



# **M u l t i C a s h**

**Napojení na účetní systémy – popis exportních /  
importních souborů**

# **OBSAH**

<b>OBEČNÉ</b>	<b>2</b>
<b>TUZEMSKÉ PLATEBNÍ PŘÍKAZY</b>	<b>3</b>
<b>ZAHRANIČNÍ PLATEBNÍ PŘÍKAZY</b>	<b>9</b>
<b>VÝPIS Z ÚČTU</b>	<b>19</b>
<b>1. Formát souboru výpisu SWIFT MT940 verze 2 (přednastaveno)</b>	<b>20</b>
<b>2. Formát souboru výpisu SWIFT MT940 verze 3 rozšířený o PSD směrnici</b>	<b>25</b>

# Obecné

System elektronického bankovní MultiCash obsahuje funkce pro předávání dat s účetními systémy.

Jedná se o následující služby:

## **Import platebních příkazů**

Platební příkazy automaticky vygenerované účetním systémem klienta jsou přes standardní rozhraní načteny do systému MultiCash, který následně zabezpečí jejich doručení do banky elektronickou cestou.

## **Export výpisů z účtů**

Elektronické výpisy z účtů (seznamy zaúčtovaných obrátů na bankovních účtech) elektronicky stažené z banky jsou přes standardní rozhraní načteny do účetního systému pro další zpracování (párování, účtování).

Předávání dat mezi systémem MultiCash a účetními systémy se děje přes standardní rozhraní realizované pomocí textových souborů. Formáty těchto předávacích souborů jsou uvedeny dále.

# TUZEMSKÉ PLATEBNÍ PŘÍKAZY

## Základní pravidla:

- přípona souboru tuzemských plateb je vždy \*.CFD
- přípona souboru urgentních tuzemských plateb je vždy \*.CFU
- platební soubory neobsahují žádné záhlaví (Header)
- každý soubor může obsahovat libovolný počet příkazů
- každý platební příkaz začíná polem „HD:“
- diakritika použitá v platebním souboru je CP 852 (Latin2).
- soubor smí obsahovat pouze velká písmena
- soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdný řádek jsou i mezery)
- formát platebního souboru je rozdělen na pole a subpole
- oddělovač subpolí je **mezera** (ASCII 32) - výjimku z tohoto pravidla tvoří pole „DI:“, „KI:“ a „AV:“, kde jsou subpole oddělena pomocí <CR><LF> (Enter)
- Platební soubor končí <CR><LF> (Enter)

U převodního příkazu pole „UD:“ obsahuje informace o účtu příkazce a pole „DI:“ o názvu a adrese příkazce. Pole „UK:“ obsahuje informace o účtu partnera a pole „KI:“ o názvu partnera.

U inkasa pole „UD:“ obsahuje informace o účtu partnera a pole „DI:“ o názvu a adrese partnera. Pole „UK:“ obsahuje informace o účtu příkazce a pole „KI:“ o názvu příkazce.

## Poznámka:

Partner = Příjemce (Převody) / Plátce (Inkasa)

Soubor může obsahovat současně platební příkazy i inkasa.

## Dodatečné informace pro pole ZK, AK a EC:

Tato pole neodebírají vedoucí nuly, tzn. co klient zadá do aplikace, to bude obsahovat i výstupní soubor.

## Příklad:

Pokud klient importuje (zadá) vedoucí nuly před číslem, zůstanou zachovány (import obsahuje 00123, ve výstupním souboru bude zachována hodnota 00123).

V případě, že klient nevyplní nebo nenaimportuje žádnou hodnotu, budou tato pole obsahovat jednu nulu (EC:0).

## Pole RF: (Stav zpracování plateb)

Toto pole RF: včetně subpole 1 (Stav zpracování plateb) nesmí být vyplněno pokud jej vaše banka nepodporuje.

Při použití pole RF: musí být hodnota v subpoli pro každý platební příkaz vždy unikátní. To znamená, že se nesmí opakovat, nebo být stejná. Pro import je hodnota pole RF: ignorována a doplňována aplikací viz popis níže.

Toto pole do formátu negenerujte, pokud si jeho použití předem neověříte ve vaší bance nebo v Management Data Praha.

Pole RF: se generuje do výstupního souboru automaticky POUZE v aplikaci MCC Classic 3.2x a vyšší, případně MCT 3.2x a vyšší s platebním modulem a POUZE při použití parametru „Zapnout stav zpracování“ v pomocné databázi bank.

V případě, že posíláte soubor do banky, která pole RF: podporuje přímo, bez importu do platebního modulu, musí být generováno vaším informačním systémem ve formátu popsaném níže a musí být zajištěna jedinečnost tohoto identifikátoru pro každý platební příkaz.

RF:	označení pole
M	konstanta
CFD	Typ platby (CFD,CFU,CFA)
I	Modul I = CZI, A = CZA
YYYY	= rok
MM	= měsíc
DD	= den
hh	= hodina
mm	= minuta
ss	= vteřina
nnnnnnnnn	= reference
aaaaaaaaa	= kód

Příklad pro CFD - „RF:MCFDI2006122908571200000000500000000“

Příklad pro CFU - „RF:MCFUI2006122908571200000000500000000“

Příklad pro CFA - „RF:MCFAA2006122908481600000000300000000“

### **Platební soubor má následující strukturu:**

#### **Význam jednotlivých sloupců:**

Pole	=	číslo pole
N / P	=	nepovinné a povinné pole
		p = povinné pole
		n = nepovinné (volitelné) pole
		p* = povinné pouze pro banky, které podporují funkci „Stav zpracování plateb“. Jinak nesmí být vyplněno.
		Pokud platební soubor obsahuje pole RF:, musíte mít v platebním modulu zapnutý
		parametr - „Stav zpracování“, jinak jej program při importu odmítne.
D / F	=	délka a formát pole
		c = numerická (číselná) 0 - 9 nuly na vedoucím místě jsou povoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány
		a = alfanumerické
		f = fixní (pevná) délka pole

v = variabilní délka pole

### Výstup z aplikace

Popis	N / P	D / F
<b>HD:</b>	p	3 a f
Subpole 1 : Typ platebního styku: 11 : Převod (*.cfid) 32 : Inkaso (*.cfid) 01 : Urgentní převod (*.cfu)	p	2 c f
Subpole 2 : Datum příkazu Formát : RRMMDD	p	6 c f
Subpole 3 : Kód banky příkazce	p	7 a v
Subpole 4 : Běžné číslo (1 - 999999) (je generováno programem)	p	6 c v
Subpole 5 : Kód banky partnera	p	7 a v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;RF:</b> Toto pole nesmí být vyplněno, pokud jej vaše banka nepodporuje!!! (viz popis výše)	p*	3 a f
Subpole 1 : Stav zpracování plateb Toto subpole nesmí být vyplněno, pokud jej vaše banka nepodporuje!!! (viz popis výše)	p*	50 a v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;KC:</b>	p	3 a f
Subpole 1 : Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem	p	15 c v
Subpole 2 : pevné nulové pole (000000)	p	6 c f
Subpole 3 : ISO-kód měny - vždy vyplněno „CZK“	p	3 a f
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;UD:</b>	p	3 a f
Subpole 1 : Předčísli účtu příkazce. Odzkoušení podle modulo 11. Pokud číslo účtu neobsahuje předčísli, bude zde vyplněna jedna mezera bez oddělovače subpolí - viz příklady.	p	6 c v
Subpole 2 : Číslo účtu příkazce Odzkoušení podle modulo 11	p	10 c v
Subpole 3 : Krátké označení účtu příkazce	n	20 a v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;DI:</b>	p	3 a f
Subpole 1 : Popis příkazce 1	p	35 a v

