jsou modifikovány bankou. Pokud chce klient získat přesné hodnoty /VS/, /SS/ a /KS/ které použil při zadání platby (pole účel platby), tyto informace nalezne v nezměněné formě ve výpisu v poli 86: v subpolích ?22 až ?25
	?22	CM-důvod platby	x35	Specifika plnění subpolí ?22 až ?25 pro Komerční banku: Jestliže klient potřebuje zpracovat údaje (KS, VS a SS), je potřeba tyto údaje zadat v platebním příkazu do pole účelu platby (ve formátu cfa do pole :70:). Klient najde tyto údaje v subpolích výpisu ?22 až ?25. Zobrazení těchto údajů je shodné i pro stranu příjemce.
	?23	CM-důvod platby	x35	viz popis subpole ?22
	?24	CM-důvod platby	x35	viz popis subpole ?22
	?25	CM-důvod platby	x35	viz popis subpole ?22
	?26		x35	Neplní se
	?27		x35	Neplní se
	?28		x35	Neplní se
	?29	Payment Identification - definováno el. bankovním KB	x35	
	?30		x12	Neplní se
	?31		x24	Neplní se
	?32		x27	Neplní se
	?33	CM-název partnera	x27	
	?34		n3	Neplní se
	?38		x35	Neplní se
	?60	CM-Identifikace položky	x35	
?61		x35	Neplní se	
?62	CM-ID generované klientem	x35		
?63	Systémový popis	x35		
?64	Poznámka 1 (Informace o partnerském účtu)	x35	Za textem „UCET“ je uvedeno číslo protiúčtu	
?65	Poznámka 2 (Informace o partnerské bance)	x35	Za textem „BANK“ je uveden SWIFT kód banky příjemce	

Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, není do souboru generováno.



1.3.3 Pohyb SEPA plateb VYŠLO/DOŠLO pole 86

pole	sub pole	Obsah subpole	Typ	Popis, parametry subpole
:86:	1	Kód obchodního případu – „040“ (SEPA vyšlo), „050“ SEPA došlo	n3	
	?00	Kurz	x27	
	?10		n10	Neplní se
	?20	Číslo protiúctu/banka	x35	V některých případech není možné účet protistrany zobrazit a je místo něj uveden pevný řetězec: „0000000000000000/0008100“
	?21	Obsahuje vždy tento řetězec: VS0000000000SSXXXXXXXXXXXXK0000000000, kde XXXXXXXXXXXX je nahrazováno referenčním číslem zahraniční platby přidělené v KB.	x35	Celé toto pole obsahuje referenční číslo zahraniční platby přidělené v KB (použitelné např. pro reklamace v KB). Skládá se z VS, SS, KS, s tím že pro klienta bez změny je použitelná část VS, ostatní části SS a K jsou modifikovány bankou. Pokud chce klient získat přesné hodnoty /VS/, /SS/ a /KS/ které použil při zadání zahraniční platby (pole účel platby), tyto informace nalezne v nezměněné formě ve výpise v poli 86: v subpolích ?22 až ?25
	?22	SEPA-důvod platby	x35	Specifika plnění subpolí ?22 až ?25 pro Komerční banku: Jestliže klient potřebuje zpracovat údaje (KS, VS a SS), je potřeba je zadat v platebním příkazu do pole účelu platby (ve formátu SEPA XML se jedná o tag <Ustrd> v cestě <PmtInf><CdtrTrfTxInf><RmtInf><Ustrd>). Klient najde tyto údaje v subpolích výpisu ?22 až ?25. Zobrazení údajů je shodné i pro stranu příjemce.
	?23	SEPA-důvod platby	x35	viz popis subpole ?22
	?24	SEPA-důvod platby	x35	viz popis subpole ?22
	?25	SEPA-důvod platby	x35	viz popis subpole ?22
	?26	Adresa protistrany	x35	
	?27	Typ protistrany (O/S)+ země protistrany	x35	
	?28	Identifikační info protistrany	x35	
	?29	Jméno příjemce (vyšlo) nebo jméno příkazce (došlo)	x35	
	?30		x12	Neplní se
	?31		x24	Neplní se
	?32		x27	Neplní se
	?33	SEPA -název partnera	x27	
	?34		n3	Neplní se
	?38		x35	Neplní se
	?60	SEPA-Identifikace položky	x35	
?61	SEPA-Identifikace partnera	x35		
?62	SEPA-ID generované klientem	x35		
?63	Reference příkazce	x35		
?64	Poznámka 1 (Informace o partnerském účtu)	x35	Za textem „UCET“ je uvedeno číslo protiúctu	
?65	Poznámka 2 (Informace o partnerské bance)	x35	Za textem „BANK“ je uveden SWIFT kód banky příjemce	

Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, není do souboru generováno.

**1.4 Obecný příklad výpisu:**

```
{1:F01KOMBSKPPAXXX0000000000}{2:I940XXXXXXXXXXXXXN}{3:{111:XXXXXXXXXXXXXXXXXX}}{4:
:20:210907092320
:25:8100/0000435300110247
:28C:00182/1
:60F:C210811EUR724071,21
:61:2108110811C0,50NSTONONREF
:86:010?00000100000000
?200001156720510217/0008100
?21VS:0000000000
?22SS:0000000000
?23KS:0000000000
?2815/99
?33FIRMA PKS21
?60000-11082021 005-005-001000271
?61Uhrada
?63PRICHOZI UHRADA
?64TEST
?65Z CK-0001156720510217
:61:2108110811D1,00NCHGNONREF
:86:030?00000100000000
?200000000000000000/0008100
?21VS:0000000000
?22SS:0000000000
?23KS:0000000898
?2858/00
?60297-11082021 1586049000008
?61Uhrada
?64POPLATOK ZA OZNAMENIE
:61:2108110811D321,00NSTONONREF
:86:010?00000100000000
?200000000217010090/0001100
?21VS:0000000000
?22SS:0000000000
?23KS:0000000000
?2864/01
?60000-11082021 005-005-001001050
?61Uhrada
?63ODCHOZI UHRADA
?64TP BELDA 2
?65NA AC-0000000217010090
:61:2108110811D10,10NSTONONREF
/OCMT/USD0000000000011,56
:86:010?00000114495000
?200000435300600297/0008100
?21VS:0000000111
?22SS:0000000222
?23KS:0000000008
?2865/01
?33DCS_FIRMA_16
?60000-11082021 005-005-001000080
?61Uhrada
?63PLATBA NA VRUB VASEHO UCTU
?64ADRI TEST
?65NA CK-0000435300600297
```

**KB**

```
:61:2108110811D3,75NTRFNONREF
/OCMT/AUD00000000000006,00
:86:020?00000160140000
?200000000000000000/0008100
?21VS0000000000SS7833425211K5860000000
?22DODATECNEINFORMACE1
?23PLATBA ZA NAFTAU
?24POPIS PRO MNE3
?25POPIS PRO MNE4
?33M6 ENERGY GmbH
?60001-30082021 1586 586004 005041
?63PLATBA NA VRUB VASEHO UCTU
?64UCETDE02650700840392790200
?65BANKDEUTDESS650
:61:2108110811D9,50NCHGNONREF
:86:030?00000100000000
?200000000000000000/0008100
?21VS:0000000000
?22SS:7833425211
?23KS:0000000898
?2855/00
?60001-30082021 1586 586007 005071
?61Uhrada
?63PLATBA NA VRUB VASEHO UCTU
?64POPLATOK ZA ZAHR. PLATBU
:61:2108110811D16,00NTRFNONREF
:86:040?00000100000000
?200000000000000000/0008100
?21VS0000000000SS0000000000K0000000000
?33MINISTERE DE LA CULTURE
?60001-01062021 1586 586005 050051
?6227
?63NOTPROVIDED
?64UCETFR7614506033307282600611193
?65BANKAGRIFRPP845
:62F:C210811EUR723710,36
:64:C210811EUR723710,36
:65:C210811EUR0,00
-}
```