

КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА АД СКОПЈЕ
MT940 ОПИС НА ФОРМАТ



комерцијална банка
аџ скопје

Содржина

1. Општи напомени	3
2. Структура на MT940.....	3
<i>Структура на MT940 на Комерцијална банка</i>	<i>3</i>
3. Спецификација на формат	4
<i>Спецификација на формат - MT940 за MKD Тековна сметка</i>	<i>5</i>
<i>Спецификација на формат - MT940 за Девизна тековна сметка</i>	<i>7</i>

1. Општи напомени

Пораката MT940 за Извод на клиент е стандардна порака која содржи информации во електронска форма за сметката како што е дефинирано од СВИФТ. MT940 се користи да се пренесат во електронска форма информации за салдото, трансакциите и деталите за сметките во банките заради понатамошно процесирање во софтверските апликации на клиентите.

Комерцијална банка АД Скопје, како институција која доставува извештаи, ги нуди следниве MT940 пораки за изводи:

- MT940 за МКД Тековна сметка,
- MT940 за Девизна тековна сметка, и
- MT940 за Орочен депозит.

Овој документ го појаснува форматот на MT940 на Комерцијална банка и има за цел да објасни како да се процесира овој формат во софтверските апликации на клиентот. Овој формат и понатаму ќе биде усогласен со описот на форматот дефиниран од страна на СВИФТ.

MT940 на Комерцијална банка може да биде создаден за секој работен ден во Република Македонија, или за работен ден кога ставка е прокнижена.

2. Структура на MT940

MT940 на Комерцијална банка содржи почетно салдо, детални информации за сите ставки кои се прокнижени на сметката на одреден датум и крајно салдо.

Секој блок од информации во MT940 е предводен од поле (таг). Содржината на секое поле/подполе се разликува по должина и можен формат. Во рамките на еден извод, групата која е составена од поле-61 (Ставка од извод) и поле-86 (Информација за Имателот на сметката) може да се појавува неколку пати. За описите се известува само доколку информацијата е вклучена во трансакциите.

Табелата подолу содржи општ преглед на полињата и подполињата на MT940, додека во дел 3. Спецификација на формат деталите се опфатени.

Структура на MT940 на Комерцијална банка

Поле	Назив на поле	Назив на подполе
:20:	Референтен број на трансакција	
:25:	Идентификација на сметка	
:28C:	Број на извод/ Број на последователни пораки	
:60F:	Почетно салдо	
		Ознака D/C
		Датум
		Валута
		Износ

Поле	Назив на поле	Назив на подполе
:61:	Ставка од извод	Датум на валута Датум на книжење Ознака DebitCredit Ознака на валута Износ Тип на трансакција/ Ознака за идентификација Референца на Имателот на сметката Референца на Институцијата кај која се води сметката
:86:	Информација за Имателот на сметката	Број на сметка Назив Информација Опис на трансакција
:61:	Ставка од извод	

:86:	Информација за Имателот на сметката	

:62F:	Крајно салдо	Ознака D/C Датум Валута Износ

3. Спецификација на формат

Во табелите подолу прикажана е структурата на MT940 форматот, детално се разгледани полињата и подполињата и едноставни примери се обезбедени.

Спецификација на формат - MT940 за MKD Тековна сметка

Назив на поле	Детали	Тип*	Спецификација (М-задолжително О-опционо)	MT940 поле	Забелешка	Пример - MT940
Референтен број на трансакција		16x	M	:20:	Единствен референтен број	:20:STM0000470299
Идентификација на сметка		35x	M	:25:	Број на сметка	:25:300000000000133
Број на извод / Број на последователни пораки		5n[/5n]	M	:28C:	Број на извод/ Број на последователни пораки (Број на СВИФТ пораки)	:28C: 32/5
Почетно салдо	Ознака D/C	1!a	M	:60F:	Должи или Побарува, Вредност: "D" или "C"	:60F: C
	Датум	6!n	M	:60F:	Формат: YYMMDD, датум на извод (датум на книжење)	:60F: 170222
	Валута	3a	M	:60F:	ISO ознака на валута, "MKD"	:60F: MKD
	Износ	15d	M	:60F:	Почетно салдо	:60F: 1000000,
Ставка од извод	Датум на валута	6!n	M	:61:	YYMMDD, датумот кога е направено задолжувањето/одобрувањето	:61:170221
	Датум на книжење	[4!n]	M	:61:	MMDD, датум кога трансакцијата е сметководствено евидентирана	:61:0222
	Ознака DebitCredit	2a	M	:61:	Побарува, Должи, Сторно побарува, Сторно должи, Вредности:"C", "D","RC","RD"	:61: D
	Ознака на валута	[1!a]	M	:61:	3-тиот знак од ISO ознаката на валутата, "D"	:61:D
	Износ	15d	M	:61:	Износ на трансакција	:61:10000,
	Тип на трансакција/ Ознака за идентификација	1!a3!c	M	:61:	Тип на трансакција: Вредност "N"; Код на трансакција: Вредност "MSC"	:61: N :61:MSC
	Референца на Имателот на	16x	M	:61:	За трансфери на задолжување Референтниот број на Банката,	:61:7693215

