

POPIS IMPORTNÍCH FORMÁTŮ TUZEMSKÝCH A ZAHRANIČNÍCH PLATEB**OBSAH**

1	TUZEMSKÉ PLATBY – IMPORTNÍ FORMÁT MULTICASH (CFD)	2
1.1	Struktura platebního souboru.....	2

1 TUZEMSKÉ PLATBY – IMPORTNÍ FORMÁT MULTICASH (CFD)

Formát souboru domácích plateb (*.CFD) pro český tuzemský platební styk.

Obecná pravidla formátu:

- Platební soubory neobsahují žádné záhlaví (Header)
- Každý platební příkaz začíná polem „HD:“
- Diakritika použitá v platebním souboru je dle CP 852 (Latin2)
- Soubor smí obsahovat pouze velká písmena
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdný řádek jsou i mezery)
- Platební příkazy v souboru jsou od sebe odděleny pomocí <CR> <LF> (Enter)
- Formát platebního souboru je rozdělen na pole a subpole
- Subpole jsou buď povinná, nebo volitelná
- Oddělovač subpolí je **mezera** (ASCII 32) - výjimku z tohoto pravidla tvoří pole „DI:“, „KI:“ a „AV:“, kde jsou subpole oddělena pomocí <CR><LF> (Enter)
- Subpole jsou v souboru oddělena mezerou
- Soubor může obsahovat maximálně 1000 platebních příkazů
- **V případě nutnosti provádět úhrady z více účtů je nutné vytvořit platební soubor pro každý účet příkazce zvlášť (viz pole UD)**
- **Inkasa (Žádosti o inkaso) nejsou v Maxbankingu podporována**

U převodního příkazu pole „UD:“ obsahuje informace o účtu příkazce a pole „DI:“ o názvu a adrese příkazce. Pole „UK:“ obsahuje informace o účtu partnera a pole „KI:“ o názvu partnera.

Poznámky:

- Pole označená jako Partner mají u převodů význam příjemce.
- Při vytváření konverzních můstků do účetních systémů je nutné tento **formát přesně dodržet**.

Dodatečné informace pro pole ZK, AK a EC:

- Tato pole neodebírají vedoucí nuly, tzn. pole jsou načtena včetně úvodních nul.

Příklad:

- Pokud klient importuje (zadá) vedoucí nuly před číslem, zůstanou zachovány (import obsahuje 00123,) V případě, že klient nevyplní nebo nenaimportuje žádnou hodnotu, budou tato pole obsahovat jednu nulu (EC:0).

1.1 Struktura platebního souboru

1.1.1 Význam jednotlivých sloupců:

Pole = číslo pole
N / P = nepovinné a povinné pole
p = povinné pole
n = nepovinné (volitelné) pole
D / F = délka a formát pole
c = numerická (číselná) 0 - 9 nuly na vedoucím místě jsou povoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány

a = abecední
 f = fixní (pevná) délka pole
 v = variabilní délka pole

Popis	N / P	D / F
HD:	p	3 a f
Subpole 1:	p	2 c f
Typ platebního styku:		
11 : Převod		
32 : Inkaso / inkasa nejsou podporována		
01 : Urgentní převod / urgentní převod není podporován		
Subpole 2:	p	6 c f
Datum příkazu		
Formát: RRMMDD		
Datum příkazu (valuta) v platebním příkazu		
Subpole 3:	p	7 a v
Kód banky příkazce		
Subpole 4:	p	6 c v
Pořadové číslo příkazu (1 - 999999)		
Subpole 5:	p	7 a v
Kód banky partnera		
<CR><LF>KC:	p	3 a f
Subpole 1:	p	15 c v
Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem		
Subpole 2:	p	6 c f
pevné nulové pole (000000)		
Subpole 3:	p	3 a f
ISO-kód měny - vždy vyplněno „CZK“		
<CR><LF>UD:	p	3 a f
Subpole 1:	p	6 c v
Předčísli účtu příkazce.		
Odzkoušení podle modulo 11.		
Pokud číslo účtu neobsahuje předčísli, bude zde vyplněna jedna mezera bez oddělovače subpolí - viz příklady.		
Subpole 2:	p	10 c v
Číslo účtu příkazce		
Odzkoušení podle modulo 11		
V případě nutnosti provádět úhrady z více účtů je nutné vytvořit platební soubor pro každý účet příkazce zvlášť.		
Subpole 3:	n	20 a v
Krátké označení účtu příkazce		
Pokud nebude vyplněn popis účtu, bude zde vyplněna jedna mezera.		

