

Formát MT101 (od release 018, leden 2007)

Každý platební soubor formátu MT101 obsahuje SWIFT záhlaví (volitelné) MUG záhlaví (message user group – skupina uživatelů zprávy), a společnou sekvenci A, a sekvenci B, které obsahují informace o transakci.

Sekvence A, Společné prvky, se vyskytuje jednorázově a obsahuje informace, které mají být použity na všechny jednotlivé transakce specifikované v sekvenci B.

Sekvence B, Informace o transakcích, je opakující se sekvence. Každý výskyt poskytuje informace o jedné individuální transakci. Pole, která se objevují v obou sekvencích, se vzájemně vylučují.

Strany nemusí být nezbytně různými subjekty. První sloupec uvádí strany, které mohou být vynechány v MT 101, buď z důvodu absence jejich funkce nebo proto, že jejich funkci přebírá strana v druhém sloupci:

| | Pokud následující strana chybí... | | Jejich funkci přebírá... |
|-------------|-----------------------------------|-------------|---|
| 50 a C/L | Strana vydávající pokyn | 50 a G/H | Příkazce |
| 52 a | Instituce obsluhující účet | R | Příjemce (nebo instituce stanovená z čísla účtu v poli 50H) |
| 56 a | Zprostředkující banka | 57 a | Účet u instituce |
| 57 a | Účet u instituce | R | Příjemce (instituce stanovená z čísla účtu v poli 59) |

Maximální délka zpráv při posílání v rámci sítě SWIFT je 10 000 znaků. Modul vytváří nový logický soubor po každých 10 000 znacích.

Pravidla:

C1)

Jestliže směnný kurs je stanoven v poli 36, korespondující Forex transakce musí být v poli 21F.

| Sekvence B v poli 36 je... | Sekvence B potom v poli 21F je... |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| Uveden | Povinný |
| Neuveden | Volitelný |

C2)

Jestliže směnný kurs je stanoven v poli 36, původní částka v původní měně musí být v poli 33B a naopak.

| Sekvence B v poli 33B je... | Sekvence B potom v poli 36 je... |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| Uveden | Povinný |
| Neuveden | Nepovolený |

| Sekvence B v poli 36 je... | Sekvence B potom v poli 33B je... |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| Uveden | Povinný |
| Neuveden | Nepovolený |

C3)

Jestliže je pouze jeden debetní účet, příkazce musí být v poli 50a (nastavení G nebo H) v sekvenci A. Naopak, pokud je použito více debetních účtů, musí být uvedeny v každém příkazu v poli 50a (nastavení G nebo H) v sekvenci B.

Naopak pole 50a (nastavení G nebo H), musí být současně obsaženo v sekvenci A nebo se vyskytovat v každé sekvenci B. Ale nesmí být nikdy současně v obou sekvencích, ani nesmí v obou sekvencích současně chybět.

| Sekvence A v poli 50a (nastavení G nebo H) je... | je uvedeno v každé sekvenci B potom pole 50a (nastavení G nebo H) je... |
|---|--|
| Uveden | Nepovolený |
| Neuveden | Povinný |

C4)

Pole 50a (nastavení C nebo L), smí být uvedeno buď v sekvenci A, nebo v sekvenci B, ale nesmí být současně v obou sekvencích A a B.

| Sekvence A jestliže pole 50a (nastavení C nebo L) je... | Sekvence B potom pole 50a (nastavení C nebo L) je... |
|--|---|
| Uveden | Nepovolený |
| Neuveden | Volitelný v každém příkazu |

C5)

Jestliže pole 33B je obsaženo v sekvenci B (to je kód měny), musí být zde uvedená měna jiná než kód v poli 32B v jedné sekvenci B.

Příklady:**Správně:**

:32B:USD1000,
:33B:CHF1200,

:32B:CHF1200,
:33B:USD1000,

Chybně:

:32B:USD1000,00
:33B:USD1000,

:32B:CHF1200,
:33B:CHF1000,00

C6)

Pole 52a může být uvedeno buď v sekvenci A nebo v každé sekvenci B, ale nesmí být v obou současně.

| Sekvence A jestliže pole 52a je... | Sekvence B potom pole 52a je... |
|---|--|
| Uveden | Nepovolený |
| Neuveden | Volitelný |

C7)

Jestliže je zde obsaženo pole 56a, pole 57a musí být uvedeno také.

| Jestliže pole 56a je... | potom pole 57a je... |
|--------------------------------|-----------------------------|
| Uveden | Povinný |
| Neuveden | Volitelný |

C8)

Jestliže pole 21R je obsaženo v sekvenci A, potom v sekvenci B musí být vždy stejný kód měny v poli 32B.

