

Štruktúra správy MT940 (SWIFT – výpisy)

Nasleduje štruktúra záznamu MT940 (SWIFT) v tabuľkovej forme.

Stĺpec „Povinné/Nepovinné“

„P“ povinné
 „N“ nepovinné

Stĺpec „Dĺžka a formát“

„F“ pevná dĺžka
 „V“ pohyblivá dĺžka
 „a“ alfanumerické
 „n“ numerické

Formát

YY = rok
 MM = číslo mesiaca, ak je potrebné začína nulou
 DD = deň, ak je potrebné začína nulou

Suma - formát čísla - desatinná časť musí korešpondovať s ISO menami (ISO 4217)

Text - formát - musia byť používané iba prípustné znaky v rámci pravidiel SWIFT (bez diakritiky)

Štruktúra záznamu MT940

Obsah polí	Povinné / Nepovinné	Dĺžka a formát
<CR><LF>:20: Predčíslo a číslo účtu Formát PPPPPBBB BBBB, kde PPPPP je U_Predčíslo a BBBB je Ú_číslo.	P P	4 a F 16 a V
<CR><LF>:25: IBAN Príklad: SK310900000000001157528	P P	4 a F 35 a V
<CR><LF>:28C: číslo výpisu 1 až 10 znakov (xxxxx/yyyy) xxxxx = číslo výpisu yyyy = číslo stránky výpisu	P P	5 a F 10 a V
<CR><LF>:60 Počiatočný zostatok Druh zostatku: F = Počiatočný zostatok M = Medzisúčtet : Označenie Debetná / Kreditná položka: C = Kredit D = Debit	P P P P	3 a F 1 a F 1aF 1 a F

Účtovný dátum: YYMMDD = Účtovný dátum	P	6 n F
Mena Iso kód meny	P	3 a F
Suma Suma s “,” (čiarkou) ako desatinný oddelovač	P	15 n V
<CR><LF>:61: Riadok obratu	P	4 a F
Dátum valuty (vo formáte YYMMDD)	P	6 n F
Dátum transakcie (vo formáte MMDD)	N	4 a F
Označenie Debetu /Kreditu: C = Kredit RC = Storno kredit D = Debet RD = Storno debet	P	2 a V
Kód meny (tretí znak z ISO kódu meny)	N	1 a F
Suma Suma s “,” (čiarkou) ako desatinným oddelovačom	P	15 n V
Textový kľúč (presne 4 alfanum. znaky) Vždy NMSC	P	4 a F
Referencia Pre tuzemské paltby "NONREF" Pre hladké platby číslo referencie (pole :20: formátu MT103)	P	16 a V
<CR><LF>:86: Voľné pole, popis je uvedený v ďalšej tabuľke	N	6*65 a V
<CR><LF>:62 Konečný zostatok	P	3 a F
Druh zostatku: F = Konečný zostatok M = Medzisúčtet	P	1 a F
:	P	1 a F
Označenie Debetná / Kreditná položka: C = Kredit D = Debet	P	1 a F
Účtovný dátum Účtovný dátum vo formáte YYMMDD	P	6 n F

Mena ISO-kód meny	P	3 a F
Suma Suma s , (čiarkou) ako desatinným oddelovačom	P	15 n V
<CR><LF>:86: Názov účtu	N	35 n V
<CR><LF> - Koniec MT940 záznamu	P	1 a F

Poznámka: informácia z poľa :60: obsahuje účtovný dátum a stav účtu z poľa :62: predchádzajúceho výpisu.

Štruktúra poľa 86:

Základné pravidlá:

- Pod-polia nie sú povinné
- Oddelovač sub-polí je “?”
- Bankové operácie sú rozdelené na 2 základné typy (tuzemské platby, zahraničné platby-hladké platby) a podľa toho sa líši obsah polí
- Každé návstie s obsahom podpoľa je uvedené v novom riadku (CR+LF)
-

