

# ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

## MULTICASH

### Popis formátu výpisů MT940 a MT942 se strukturovaným polem 86

Platný od 9. října 2017

Jednou jste dole, jednou nahoře.  
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v  
 **UniCredit Bank**

Jednou jste dole, jednou nahoře.  
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v  
 **UniCredit Bank**

## Úvod

---

Vážená klientko, vážený kliente,

velmi nás těší, že jste se rozhodli pro mezinárodní, multibankovní produkt elektronického bankovníctví MultiCash, který je určený zejména pro firemní klientelu.

Služby elektronického bankovníctví Vám umožní **jednoduše, pohodlně, bezpečně a efektivně** řídit Vaše finanční toky, a to 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

Tento manuál Vás provede popisem formátu výpisů MT940 a pohybů v rámci dne MT942. Oba formáty mají strukturované pole 86, které umožňuje lepší a efektivnější zpracování výpisů ve vašem účetním systému.

V případě jakýchkoliv dotazů je Vám k dispozici každý pracovní den od 7:00 do 18:00 hod. naše technická podpora na telefonní lince 221 210 011, či na e-mailu [elbn@unicreditgroup.cz](mailto:elbn@unicreditgroup.cz).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

## Obsah:

1. EXPORT VÝPISŮ A POHYBŮ V RÁMCI DNE	5
1.1. Úvod	5
1.2. Formát výpisu z účtu MT940	6
1.3. Formát výpisu pohybů v rámci dne MT942	7
1.4. Hodnoty swiftového textového klíče v poli :61:	8
1.5. Popis formátu strukturovaného pole :86:	9
1.6. Tabulka transakčních kódů	19

## 1. EXPORT VÝPISŮ A POHYBŮ V RÁMCI DNE

### 1.1. Úvod

Z produktu MultiCash je možné získat výpisy z účtu a seznam pohybů v rámci dne jak z účtů vedených v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., tak z účtů vedených v jiných bankách (prostřednictvím MT940/MT942).

Formát výpisů z účtu vychází z mezinárodního formátu SWIFT MT940. Přípona, kterou program automaticky připsuje souboru je vždy **"STA"**. Cestou umístění pro tyto soubory je podadresář **..MCCWIN\**.

Formát výpisu pohybů v rámci dne vychází z mezinárodního formátu SWIFT MT942. Přípona, kterou program automaticky připsuje souboru je vždy **"VML"**. Cestou umístění pro tyto soubory je opět podadresář **..MCCWIN\**.

Struktura výpisů a pohybů v rámci dne obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách **{1:} {2:}**. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli **{4:}**, uzavřeném rovněž do složených závorek.

Počáteční pozice **{4:**

Ukončovací pozice **-}**

Pole uvozená a ukončená „:“, jsou oddělena pomocí **<CR><LF>**

Při načítání proběhne rozdělení na pole a subpole, přičemž některá subpole jsou volitelná.

Formáty MT940 a MT942 nyní obsahují strukturované pole **:86:**, které umožňuje detailnější rozlišení konkrétních typů transakcí.

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li><b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Délka pole či subpole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9</li> <li><b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li><b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky,

