

**TECHNICKÝ POPIS STRUKTURY FORMÁTU
PLATEB MULTICASH PRO SLUŽBU
BUSINESS 24**

Obsah

1. Formát souboru tuzemských plateb CFD a CFU.....	2
1.1. Základní pravidla	2
1.1.1. Dodatečné informace pro pole ZK, AK a EC.....	3
1.2. Struktura platebních souborů CFD a CFU	3
1.2.1. Příklad pro převod.....	6
1.2.2. Příklad pro inkaso	6
1.2.3. Příklad pro urgentní převod	6
1.2.4. Přejít mezi více příkazy.....	7
1.2.6. Příklad pole UK s předčíslem	8
1.2.7. Příklad pole UD bez předčísle	8
1.2.8. Příklad pole UK bez předčísle	8
1.2.9. Příklad platby se stavem zpracování.....	8
2. Formát souboru zahraničních plateb CFA	9
2.1. Základní pravidla	9
2.2. Struktura platebních souborů CFA	10
2.2.1. Struktura záhlaví souboru	10
2.2.2. Struktura záhlaví příkazu	10
2.2.3. Struktura platebního příkazu.....	11
2.2.4. Příklad souboru CFA.....	13
2.2.5. Přejít mezi více příkazy.....	14
2.2.6. Příklad souboru se stavem zpracování.....	16

1. FORMÁT SOUBORU TUZEMSKÝCH PLATEB CFD A CFU

Prostřednictvím služby BUSINESS 24 je možné načíst platební soubory ve formátu MultiCash (CFD), který se standardně načítá do služby MultiCash.

Upozornění: Některé položky z formátu MultiCash se však do aplikace BUSINESS 24 nepřenášejí, přestože jsou z důvodu zachování shodného formátu s aplikací MultiCash požadované jako povinné.

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

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

1.1. Základní pravidla

Soubor	Může obsahovat současně platební příkazy i inkasa
Soubor	Neobsahuje žádné záhlaví (Header)
Příkaz	Každý platební příkaz začíná polem „HD“ Každý soubor musí splnit následující podmínky:
Velikost souboru	<ul style="list-style-type: none">• Velikost souboru je = < 1 MB• Velikost souboru je = < 1000 položek
Soubor	Smí obsahovat pouze velká písmena
Soubor	Nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdný řádek jsou i mezery)
Formát souboru	Je rozdělen na pole a subpole
Subpole	Jsou povinná i nepovinná (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).
Záznam	Víceřádkový
Oddělovač řádek	<CRLF>
Oddělovač polí	<CRLF>
U převodního příkazu pole „UD:“	Obsahuje informace o účtu příkazce a pole pole „DI:“ o názvu a adrese příkazce. Pole „UK:“ obsahuje informace o účtu partnera a pole „KI: “ o názvu partnera. Poznámka: Partner = Příjemce (Převody) / Plátce (Inkasa)
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)
Kódová stránka	CP 852 (Latin2)
Povinné pole	p
Nepovinné pole	n
Položka se importuje	a
Položka se neimportuje	n
Numerická (číselná) 0-9 nuly na vedoucím místě jsou povoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány.	c
Abecední	a

Fixní délka pole	f
Variabilní délka pole	v

1.1.1. 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 nenaimportuje žádnou hodnotu, budou tato pole obsahovat jednu nulu (EC:0).

1.2. Struktura platebních souborů CFD a CFU

Popis	Povinné / Nepovinné	Import položky do aplikace B24	Délka a formát pole
HD:	p	n	3 a f
Subpole 1 : Typ platebního styku: 11 : Převod (*.cfd) 32 : Inkaso (*.cfd) 01 : Urgentní převod (*.cfu) – možné zadat pouze v aplikaci MultiCash	p	a	2 c f
Subpole 2 : Datum příkazu Formát : RRMDD	p	a	6 c f
Subpole 3 : Kód banky příkazce	p	a	7 a v
Subpole 4 : Běžné číslo (1 - 999999) (je generováno programem)	p	n	6 c v
Subpole 5 : Kód banky partnera	p	a	7 a v
<CR><LF>RF:	n	n	3 a f
Subpole 1 : Stav zpracování plateb	n	n	50 a v
<CR><LF>KC:	p	n	3 a f
Subpole 1 : Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem	p	a	15 c v
Subpole 2 : pevné nulové pole (000000)	p	n	6 c f
Subpole 3 : ISO-kód měny - vždy vyplněno „CZK“	p	n	3 a f
<CR><LF>UD:	p	n	3 a f

