

Formát pro import zahraničních plateb

Formát pro import zahraničních a SEPA plateb v rámci služby BUSINESS 24 je poziční CSV formát s oddělovačem polí (středník) a s pevným počtem polí. Výhodou tohoto formátu je i možnost editace a vytváření dávek pro import zahraničních a SEPA plateb v libovolné kancelářské aplikaci s možností výstupu v CSV formátu.

Tento formát je používán i pro jiné aplikace přímého bankovníctví napojené na různé bankovní systémy v rámci ČS, a.s. Z tohoto důvodu se pro import ZPS a SEPA plateb v rámci služby BUSINESS 24 některá pole neimportují. V rámci služby BUSINESS 24 je formát společný pro import zahraničních plateb a SEPA plateb (tento formát neodpovídá XML formátu předepsaným Evropskou platební komisí (PAIN 001.001.03)).

Zahraníční platba je jakákoliv platba, která splňuje jednu z následujících podmínek:

- Úhrada do zahraničí v cizí měně nebo CZK.
- Úhrada do jiné tuzemské banky v cizí měně.

SEPA platba musí splňovat následující parametry:

- Platba pouze v měně EUR.
- Platba je do zemí EU, EHP a některých přidružených zemí do bank, které přijímají SEPA platby.
- Priorita Normální nebo Expresní.
- Bankovní výlohy pouze SHA.
- Účet příjemce musí být vyplněn v platném formátu IBAN.
- Nejsou uvedeny žádné další instrukce.

Zahraníční platby musí splňovat následující parametry:

- Platba v měnách dle kurzovního lístku ČS.
- Platba do zemí EU, EHP, která nesplňuje podmínky pro SEPA platby a do zemí mimo EU, EHP.
- Priorita Normální, Urgentní, Expresní.
- Bankovní výlohy SHA, OUR, BEN.
- Uveden BIC banky příjemce nebo její název a adresa.

PRIEURO platba musí splňovat následující parametry:

- Platba pouze v měně EUR.
- Platba je do zemí EU, EHP a některých přidružených zemí do bank, které přijímají PRIEURO platby.
- Bankovní výlohy pouze SHA.
- Účet příjemce musí být vyplněn v platném formátu IBAN.
- Nejsou uvedeny žádné další instrukce.
- Uveden BIC banky příjemce.

Na základě daných kritérií služba BUSINESS 24 při importu dávky automaticky platby rozdělí na zahraniční a SEPA platby.

V případě chyby ve struktuře souboru nebo chyby v některé položce je odmítnut celý datový soubor.

Popis souboru

Jméno souboru: jmenná konvence není definovaná

Kódová stránka: WIN 1250

Velikost souboru: max 500 zahraničních a SEPA plateb

Soubor neobsahuje úvodní ani závěrečnou větu, obsahuje pouze datové věty jednotlivých plateb.

Jednotlivé položky věty platebního příkazu jsou vždy na jednom řádku.

Uspořádání záznamů v datovém souboru:

Datová věta

Datová věta

...

...

Datová věta

Popis formátu

Datová věta obsahuje vždy 47 položek oddělených **středníkem (;)** pro SEPA platby a 42 položek oddělených středníkem pro ZPS platby.

Položky typu CHAR neobsahují vymezovače řetězců.

I/N/P

I – implicitní položka. V případě, že implicitní položka v datové větě neobsahuje údaj, je při importu platby tato položka doplněna přednastavenou hodnotou.

N – nepovinná položka.

P – povinná položka.

Poř. č.	Název	I/N/P	Typ položky	Délka max.	Poznámka
1	Číslo účtu příkazce	P	CHAR	17	NNNNNNN-NNNNNNNNNN
2	Název účtu příkazce	N	CHAR	35	
3	Ulice	N	CHAR	35	
4	Město	N	CHAR	35	
5	Kontaktní osoba	N	CHAR	20	
6	Smluvním kurzem	I	NUMERIC	3	0,1, Implicitní hodnota Ne - 0 ,Ano - 1
7	Výše smluvního kurzu/obrat CZK	I	NUMERIC	15	implicitní hodnota 0.000 nebo prázdné pole ""
8	Částka	P	NUMERIC	24	Částka je uváděna v 1/100, bez oddělovače
9		N	CHAR	50	Pole se neimportuje
10		N	CHAR	50	Pole se neimportuje
11	Měna	P	CHAR	3	
12	Datum splatnosti	I	DATE	10	ddmmrrrr ddmmrr dd.mm.rrrr dd.mm.rr dd/mm/rrrr dd/mm/rr
13	Priorita	I	NUMERIC	3	Implicitní hodnota: 0 Normálně - 0, Urgentně -1, Expresně - 2, Priureo - 3
14	Platební titul	N	CHAR	3	Pole se neimportuje
15		N	CHAR	7	Pole se neimportuje
16	Kód smluvního partnera	N	CHAR	1	Pole se neimportuje
17	Bankovní výlohy	I	NUMERIC	3	0,1,2 Implicitní hodnota BEN BEN - 0, OUR - 1, SHA - 2
18	Země banky příjemce/Země účtu příjemce	P	CHAR	2	ISO kód země
19	Příkaz tuzemce	N	NUMERIC	3	Pole se neimportuje
20		N	CHAR	10	Pole se neimportuje
21	Telefon	N	CHAR	15	
22	Číslo účtu příjemce	P	CHAR	34	
23	Název účtu příjemce	P	CHAR	35	
24	Ulice	N	CHAR	35	
25	Město	N	CHAR	35	
26		N	CHAR	35	Pole se neimportuje
27	Banka příjemce - Název	P	CHAR	35	
28	Ulice	N	CHAR	35	
29	Město	N	CHAR	35	
30	Další	N	CHAR	35	
31	BIC kód banky příjemce	N	CHAR	35	
32	Clearingový kód	N	CHAR	35	
33	Avízo - mailem	N	CHAR	35	Pouze pro účty vedené v bankovním systému Starbank
34	Avízo - Faxem	N	CHAR	35	Pouze pro účty vedené v bankovním systému Starbank
35	Účel úhrady - pole 1	P	CHAR	35	
36	Účel úhrady - pole 2	N	CHAR	35	
37	Účel úhrady - pole 3	N	CHAR	35	
38	Účel úhrady - pole 4	N	CHAR	35	
39	Konfirmace-Fax ČR	N	CHAR	35	
40	Konfirmace-Fax Evropa	N	CHAR	35	
41	Konfirmace-Fax Ostatní	N	CHAR	35	
42		N	CHAR	35	Pole se neimportuje

Poř. č.	Název	I/N/P	Typ položky	Délka max.	Poznámka
43	Reference platby	N	CHAR	35	
44	Typ kódu	N	CHAR	35	Popis možných hodnot v tomto poli je popsán v tabulce níže
45	Kód příkazce	N	CHAR	35	
46	Typ kódu	N	CHAR	35	Popis možných hodnot v tomto poli je popsán v tabulce níže
47	Kód příjemce	N	CHAR	35	
	Koncový znak zprávy	P		2	CR LF

Popis možných hodnot v polích „Typ kódu“ dle zvolené identifikace příkazce, příp. příjemce platby

Poř. č.	Zvolená identifikace příkazce, příp. příjemce příkazu	Hodnota v poli „Typ kódu“
1	Jiná identifikace osoby	Othrlid
2	Bankovní identifikační kód BIC	BIC
3	Identifikační číslo společnosti BEI	BEI
4	Jiná identifikace společnosti	Prtryld