<CR><LF> Subpole 2 : ( <b>řádek musí začínat třemi mezerami</b> ) Popis příkazce 2	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 3 : ( <b>řádek musí začínat třemi mezerami</b> ) Popis 3příkazce	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 4 : ( <b>řádek musí začínat třemi mezerami</b> ) Popis příkazce 4	n	35 a v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;UK:</b>	p	3 a f
Subpole 1 : Předčísli účtu partnera Odzkoušení podle modulu 11 Pokud předčísli není vyplněné, bude zde vyplněna jedna mezeza bez oddělovače subpolí - viz příklady.	p	6 c v
Subpole 2 : Číslo účtu partnera	p	10 c v
Subpole 3 : Krátké označení účtu partnera	n	20 a v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;AK:</b>	p	3 a f
Specifický symbol pro partnera Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.	n	10 c v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;KI:</b>	p	3 a f
Subpole 1 : Popis partnera 1	p	35 a v
<CR><LF> Subpole 2 : ( <b>řádek musí začínat třemi mezerami</b> ) Popis partnera 2	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 3 : ( <b>řádek musí začínat třemi mezerami</b> ) Popis partnera 3	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 4 : ( <b>řádek musí začínat třemi mezerami</b> ) Popis partnera 4	n	35 a v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;EC:</b>	p	3 a f
Konstantní symbol ( <b>následující KS nejsou ze strany ČNB přípustné:</b> 0002, 0005, 0006, 0051, 0498, 0598, 0898, 1178, 2178, 3178, 4444) Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu. Seznam platných KS je uveden na stránkách ČNB.	n	4 c v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;ZK:</b>	p	3 a f
Subpole 1 : Variabilní symbol pro partnera Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.	n	10 c v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;AV:</b>	p	3 a f
Subpole 1 : Účel platby 1	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 2 : ( <b>řádek musí začínat třemi mezerami</b> ) Účel platby 2	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 3 : ( <b>řádek musí začínat třemi mezerami</b> ) Účel platby 3	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 4 : ( <b>řádek musí začínat třemi mezerami</b> ) Účel platby 4	n	35 a v

<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;S0: ( pouze pro soubory CFU )</b>	p	3 a f
Subpole 1: Počet urgentních převodů obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	p	9 c f
Subpole 2: Celková částka urgentních převodů. Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	p	15 c v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;S1: ( pouze pro soubory CFD )</b>	p	3 a f
Subpole 1: Počet platebních převodů obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	p	9 c f
Subpole 2: Celková částka převodů Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	p	15 c v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;S3: ( pouze pro soubory CFD )</b>	p	3 a f
Subpole 1: Počet inkas obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	p	9 c f
Subpole 2: Celková částka inkas Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	p	15 c v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;S4: ( pouze pro soubory CFU )</b>	p	3 a f
Subpole 1: pevné nulové pole 000000000	p	9 c f
Subpole 2: pevné nulové pole 000	p	3 c f
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt; Ukončení souboru</b>	p	

**V níže uvedených příkladech znak „|“ reprezentuje mezeru.**

**Příklad pro převod:**

HD:11|080131|5500|1|0300  
 KC:4005006000|000000|CZK  
 UD:100001|222222222|UCET1  
 DI:POPIS|PRIKAZCE|1  
 |||POPIS|PRIKAZCE|2  
 |||POPIS|PRIKAZCE|3  
 |||POPIS|PRIKAZCE|4  
 UK:|777777777|UCET1  
 AK:0  
 KI:POPIS|PRIJEMCE|1  
 |||POPIS|PRIJEMCE|2  
 |||POPIS|PRIJEMCE|3



|||POPIS|PRIJEMCE|4  
EC:0  
ZK:1122334455  
AV:UCEL|PLATBY1  
|||UCEL|PLATBY2  
|||UCEL|PLATBY3  
|||UCEL|PLATBY4  
S1:000000001|4005006000  
S3:000000000|000

### **Příklad pro inkaso:**

HD:32|080131|5500|1|0300  
KC:4005006000|000000|CZK  
UD:100001|222222222|UCET2  
DI:POPIS|PRIJEMCE|1  
|||POPIS|PRIJEMCE|2  
|||POPIS|PRIJEMCE|3  
|||POPIS|PRIJEMCE|4  
UK:|7777777777|UCET1  
AK:0  
KI:POPIS|PRIKAZCE|1  
|||POPIS|PRIKAZCE|2  
|||POPIS|PRIKAZCE|3  
|||POPIS|PRIKAZCE|4  
EC:0  
ZK:1122334455  
AV:UCEL|PLATBY1  
|||UCEL|PLATBY2  
|||UCEL|PLATBY3  
|||UCEL|PLATBY4  
S1:000000000|000  
S3:000000001|4005006000

### **Příklad pro urgentní převod :**

HD:01|080131|5500|1|0300  
KC:4005006000|000000|CZK  
UD:100001|222222222|UCET1  
DI:POPIS|PRIKAZCE|1  
UK:|7777777777|UCET1  
AK:0  
KI:POPIS|PRIJEMCE|1  
EC:0008  
ZK:1122334455  
AV:UCEL|PLATBY1  
S0:000000001|4005006000  
S4:000000000|000

### **Přechod mezi více příkazy:**

...  
AV:UCEL|PLATBY1

HD:11|080131|5500|1|0300  
KC:4005006000|000000|CZK  
UD:100001|2222222222|UCET1  
DI:POPIS|PRIKAZCE|1  
|||POPIS|PRIKAZCE|2  
...

**Příklad pole UD s předčísím:**

UD:100001|2222222222|UCET1

**Příklad pole UK s předčísím:**

UK:19|7777777777|UCET1

**Příklad pole UD bez předčísí:**

UD:|2222222222|UCET1

**Příklad pole UD bez předčísí:**

UK:|7777777777|UCET1

**Příklad platby se stavem zpracování:**

HD:11|080131|5500|1|0300  
RF:MCFDI2008013114184500000000100000000  
KC:4005006000|000000|CZK  
UD:100001|2222222222|UCET1  
DI:POPIS|PRIKAZCE|1  
UK:|7777777777|UCET1  
AK:0  
KI:POPIS|PRIJEMCE|1  
EC:0  
ZK:1122334455  
AV:UCEL|PLATBY1  
|||UCEL|PLATBY2  
|||UCEL|PLATBY3  
|||UCEL|PLATBY4  
S1:000000001|4005006000  
S3:000000000|000