Pod-pole	Dĺžka a formát	Meno
	3 N F	Obchodný kód (typ platby) Tuzemské platby ‘020’ príkaz na úhradu ‘021’ kladná odpoveď na inkaso Zahraničné platby ‘030’
00	27 a V	Popis transakcie
20	27 a V	Konštantný symbol Kde je KS: je vždy uvedený Príklad KS:8 ; KS:308 ; KS:3558 Číslo referencie (zo SWIFT obsah poľa :20: formátu MT103)
21	27 a V	Variabilný symbol Kde je VS: je vždy uvedený Príklad VS:23568 ; VS:456781 Platobná podmienka (MT103 obsah poľa :71A:) / Poplatky bánk (MT103 obsah poľa :71F:) Príklad: BEN/USD 10,00
22	27 a V	Špecifický symbol

		<p>Kde je SS: je vždy uvedený Príklad SS:4523 ; SS: 1234564</p> <p>Platobný titul vo formáte: („PTXXX“, kde XXX sú tri numerické znaky) Príklad: PT120</p>
23	35 a V	<p>Účel platby - obsah poľa SPP1</p> <p>Účel platby – detaily platby (MT103 pole :70: 1. riadok)</p>
24	35 a V	<p>Účel platby - obsah poľa SPP2</p> <p>Účel platby – detaily platby (MT103 pole :70: 2. riadok)</p>
25	35 a V	<p>Účel platby - obsah poľa SPP3</p> <p>Účel platby – detaily platby (MT103 pole :70: 3. riadok)</p>
26	35 a V	<p>Účel platby - obsah poľa SPP4</p> <p>Účel platby – detaily platby (MT103 pole :70: 4. riadok)</p>
27	27 a V	<p>Účet protistrany Kód banky protistrany/účet protistrany (PPPPPPBBBBBBBBBBB), kde PPPPP-predčíslo protiúčtu, BBBBBBBBBB-číslo protiúčtu)</p> <p>Nie je použité „.“ (bodka)</p>
28	27 a V	<p>Kurz Kde je KURZ+ pomer mien v kurze: je vždy uvedený, formát čísla je 5.8 s tým , že počiatočné nuly a nuly na konci sú ignorované</p> <p>Kurz Kde je KURZ + pomer mien v kurze: je vždy uvedený, formát čísla je 5.8 s tým , že počiatočné nuly a nuly na konci sú ignorované</p> <p>V prípade platby napr. SIT z USD účtu a transakcia z banky v EUR potom sa platba realizuje cez dva individuálne kurzy. IK1: prepočet SIT voči USD IK2: prepočet SIT voči EUR Na výpise sa uvádza kurz IK1 – SIT voči USD.</p>
29	27 a V	<p>Poznámka (HB SLSP) Nie je použité „.“ (bodka)</p>
30	12 a V	<p>Kód banky protistrany</p> <p>Banka protistrany Kredit – (banka príkazcu)- (MT103 obsah poľa :52X: 1.riadok) Debet – (banka príjemcu) - (MT103 obsah poľa :57X: 1.riadok)</p>
31	24 n V	<p>Číslo účtu protistrany</p>

		<p>Číslo účtu protistrany Kredit (účet príkazcu) - (MT103 obsah poľa :50X: 1. riadok, účet začína znakom „/“) Debet (účet príjemcu) - (MT103 obsah poľa :59X: 1 riadok, účet začína znakom „/“)</p>
32	35 a V	<p>Názov protiúčtu</p> <p><u>Názov protistrany:</u> Kredit (účet príkazcu) – (MT103 obsah poľa :50X: 2 riadok) Debet (účet príjemcu) – (MT103 obsah poľa :59X: 2 riadok)</p>
33	35 a V	<p>Nie je použité bude ‘.’(bodka)</p> <p><u>Názov protistrany:</u> Kredit (účet príkazcu) – (MT103 obsah poľa :50X: 3 riadok) Debet (účet príjemcu) – (MT103 obsah poľa :59X: 3 riadok)</p>
38	34aV	<p>Nie je použité bude ‘.’(bodka)</p>
61	34aV	<p>Nie je použité bude ‘.’(bodka)</p> <p>Pôvodná mena a suma platby (zo SWIFT správy MT103 obsah poľa :33B, presný formát SWIFT - /OCMT/3V15a 3V = kód meny v súlade s ISO 4217 15a = suma s desatinnou čiarkou podľa pravidiel SWIFT)</p> <p><u>Príklad</u> /OCMT/USD111555500000,00</p>