Poznámka: Toto pole bude v budoucnu nepovinné. Před změnou budou klienti včas informováni.

<CR><LF>DI:	p	3 a f
Subpole 1: Popis příkazce 1 <CR><LF>	p	35 a v
Subpole 2: (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 2 <CR><LF>	n	35 a v
Subpole 3: (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 3 <CR><LF>	n	35 a v
Subpole 4: (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 4 <CR><LF>	n	35 a v
<CR><LF>UK:	p	3 a f
Subpole 1: Předčísí účtu partnera Odzkoušení podle modulo 11 Pokud předčísí není vyplněné, bude zde vyplněna jedna mezera bez oddělovače subpolí - viz příklady.	p	6 c v
Subpole 2: Číslo účtu partnera	p	10 c v
Subpole 3: Krátké označení účtu partnera Pokud nebude vyplněn popis účtu, bude zde vyplněna jedna mezera. Poznámka: Toto pole bude v budoucnu nepovinné. Před změnou budou klienti včas informováni.	n	20 a v
<CR><LF>AK:	p	3 a f
Specifický symbol pro partnera Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.	n	10 c v
<CR><LF>KI:	p	3 a f
Subpole 1: Popis partnera 1 <CR><LF>	p	35 a v
Subpole 2: (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 2 <CR><LF>	n	35 a v
Subpole 3: (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 3 <CR><LF>	n	35 a v

Subpole 4: (řádek musí začínat třemi mezerami)	n	35 a v
Popis partnera 4 <CR><LF>		
<CR><LF>EC:	p	3 a f
Konstantní symbol	n	4 c v
(následující KS nejsou ze strany ČNB přípustné: 0002, 0005, 0006, 0051, 0498, 0598, 0898, 1178, 2178, 3178, 4444)		
Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.		
Seznam platných KS je uveden na stránkách ČNB.		
<CR><LF>ZK:	p	3 a f
Subpole 1:	n	10 c v
Variabilní symbol pro partnera		
Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.		
<CR><LF>AV:	p	3 a f
Subpole 1:	n	35 a v
Účel platby 1 <CR><LF>		
Subpole 2: (řádek musí začínat třemi mezerami)	n	35 a v
Účel platby 2 <CR><LF>		
Subpole 3: (řádek musí začínat třemi mezerami)	n	35 a v
Účel platby 3 <CR><LF>		
Subpole 4: (řádek musí začínat třemi mezerami)	n	35 a v
Účel platby 4 <CR><LF>		
<CR><LF>S1:	p	3 a f
Subpole 1:	p	9 c f
Počet platebních převodů obsažených v souboru.		
Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.		
Subpole 2:	p	15 c v
Celková částka převodů		
Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.		

<CR><LF>S3:	p	3 a f
Subpole 1: Počet inkas obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami. Inkasa nejsou podporována.	p	9 c f
Subpole 2: Celková částka inkas Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly. Inkasa nejsou podporována.	p	15 c v

1.1.2 V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představeny znakem „|“:

Příklad převodu:

HD:11|120131|2250|1|0300
 KC:4005006000|000000|CZK
 UD:100001|2222222222|UCET1
 DI:POPIS|PRIKAZCE|1
 |||POPIS|PRIKAZCE|2
 |||POPIS|PRIKAZCE|3
 |||POPIS|PRIKAZCE|4
 UK:|7777777777|UCET1
 AK:0
 KI:POPIS|PRIJEMCE|1
 |||POPIS|PRIJEMCE|2
 |||POPIS|PRIJEMCE|3
 |||POPIS|PRIJEMCE|4
 EC:0
 ZK:1122334455
 AV:UCEL|PLATBY1
 |||UCEL|PLATBY2
 |||UCEL|PLATBY3
 |||UCEL|PLATBY4
 S1:000000001|4005006000
 S3:000000000|000

1.1.3 Přejechod mezi více příkazy:

```
... AV:UCEL|PLATBY1  
HD:11|120131|2250|1|0300  
KC:4005006000|000000|CZK  
UD:100001|2222222222|UCET1  
DI:POPIS|PRIKAZCE|1  
|||POPIS|PRIKAZCE|2  
...
```

1.1.4 Příklad pole UD s předčíslem:

```
UD:100001|2222222222|UCET1
```

1.1.5 Příklad pole UK s předčíslem:

```
UK:19|7777777777|UCET1
```

1.1.6 Příklad pole UD bez předčísle:

```
UD:|2222222222|UCET1
```

1.1.7 Příklad pole UK bez předčísle:

```
UK:|7777777777|UCET1
```