

Avíza ve formátu MT942

Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu MT942 pro avíza o pohybech na účtu dostupná ve službě ČSOB CEB. Formát je odvozen od SWIFT formátu pro tzv. intraday výpisy – zprávy MT942 a slouží pro zaznamenání pohybů na účtu v průběhu dne. Stejně jako u formátu MT940 je detailní rozlišení typu transakce zohledněno ve volném poli :86:, které rozlišuje tuzemské, zahraniční (včetně SEPA) a ostatní pohyby na účtu. Popis formátu je platný pro účty vedené v ČSOB, pro avíza z účtů vedených v jiné bance (při jejich zapojení do služby ČSOB CEB) platí formát banky vedoucí daný účet.

Pro avíza o pohybu na účtu platí následující:

- Avízo je vytvářeno pouze po pohybu a obsahuje jednu nebo více zaúčtovaných položek (zaúčtovaných ve stejném čase).
- Informace o pohybech poskytované v avízech jsou na konci dne shrnuty v datovém výpisu (každá položka v avíze má svůj obraz v následném výpisu, naopak to platit nemusí – ve výpisu mohou být navíc některé neúčtní položky); v případě zpracování obou zdrojů v účetnictví je tedy nutné ošetřit případné duplicity.
- Avíza jsou dostupná ve službě ČSOB CEB jeden měsíc od svého vytvoření (při zpracování výpisů i avíz nicméně mají přidanou hodnotu pouze avíza za aktuální den).

Název souboru s avízem obsahuje řetězec AV, číslo účtu, datum avíza ve formátu RRRRMMDD, pořadové číslo avíza v rámci dne, používanou příponou je .STA (případně .VML v jiných aplikacích elektronického bankovníctví). Stažení avíz je ve službě ČSOB CEB k dispozici ve volbě Účty / Výpisy a avíza / Avíza. Stažovat je možné jednotlivá avíza nebo více avíz zároveň – v případě hromadného stažení je možné avíza sloučit na úrovni souboru nebo je stáhnout jako komprimovaný archiv.

Obsah souboru

Soubor se sestává ze záhlaví, identifikace účtu a jednotlivých položek – pohybů na účtu. Pro větší přehlednost je struktura znázorněna formou tabulky, řádek tabulky znamená řádek v datovém avízu. Jednotlivá pole avíza jsou uvozena dvojtečkou s číselným označením následovaným opět dvojtečkou a konkrétním obsahem. Pro určení obsahu a délky pole je použito značení:

- číselná hodnota udává maximální délku pole,
- n – označuje numerické pole (znaky 0–9), vodící 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.

Záhlaví souboru a identifikace účtu

Záhlaví souboru obsahuje zejména identifikaci čísla účtu, ke kterému se avízo vztahuje. Ostatní informace jsou neměnné a není nutné je datově zpracovávat:

Popis	Povinné pole	Délka a obsah
Identifikace odesílatele a fixní textový řetězec Začátek zprávy – řetězec <i>CEKOCZPPAXXX 00000</i> , kde <i>CEKOCZPP</i> je SWIFT kód banky vedoucí daný účet (ČSOB)	x	18 a P
Typ zprávy a priorita Fixní řetězec – <i>942 01</i>	x	6 a P
Prázdný řádek	x	-
:20: Identifikace účtu, uvádí se název majitele účtu (jméno nebo název společnosti, např. <i>ČSOB</i>)	x	4 a P 16 a V

:25: Číslo účtu ve formátu ABO, vodící nuly a kód banky mohou být uvedeny Poznámka: V případě existence předčíslení je toto odděleno od čísla účtu vodícími nulami (účet 19-19/0300 se tedy prezentuje jako 0300/190000000019 nebo jako 190000000019, přičemž zápis bez uvedení kódu banky 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
:34F: Debetní limit – nevyužíváno, uvedena měna účtu a hodnota 0 (např. CZK00,)	x	4 a P 6 a V

Pohyb na účtu

Podrobné informace o pohybu na účtu jsou uvedeny v poli :61:. Rozlišení tuzemských, zahraničních a jiných příkazů je k dispozici v poli :86:.