## Zahraníční platební příkazy

**Základní pravidla:**

- přípona souboru zahraničních plateb je vždy \*.CFA
- každý soubor začíná záhlavím (Header)
- každý soubor může obsahovat libovolné množství příkazů
- diakritika použitá v platebním souboru je CP 852 (Latin2)
- soubor smí obsahovat pouze velká písmena
- soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdný řádek jsou i mezery) kromě pole :72:
- jednotlivé příkazy jsou mezi sebou odděleny pouze "\$" dolarem (bez oddělovačů <CR><LF> před a za ním) tak, jak je uvedeno v příkladech

## Euro platby:

Pokud budete zadávat platební příkazy pro Euro platby, musí formát splňovat (kromě níže předepsaného) následující požadavky:

1. částka platebního příkazu 50 000 EUR
2. měna platebního příkazu EUR
3. země příjemce v rámci EHS
4. účet příjemce ve formátu IBAN
5. v poli :57A: SWIFT adresa banky příjemce
6. v poli :57D: nesmí být vyplněné subpole 3 a 4 ( ulice a město banky příjemce)
7. rozdělení poplatků v poli :71A: musí být BN1
8. musí obsahovat povolený platební titul (pole :52D: subpole 4)

(viz příklad souboru na konci tohoto dokumentu)

## Pole RF: (Stav zpracování plateb)

Toto pole RF: včetně subpole 1 (Stav zpracování plateb) nesmí být vyplněno, pokud jej vaše banka nepodporuje.

Při použití pole RF: musí být hodnota v subpoli pro každý platební příkaz vždy unikátní. To znamená, že se nesmí opakovat, nebo být stejná. Pro import je hodnota pole RF: ignorována a doplňována aplikací viz popis níže.

Toto pole do formátu negenerujte, případně si jeho použití předem ověřte ve vaší bance nebo v Management Data Praha.

Pole RF: se generuje do výstupního souboru automaticky POUZE v aplikaci MCC Classic 3.2x a vyšší, případně MCT 3.2x a vyšší s platebním modulem a POUZE při použití parametru „Zapnout stav zpracování“ v pomocné databázi bank.

V případě, že posíláte soubor do banky, která pole RF: podporuje přímo, bez importu do platebního modulu, musí být generováno vaším informačním systémem ve formátu popsaném níže a musí být zajištěna jedinečnost tohoto identifikátoru pro každý platební příkaz.

:RF:	označení pole
M	konstanta
CFD	Typ platby (CFD,CFU,CFA)
I	Modul I = CZI, A = CZA
YYYY	= rok
MM	= měsíc
DD	= den
hh	= hodina
mm	= minuta
ss	= vteřina
nnnnnnnn	= reference

aaaaaaaa = kód

Příklad pro CFD - „RF:MCFDI2006122908571200000000500000000“

Příklad pro CFU - „RF:MCFUI2006122908571200000000500000000“

Příklad pro CFA - „:RF:MCFAA2006122908481600000000300000000“

## Platební soubor má následující strukturu:

### Význam jednotlivých sloupců:

**Pole** = číslo pole

**N / P** = nepovinné a povinné pole

p = povinné pole

n = nepovinné pole

p\* = povinné pouze pro banky, které podporují funkci „Stav zpracování plateb“. Jinak nesmí být vyplněno.

Pokud platební soubor obsahuje pole RF:, musíte mít v platebním modulu zapnutý

parametr - „Stav zpracování“, jinak jej program při importu odmítne.

**D / F** = délka a formát pole

c = numerická 0 - 9

a = alfanumerické

d = pole pro datum ve formátu RRRRMMDD

f = fixní (pevná) délka pole

v = variabilní délka pole

### Záhlaví souboru má následující strukturu:

Popis	N / P	D / F
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:01:</b> Reference zákazníka	p n	4 a f 16 a v
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:02:</b> Celkový součet všech příkazů bez ohledu na rozličné měny. Částka včetně dvou desetinných míst, která jsou vždy oddělena desetinnou čárkou. Pole je doplněno mezerami z pravé strany.	p p	4 a f 17 c f
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:03:</b> Počet platebních příkazů obsažených v souboru	p p	4 a f 5 c f
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:04:</b> Swift adresa prováděcí banky	p n	4 a f 8/11 a f
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:05:</b> Jméno a adresa příkazce - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR><LF> Toto pole musí být stejné jako pole :50:	p p	4 a f 4*35 a v

Pokud platební soubor obsahuje více příkazců, bude toto pole obsahovat údaje o příkazci z první platby souboru.		
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:07:</b> Jméno souboru	p p	4 a f 12 a v

### Záhlaví příkazu má tuto strukturu:

{1:F01XXXXXXXXXAXXXBBBTTT}{2:I100XXXXXXXXXAXXXY1}{4:

**{1:F01**                      **Konstantní** základní blok záhlaví  
XXXXXXXX**A**XXX            První čtyři místa = kód banky příkazce - zbytek **přesně** „XXXX**A**XXX“  
BBBB                        Stav (je generován programem, 0 - 9999)  
TTTTT}                      Číslo transakce (je generováno programem, 0 - 999999)  
**{2:I100**                      **Konstantní** aplikační blok záhlaví  
XXXXXXXX**A**XXX            SWIFT adresa banky příjemce 8/11 znaků (oddělovač "**A**"),  
pokud nebude vyplněn SWIFT, bude zde uveden kód banky příjemce  
z IBAN. Pokud není vyplněn IBAN, bude zde uveden kód banky příjemce.

**Y**                              **Typ platby:**  
N                              Standardní zprostředkování  
U                              Platby telexem nebo SWIFT urgent  
A                              Platba šekem, volný typ rozeslání  
B                              Platba šekem, doporučeně  
C                              Platba šekem, spěšně  
D                              Platba šekem, doporučeně a spěšně  
E                              Platba šekem na příjemce  
F                              Platba šekem na příjemce doporučeně  
G                              Platba šekem na příjemce spěšně  
H                              Platba šekem na příjemce doporučeně a spěšně  
Pokud máte nainstalován přídatný modul priorit plateb, (tuto  
informaci si můžete ověřit v bance, nebo v Management Data  
Praha) aplikace bude podporovat ještě typy plateb.  
S                              Expresní platby  
P                              PRIEURO platby

**1}**                              **Konstantní** konec aplikačního bloku záhlaví  
**{4:**                              **Konstantní** Textový blok

### Platební příkaz má tuto strukturu:

#### Výstup z MCC

Popis	N / P	D / F
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:20:</b> Reference zákazníka Pokud nejsou reference zadány, doplní se 16 mezer.	p p	4 a f 16 a f
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:RF:</b> Toto pole nesmí být vyplněno, pokud jej vaše banka nepodporuje!!! (viz popis výše)	p*	4 a f









```

001 | DE | DE
:57A:SWADRESA|||
:57D:BANKA|ZAHLANICNIHO|PRIJEMCE| | | | |
BANKA| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
ULICE|BANKY|ZAHLANICNIHO|PRIJEMCE||
MESTO|BANKY|ZAHLANICNIHO|PRIJEMCE| |
:59:/100200300
JMENO | PRIJEMCE
JMENO | PRIJEMCE
ADRESA | PRIJEMCE
ADRESA | PRIJEMCE
:70:UCEL | PLATBY
UCEL | PLATBY
UCEL | PLATBY
UCEL | PLATBY
:71A:BN1
:72:00 | 00 | 00 | 00
KONTAKTNI | OSOBA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
DALSI | TEXT | POLE | 52D | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
STATISTIKA | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
STATISTIKA | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
STATISTIKA | 3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
}