(F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

## 1.2. Formát výpisu z účtu MT940

### Formát výpisu

Popis polí a subpolí - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
{4:	M	3,N,F
začátek výpisu MT-940 + <CR><LF>		
:20:	M	4,A,F
Reference	M	16,A,V
:21:	O	4,A,F
Reference	O	16,A,V
:25:	M	4,A,F
identifikace účtu – např. (Swift kód banky / číslo účtu) nebo (kód banky / číslo účtu) nebo (IBAN)	M	35,A,V
:28C:	M	4,A,F
Číslo výpisu – číslo výpisu / číslo stránky	M	8,A,V
:60X: (X = typ salda: F – počáteční saldo, M – mezisoučet)	M	5,A,F
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:61:	M	4,A,F
řádek obratu		
subpole 1 – datum splatnosti (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát MMDD)	O	4,D,F
subpole 3 – typ, max. 2 znaky (C – kredit, RC – storno kredit, D – debet, RD – storno debet)	M	2,A,V
subpole 5 – částka, , max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
subpole 6 – textový klíč - tabulku aktuálně podporovaných swiftových textových klíčů naleznete v kapitole 1.4	M	4,A,V
subpole 7 – transakční reference	O	16,A,V
subpole 8 – // (v případě, že se vyplňují subpole „transakční reference“ a „bankovní reference“ (tzn. výpis obsahuje vyplněné subpole 7 a 9 (v poli :61:))	O	2,A,F
subpole 9 – bankovní reference	M	16,A,V
:86:	O	4,A,F
pole dalších informací (rozpis polí uveden níže)		
:62X: (X = typ salda: F – konečné saldo, M – mezisoučet)	M	5,A,F
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:64:	O	4,A,F
aktuální saldo podle valuty		
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:65:	O	4,A,F
budoucí saldo podle valuty		
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)	M	6,N,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
-}	M	2,A,F
ukončení výpisu MT-940 + <CR><LF>		

### 1.3. Formát výpisu pohybů v rámci dne MT942

#### Formát výpisu

Popis polí a subpolí - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
{4:	M	3,N,F
začátek výpisu MT-942 + <CR><LF>		
:20:	M	4,A,F
Reference	M	16,A,V
:21:	O	4,A,F
Reference	O	16,A,V
:25:	M	4,A,F
identifikace účtu – např. (Swift kód banky / číslo účtu) nebo (kód banky / číslo účtu) nebo (IBAN)	M	35,A,V
:28C:	M	4,A,F
Číslo výpisu – číslo výpisu / číslo stránky	M	8,A,V
:34F:	M	5,A,F
Minimální částka – minimální částka transakce pro přenesení položky do zprávy MT942 (v UCB CZ defaultně „CZK0,00“)		
subpole 1 – Měna – ISO kód měny	M	3,N,F
subpole 2 – Částka – max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:13D:	M	5,A,F
Identifikátor datumu a času – identifikátor zobrazuje datum, čas a časovou zónu, ve které byla zpráva MT942 vytvořena		
Datum – ve formátu YYMMDD	M	6,N,F
Čas – ve formátu HHMM (e.g. 1359)	M	4,N,F
Časová zóna – (+0100)	M	
:61:	M	4,A,F
Řádek obratu		
subpole 1 – datum splatnosti (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát MMDD)	O	4,D,F
subpole 3 – typ, max. 2 znaky (C – kredit, RC – storno kredit, D – debet, RD – storno debet)	M	2,A,V
subpole 5 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
subpole 6 – textový klíč - tabulku aktuálně podporovaných swiftových textových klíčů naleznete v kapitole 1.4	M	4,A,V
subpole 7 – transakční reference	O	16,A,V
subpole 8 – // (v případě, že se vyplňují subpole „transakční reference“ a „bankovní reference“ (tzn. výpis obsahuje vyplněné subpole 7 a 9 (v poli :61:))	O	2,A,F
subpole 9 – bankovní reference	M	16,A,V
:86:	O	4,A,F
pole dalších informací (rozpis polí uveden níže)		
:90D:	O	5,A,F
Počet a celková suma debetních položek		
Počet položek – zleva doplněno nulami na tři znaky	M	3,N,F
Měna	M	3,A,F
Částka - max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:90C:	O	5,A,F
Počet a celková suma kreditních položek		
Počet položek – zleva doplněno nulami na tři znaky	M	3,N,V
Měna	M	3,A,F
Částka - max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
-}	M	2,A,F
ukončení výpisu MT-942 + <CR><LF>		

#### 1.4. Hodnoty swiftového textového klíče v poli :61:

##### Hodnoty swiftového textového klíče v poli :61:

V subpoli 6 je vždy uveden swiftový textový klíč, který obsahuje 4 znaky začínající písmenem Fxxx.