Popis	Povinné pole	Délka a obsah
:61: Řádek transakce se základními údaji o transakci	x	4 a P
<i>Subpole 1:</i> Datum valuty ve formátu RRMMDD (standardně shodné s datem zaúčtování)	x	6 n P
<i>Subpole 2:</i> Datum zaúčtování do systému ve formátu MMDD	x	4 n V
<i>Subpole 3:</i> Typ zaúčtování: C pro kreditní transakci, D pro debetní transakci, RC pro storno kreditní transakce, RD pro storno debetní transakce	x	2 a V
<i>Subpole 4:</i> Druh měny (není využíváno)	-	1 a V
<i>Subpole 5:</i> Částka transakce, maximálně 15 znaků včetně oddělovače (čárka) a dvou desetinných míst	x	15 a V
<i>Subpole 6:</i> Textový klíč pro rozlišení typu transakce, používají se vybraná kódová slova definovaná SWIFT standardem (např. FMSC, NMSC)	x	4 a P
<i>Subpole 7:</i> Reference klienta (uváděna pouze u odchozích SEPA a zahraničních transakcí, jinak doplněna jedna mezera)	x	16 a V
<i>Subpole 8:</i> Reference banky: bankovní identifikátor transakce, až 16 znaků uvozených dvěma lomítky	x	16 a V
<i>Subpole 9:</i> 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 kurs použitý při konverzi ve formátu xxx.yyyyyy – pro příchozí tuzemské platby z jiné banky (clearingové): datum odepsání z protiúčtu ve formátu YYMMDD na pozici 29-34	-	34 a V

Detail transakce

Detail transakce je uváděn v poli :86., které vždy následuje po poli :61.. Obsah pole rozlišuje tuzemské, zahraniční a ostatní transakce. Jednotlivé detaily, atributy transakce jsou uváděny v subpolích, která lze identifikovat podle řetězce skládajícího se z otazníku a číselného označení subpole. Maximální délka pole dle SWIFT specifikace (6 × 65 znaků) nemusí být dodržena.

Detail tuzemské transakce

Popis	Délka a obsah
Detail transakce – řádek 1	
:86: Detail transakce – začátek řádku	4 a P
111 Druh pohybu – <i>111</i> pro tuzemský platební styk	3 n P
<i>Subpole 1:</i> ?00 Název protistrany (skutečný název tak, jak byl uveden v datech o příchozí platbě, nebo název uvedený při zadávání příkazu u odchozí platby)	3 a P 27 a V
<i>Subpole 2:</i> ?20 Textová informace o typu zaúčtované položky – buď <i>ZAUCT.PLATBA</i> pro tuzemskou platbu, nebo <i>ZAUCT.INKASO</i> pro platbu vzešlou z příkazu k inkasu	3 a P 18 a P
<i>Subpole 3:</i> ?21 Číslo účtu protistrany – uváděno včetně vodících nul a včetně předčísí. Nemá-li účet předčísí, bude doplněno nulami, za číslem účtu je lomítko a kód banky (např. <i>000019-0000000019/0300</i>)	3 a P 22 a P
Detail transakce – řádek 2	
<i>Subpole 4:</i> ?22 Variabilní symbol uvozený zkratkou VS: (např. <i>VS:1234567890</i>)	3 a P VS:10 n V
<i>Subpole 5:</i> ?23 Specifický symbol uvozený zkratkou SS: (např. <i>SS:0987654321</i>)	3 a P SS:10 n V
<i>Subpole 6:</i> ?24 Konstantní symbol uvozený zkratkou KS: (např. <i>KS:7410</i>)	3 a P KS:4 n V
Detail transakce – řádek 3	
<i>Subpole 7:</i> ?25 Zpráva pro příjemce – prvních 27 znaků	3 a P 27 a V
<i>Subpole 8:</i> ?26 Zpráva pro příjemce – dalších 27 znaků Poznámka: Pokud zpráva pro příjemce není uvedena nebo nemá relevantní obsah pro jednotlivá pole, bude vyplněno tečkou (platí pro pole ?25 až ?28).	3 a P 27 a V
Detail transakce – řádek 4	
<i>Subpole 9:</i> ?27 Zpráva pro příjemce – dalších 27 znaků	3 a P 27 a V
<i>Subpole 10:</i> ?28 Zpráva pro příjemce – posledních 27 znaků (celkem 108 znaků, případný zbytek je oříznut a není prezentován)	3 a P 27 a V
Detail transakce – řádek 5	
<i>Subpole 11:</i> ?29 Variabilní symbol protistrany, zpravidla stejná hodnota jako výše (např. <i>VS:1234567890</i>)	3 a P 10 a V
<i>Subpole 12:</i> ?30 Specifický symbol protistrany, zpravidla stejná hodnota jako výše (např. <i>SS:0987654321</i>)	3 a P 10 a V