```

### Přechod mezi více příkazy:

```

:01:REFERENCE|DTCFA
:02:200,00| | | | | | | | |
:03:00001
:04:RZBCCZPP
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:07:07091201.CFA
{1:F015500XXXAXXX4711000001}{2:I100XXXXXXXXAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE| | | | | |
:32A:080210EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR | EUR
001 | DE | DE
:57A:SWADRESA|||
:57D:BANKA|ZAHLANICNIHO|PRIJEMCE| | | | |
BANKA| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
ULICE|BANKY|ZAHLANICNIHO|PRIJEMCE||
MESTO|BANKY|ZAHLANICNIHO|PRIJEMCE| |

```

:59:/100200300  
JMENO | PRIJEMCE  
JMENO | PRIJEMCE  
ADRESA | PRIJEMCE  
ADRESA | PRIJEMCE  
:70:UCEL | PLATBY  
UCEL | PLATBY  
UCEL | PLATBY  
UCEL | PLATBY  
:71A:BN1  
:72:00 | 00 | 00 | 00  
KONTAKTNI | OSOBA | |||  
DALSI | TEXT | POLE | 52D | |||  
STATISTIKA | 1 | |||  
STATISTIKA | 2 | |||  
STATISTIKA | 3 | |||  
}\$ { 1:F015500XXXAXXX4711000001 } { 2:100XXXXXXXXAXXN1 } { 4:  
:20:REFERENCE | |||  
:32A:080210EUR200,00  
:50:JMENO | PRIKAZCE  
JMENO | PRIKAZCE  
ADRESA | PRIKAZCE  
ADRESA | PRIKAZCE  
:52D:0000000012345671  
0000000012345671  
EUR | EUR  
001 | DE | DE  
:57A:SWADRESA | ||  
:57D:BANKA | ZAHNANICNIHO | PRIJEMCE | |||  
BANKA | |||  
ULICE | BANKY | ZAHNANICNIHO | PRIJEMCE | |  
MESTO | BANKY | ZAHNANICNIHO | PRIJEMCE | |  
:59:/100200300  
JMENO | PRIJEMCE  
JMENO | PRIJEMCE  
ADRESA | PRIJEMCE  
ADRESA | PRIJEMCE  
:70:UCEL | PLATBY  
UCEL | PLATBY  
UCEL | PLATBY  
UCEL | PLATBY  
:71A:BN1  
:72:00 | 00 | 00 | 00  
KONTAKTNI | OSOBA | |||  
DALSI | TEXT | POLE | 52D | |||  
STATISTIKA | 1 | |||  
STATISTIKA | 2 | |||  
STATISTIKA | 3 | |||  
-}

**Příklad souboru se stavem zpracováním plateb CFA:**

:01:REFERENCE|DTCFA  
:02:200,00|  
:03:00001  
:04:RZBCCZPP  
:05:JMENO|PRIKAZCE  
JMENO|PRIKAZCE  
ADRESA|PRIKAZCE  
ADRESA|PRIKAZCE  
:07:07091201.CFA  
{1:F015500XXXAXXX4711000001}{2:1100XXXXXXXXAXXXN1}{4:  
:20:REFERENCE|  
:RF:MCFAA2008021008481600000000300000000  
:32A:080210EUR200,00  
:50:JMENO|PRIKAZCE  
JMENO|PRIKAZCE  
ADRESA|PRIKAZCE  
ADRESA|PRIKAZCE  
:52D:0000000012345671  
0000000012345671  
EUR|EUR  
001|DE|DE  
:57A:SWADRESA|||  
:57D:BANKA|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|  
BANKA|  
ULICE|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE||  
MESTO|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|  
:59:/100200300  
JMENO|PRIJEMCE  
JMENO|PRIJEMCE  
ADRESA|PRIJEMCE  
ADRESA|PRIJEMCE  
:70:UCEL|PLATBY  
UCEL|PLATBY  
UCEL|PLATBY  
UCEL|PLATBY  
:71A:BN1  
:72:00|00|00|00  
KONTAKTNI|OSOBA|  
DALSI|TEXT|POLE|52D|  
STATISTIKA|1|  
STATISTIKA|2|  
STATISTIKA|3|  
}

### **Příklad souboru CFA pro EURO platbu:**

:01:REFERENCE|DTCFA  
:02:200,00|  
:03:00001  
:04:RZBCCZPP



2. Výpis z účtu ve formátu MT940 verze 3 navíc rozšířený o PSD směrnici – formát převzatý ze standardu mezinárodní aliance bank S.W.I.F.T. rozšířený o Payment Service Directive směrnici

Soubory s výpisy ve formátu MT940 se nacházejí v adresáři MCCWIN a mají příponu „\*.STA“. Soubor může obsahovat i výpisy za několik dní (záleží, jak často se uživatel spojí s bankou). Každá banka má odlišnou strukturu dat v poli 86:

## 1. Formát souboru výpisu SWIFT MT940 verze 2 (přednastaveno)

### Soubor MT940 verze 2 v Raiffeisenbank má následující strukturu

Číslo pole	Název pole	Popis	Formát	
<b>Hlavička výpisu</b>				
:20:	Referenční číslo		N16	
		Datum výpisu		N6
		Číslo účtu		N10
:21:	Číslo výpisu v rámci bankovního systému		N3	
		Číslo výpisu v rámci bankovního systému		N3
:25:	Identifikace účtu		AN19	
		Numerický kód banky		N4
		'/'		A1
		Číslo účtu		N10
:28:	Číslo výpisu/sekvenční číslo		AN9	
		Číslo elektronického výpisu		N3
		'/'		A1
		00001		N5
:60F:	Počáteční zůstatek		AN25	
		Má dáti / dal indikátor (D/C)		A1
		Datum (RRMMDD) = datum účtování		A6
		Měna účtu		A3
		Zůstatek (včetně desetinné čárky)		N15
<b>Pole obrátů – pole se opakuji pro každou transakci</b>				
:61:	Řádka výpisu		AN60	
		Datum splatnosti (RRMMDD)		N6
		Má dáti / dal indikátor		A1
		Částka (včetně desetinné čárky)		N15
		Typ transakce: 'NCHK' pro šeky / 'NMSC' pro ostatní		A4
		Reference transakce: Číslo šeku ... pro šekové transakce / Číslo transakce v rámci interního bankovního systému / „NONREF“		AN16
		'/'		A2
		Původ transakce (viz dále)		A16
:86:	Informace pro majitele účtu		6x A65	
		Kód transakce: '010' - debetní položka, '020' - kreditní položka		A3
		Číslo podpole '20'		A3
		Text týkající se původu transakce		Ax
		Následující podpole jsou odlišná pro: 1. domácí transakce 2. zahraniční transakce 3. ostatní (viz dále)		

**Patička výpisu**

<b>:62F:</b>	Konečný zůstatek		AN25	
		Má dáti / dal indikátor (D/C)		A1
		Datum (RRMMDD) = datum zaúčtování		A6
		Měna účtu		A3
<b>:64:</b>	Konečný dispoziční zůstatek	Částka (včetně desetinné čárky)	AN25	N15
		Má dáti / dal indikátor (D/C)		A1
		MIDAS run date (RRMMDD) = posting date		A6
		Měna účtu		A3
<b>:65:</b>	Konečný zůstatek dle splatnosti transakcí	Částka - (včetně desetinné čárky)	AN25	N15
		Má dáti / dal indikátor (D/C)		A1
		Datum splatnosti (RRMMDD)		A6
		Kód měny účtu		A3

Původ transakce (pole 61) - seznam kódů používaných v Raiffeisenbank a.s.

