

Dávky žádostí o převod ve formátu MT101



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu MT101 pro import žádostí o převod (RFT – Request for Transfer) ve službě CEB. Žádostí o převod se rozumí instrukce bance (jiné než ČSOB CZ) vedoucí daný účet k převedení určené částky na jiný účet. Formát je univerzální a může zahrnovat jak tuzemské, tak zahraniční (nebo SEPA) příkazy – vždy dle definice banky vedoucí daný účet.

Formát nemá zvláštní požadavky na název souboru ani na jeho příponu. Pro import v aplikaci využijte volbu Platby – Import nebo rychlé odkazy z úvodní stránky, popisovaný formát je označen zkratkou MT101. Využití je možné pouze v případě, že ve službě obsluhujete účet vedený mimo ČSOB.

Obsah souboru

Formát souboru je založen na standardu sítě SWIFT – na zprávě MT101. Soubor se skládá ze záhlaví (informací platných pro celou dávku žádostí o převod) a z části obsahující jednotlivé příkazy (jeden nebo více). Pořadí údajů je závazné, jednotlivé atributy plateb jsou uvozeny vždy klíčovým slovem a dvojtečkou, za kterou následuje obsah pole.

Pro obsah souboru se používá znaková sada Windows 1250. V následujících tabulkách se pro specifikaci délky a formátu pole používá označení:

- Číselná hodnota udává maximální délku pole.
- n – označuje numerické pole (znaky 0–9), vodicí nuly jsou povoleny, ale ne vyžadovány.
- a – označuje alfanumerické pole (včetně speciálních znaků).
- P – pole má pevně danou délku dle obsahu.
- V – pole má variabilní délku, respektive počet znaků.

Poznámka: kompletní výčet znaků pro alfanumerické pole:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
/ - ? : () . , ' +

mezera

Speciální znaky nedoporučujeme používat – jejich zpracování záleží na bance vedoucí daný účet. Znaky s diakritikou nedoporučujeme používat vzhledem k možným problémům s kódováním (jinak jsou ale automaticky převedeny na odpovídající znaky bez diakritiky).

Znaky <CR><LF> v tabulkách označují nový řádek (zalomení řádku).

Záhlaví souboru

Záhlaví souboru vychází z formátu SWIFT zprávy a je ve tvaru:

```
{1:F01CEKOCZPPX0000000000}{2:I101CEKOSKBXXN}{3:{113:XXXX}}{4:
```

CEKOCZPP

CEKOSKBX

101

Přičemž tučně zvýrazněná písmena znamenají:

- CEKOCZPP: kód zprostředkující banky (vždy ČSOB CZ).
- CEKOSKBX: kód banky vedoucí daný účet (v tomto příkladě jde o ČSOB Slovensko).
- 101: typ SWIFT zprávy (v tomto případě vždy MT101).

Obsah záhlaví není nijak kontrolován a záhlaví nemusí být uváděno, údaje zde ilustrované jsou jednoznačně dány bankami při zpracování konkrétní žádosti o převod.

Společné informace pro žádosti o převod (všechny žádosti v dávce)

Popis	Povinné pole	Délka a formát
<CR><LF>:20: Reference odesílatele: povinné pole pro zpracování v síti SWIFT, v praxi je doplněno nebo nahrazeno automaticky na straně banky	– –	4 a P 16 a V
<CR><LF>:50H: Příkazce (majitel účtu): – číslo účtu příkazce (může být uvozeno lomítkem) – název a adresa příkazce; maximálně čtyři řádky – standardně název příkazce na prvním řádku, následující dva obsahují adresu a poslední stát (ISO kód země) Poznámka: zpracovává se pouze číslo účtu příkazce	x x x	5 a P 35 a V 4 x 35 a V
<CR><LF>:52A: Identifikace instituce (banky) obsluhující daný účet – určena povinně SWIFT kódem (např. :52A:KREDBEBB). Uvádějte 8 nebo 11 znaků tak, jak bylo dohodnuto s bankou při přidání účtu do služby	x x	5 a P 8/11 a P
<CR><LF>:30: Požadované datum provedení ve formátu YYMMDD nebo YYYYMMDD, společně pro všechny transakce uvedené ve zprávě, nejvíce však půl roku od aktuálního dne. V případě uvedení data z minulosti bude automaticky nahrazeno aktuálním dnem	x x	4 a P 6/8 n P

Informace pro konkrétní žádost o převod (jednotlivá platba)