Související pravidla:

Jestliže pole 21R je obsaženo v sekvenci A a pole 28D indikuje více než jednu zprávu, je pravidlem pro takový soubor, že kód měny musí být stejný ve všech polích 32B v sekvenci B v celém platebním souboru.

V případě, že pole 28D indikuje, že obsah souboru je vázán podle těchto pravidel, všechny příkazy v souboru musí obsahovat stejnou referenci v poli 20.

V případě, že pole 28D indikuje, že obsah souboru je vázán podle těchto pravidel, sekvence A musí být obsažena v celém souboru a musí být vytvořena podle stejných pravidel.

Klíč ke sloupcům v popisu záznamů:

| | | |
|--------------|---|---|
| Pole | = | Číslo a název pole |
| V / P | = | Hodnota pole p = povinné v = volitelné |
| D / F | = | Délka a formát pole x = alfanumerické pole n = numerické pole |
| Popis | = | Dodatečný popis pole |

Formát záhlaví:

1) Blok základního záhlaví

Příklad: {1:F 01 RZBAATWWXXXX 0000 000000}

| Pole | Popis | D / F |
|--------------|-------------------------------|--|
| | | CR LF |
| { | Spuštění blokového indikátoru | Povinně { |
| 1 | Blokový identifikátor | Povinně 1 |
| : | Oddělovač | Povinně : |
| F | Aplikační identifikátor | Povinně F (Finanční) |
| 01 | Datová jednotka | Povinně 01 (Uživatel uživateli nebo systémové hlášení) |
| RZBAATWWXXXX | BIC odesílatele | Odesílající banka z MUG |
| 0000 | Vstupní číslo relace | Povinně 0000 |
| 000000 | Vstupní číslo sekvence | Povinně 000000 |
| } | Konec blokového indikátoru | Povinně } |

2) Blok aplikačního záhlaví

Příklad: {2:I 101 COBADEFFXXXX N}

| Pole | Popis | D / F |
|------|-------------------------------|-----------|
| { | Spuštění blokového indikátoru | Povinně { |
| 2 | Blokový identifikátor | Povinně 2 |
| : | Oddělovač | Povinně: |

| | | |
|--------------|----------------------------|-------------------------|
| I | Vstupní identifikátor | Povinně I |
| 101 | Typ zprávy | Povinně 101 |
| COBADEFFXXXX | BIC | Provádějíci banka z MUG |
| N | Priorita | Povinně N |
| } | Konec blokového indikátoru | Povinně } |

3) Blok uživatelského záhlaví

Příklad: {3:{113:XXXX}}

| Pole | Popis | D / F |
|------|-------------------------------|--------------|
| { | Spuštění blokového indikátoru | Povinně { |
| 3 | Blokový identifikátor | Povinně 3 |
| : | Oddělovač | Povinně : |
| { | | Povinně { |
| 113 | | Povinně 113 |
| : | Oddělovač | Povinně : |
| XXXX | Bankovní priorita | Povinně XXXX |
| }} | Konec blokového indikátoru | Povinně }} |

4) Textový blok

| Pole | Popis | D / F |
|--------------|-------------------------------|---|
| { | Spuštění blokového indikátoru | Povinně { |
| 4 | Blokový identifikátor | Povinně 4 |
| : | Oddělovač | Povinně : |
| | | CR LF |
| Textový blok | | Textový blok ze vstupního souboru, jedna sekvence A s odpovídajícími B-sekvencemi |
| | | CR LF |
| -} | Konec blokového indikátoru | Povinně -} |

Formát záznamu MT 101:

MUG (skupina uživatelů zprávy)

| Č. / Název | V / P | D / F | Popis |
|-------------------|-------|-------|-----------------------------|
| Odesílatel | p | 11x | SWIFT kód odesílatele |
| Provádějíci banka | p | 11x | SWIFT kód provádějíci banky |
| Typ zprávy | p | 3n | V tomto případě: vždy 101 |