Kód	Popis
I-GE-CC	Clearingové (domácí) transakce - příchozí
O-GE-CC	Clearingové (domácí) transakce - odchozí
GE-FT	Zahraniční transakce
GE-TT	Hotovostní transakce
GE-IC	Úrok / Poplatek
GE-SO	Trvalý příkaz (ne přes český clearing)
GE-LE	Úvěrové transakce
GE-DL	Dealing transakce
PK-ACTR	Transakce platební kartou
PK-ACFE	Poplatek za transakci platební kartou
PK-ACXX	Transakce přes terminál
CUM-CC	Kumulovaná platba
G-FT-CHAR	Poplatek za zahraniční transakci

**Detailní popis pole 86:**

**Tuzemské platby** (identifikace podle pole 61: původ transakce = „I-GE-CC“ pro příchozí nebo „O-GE-CC“ pro odchozí)

Číslo podpole	Název podpole	Popis	Formát
<b>?00</b>	Účetní text		A30
		'?00'	A3
		Text vztahující se k typu clearingové operace	A27
<b>?21</b>	Konstantní symbol		AN15
		'?21'	A3
		'KS'	A2
		Konstantní symbol (včetně vedoucích nul)	N10
<b>?22</b>	Variabilní symbol		AN15
		'?22'	A3

		'VS'		A2
		Variabilní symbol (včetně vedoucích nul)		N10
<b>?23</b>	Specifický symbol		AN15	
		'?23'		A3
		'SS'		A2
		Specifický symbol (včetně vedoucích nul)		N10
<b>?24</b>	Číslo výpisu v rámci bankovního systému		A30	
		'?24'		A3
		Text "Bankovní výpis"		A23
		' '		A1
		Číslo bankovního výpisu		N3
<b>?25</b>	Kreditní identifikátor		A30	
		'?25'		A3
		Prvních 27 znaků kreditní identifikace, nebo pokračování subpole ?32, pokud je delší		A27
<b>?26</b>	Kreditní identifikátor		A30	
		'?26'		A3
		Dalších 27 znaků kreditní identifikace		A27
<b>?27</b>	Avízo k platbě		A30	
		'?27'		A3
		Prvních 27 znaků avíza		A27
<b>?28</b>	Avízo k platbě		A30	
		'?28'		A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27
<b>?29</b>	Datum odečtení platby z účtu plátce		A30	
		'?29'		A3
		Text "Debetní valuta"		A18
		' '		A1
		Datum (DD.MM.RR)		A8
<b>?30</b>	Plátce/ Příjemce -Kód banky		AN7	
		'?30'		A3
		Číselný kód banky		N4
<b>?31</b>	Plátce/ Příjemce - Číslo účtu		AN20	
		'?31'		A3
		Předčíslí účtu (pokud existuje, doplněné o vedoucí nuly)		N6
		' ' (pokud předčíslí účtu existuje)		A1
		Číslo účtu (doplněné o vedoucí nuly)		N10
<b>?32</b>	Plátce/ Příjemce - Jméno		AN30	
		'?32'		A3
		Prvních 27 znaků jména plátce / příjemce		A27
<b>?33</b>	Plátce/ Příjemce - Jméno Druhá část		AN30	
		'?33'		A3
		Dalších 27 znaků jména plátce / příjemce Pokud informace není dostupná, je vložen znak '-' (spojovník).		A27
<b>?60</b>	Avízo k platbě	'?60'	A30	A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27
<b>?61</b>	Avízo k platbě	'?61'	A30	A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27
<b>?62</b>	Avízo k platbě	'?62'	A30	A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27
<b>?63</b>	Avízo k platbě	'?63'	A30	A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27

**Zahraníční platby** (identifikace podle pole 61: původ transakce = „GE-FT“ nebo pro poplatek k zahraniční platbě „G-FT-CHAR“)

	Název podpole	Popis	Formát	
<b>?21</b>	Bankovní reference		A18	
		'?21'		A3
		Reference banky		A15
<b>?22</b>	Kurz		AN30	
		'?22'		A3
		Text „Kurz“		A10
		' '		A1
		Kurz (8 desetinných míst)		A16
<b>?23</b>	Částka a měna platby		A30	
		'?23'		A3
		Text „EKV“		A3
		' '		A1
		Kód měny		A3
		Částka (počet desetinných míst závisí na měně)		A16
<b>?24</b>	Číslo výpisu v rámci bankovního systému		A30	
		'?24'		A3
		Text „Bankovní výpis“		A23
		' '		A1
		Číslo výpisu v rámci bankovního systému		N3
<b>?25</b>	Poplatky		A30	
		'25'		A3
		Text „POPL.“		A5
		' '		A1
		Kód měny		A3
		Částka (počet desetinných míst závisí na měně)		A15
<b>?26</b>	Účet poplatků		A30	
		'?26'		A3
		Text „Popl.účet“		A11
		' '		A1
		Účet poplatků		A10
<b>?27</b>	Detaily platby		A30	
		'?27'		A3
		Prvních 27 znaků detailů platby		A27
<b>?28</b>	Detaily platby		A30	
		'?28'		A3
		Dalších 27 znaků detailů platby		A27
<b>?30</b>	Plátce / Příjemce Banka		A15	
		'?30'		A3
		Identifikace banky		A12
<b>?31</b>	Plátce / Příjemce Číslo účtu		A30	
		'?31'		A3
		'/' Číslo účtu		A1 A26
<b>?32</b>	Plátce / Příjemce Název účtu první část		A30	
		'?32'		A3
		Název účtu - prvních 27 znaků		A27
<b>?33</b>	Plátce / Příjemce Název účtu druhá část		A30	
		'?33'		A3
		Název účtu - dalších 27 znaků.		A27



		Pokud informace není dostupná, je vložen znak '-' (spojovník).		
<b>?38</b>	Plátce / Příjemce Číslo účtu	'?38' '/' Plné Číslo účtu	A37	A3 A1 A33
<b>?60</b>	Detaily platby	'?60' Dalších 27 znaků detailů platby. Pokud informace není dostupná, je vložen znak '-' (spojovník).	A30	A3 A27
<b>?61</b>	Detaily platby	'?61' Dalších 27 znaků detailů platby. Pokud informace není dostupná, je vložen znak '-' (spojovník).	A30	A3 A27
<b>?62</b>	Detaily platby	'?62' Dalších 27 znaků detailů platby. Pokud informace není dostupná, je vložen znak '-' (spojovník).	A30	A3 A27
<b>?63</b>	Detaily platby	'?63' Dalších 27 znaků detailů platby. Pokud informace není dostupná, je vložen znak '-' (spojovník).	A30	A3 A27