Aktuálně používané swiftové textové klíče jsou:

<b>FCHG</b>	Poplatky a jiné výdaje (Fees and Other Expenses)
<b>FCMI</b>	Položky Cash management - bez detailu (Cash Management Items – No Detail)
<b>FDDT</b>	Inkaso (Direct Debit Item)
<b>FINT</b>	Úroky (Interest Related Amount)
<b>FMSC</b>	Různé (Miscellaneous)
<b>FSTO</b>	Trvalý příkaz (Standing Order)
<b>FTRF</b>	Převod (Transfer)
<b>FRTI</b>	Vrácené položky (Returned Item)
<b>FCHK</b>	Šeky (Cheques)
<b>FDIV</b>	Položky vztahující se k cenným papírům - dividendy (Securities Related Item - Dividends)
<b>FFEX</b>	Devizové operace (Foreign Exchange)
<b>FLDP</b>	Úvěrové operace (Loan Deposit)
<b>FSEC</b>	Položky vztahující se k cenným papírům (Securities (used when entering a principal amount))



## 1.5. Popis formátu strukturovaného pole :86:

### Tuzemský platební styk

Tuzemské platby (Kód označující typ transakce – 004, 008, 020, 051, 071, 087, 088)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3ln	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.6)	087
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.6)	E-TUZ-VYSLA/DOM-EXPRTRNSF-O
O	?10	10n		
O	?20	27x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce) / Kód banky	000000-0831588183/0800
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS) *	KS 0000000558
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) *	VS 5555555555
O	?23	27x	Specifický symbol (SS) *	SS 0000000000
O	?24	27x	Důvod platby	UCEL PLATBY
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	Kód banky partnera(plátce/příjemce)	2700
O	?31	24x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce)	000000-0831588183
O	?32	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	JMENO PARTNERA
O	?33	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	
O	?34	3ln		
O	?38	24x/34x	IBAN (toto subpole není aktuálně využíváno)	
O	?60	27x	nevyužíváno	
O	?61	27x	nevyužíváno	
O	?62	27x	nevyužíváno	
O	?63	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

\* Číselný údaj je zarovnán vodíci nulami na 10 znaků. V případě, že nebyl daný symbol v platbě použitý, bude vyplněno deset nul.

- Šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

#### Příklad:

```
:61:1710191019D2,50FTRF00000531042//20171019460203
:86:087?00E-TUZ-VYSLA/DOM-EXPRTRNSF-O?20000000-0831588183/0800?21KS 0
000000558?22VS 5555555555?23SS 0000000000?24UCEL PLATBY?300800?31000000-
0831588183?32JMENO PARTNERA
```

Kartové transakce (Kód označující typ transakce – 082, 083, 098)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3ln	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.6)	083
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.6)	VYB-HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL
O	?10	10n		
O	?20	27x	ATM reference (další popis transakce)	ATM WITHDRAWAL
O	?21	27x	nevyužíváno	
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) – využívá se v případě vkladu hotovosti prostřednictvím bankomatu. Číselný údaj je zarovnán vodíčovými nulami na 10 znaků. Pokud není VS uvedený, nebude pole ?22 vyplněno.	
O	?23	27x	nevyužíváno	
O	?24	27x	Další popis transakce	Výběr z bankomatu
O	?25	27x	Měna a částka transakce	CZK 1000,00
O	?26	27x	Datum transakce (včetně jeho významu)	Výběr dne: 24.10.2017
O	?27	27x	Číslo karty (PAN - Primární číslo účtu) v "maskovaném" formátu = viditelných je pouze prvních 5 a posledních 6 číslic; ostatní číslice jsou nahrazeny znakem "X")	53512XXXXX724842
O	?28	27x	Jméno držitele karty	MR JAN NOVAK
O	?29	27x	Identifikační číslo ATM terminálu, Vlastník terminálu / Místo, Země terminálu, Město terminálu	UNICREDIT - PRAHA 4 - PRAHA 4
O	?30	12x	nevyužíváno	
O	?31	24x	nevyužíváno	
O	?32	27x	nevyužíváno	
O	?33	27x	nevyužíváno	
O	?34	3ln		
O	?38	24x/34x	nevyužíváno	
O	?60	27x	Částka (včetně měny) v měně účtu	CZK 1000,00
O	?61	27x	Směnný kurz	CZK/CZK 1,0000
O	?62	27x	nevyužíváno	
O	?63	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86  
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