Detail zahraniční nebo SEPA transakce

Popis	Délka a obsah
Detail transakce – řádek 1	
:86: Detail transakce – začátek řádku	3 a P
030 Druh pohybu – 030 pro zahraniční platební styk	3 n P 27 a V
Subpole 1: ?00 Kurs použitý při konverzi měn, 6 desetinných míst (např: <i>Kurs:0,804022</i>)	3 a P 27 a V
Subpole 2: ?20 Název protistrany	3 a P 27 a V
Subpole 3: ?21 Typ transakce (<i>ZAHRANICNI PLATBA, SEPA PREVOD</i> nebo <i>SEPA INKASO</i>)	3 a P 18 a V
Subpole 4: ?22 Účel platby – první část Poznámka: Pokud není účel platby (zpráva pro příjemce) uveden nebo nemá relevantní obsah pro jednotlivá pole, bude vyplněno tečkou (pole ?22 až ?26).	3 a P 27 a V
Detail transakce – řádek 2	
Subpole 5: ?23 Účel platby – druhá část	3 a P 27 a V
Subpole 6: ?24 Účel platby – třetí část	3 a P 27 a V
Detail transakce – řádek 3	
Subpole 7: ?25 Účel platby – čtvrtá část	3 a P 27 a V
Subpole 8: ?26 Účel platby – pátá část	3 a P 27 a V
Subpole 9: ?27 <i>POPL.ZAHR:XXXNNNNNNNNNN,NN</i> – poplatek banky protistrany, kde XXX je kód měny a NNN je částka poplatku. Uvedeno pouze u příchozích položek, jinak je hodnota 0	3 a P 27 a V
Subpole 10: ?30 Kód banky protistrany (standardně SWIFT kód)	3 a P 27 a V
Subpole 11: ?31 Číslo účtu protistrany (IBAN nebo jiný formát)	3 a P 27 a V
Subpole 12: ?32 Název a adresa protistrany – první část	3 a P 27 a V
Subpole 13: ?33 Název a adresa protistrany – druhá část	3 a P 27 a V
Subpole 14: //CHGS/ Poplatky banky vedoucí účet (tedy ČSOB), uvedené ve formátu <i>XXXNNNNNNNN,NN</i> , kde XXX je ISO kód měny (měny účtu) a NNN je částka poplatku.	7 a P 14 a V

Detail ostatních typů transakcí

Popis	Délka a obsah
Detail transakce – řádek 1	
:86:	4 a P
Detail transakce – začátek řádku	
040	3 n P
Druh pohybu – 040 pro ostatní typy transakcí	27 a V
Subpole 1:	
?00	3 a P
Název protistrany (je-li relevantní)	27 a V
Subpole 2:	
?20	3 a P
Textový popis operace (např. Úrok nebo Poplatek za CEB)	27 a V
Subpole 3:	
?21	3 a P
Variabilní symbol uvozený zkratkou VS: (např. VS:0123456789)	VS:10 n P
Subpole 4:	
?22	3 a P
Zpráva příjemci / detail transakce – první část	27 a V
Poznámka: Pokud není zpráva příjemci (detail transakce) vyplněna nebo nemá relevantní obsah pro jednotlivá pole, bude vyplněno tečkou (pole ?22 až ?25).	
Detail transakce – řádek 2	
Subpole 5:	
?23	3 a P
Zpráva příjemci / detail transakce – druhá část	27 a V
Subpole 6:	
?24	3 a P
Zpráva příjemci / detail transakce – třetí část	27 a V
Detail transakce – řádek 3	
Subpole 7:	
?25	3 a P
Zpráva příjemci / detail transakce – poslední část	27 a V
Subpole 8:	
?26	3 a P
Specifický symbol uvozený zkratkou SS: (např. SS:9876543210)	SS:10 n P
Subpole 9:	
?27	3 a P
Konstantní symbol uvozený zkratkou KS: (např. KS:7410)	KS:4 n P
Subpole 10:	
?28	3 a P
Číslo účtu protistrany (pokud je relevantní pro danou transakci, může být vyplněno nulami)	6 n P – 10 n P/

Poznámka: Plnění polí u ostatních typů transakcí 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.

Vzorové avízo

Poznámka: Jeden řádek s detaily zahraniční transakce přesahuje šířku stránky, a zbývající text je tudíž uveden na následujícím řádku.

CEKOCZPPAXXX 00000

942 01

:20:MAJITEL ÚČTU

:25:123456789

:34F:CZKD0,

:61:1802020202C1,23FMSC //9836465465487777

:86:111700NAZEV PROTISTRANY?20ZAUCT.PLATBA?21000019-0000000019/0300

?22VS:6666666666?23SS:8888888888?24KS:9999

?25prevod peněz CZK text1?26prevod peněz CZK text2

?27(text 3)?28.

?29VS:6666666666?30SS:8888888888

:61:1802020202D2,34NMScreference klienta//565645645 0000

/OCMT/USD0,11

:86:030?00Kurs:23,00000?20PROTISTRANA?21ZAHRAICNI PLATBA?22prevod USD 0,11 nekam jinam

?23text transakce druha cast?24.

?25.?26.?27POPL.ZAHR:USD2?30CEKOCZPP?31CZ0019000000000000000019?32PROTISTRANA_NAZEV/ADRESA?33ADRESA
POKRACOVANI//CHGS/USD00000000,00

:61:1802020202D0,01NMSC //56564554444657554

:86:040?00?20Urok?21VS:?22urok duben 2011

?23.?24.

?25.?26SS:?27KS:?28000000-0000000000/