### Ostatní transakce - identifikace podle pole 61: všechny ostatní kódy

Číslo podpole	Název podpole	Popis	Formát	
<b>?21</b>	Bankovní reference		A30	
		'?21'		A3
		Bankovní reference (prvních 27 znaků)		A27
<b>?22</b>	Typ transakce a její popis - prvních 27 znaků		A30	
		'?22'		A3
		Typ transakce		A5
		'.'		A1
	Popis typu transakce		A21	
<b>?23</b>	Typ transakce a její popis - druhých 27 znaků		A30	
		'?23'		A3
		Popis typu transakce		A27
<b>?24</b>	Číslo výpisu v rámci bankovního systému		A30	
		'?24'		A3
		Text		A23
		'.'		A1
	Číslo výpisu v rámci bankovního systému		N3	

### Ukázka výpisu ve formátu MT940

:20:9812011110001284  
:21:232  
:25:5500/1110001284  
:28:188/00001  
:60F:C981201CZK3247613,27

:61:981202C71393,00NMSCI 000686//I-GE-CC  
:86:020?20DOMACI PLATBA?00HLADKA PLATBA?21KS0000000008  
?22VS0009801585?23SS0000000000?24BANKOVNI VYPIS 232?25?26?27?28  
?29DEBETNI VALUTA 30.11.98?300100?31000027-1937680257?32TEST?33-  
?60?61?62?63  
:61:981202C281631,00NMSCI 000757//I-GE-CC  
:86:020?20DOMACI PLATBA?00HLADKA PLATBA?21KS0000000008  
?22VS0009801098?23SS0000000000?24BANKOVNI VYPIS 232?25?26?27?28  
?29DEBETNI VALUTA 30.11.98?300100?310146646381?32TEST?33-?60?61  
?62?63  
:61:981202C2629,00NMSCI 000784//I-GE-CC  
:86:020?20DOMACI PLATBA?00HLADKA PLATBA?21KS0000000008  
?22VS0009801502?23SS0000000000?24BANKOVNI VYPIS 232?25?26?27?28  
?29DEBETNI VALUTA 30.11.98?300100?316596710237  
?32EURO PRIM, SPOL. S R?33-?60?61?62?63  
:62F:C981201CZK4765271,67  
:64:C981201CZK3247613,27  
:65:C981202CZK4765271,67  
  
:20:9812021001035455  
:21:123  
:25:5500/1001035455  
:28:147/00001  
:60F:C981202EUR386857,37  
:61:981202D300000,00NMSCI131819// GE-DL  
:86:010?20PLATBA BANKA/BANKA?21131819 CZK 5,394,000.0  
?2292000-DEALING?23?24BANKOVNI VYPIS 123  
:61:981202D1582,72NMSCP9812020011OP08// GE-FT  
:86:010?20ZAHRAICNI PLATBA?21P9812020011OP08  
?22KURZ 1,00000000?23EKV EUR 1555,01  
?24BANKOVNI VYPIS 123?25POPLATEK EUR 27,71  
?26POPLUCET 1001035455?27PROVISIONS NOTE NR.3971/98  
?283971/98, 3971/98A?30DRESDEFF200?31/621302900?32TEST  
?33HIRBAG 45?38/621302900?60-?61-?62-?63-  
:62F:C981202EUR85274,65  
:64:C981202EUR85274,65  
:65:C981202EUR85274,65

## 2. Formát souboru výpisu SWIFT MT940 verze 3 rozšířený o PSD směrnici

### Soubor MT940 verze 3 v Raiffeisenbank má následující strukturu

Číslo pole	Název pole	Popis	Formát	
<b>Hlavička výpisu</b>				
:20:	Referenční číslo		N16	
		Datum výpisu		N6
		Číslo účtu		N10
:21:	Číslo výpisu v rámci bankovního systému		N3	
		Číslo výpisu v rámci bankovního systému		N3
:25:	Identifikace účtu		AN19	
		Numerický kód banky		N4
		'/'		A1
		Číslo účtu		N10
:28:	Číslo výpisu/sekvenční číslo		AN9	
		Číslo elektronického výpisu		N3
		'/'		A1
		00001		N5

<b>:60F:</b>	Počáteční zůstatek		AN25	
		Má dáti / dal indikátor (D/C)		A1
		Datum (RRMMDD) = datum účtování		A6
		Měna účtu		A3
		Zůstatek (včetně desetinné čárky)		N15
<b>Pole obrátů – pole se opakuji pro každou transakci</b>				
<b>:61:</b>	Řádka výpisu		AN60	
		Datum splatnosti (RRMMDD)		N6
		Má dáti / dal indikátor		A1
		Částka (včetně desetinné čárky)		N15
		Typ transakce: 'NCHK' pro šeky / 'NMSC' pro ostatní		A4
		Reference transakce: Číslo šeku ... pro šekové transakce / Číslo transakce v rámci interního bankovního systému / "NONREF"		AN16
		'//'		A2
Původ transakce (viz dále)		A16		
<b>:86:</b>	Informace pro majitele účtu		6x A65	
		Kód transakce: '010' - debetní položka, '020' - kreditní položka		A3
		Číslo podpole Text podpole '20'		A3
		text týkající se původu transakce		Ax
		Následující podpole jsou odlišná pro: 4. domácí transakce 5. zahraniční transakce 6. ostatní (viz dále)		
<b>Patička výpisu</b>				
<b>:62F:</b>	Konečný zůstatek		AN25	
		Má dáti / dal indikátor (D/C)		A1
		Datum (RRMMDD) = datum zaúčtování		A6
		Měna účtu		A3
		Částka (včetně desetinné čárky)		N15
<b>:64:</b>	Konečný dispoziční zůstatek		AN25	
		Má dáti / dal indikátor (D/C)		A1
		MIDAS run date (RRMMDD) = posting date		A6
		Měna účtu		A3
		Částka - (včetně desetinné čárky)		N15
<b>:65:</b>	Konečný zůstatek dle splatnosti transakcí		AN25	
		Má dáti / dal indikátor (D/C)		A1
		Datum splatnosti (RRMMDD)		A6
		Kód měny účtu		A3
		Částka (včetně desetinné čárky)		N15
<b>:86:</b>			AN4	
<b>/IBAN/</b>	IBAN tvar účtu	CZxx5500xxxxxxxxxxxxxxxx		N24
<b>/BICC/</b>	SWIFT kód banky	RZBCCZPP		N8

Původ transakce (pole 61) – seznam kódů používaných v Raiffeisenbank a.s.