Povinná sekvence A: Společné prvky

| Č. / Název | V / P | D / F | Popis |
|---|-------|-------|---|
| :20: Reference zprávy | v | 16x | <p>Toto pole specifikuje jedinečnou referenci pro celou zprávu. Reference musí být jedinečná pro každou zprávu a je součástí zprávy týkající se Identifikace a Transakce. Identifikace bude používána ve všech souvisejících dotazech, stornu, atd.</p> <p>Prvních 8 číslic je jméno souboru bez koncovky - prvních 6 znaků je datum (YYMMDD) a další dva jsou pořadí odesílaného souboru v tomto dnu.</p> <p>Dalších 8 číslic je počítadlo sekvencí A uvedených v souboru.</p> |
| :21R: Reference pro hromadný příkaz | v | 16x | <p>Toto pole je referencí celého souboru pro hromadné příkazy. Obsahuje počet příkazů v zařazených do hromadného příkazu a jejich součet. Pokud toto pole není uvedeno, nejedná se o hromadný příkaz, ale o soubor jednotlivých příkazů.</p> |
| :28D: Index zprávy /celkově | p | 5n/5n | <p>vždy 1/1 Obsahuje součet sekvencí a počet příkazů v nich</p> |

| | | | |
|--|---|--|---|
| <p>:50a: Strana vydávající pokyn a je pro nastavení L nebo C</p> | v | <p>35x pouze pro nastavení L: Jméno příkazce a datum</p> <p>Pouze pro nastavení C - SWIFT adresa 8x (+3x)</p> | <p>Toto pole specifikuje zákazníka, který vydává pokyn vlastníku účtu /Instituci obsluhující účet k příkazu: -všech transakcí při použití v sekvenci A, -všech transakcí v konkrétním výskytu Sekvence B při použití v sekvenci B. Toto pole lze použít pouze, není-li zákazník vydávající pokyn zároveň vlastníkem účtu.</p> |
| <p>:50a: Příkazce a je pro nastavení H nebo G</p> | v | <p>/34x (Účet) 4 * 35x (Jméno + adresa) Nastavení H: Účet příkazce +Jméno/a dresa a datum</p> <p>Nastavení G: Účet + SWIFT adresa 8x (+3x)</p> | <p>Toto pole specifikuje příkazce, který je vlastníkem účtu vydávajícím příkaz ke: všem transakcím při použití v sekvenci A, -všem transakcím v konkrétním výskytu Sekvence B při použití v sekvenci B.</p> |

| | | | |
|---|---|---|---|
| <p>:52a: Instituce obsluhující účet a označuje Volbu A nebo C</p> | v | <p>Volba A: BIC kód (= SWIFT kód) s 8 či 11 číslicemi alfa-numerický</p> <p>Volba C: Vložte kód země a národní kód (pouze u CH, DE, GB, US), délka pole se mění podle konkrétní země</p> <p>Příklady v dalším sloupci</p> | <p>Toto pole specifikuje instituci obsluhující účet v případě, že jiný subjekt než příjemce obsluhuje účet vlastníka účtu, který má být zatížen.</p> <p>Příklady: CH: :52C://SW (5) DE: :52C://BL (8) GB: :52C://SC (6) US: :52C://FW (9) Po názvech kódů jednotlivých zemí (zde zkrácené) jako např. Clearing Code, Bankleitzahl, Sort Code a Fedwire Code následují skutečné kódy (počet číslic použitelného kódu je uveden výše v závorkách)</p> |
| <p>:30: Požadované datum provedení</p> | p | 6a (platné datum ve formátu RRRMMDD) | <p>Toto pole specifikuje požadované datum provedení pro všechny transakce objevující se v sekvenci B. Požadované datum provedení představuje datum, kdy účet/účty příkazce mají být zatíženy. V závislosti na bankovní praxi jednotlivých zemí nemůže být datum provedení stejné jako <i>Mezibankovní hodnota ke dni</i>.</p> |
| <p>:25: Autorizace</p> | v | 35x | <p>Toto pole uvádí další zabezpečovací prvky (například digitální podpis) mezi příkazcem, bankou a příjemcem.</p> |