**Příklad:**

```
:61:1710231026C1000,00FMSCCLT-1701198711//20171026001063
:86:083?00VYB-HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL?20ATM WITHDRAWAL?24Výběr z
bankomatu?25CZK1000,00?26Výběr dne: 24.10.2017?2753512XXXXX724842?28 MR JAN
NOVAK?29UNICREDIT - PRAHA 4 - PRAHA 4?60CZK 1000,00?61CZK/CZK 1,0000
```

Hotovostní transakce (Kód označující typ transakce – 001, 082, 083)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3ln	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.6)	082
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.6)	ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT
O	?10	10n		
O	?20	27x	Další popis transakce	CASH DEPOSIT CROSS CCY
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS) *	KS 0000000379
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) *	VS 1112222333
O	?23	27x	Specifický symbol (SS) *	SS 5555444444
O	?24	27x	Detail platby - řádka 1 (klientský popis transakce)	Popis transakce
O	?25	27x	Detail platby - řádka 2 (Původní měna a částka transakce)	USD 1000,00
O	?26	27x	nevyužíváno	
O	?27	27x	Detail platby - řádka 3	CAK-XCD/3002/B/0010
O	?28	27x	Detail platby - řádka 4	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	Kód banky příjemce	2700
O	?31	24x	Číslo účtu příjemce	000000-02108405543
O	?32	27x	Jméno příjemce / plátce	Jméno vkladatele
O	?33	27x	Jméno příjemce / plátce	
O	?34	3ln		
O	?38	24x/34x	IBAN (toto subpole není aktuálně využíváno)	
O	?60	27x	Částka v měně účtu	EUR 827,10
O	?61	27x	Směnný kurz hotovostní transakce	USD/CZK 22,26135
O	?62	27x	Směnný kurz transakce na účtu	EUR/CZK 26,915363
O	?63	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

\* Číselný údaj je zarovnán vodíci nulami na 10 znaků. V případě, že nebyl daný symbol v platbě použitý, bude vyplněno deset nul.

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

**Příklad:**

```
:61:1710201020C827,10FMSC20171020002547
:86:082?00ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT?20CASH DEPOSIT CROSS CCY?21KS
0000000379?22VS 1112222333?23SS 5555444444?24Popis transakce?25USD
1000,00?27CAK-XCD/3002/B/0010?302700?31000000-02108405543?32Jméno vkladatele?60EUR
827,10?61USD/CZK 22,26135?62EUR/CZK 26,915363
```

## Zahraniční platební styk

Zahraniční transakce (Kód označující typ transakce – 201, 202)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3ln	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.6)	201
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.6)	ZAHNANICNI-VYSLA/FORTNRSF-O
O	?10	10n		
O	?20	27x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce) v BBAN či IBAN formátu.	AT661400005010778222
O	?21	27x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce) v BBAN či IBAN formátu. - jedná se o pokračování subpole ?20 -> bude vyplněno v případě, že číslo účtu je delší než 27 znaků)	
O	?22	27x	Převáděná měna a částka	EUR 9,78
O	?23	27x	Směnný kurz (včetně textového popisu "RATE")	RATE 26,98421
O	?24	27x	Důvod platby	POPIS PLATBY PRO PARTNERA
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	BIC (SWIFTová adresa) banky partnera (plátce/příjemce) nebo kód banky partnera (v případě převodu v CZK v ČR)	BAWAATWWXXX
O	?31	24x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce) v BBAN či IBAN formátu	AT661400005010778222
O	?32	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	NAZEV PARTNERA
O	?33	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	
O	?34	3ln		
O	?38	24x/34x	IBAN (toto subpole není aktuálně využíváno)	
O	?60	27x	Platební titul	PT 132
O	?61	27x		
O	?62	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86  
- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

## Příklad:

```
:61:1710161016D263,91FTRF7167100045//20171016600028
:86:201?00ZAHNANICNI-VYSLA/FORTNRSF-O?20AT661400005010778222?22EUR 9,78?23RATE
26,98421?24POPIS PLATBY PRO PARTNERA?30BAWAATWWXXX?31AT661400005010778222?32NAZEV
PARTNERA?60PT 132
```