Kód	Popis
I-GE-CC	Clearingové (domácí) transakce - příchozí

O-GE-CC	Clearingové (domácí) transakce - odchozí
GE-FT	Zahraniční transakce
GE-TT	Hotovostní transakce
GE-IC	Úrok / Poplatek
GE-SO	Trvalý příkaz (ne přes český clearing)
GE-LE	Úvěrové transakce
GE-DL	Dealing transakce
PK-ACTR	Transakce platební kartou
PK-ACFE	Poplatek za transakci platební kartou
PK-ACXX	Transakce přes terminál
CUM-CC	Kumulovaná platba
G-FT-CHAR	Poplatek za zahraniční transakci

## **Detailní popis pole 86:**

**Tuzemské platby** (identifikace podle pole 61: původ transakce = „I-GE-CC“ pro příchozí nebo „O-GE-CC“ pro odchozí)

Číslo podpole	Název podpole	Popis	Formát	
<b>?00</b>	Účetní text		A30	
		'?00'		A3
		Text vztahující se k typu clearingové operace		A27
<b>?21</b>	Konstantní symbol		AN15	
		'?21'		A3
		'KS'		A2
	Konstantní symbol (včetně vedoucích nul)		N10	
<b>?22</b>	Variabilní symbol		AN15	
		'?22'		A3
		'VS'		A2
	Variabilní symbol (včetně vedoucích nul)		N10	
<b>?23</b>	Specifický symbol		AN15	
		'?23'		A3
		'SS'		A2
	Specifický symbol (včetně vedoucích nul)		N10	
<b>?24</b>	Číslo výpisu v rámci bankovního systému		A30	
		'?24'		A3
		Text "BANKOVNI VYPIS"		A23
		' '		A1
	Číslo bankovního výpisu		N3	
<b>?25</b>	Poplatek za transakci		A30	
		'?25'		A3
		Text "POPL.TRN"		A8
		' '		A1
	Částka (včetně desetinné čárky)		N18	
<b>?26</b>	Kreditní identifikátor		A30	
		'?26'		A3
		27 znaků kreditní identifikace		A27
<b>?27</b>	Avízo k platbě		A30	
		'?27'		A3
		Prvních 27 znaků avíza		A27

<b>?28</b>	Avízo k platbě		A30	
		'?28'		A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27
<b>?30</b>	Plátce/ Příjemce -Kód banky		AN7	
		'?30'		A3
		Číselný kód banky		N4
<b>?31</b>	Plátce/ Příjemce - Číslo účtu		AN20	
		'?31'		A3
		Předčísli účtu (pokud existuje, doplněné o vedoucí nuly)		N6
		' ' (pokud předčísli účtu existuje)		A1
		Číslo účtu (doplněné o vedoucí nuly)		N10
<b>?32</b>	Plátce/ Příjemce - Jméno		AN30	
		'?32'		A3
		Prvních 27 znaků jména plátce		A27
<b>?33</b>	Plátce/ Příjemce - Adresa		AN30	
		'?33'		A3
		27 znaků adresy plátce		A27
<b>?60</b>	Avízo k platbě	'?60' Dalších 27 znaků avíza	A30	A3 A27
<b>?61</b>	Avízo k platbě	'?61' Dalších 27 znaků avíza	A30	A3 A27
<b>?62</b>	Avízo k platbě	'?62' Dalších 27 znaků avíza	A30	A3 A27
<b>?63</b>	Avízo k platbě	'?63' Dalších 27 znaků avíza	A30	A3 A27

### Hotovostní transakce (identifikace podle pole 61: původ transakce = „ GE-TT)

Číslo podpole	Název podpole	Popis	Formát	
<b>?00</b>	Účetní text		A30	
		'?00'		A3
		Text vztahující se k typu clearingové operace		A27
<b>?21</b>	Konstantní symbol		AN15	
		'?21'		A3
		'KS'		A2
		Konstantní symbol (včetně vedoucích nul)		N10
<b>?22</b>	Variabilní symbol		AN15	
		'?22'		A3
		'VS'		A2
		Variabilní symbol (včetně vedoucích nul)		N10
<b>?23</b>	Specifický symbol		AN15	
		'?23'		A3
		'SS'		A2
		Specifický symbol (včetně vedoucích nul)		N10
<b>?24</b>	Číslo výpisu v rámci bankovního systému		A30	
		'?24'		A3
		Text "BANKOVNI VYPIS"		A23
		' '		A1
		Číslo bankovního výpisu		N3
<b>?25</b>	Poplatek za transakci		A30	
		'?25'		A3
		Text "POPLTRN"		A8

		''		A1 N18
<b>?26</b>	Kreditní identifikátor	Částka (včetně desetinné čárky)	A30	
		'?26'		A3
		27 znaků kreditní identifikace		A27
<b>?27</b>	Avízo k platbě		A30	
		'?27'		A3
		Prvních 27 znaků avíza		A27
<b>?28</b>	Avízo k platbě		A30	
		'?28'		A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27
<b>?30</b>	Plátce/ Příjemce -Kód banky		AN7	
		'?30'		A3
		Číselný kód banky		N4
<b>?31</b>	Plátce/ Příjemce - Číslo účtu		AN20	
		'?31'		A3
		Předčíslí účtu (pokud existuje, doplněné o vedoucí nuly)		N6
		'-' (pokud předčíslí účtu existuje)		A1
		Číslo účtu (doplněné o vedoucí nuly)		N10
<b>?32</b>	Plátce/ Příjemce - Jméno		AN30	
		'?32'		A3
		Prvních 27 znaků jména plátce		A27
<b>?33</b>	Plátce/ Příjemce - Adresa		AN30	
		'?33'		A3
		27 znaků adresy plátce		A27
<b>?60</b>	Avízo k platbě	'?60'	A30	A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27
<b>?61</b>	Avízo k platbě	'?61'	A30	A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27
<b>?62</b>	Avízo k platbě	'?62'	A30	A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27
<b>?63</b>	Avízo k platbě	'?63'	A30	A3
		Dalších 27 znaků avíza		A27

### Zahraněční platby (identifikace podle pole 61: původ transakce = „ GE-FT“)

	Název podpole	Popis	Formát	
<b>?21</b>	Bankovní reference		A18	
		'?21'		A3
		Reference banky		A15
<b>?22</b>	Kurz		AN30	
		'?22'		A3
		Text „Kurz“		A10
		''		A1
		Kurz (8 desetinných míst)		A16
<b>?23</b>	Původní částka a měna platby		A30	
		'?23'		A3
		Text „EKV“		A3
		''		A1
		Kód měny		A3
		Částka (počet desetinných míst závisí na měně)		A20
<b>?24</b>	Číslo výpisu v rámci bankovního systému		A30	
		'?24'		A3