Subpole 1 : Předčíslí účtu příkazce. Odzkoušení podle modulu 11. Pokud číslo účtu neobsahuje předčíslí, bude zde vyplněna jedna mezera bez oddělovače subpolí - viz příklady.	p	n	6 c v
Subpole 2 : Číslo účtu příkazce Odzkoušení podle modulu 11	p	n	10 c v
Subpole 3 : Krátké označení účtu příkazce	n	n	20 a v
<CR><LF>DI:	p	n	3 a f
Subpole 1 : Popis příkazce 1	p	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 2	n	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 3	n	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 4	n	n	35 a v
<CR><LF>UK:	p	n	3 a f
Subpole 1 : Předčíslí účtu partnera Odzkoušení podle modulu 11 Pokud předčíslí není vyplněné, bude zde vyplněna jedna mezera bez oddělovače subpolí - viz příklady.	p	a	6 c v
Subpole 2 : Číslo účtu partnera	p	a	10 c v
Subpole 3 : Krátké označení účtu partnera	n	n	20 a v
<CR><LF>AK:	p	n	3 a f
Specifický symbol pro partnera Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.	n	a	10 c v
<CR><LF>KI:	p	n	3 a f
Subpole 1 : Popis partnera 1	p	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 2	n	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 3	n	n	35 a v
<CR><LF> Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 4	n	n	35 a v
<CR><LF>EC:	p	n	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	a	4 c v
<CR><LF>ZK:	p	n	3 a f
Subpole 1 : Variabilní symbol pro partnera Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.	n	a	10 c v
<CR><LF>AV:	p	n	3 a f
Subpole 1 : Účel platby 1	n	a	35 a v
<CR><LF> Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 2	n	a	35 a v
<CR><LF> Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 3	n	a	35 a v
<CR><LF> Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 4	n	a	35 a v
<CR><LF>S0: (pouze pro soubory CFU)	p	n	3 a f
Subpole 1: Počet urgentních převodů obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	p	n	9 c f
Subpole 2: Celková částka urgentních převodů. Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	p	n	15 c v
<CR><LF>S1: (pouze pro soubory CFD)	p	n	3 a f
Subpole 1: Počet platebních převodů obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	p	n	9 c f
Subpole 2: Celková částka převodů Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	p	n	15 c v
<CR><LF>S3: (pouze pro soubory CFD)	p	n	3 a f
Subpole 1: Počet inkas obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	p	n	9 c f
Subpole 2: Celková částka inkas Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	p	n	15 c v
<CR><LF>S4: (pouze pro soubory CFU)	p	n	3 a f

Subpole 1: pevné nulové pole 000000000	p	n	9 c f
Subpole 2: pevné nulové pole 000	p	n	3 c f

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

1.2.1. 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

```

1.2.2. 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

```

1.2.3. Příklad pro urgentní převod

HD:01|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:0008
ZK:1122334455
AV:UCEL|PLATBY1
S0:000000001|4005006000
S4:000000000|000

1.2.4. 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
...

1.2.5. Příklad pole UD s předčísím

UD:100001|222222222|UCET1

1.2.6. Příklad pole UK s předčísím

UK:19|777777777|UCET1

1.2.7. Příklad pole UD bez předčísí

UD:|222222222|UCET1

1.2.8. Příklad pole UK bez předčísí

UK:|777777777|UCET1

1.2.9. Příklad platby se stavem zpracování

HD:11|080131|2700|1|0300
RF:MCFDI2008013114184500000000100000000
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|222222222|UCET1
DI:POPIS|PRIKAZCE|1
UK:|777777777|UCET1
AK:0
KI:POPIS|PRIJEMCE|1
EC:0
ZK:1122334455
AV:UCEL|PLATBY1
||UCEL|PLATBY2
||UCEL|PLATBY3
||UCEL|PLATBY4
S1:000000001|4005006000
S3:000000000|000

2. FORMÁT SOUBORU ZAHRANIČNÍCH PLATEB CFA

Prostřednictvím služby BUSINESS 24 je možné načíst platební soubory ve formátu MultiCash (CFA), který se standardně načítá do služby MultiCash.

Upozornění: Některé položky z formátu MultiCash se však do aplikace BUSINESS 24 nepřenesají, přestože jsou z důvodu zachování shodného formátu s aplikací MultiCash požadované jako povinné.

Formát souboru zahraničních plateb (*.CFA) pro Český zahraniční platební styk.