## Úvěry

Úvěry (Kód označující typ transakce – 603, 604, 606)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3ln	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.6)	606
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.6)	UVER-TRANSAKCE/LOAN-TRNSF
O	?10	10n		
O	?20	27x	Detail platby - řádka 1	PL:I/15APR17
O	?21	27x	Detail platby - řádka 2	B001 05010800-752
O	?22	27x	Detail platby - řádka 3	
O	?23	27x	Detail platby - řádka 4	
O	?24	27x	Další popis transakce	CL DRAWDOWN
O	?25	27x		
O	?26	27x		
O	?27	27x		
O	?28	27x		
O	?29	27x		
O	?30	12x		
O	?31	24x		
O	?32	27x		
O	?33	27x		
O	?34	3ln		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86  
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

## Příklad:

```
:61:1710181018D328,98FINT20171018980202
:86:606?00UVER-TRANSAKCE/LOAN-TRNSF?20PL:I/15APR17?21B001 05010800-752?24 CL
DRAWDOWN
```

## Poplatky

Poplatky / Provize / Úroky (Kód označující typ transakce – 808, 809, 814)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3ln	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.6)	808
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.6)	POPLATKY/FEES
O	?10	10n		
O	?20	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 1	Ref: GPP 7137104701Standard
O	?21	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 2	
O	?22	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 3	
O	?23	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 4	
O	?24	27x	Další popis transakce	FEE APPLICATION POSTINGS
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x		
O	?31	24x		
O	?32	27x		
O	?33	27x		
O	?34	3ln		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86  
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

## Příklad:

:61:1710171017D250,00FCHG20171017980203  
 :86:808?00POPLATKY/FEES?20Ref: GPP 7137104701Standard?24FEE APPLICATION POSTINGS

## Cash Management

Cash Management (Kód označující typ transakce – 833)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3ln	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.6)	833
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.6)	CASH-MANAGEMENT
O	?10	10n		
O	?20	27x	Payment detail – line 1	SWEPT FR L1 1234567890
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS) *	KS 0000000308
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) *	VS 0086082412
O	?23	27x	Specifický symbol (SS) *	SS 0000000000
O	?24	27x	Volný text (Free text)	Volný text
O	?25	27x		
O	?26	27x		
O	?27	27x		
O	?28	27x		
O	?29	27x		
O	?30	12x		
O	?31	24x		
O	?32	27x		
O	?33	27x		
O	?34	3ln		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

\* Číselný údaj je zarovnán vodíci nuly na 10 znaků. V případě, že nebyl daný symbol v platbě použitý, bude vyplněno deset nul.

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

**Příklad:**

```
:61:1710131013C300000,00FCMI20171013999972
:86:833?00CASH-MANAGEMENT?20SWEPT FR L1 1234567890?21KS 0000000308?22VS
0086082412?23SS 0000000000?24Volný text
```

## Ostatní strukturované transakce

Ostatní strukturované transakce (Kód označující typ transakce – 835)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3ln	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.6)	835
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.6)	OSTATNI/OTHER
O	?10	10n		
O	?20	27x	Další popis transakce	CR DOCUMENTARY PAYMENT
O	?21	27x	Detail platby - řádka 1	21110002311 ISS LIABILITY:
O	?22	27x	Detail platby - řádka 2 (může obsahovat částku v cizí měně)	
O	?23	27x	Detail platby - řádka 3 (může obsahovat směnný kurz)	
O	?24	27x	Důvod platby	
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	BIC (SWIFTová adresa) banky plátce/příjemce nebo kód plátce/příjemce (v případě převodu v CZK v ČR)	
O	?31	24x	Číslo účtu plátce / příjemce	
O	?32	27x	Jméno plátce / příjemce	
O	?33	27x	Jméno plátce / příjemce	
O	?34	3ln		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x	Platební titul	
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