Спецификација на формат - МТ940 за МКД Тековна сметка

Назив на поле	Детали	Тип*	Спецификација (М-задолжително О-опционо)	МТ940 поле	Забелешка	Пример - МТ940
	сметката				За трансфери на одобрување "NONREF"	
	Референца на Институцијата кај која се води сметката	[//16x]	M	:61:	За трансфери на одобрување Референтниот број на Банката	:61:
Информација за Имателот на сметката	Број на сметка	65x	M	:86:	За побарува /ORDP/Број на сметка на плаќачот; За должи /BENM/Број на сметка на примачот	:86:/BENM/100000000 63095
	Назив	65x	M	:86:	Назив на налогодавач/корисник	:86:/TREZORSKA SMETKA
	Информација	65x	M	:86:	Детали за плаќањето, Информации на налогодавачот(РВЗ)/Информации на корисникот (РВО)	:86: 900-2017-2014- 2999-1//84517700960
	Опис на трансакција	65x	M	:86:	Детали за трансакцијата, цел на дознака	:86: UPLATA NA CARINA
Крајно салдо	Ознака D/C	1!a	M	:62F:	Должи или Побарува, Вредност: "D" или "C"	:62F: C
	Датум	6!n	M	:62F:	Формат: YYMMDD, датум на извод (датум на книжење)	:62F: 170222
	Валута	3a	M	:62F:	ISO ознака на валута, "MKD"	:62F: MKD
	Износ	15d	M	:62F:	Крајно салдо	:62F: 900000,

* []-опционо; !-фиксна должина; а-текстуален податок; х-алфанумерички податок; d-нумерички податок со децимална запирка; n-нумерички податок

Спецификација на формат - МТ940 за Девизна тековна сметка

Назив на поле	Детали	Тип*	Спецификација (М-задолжително О-опционо)	МТ940 поле	Забелешка	Пример - МТ940
Референтен број на трансакцијата		16x	M	:20:	Единствен референтен број	:20:STM0000170299
Идентификација на сметка		35x	M	:25:	IBAN Број, одделувач "/", тип на сметка (број на сметководствена сметка)	:25:MK07300701000249742/70000522
Број на извод / Број на последователни пораки		5n[/5n]	M	:28C:	Број на извод/ Број на последователни пораки (Број на СВИФТ пораки)	:28C: 37/1
Почетно салдо	Ознака D/C	1!a	M	:60F:	Должи или Побарува, Вредност: "D" или "C"	:60F: C
	Датум	6!n	M	:60F:	Формат: YYMMDD, датум на извод (датум на книжење)	:60F: 170222
	Валута	3a	M	:60F:	ISO ознака на валута, на пр. EUR	:60F: EUR
	Износ	15d	M	:60F:	Почетно салдо	:60F: 30000,25
Ставка од извод	Датум на валута	6!n	M	:61:	YYMMDD, датумот кога е направено задолжувањето/одобрувањето	:61:170222
	Датум на книжење	[4!n]	M	:61:	MMDD, датум кога трансакцијата е сметководствено евидентирана	:61:0222
	Ознака DebitCredit	2a	M	:61:	Побарува, Должи, Сторно побарува, Сторно должи, Вредности:"C", "D","RC","RD"	:61: C
	Ознака на валута	[1!a]	M	:61:	3-тиот знак од ISO ознаката на валутата, на пр. "R"	:61:R
	Износ	15d	M	:61:	Износ на трансакција	:61:10000,
	Тип на трансакција/ Ознака за идентификација	1!a3!c	M	:61:	Тип на трансакција: Вредност "N"; Код на трансакција: Вредност "MSC"	:61: N :61:MSC

Спецификација на формат - MT940 за Девизна тековна сметка

Назив на поле	Детали	Тип*	Спецификација (М-задолжително О-опционо)	MT940 поле	Забелешка	Пример - MT940
	Референца на Имателот на сметката	16x	M	:61:	За трансфери на задолжување Референтниот број на Банката, За трансфери на одобрување "NONREF"	:61:NONREF
	Референца на Институцијата кај која се води сметката	[//16x]	M	:61:	За трансфери на одобрување Референтниот број на Банката	:61://83-602391/1399/VB
Информација за Имателот на сметката	Број на сметка	65x	M	:86:	За побарува /ORDP/Број на сметка на плаќачот; За должи /BENM/Број на сметка на примачот	:86:/ORDP/123456789
	Назив	65x	M	:86:	Назив на налогодавач/корисник	:86:/XYZ COMPANY GERMANY
	Информација	65x	M	:86:	Детали за плаќањето	:86: 2017
	Опис на трансакцијата	65x	M	:86:	Цел на дознака согласно регулативата на НБМ	:86: TRANSFER WITHIN FX ACCOUNTS IN RM
Крајно салдо	Ознака D/C	1!a	M	:62F:	Должи или Побарува, Вредност: "D" или "C"	:62F: C
	Датум	6!n	M	:62F:	Формат: YYMMDD, датум на извод (датум на книжење)	:62F: 170222
	Валута	3a	M	:62F:	ISO ознака на валута, на пр. EUR	:62F: EUR
	Износ	15d	M	:62F:	Крајно салдо	:62F: 40000,25

* []-опционо; !-фиксна должина; a-текстуален податок; x-алфанумерички податок; d-нумерички податок со децимална запирка; n-нумерички податок