

Formát MT101

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 druhé 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)
RZBAATWWXXX	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 COBADEFFXXX 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
COBADEFFXXX	BIC	Provádějící 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 Bsekvencemi
		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
Provádějící banka	p	11x	SWIFT kód provádějící 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	vždy 1/1 Obsahuje součet sekvencí a počet příkazů v nich

<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/adresa 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>	<p>v</p>	<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>p</p>	<p>6a (platné datum ve formátu RRRMMDD)</p>	<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>	<p>v</p>	<p>35x</p>	<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.

<p>:23 E: Kód instrukce</p> <p>INTC - vnitropodniková transakce</p> <p>Další možnosti podle dohody s bankou: NETS PHON T RTGS URGP OTHR CHQB CMSW CMTO CMZB CORT</p>	v	4a [/30x]	<p>Toto pole tvoří kódové slovo, které představuje pokyny pro obsluhivatele účtu příkazce.</p> <p>Pokud jsou tyto kódy použity v sekvenci B více než jednou, nejsou povoleny následující kombinace:</p> <p>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.</p> <p>Příklad:</p> <p>Správně: :23E:CHQB :23E:CORT</p> <p>Chybně: :23E:CHQB :23E:URGP :23E:NETS :23E:RTGS</p>
--	---	-----------	---

<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//1234234///ROC/981 U87</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 /zákazníkainiciátora.</p> <p>mohou být použity následující kódy s oddělovačem („/“) ORDERRES adresa příkazce BENEFRES Adresa příjemce</p>

SONNENSCHEN SUSI
ZUR SONNE 5
34436 LICHTERLOH
:30:020108
:21:200201020003
:32B:EUR432,00
:59:/4578463576437567346576347567346573
SMARTMANN JONNY
TRENSESTR. 37
67567 REBESLOH
:70:SALARY
:71A:SHA
-}