## Příklad:

:61:1710131013C257138,00FTRF20171013000183

:86:835?00 OSTATNI/OTHER?20CR DOCUMENTARY PAYMENT?21110002311 ISS LIABILITY:



Ostatní strukturované transakce – např. Termínované vklady (Kód označující typ transakce – 823, 899)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3ln	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.6)	823
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.6)	TERMINOVANY-VKLAD/TERM-DEPO
O	?10	10n		
O	?20	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 1	Transaction reference
O	?21	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 2	
O	?22	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 3	
O	?23	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 4	
O	?24	27x	Další popis transakce	TERM DEPOSIT PRINCIPAL
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	Kód banky příjemce	
O	?31	24x	Číslo účtu příjemce	
O	?32	27x	Jméno příjemce	
O	?33	27x	Jméno příjemce	
O	?34	3ln		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

**Příklad:**

:61:1710171017D100,00FMS20171017250706

:86:823?00TERMINOVANY-VKLAD/TERM-DEPO?20Transaction reference?24TERM DEPOSIT PRINCIPAL

## Ostatní nestrukturované transakce

Ostatní nestrukturované transakce (Kód označující typ transakce – 999)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3ln	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.6)	999
O		387x	Nestrukturovaný důvod platby	Popis transakce

## Příklad:

:61:1710201020D123,00FMSC20171020169000  
 :86:999Popis transakce

## 1.6. Tabulka transakčních kódů

Vysvětlivky k anglickému popisu:

DOM	= tuzemský
FOR	= zahraniční
O	= odchozí (= debet)
I	= příchozí (= kredit)
STND	= standardní
EXPR	= expresní
TRNSF	= transakce (platební příkaz)

Transakční kód	Obecný popis transakce
<b>0xx</b>	<b>TUZEMSKÉ PLATBY</b>
004	INKASO-VYSLE/DOM-DIRDEBIT-O
008	TRV-PRIKAZ/DOM-STANDNGORD-O
020	S-TUZ-VYSLA/DOM-STNDTRNSF-O
051	S-TUZ-DOSLA/DOM-STNDTRNSF-I
071	INKASO-DOSLE/DOM-DIRDEBIT-I
087	E-TUZ-VYSLA/DOM-EXPRTRNSF-O
088	E-TUZ-DOSLA/DOM-EXPRTRNSF-I
<b>0xx</b>	<b>KARTOVÉ TRANSAKCE</b>
082	ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT
083	VYB-HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL
098	PLATBA-KARTOU/CARD-PAYMENT
<b>0xx</b>	<b>HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE</b>
001	SEK/CHEQUE
082	ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT
083	VYB-HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL
<b>2xx</b>	<b>ZAHRAŇIČNÍ PLATBY</b>
201	ZAHRAŇIČNÍ-VYSLA/FORTRNSF-O
202	ZAHRAŇIČNÍ-DOSLA/FORTRNSF-I
<b>6xx</b>	<b>ÚVĚRY</b>
603	SPLATKA-UVERU/LOAN-REPAYMENT
604	UROKY-Z-UVERU/INTEREST-ON-LOAN
606	UVER-TRANSAKCE/LOAN-TRNSF
<b>8xx</b>	<b>POPLATKY / PROVIZE / ÚROKY</b>
808	POPLATKY/FEES
809	PROVIZE/COMMISSION
814	UROKY/INTERESTS
<b>8xx</b>	<b>CASH MANAGEMENT</b>
833	CASH-MANAGEMENT
<b>8xx</b>	<b>OSTATNÍ STRUKTUROVANÉ TRANSAKCE</b>
823	TERMINOVANÝ-VKLAD/TERM-DEPO
835	OSTATNÍ/OTHER
899	STORNO/CANCELLATION
<b>9xx</b>	<b>OSTATNÍ NESTRUKTUROVANÉ TRANSAKCE</b>
999	<i>popis nedefinován</i>

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.  
Corporate & Investment Banking  
[www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz)

GTB - Cash Management & eBanking  
Želetavská 1525/1  
140 92 Praha 4 - Michle

Jednou jste dole, jednou nahoře.  
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v  
 **UniCredit Bank**