		Text „BANKOVNI VYPIS“		A23
		' '		A1
		Číslo výpisu v rámci bankovního systému		N3
<b>?25</b>	Poplatky zprostředkujících bank	(pokud poplatek není, pole není použito)	A30	
		'?25'		A3
		Text „POPL.OST.BANK“		A13
		' '		A1
		Kód měny		A3
		' '		A1
		Částka (počet desetinných míst závisí na měně)		A9
<b>?26</b>	Účet poplatků		A30	
		'?26'		A3
		Text „POPL.UCET“		A11
		' '		A1
		Účet poplatků		A15
<b>?27</b>	Detaily platby		A30	
		'?27'		A3
		Prvních 27 znaků detailů platby		A27
<b>?28</b>	Detaily platby		A30	
		'?28'		A3
		Dalších 27 znaků detailů platby		A27
<b>?30</b>	Plátce / Příjemce Banka		A15	
		'?30'		A3
		Identifikace banky (SWIFT, atd.)		A12
<b>?31</b>	Plátce / Příjemce Číslo účtu		A30	
		'?31'		A3
		Číslo účtu		A27
<b>?32</b>	Plátce / Příjemce Název účtu první část		A30	
		'?32'		A3
		Název účtu - prvních 27 znaků		A27
<b>?33</b>	Plátce / Příjemce Název účtu druhá část		A30	
		'?33'		A3
		Název účtu - dalších 27 znaků		A27
<b>?38</b>	Plátce / Příjemce Číslo účtu		A37	
		'?38'		A3
		Plné Číslo účtu (IBAN)		A34
<b>?60</b>	Detaily platby		A30	
		'?60'		A3
		Dalších 27 znaků detailů platby		A27
<b>?61</b>	Detaily platby		A30	
		'?61'		A3
		Dalších 27 znaků detailů platby		A27
<b>?62</b>	Detaily platby		A30	
		'?62'		A3
		Dalších 27 znaků detailů platby		A27
<b>?63</b>	Detaily platby		A30	
		'?63'		A3
		Dalších 27 znaků detailů platby		A27

### Poplatek zahraniční platby (identifikace podle pole 61: původ transakce = „G-FT-CHAR“)

	Název podpole	Popis	Formát	
?21	Bankovní reference		A18	
		'?21'		A3
		Reference banky		A15
?22	Celková částka poplatků za transakci v původní měně a kurz		A30	
		'?22'		A3
		Text „EKV“		A3
		' '		A1
		Kód měny		A3
		Částka (počet desetinných míst závisí na měně)		A9
		/		A1
Kurz (8 desetinných míst)		A10		
?23	Poplatek za transakci		A30	
		'?23'		A3
		Text „POPL. TRN“		A8
		' '		A1
		Částka (počet desetinných míst závisí na měně)		A14
		' '		A1
?24, ?25, ?26, ?27, ?28, ?29, ?30, ?31, ?32	Další možné poplatky za transakci		A30	
		'?24, ?25, ?26, ?27, ?28, ?29, ?30, ?31, ?32'		A3
		Text „POPL. URG, POPL. ZMENA, POPL. OUR, POPL. MANUAL, POPL. SWIFT, POPL. PAP.PR., POPL. SEK, POPL. NON-STP, POPL. OST“		A13
		' '		A1
		Částka (počet desetinných míst závisí na měně)		A9
		' '		A1
		Kód měny		A3

### Karetní transakce - identifikace podle pole 61: původ transakce = „PK-ACTR“)

Číslo podpole	Název podpole	Popis	Formát	
?21	Bankovní reference		A30	
		'?21'		A3
		Bankovní reference		A27
?22	Číslo platební karty		A19	
		'?22'		A3
		Číslo platební karty (prvních 6 znaků „XXXXXX“ poslední 4 znaky)		A16
?23	Datum transakce		A23	
		'?23'		A3
		Text „DATUM TRN“		A9
		' '		A1
	Datum transakce DD.MM.YYYY		A10	
?25	Místo transakce		A45	
		'?25'		A3
		Popis místa transakce (Banka, adresa, apod.)		A42
?26	Původní částka, měna transakce a kurz		A30	
		'?26'		A3
		Text „EKV“		A3



		' '		A1
		Kód měny		A3
		' '		A1
		Částka (počet desetinných míst závisí na měně)		A9
		/		A1
		Kurz (8 desetinných míst)		A9
<b>?27</b>	Jméno držitele platební karty		A30	
		'?27'		A3
	Jméno držitele platební karty			A27

### Ostatní transakce - identifikace podle pole 61: všechny ostatní kódy

Číslo podpole	Název podpole	Popis	Formát	
<b>?21</b>	Bankovní reference		A30	
		'?21'		A3
		Bankovní reference		A27
<b>?22</b>	Typ transakce a její popis		A30	
		'?22'		A3
		Popis typu transakce		A27
<b>?23</b>	Typ transakce a její popis		A30	
		'?23'		A3
		Popis typu transakce - pokračování		A27
<b>?24</b>	Číslo výpisu v rámci bankovního systému		A30	
		'?24'		A3
		Text „BANKOVNI VYPIS“		A23
		' '		A1
		Číslo výpisu v rámci bankovního systému		N3

### Ukázka výpisu ve formátu MT940

```
:20:1006223011000376
:21:001
:25:5500/3011000376
:28:069/00001
:60F:C100622CZK8331,85
:61:100622D39,90NMSC609358//PK-ACFE
:86:010?20POPLATEK ZA TRANS. PK?21ID TRANSAKCE 609358
?22408359XXXXX2402?27JAN NOVAK
:61:100622D3000,00NMSC609358//PK-ACTR
:86:010?20VYBER KARTOU Z BANKOMATU?21ID TRANSAKCE 609358
?22408359XXXXX2402?23DATUM TRN 20.06.2010
?25RB,NAM.SVORNOSTI 5/6-HORN CESKY KRUMLOV CZE
?26EKV CZK 3000,00/1,00027JAN NOVAK
:61:100622D5000,00NMSCO 2G9614//O-GE-CC
:86:010?20DOMACI PLATBA?00HLADKA PLATBA?21KS0000000378
?22VS3000021845?23SS000000001?24BANKOVNI VYPIS 001
?25POPL.TRN 3,00?26?27?28?302600?318444444047
?32RZB CENTRAL GROUP?33?60?61?62?63
:61:100622D8,54NMSCP1006280257OP08//G-FT-CHAR
:86:010?20POPLATEK ZAHR. PLATBY?21P1006220257OP08
?22EKV CZK 220,00/25,76112412?23POPL.TRN 220,00 CZK
:61:100622D1440,00NMSCP1006220254OP08// GE-FT
:86:010?20ZAHRANICNI PLATBA?21P1006220254OP08
?22KURZ 1,00000000?23EKV EUR 1440,00
?24BANKOVNI VYPIS 012?26POPL.UCET 3011000376
?275622598279/5622598377?28?30CITICZPXXXX
?31/CZ872600000002045220309?32FIRMA LINE EUR?33
```

38/CZ87260000000204522030960616263  
:61:100625D7500,00NMSCT 2GLEDO// GE-TT  
:86:01020HOTOVOSTNI TRANSAKCE00VYBER BEZ KONVERZE  
21KS00000000022VS00000000023SS000000000  
24BANKOVNI VYPIS 02625POPL.TRN 2,0026PNC pobočka Národní  
27Výběr28 Zkušební firma 0100305500313011000376  
32PNC pobočka Národní33607507 484598106616263  
:61:100625D300,00NMSC1RH03// GE-SO  
:86:01020TRVALY PRIKAZ21POPLATEK ZA SPRÁVU ÚVĚRU 1RH03  
2291000-NOT USE - SO-system d23efault24BANKOVNI VYPIS 006  
:62F:C100622CZK291,95  
:64:C100622CZK291,95  
:65:C100622CZK291,95  
:86:  
/IBAN/CZ5555000000003011000376  
/BICC/RZBCCZPP