2.1. Základní pravidla

Soubor	Každý soubor začíná záhlavím (Header)
Velikost souboru	Každý soubor musí splnit následující podmínky: <ul style="list-style-type: none">• Velikost souboru je = < 1 MB• Velikost souboru je = < 100 položek
Soubor	Smí obsahovat pouze velká písmena
Kódová stránka	CP 852 (Latin2)
Soubor	Nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdný řádek jsou i mezery) kromě pole :72:
Oddělovač příkazů	Jednotlivé příkazy jsou mezi sebou odděleny "\$" (dolarem).
Povinné pole	p
Nepovinné pole	n
Položka se importuje	a
Položka se neimportuje	n
Numerická (číselná) 0-9 nuly na vedoucím místě jsou povoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány.	c
Abecední	a
Fixní délka pole	f
Variabilní délka pole	v

2.2. Struktura platebních souborů CFA

2.2.1. Struktura záhlaví souboru

Popis	Povinné / Nepovinné	Import položky do aplikace B24	Délka a formát pole
<CR><LF>:01: Reference zákazníka	p n	n n	4 a f 16 a v
<CR><LF>:02: Celkový součet všech příkazů bez ohledu na rozličné měny.	p n	n n	4 a f 17 c f
<CR><LF>:03: Počet platebních příkazů obsažených v souboru. Pole musí být doplněno nulami z levé strany.	p p	n n	4 a f 5 c f
<CR><LF>:04: Swift-adresa prováděcí banky	p n	n n	4 a f 8/11 a f
<CR><LF>:05: Jméno a adresa příkazce - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> Toto pole musí být stejné jako pole :50: Pokud platební soubor obsahuje více plateb, bude toto pole obsahovat údaje o příkazci z první platby souboru.	p p	n n	4 a f 4*35 a v
<CR><LF>:07: Jméno souboru	p p	n n	4 a f 12 a v

2.2.2. Struktura záhlaví příkazu

{1:F01XXXXXXXXAXXXBBBBTTTTTTT}{2:I100XXXXXXXXAXXXY1}{4:

1:F01	Konstantní základní blok záhlaví
XXXXXXXXAXXX	První čtyři místa = kód banky příkazce - zbytek přesně „XXXXXXXX“
BBBB	Stav (je generován programem, 0 - 9999)
TTTTTT	Číslo transakce (je generováno programem, 0 - 999999)
2:I100	Konstantní aplikační blok záhlaví
XXXXXXXXAXXX	SWIFT adresa banky (BIC kód banky) příjemce 8/11 znaků (oddělovač "A"), pokud nebude vyplněn SWIFT bude zde vyplněn kód banky příjemce z IBAN. Pokud není vyplněn IBAN bude zde vyplněn kód banky příjemce.
Y	Typ platby:
N	Standardní zprostředkování
U	Platby telexem nebo SWIFT urgent
A	Platba šekem, volný typ rozeslání
B	Platba šekem, doporučeně
C	Platba šekem, spěšně
D	Platba šekem, doporučeně a spěšně
E	Platba šekem na příjemce
F	Platba šekem na příjemce doporučeně
G	Platba šekem na příjemce spěšně
H	Platba šekem na příjemce doporučeně a spěšně
S	Expresní platby
P	PRIEURO platby
1	Konstantní konec aplikačního bloku záhlaví
4:	Konstantní textový blok

<p><CR><LF>:57D: Jméno banky příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> První řádek nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery Adresa banky příjemce - 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> Řádky nesmí být prázdné nebo obsahovat pouze Mezery</p> <p>Poznámka: Pro formát přeshraniční platby v měně EUR (europlatba) nesmí být ulice a město banky příjemce vyplněno.</p>	p p p	n a a	5 a f 2*35 a v 2*35 a v
<p><CR><LF>:59: Subpole 1 : Fixní oddělovač „/“ Subpole 2 : Číslo účtu příjemce <CR><LF> Subpole 3 : Jméno příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> První řádek nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery Adresa příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF></p>	p p p p n	n n a a a	4 a f 1 a f 34 a v 2*35 a v 2*35 a v
<p><CR><LF>:70: Účel platby - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF></p>	n n	n a	4 a f 4*35 a v
<p><CR><LF>:71A: Zúčtování nákladů BN1 : Bankovní poplatky půl příjemce / půl příkazce OUR: Všechny výlohy na příkazce BN2 : Všechny výlohy na příjemce (při této volbě bude obsahovat pole :52D: subpole 2 pouze nuly)</p>	p p	n a	5 a f 3 a f

2.2.6. Příklad souboru se stavem zpracování

```
:01:REFERENCE|DTCFA
:02:00000000000020000
:03:00001
:04:COBACZPX|||
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
{1:F010200XXXXXXX4711000001}{2:I100XXXXXXXXAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||||
:RF:MCFAA2008021008481600000000300000000
:32A:080210EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:00000012345671||
00000012345671||
EUR|EUR
001|DE|DE
:57A:SWADRESA|||
:57D:BANKA|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|||||
BANKA|||||
ULICE|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE||
MESTO|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE||
:59:/100200300
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA|||||
DALSI|TEXT|POLE|52D|||||
STATISTIKA|1|||||
STATISTIKA|2|||||
STATISTIKA|3|||||
-}
```