Popis	Povinné pole	Délka a formát
<CR><LF>:21: Reference transakce – povinné pole, určuje začátek nové (další) transakce v souboru	x x	4 a P 16 a V
<CR><LF>:23E: Kód instrukce – požadavek na zpracování, používají se kódová slova, případně doplněná textem, například: – <i>URGP</i> pro urgentní (prioritní) platbu – <i>INTC</i> pro vnitropodnikový (intracompany) převod – <i>OTHR</i> pro jinou instrukci (doplněnou vlastním textem) Možnost zpracování této instrukce je nutné vždy ověřit s bankou zpracovávající platbu (s bankou vedoucí daný účet)	x x	5 a P 4 a V / 30 a V
<CR><LF>:32B: Měna (ISO kód) a částka transakce: povinně se použije desetinná čárka, přitom počet desetinných míst nesmí přesáhnout maximální počet povolený pro danou měnu; vzhledem k nastavení a zohledňování limitů jsou povoleny pouze měny z kurzovního lístku ČNB	x x	5 a P 3 a P / 15 n V
<CR><LF>:56x: Zprostředkující instituce (typicky korespondenční banka), podle způsobu určení je písmeno x nahrazeno následovně: – :56A: při uvedení SWIFT kódu (například :56A:KREDBEBB) – :56C: při uvedení národního kódu banky (například :56C://FW121000248)	– – –	5 a P 8/11 a P 35 a V
<CR><LF>:57x: Identifikace banky příjemce – určena nejlépe SWIFT kódem nebo národním kódem banky. V závislosti na způsobu určení je písmeno x nahrazeno následovně: – :57A: při uvedení SWIFT kódu (doporučeno, například :57A:CEKOSKBX) – :57C: při uvedení národního kódu banky (například :57C://FW121000248) – :57D: při uvedení názvu a adresy banky (až čtyři řádky)	– – –	5 a P 8/11 a P 35 a V 4 x 35 a V
<CR><LF>:59: (případně :59A:) Příjemce (protistrana): – číslo účtu příjemce (může být uvozeno lomítkem) – název a adresa příjemce; maximálně čtyři řádky – standardně název příjemce na prvním řádku, následující řádky obsahují adresu a stát (zemi), minimálně tři alfanumerické znaky musí být uvedeny	x x x	4 (5) a P 35 a V 4 x 35 a V
<CR><LF>:70: Údaje o platbě (zpráva pro příjemce, účel platby)	– –	4 a P 4 x 35 a V

<CR><LF>:77B: Povinné výkaznictví – vyhrazeno pro povinné náležitosti platby vyžadované bankou vedoucí daný účet, případně legislativou v dané zemi	– –	5 a P 3 x 35 a V
<CR><LF>:71A: Detail poplatků – používá se jedno ze tří kódových označení: – SHA: příkazce hradí poplatky své bance, příjemce poplatky bance příjemce – OUR: všechny poplatky nese příkazce – BEN: všechny poplatky nese příjemce	x x	5 a P 3 a P

Část s detailem konkrétní transakce se může vícenásobně opakovat, celý soubor je uzavírán nepovinnými znaky -} (ukončovací znaky).

Poznámka pro uvádění kódů instrukcí (pole 23E)

Kódy instrukcí a jejich význam jsou uvedeny v obecném popisu SWIFT formátu (dostupné na swift.com: Ordering & Support/ User Handbook/A-Z). Při uvádění instrukcí je zapotřebí dodržet následující pravidla vycházející právě ze SWIFT standardu:

- Pole pro dodatečné informace je relevantní pouze pro instrukce *CMTO*, *PHON*, *OTHR*.
- Jeden typ instrukce lze uvést u jednoho příkazu maximálně jednou (nemůže se opakovat).
- Následující kombinace kódů/instrukcí nejsou u jedné transakce povoleny: *CHQB* a *CMSW*, *CHQB* a *CMTO*, *CHQB* a *CMZB*, *CHQB* a *CORT*, *CHQB* a *NETS*, *CHQB* a *PHON*, *CHQB* a *RTGS*, *CHQB* a *URGP*, *CMSW* a *CMTO*, *CMSW* a *CMZB*, *CMTO* a *CMZB*, *CORT* a *CMSW*, *CORT* a *CMTO*, *CORT* a *CMZB*, *CORT* a *NETS*, *CORT* a *PHON*, *CORT* a *RTGS*.
- Instrukce musí být s ohledem na logiku zpracování uvedeny v daném pořadí, a to:
 - instrukce pro příjemce zprávy: *CMSW*, *CMTO*, *CMZB*, *INTC*, *CORT*, *URGP*,
 - instrukce ke způsobu vypořádání: *NETS*, *RTGS*,
 - instrukce pro zpracování: *CHQB*, *PHON*,
 - ostatní instrukce: *OTHR*.

Poznámky pro práci s ostatními poli

Obecně pro všechna (zejména nepovinná) pole platí, že možnost jejich využití je vhodné konzultovat s bankou vedoucí daný účet – ne všechny banky zpracovávají daná pole nebo k nim přihlížejí. V případě uvedení nepovolené hodnoty může dojít k pozdějšímu zpracování transakce nebo i k jejímu zamítnutí (například pro SEPA platby je jediným přípustným kódem pro poplatky SHA).

V obecné definici formátu zprávy MT101 (k dispozici na swift.com: Ordering & Support/User Handbook/A-Z) existují i další, zde neuváděná pole (například pole :25: pro autorizaci, :28D: pro tzv. index zprávy, :21F: pro FX referenci a další). Pole, která nejsou uváděna v popisu formátu výše, mohou být uvedena v importním souboru, ale není k nim přihlíženo při následném zpracování transakce (nejsou předávány dále). Naopak některá pole zde uváděná jako nepovinná mohou být vyžadována pro zpracování transakce bankou vedoucí daný účet.

Vzorový soubor (bez nepovinného záhlaví)

```
:20:ABCDEFGH12345678
:50H:SK1175000000001234567890
navez prikazce
adresa, cislo popisne
mesto
SK
:52A:CEKOSKBX
:30:171010
:21:IJKLMNOP87654321
:32B:EUR1,00
:57A:CEKOCZPPXXX
:59:/CZ1103000000001234567890
navez prijemce
adresa, cislo popisne
mesto
CZ
:70:mily prvni prijemce
posilam jednu MT101 na 1 EUR
:71A:SHA
:21:QRSTUVWXYZ11223344
:23E:URGP
:32B:USD1,00
:57A:CEKOCZPPXXX
:59:/CZ1103000000009876543210
navez druheho prijemce
adresa, cislo popisne
mesto
CZ
:70:mily druhy prijemce
posilam dalsi MT101 na 1 USD
:71A:SHA
-}
```