

Formát souboru tuzemských plateb pro CFD, MCC 3.20 / HC 4.0 / SMO / MCT 3.20

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

Základní pravidla:

- platební soubory neobsahují žádné záhlaví (Header)
- každý soubor může obsahovat libovolný počet příkazů
- 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

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.

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

Poznámka:

Partner = Příjemce (Převody) / Plátce (Inkasa)

Soubor může obsahovat současně platební příkazy i inkasa.

Soubory v tomto formátu je možné odesílat pomocí přímé komunikace do banky. Při vytváření konverzních můstků do účetních systémů je nutné tento **formát přesně dodržet**.

Správnost formátu můžete ověřit zasláním testovacího souboru na adresu helpdesk@mdpraha.cz .

Dodatečné informace pro pole ZK, AK a EC:

Tato pole neodebírají vedoucí nuly, tzn. co klient zadá do aplikace, to bude obsahovat i výstupní soubor.

Příklad:

Pokud klient importuje (zadá) vedoucí nuly před číslem, zůstanou zachovány (import obsahuje 00123, ve výstupním souboru bude zachována hodnota 00123)

V případě, že klient nevyplní nebo nenainportuje žádnou hodnotu, budou tato pole obsahovat jednu nulu (EC:0).

Tuzemský platební styk CZI 3.2 CZ
Verze pro klienty ČSOB

Platební soubor má následující strukturu:

Význam jednotlivých sloupců:

- Pole = číslo pole
 N / P = nepovinné a povinné pole
 p = povinné pole
 n = nepovinné (volitelné) pole
 p* = povinné pouze pro banky které podporují funkci „Stav zpracování plateb“. Jinak nesmí být vyplněno
- 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

Výstup z aplikace

Popis	N / P	D / F
HD:	p	3 a f
Subpole 1 : Typ platebního styku: 11 : Převod (*.cfd) 32 : Inkaso (*.cfd)	p	2 c f
Subpole 2 : Datum příkazu Formát : RMMDD	p	6 c f
Subpole 3 : Kód banky příkazce	p	7 a v
Subpole 4 : Běžné číslo (1 - 999999) (je generováno programem)	p	6 c v
Subpole 5 : Kód banky partnera	p	7 a v
<CR><LF>KC:	p	3 a f
Subpole 1 : Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem	p	15 c v
Subpole 2 : pevné nulové pole (000000)	p	6 c f
Subpole 3 : ISO-kód měny - vždy vyplněno „CZK“	p	3 a f
<CR><LF>UD:	p	3 a f
Subpole 1 : Předčísí účtu příkazce. Odzkoušení podle modulu 11. Pokud číslo účtu neobsahuje předčísí, bude zde vyplněna jedna mezera bez oddělovače subpolí - viz příklady.	p	6 c v

Verze pro klienty ČSOB

Subpole 2 : Číslo účtu příkazce Odzkoušení podle modulu 11	p	10 c v
Subpole 3 : Krátké označení účtu příkazce	n	20 a v
<CR><LF>DI:	p	3 a f
Subpole 1 : Popis příkazce 1	p	35 a v
<CR><LF> Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 2	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis 3příkazce	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 4	n	35 a v
<CR><LF>UK:	p	3 a f
Subpole 1 : Předčísli účtu partnera Odzkoušení podle modulu 11 Pokud předčísli 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	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	p	35 a v
<CR><LF> Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 2	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 3	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 4	n	35 a v
<CR><LF>EC:	p	3 a f
Konstantní symbol (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.	n	4 c v
<CR><LF>ZK:	p	3 a f

Verze pro klienty ČSOB

Subpole 1 : Variabilní symbol pro partnera Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.	n	10 c v
<CR><LF>AV:	p	3 a f
Subpole 1 : Účel platby 1	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 2	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 3	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 4	n	35 a v
<CR><LF>S1: (pouze pro soubory CFD)	p	3 a f
Subpole 1: Počet platebních převodů obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	p	9 c f
Subpole 2: Celková částka převodů Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	p	15 c v
<CR><LF>S3: (pouze pro soubory CFD)	p	3 a f
Subpole 1: Počet inkas obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	p	9 c f
Subpole 2: Celková částka inkas Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	p	15 c v

Příklad pro převod:

```

HD:11|080131|2700|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

```

Příklad pro inkaso:

HD:32|080131|2700|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|UCET2
DI:POPIS|PRIJEMCE|1
|||POPIS|PRIJEMCE|2
|||POPIS|PRIJEMCE|3
|||POPIS|PRIJEMCE|4
UK:|7777777777|UCET1
AK:0
KI:POPIS|PRIKAZCE|1
|||POPIS|PRIKAZCE|2
|||POPIS|PRIKAZCE|3
|||POPIS|PRIKAZCE|4
EC:0
ZK:1122334455
AV:UCEL|PLATBY1
|||UCEL|PLATBY2
|||UCEL|PLATBY3
|||UCEL|PLATBY4
S1:000000000|000
S3:000000001|4005006000

Přechod mezi více příkazy:

. . .
AV:UCEL|PLATBY1
HD:11|080131|2700|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|UCET1
DI:POPIS|PRIKAZCE|1
|||POPIS|PRIKAZCE|2
. . .

Příklad pole UD s předčísím:

UD:100001|2222222222|UCET1

Příklad pole UK s předčísím:

UK:19|7777777777|UCET1

Příklad pole UD bez předčísí:

UD:|2222222222|UCET1

Příklad pole UD bez předčísí:

UK:|7777777777|UCET1

Příklad platby se stavem zpracování:

HD:11|080131|2700|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|UCET1
DI:POPIS|PRIKAZCE|1
UK:|7777777777|UCET1
AK:0
KI:POPIS|PRIJEMCE|1
EC:0
ZK:1122334455

Tuzemský platební styk CZI 3.2 CZ
Verze pro klienty ČSOB

AV:UCEL|PLATBY1
||UCEL|PLATBY2
||UCEL|PLATBY3
||UCEL|PLATBY4
S1:000000001|4005006000
S3:000000000|000