Povinná sekvence B: Společné prvky

| Č. / Název | V / P | D / F | Vysvětlení |
|--|-------|-----------|--|
| :21: Reference transakce | p | 16 x | Pro účely této zprávy obsahuje toto pole jedinečnou referenci pro jednotlivou transakci. V dotazech, stornech atd. týkajících se transakce poskytuje reference zprávy spolu s referencí o transakci identifikaci transakce. |
| :21 F: F/X reference obchodu | v | 16x | Toto pole specifikuje referenci kontraktu v cizí měně mezi příkazcem a finanční institucí obsluhující účet. |
| :23 E: Kód instrukce INTC - vnitropodniková transakce Další možnosti podle dohody s bankou: NETS PHON T RTGS URGP OTHR CHQB . CMSW CMTO CMZB CORT | v | 4a [/30x] | Toto pole tvoří kódové slovo, které představuje pokyny pro obsluhovatele účtu příkazce. Pokud jsou tyto kódy použity v sekvenci B více než jednou, nejsou povoleny následující kombinace: CHQB a CMSW CHQB a CMTO CHQB a CMZB CHQB a CORT CHQB a NETS CHQB a PHON CHQB a RTGS CHQB a URG CMSW a CMTO CMSW a CMZB CMTO a CMZB CORT a CMSW CORT a CMTO CORT a CMZB NETS a RTGS. Příklad: Správně: :23E:CHQB :23E:CORT Chybně: :23E:CHQB :23E:URGP :23E:NETS :23E:RTGS |

| | | | |
|--|---|---|---|
| <p>:32B: Měna/Částka transakce</p> | p | 3a15n | <p>Toto pole specifikuje kód měny a částku, která má být převedena, podléhající odečtení z poplatků banky příjemce, pokud pole:71A: je BEN či SHA. Kód měny musí odpovídat ISO 4217. Celočíselná část částky musí obsahovat alespoň jednu číslici bez počátečních nul. Desetinná čárka je povinná a je zahrnuta v maximální délce. Počet číslic po čárce nesmí přesáhnout maximální počet povolený pro konkrétní měnu v ISO 4217.</p> |
| <p>:56a: Zprostředkující a označuje volbu A, C či D</p> | v | <p>Volby A a C viz pole:52a; Volba D: např. pro jiné země než uvedené pod C: specifikace země (povinná) a úplná adresa: 4 * 35x</p> | <p>Toto pole specifikuje Finanční instituci mezi příjemcem a účtem u instituce, přes který musí transakce projít. Zprostředkovatel může být pobočka nebo přidružená osoba příjemce nebo účet u instituce nebo zcela odlišná finanční instituce.</p> |
| <p>:57a: Účet u instituce a označuje volbu A, C či D</p> | v | <p>Volba A, C či D týkající se pole:56a:</p> | <p>Toto pole specifikuje finanční instituci v případě, kdy jiný subjekt než příjemce obsluhuje účet příjemce.</p> |
| <p>:59a: Příjemce</p> | p | <p>Bez písmena (pouze :59:) 4 * 35x (Jméno + Adresa)</p> <p>Volba A: [/34x] (Účet) + 8a (+3a) SWIFT</p> | <p>Toto pole specifikuje zákazníka, jemuž má být částka transakce zaplacená.</p> |

| | | | |
|--|---|---|--|
| <p>:70: Údaje o platbě (Informace o převodu)</p> <p>Podle banky do které platební příkaz posíláte je možno po domluvě uvádět kódy uvedené v popisu. Vícenásobné reference musí být odděleny dvěma lomítky</p> | v | 4*35x | <p>Toto pole specifikuje údaje jednotlivých transakcí, které mají být převedeny na příjemce.</p> <p>Možné kódy pro zpracování plateb (musí být odděleny lomítky): INV Faktura (následuje datum , reference a účel platby). RFB Reference pro příjemce (následuje 16 znaků). ROC Reference od příkazce příjemci.</p> <p>PŘÍKLAD:</p> <p>:70:/RFB/BET072 :70://INV/abc/SDF-96//1234-234///ROC/98IU87</p> |
| <p>:77B: Pravidelné výkaznictví</p> | v | <p>3*35x může být použit následující formát s lomítky a vykřičníky: 1. řádek - /8a/2a! (//další informace - kód, země) 2. a 3. řádek - //další informace</p> | <p>Toto pole specifikuje hodnoty pro statutární a/nebo povinné výkaznictví požadované orgány země příjemce nebo odesílatele /zákazníka-iniciátora.</p> <p>mohou být použity následující kódy s oddělovačem („/“) ORDERRES adresa příkazce BENEFRES Adresa příjemce</p> |
| <p>:33B: Měna/Originál Požadovaná částka převodu</p> | v | 3a15n | <p>Toto pole specifikuje původní měnu a částku specifikovanou příkazcem, pokud je odlišná od měny a částky transakce specifikované v poli:32B..</p> |

