

INTERNETOVÉ BANKOVNICTVÍ UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.

BUSINESSNET PROFESSIONAL

POPIS FORMÁTŮ PRO KOMUNIKACI S ÚČETNÍMI SYSTÉMY

Platný od 9. října 2017

CZ-01-18-01

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v
 **UniCredit Bank**

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v
 **UniCredit Bank**

Úvod

Vážená klientko, vážený kliente,

velmi nás těší, že jste se rozhodli pro moderní produkt internetového bankovníctví BusinessNet, který je určený zejména pro firemní klientelu. Služby internetového bankovníctví Vám umožní **jednoduše, pohodlně, bezpečně a efektivně** řídit Vaše finanční toky, a to 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. Mezi nedílné součásti služeb patří možnost předávání dat do účetních systémů a načítání dat z účetních systémů do internetového bankovníctví.

Příručka, která se Vám dostává do rukou, Vám pomůže v orientaci v různých typech datových formátů, které produkt BusinessNet podporuje a poradí Vám, jakým způsobem lze z Vámi používaného produktu provádět export a import dat.

Příručka je rozdělena na dvě základní části. První část se týká exportu výpisů. Druhá část pojednává o možnostech importu platebních příkazů.

V přehledu elektronických výpisů z účtů za jednotlivé bankovní dny je k dispozici možnost exportu výpisů ve zvoleném formátu pro další zpracování v účetním systému. V nabídce „Zprávy MT942“ lze zobrazit přehled obrátů zaúčtovaných na účtu v aktuálním dni. Tyto obraty je možné exportovat a dále je elektronicky zpracovávat. V nabídce „Dokumenty (PDF)“ lze získat PDF výpis z účtu, který splňuje všechny náležitosti papírového výpisu z účtu. Dokumenty s datem od 1.1.2011 je možné použít jako oficiální dokument Banky.

Do produktu BusinessNet je možné z účetnictví načíst soubory obsahující transakce tuzemského a zahraničního platebního styku. Soubory je možné importovat či uploadovat v různých formátech. Mezi velké výhody patří možnost definice vlastního importního formátu (pro tuzemské platby) přímo v produktu BusinessNet. V tomto případě se jedná o funkčnost, kterou aktuálně nenabízí žádný jiný produkt na bankovním trhu.

V případě jakýchkoliv dotazů je Vám k dispozici každý pracovní den od 7:00 do 18:00 hod. naše technická podpora na telefonní lince 221 210 011, či na e-mailu elbn@unicreditgroup.cz.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Obsah:

1. Export výpisů a pohybů v rámci dne.....	5
1.1. Úvod.....	5
1.2. Výpisy z účtu.....	6
1.2.1. SWIFT/MultiCash strukturovaný.....	6
1.2.2. Gemini.....	18
1.3. Pohyby v rámci dne (zprávy MT942).....	23
1.3.1. SWIFT/MultiCash strukturovaný.....	23
1.4. Číselníky.....	25
1.4.1. Hodnoty swiftového textového klíče v poli :61:.....	35
1.4.2. Tabulka transakčních kódů.....	36
1.5. Exporty výpisů a pohybů v rámci dne, které již nejsou aktivně vyvíjeny.....	37
1.5.1. SWIFT/MultiCash nestrukturovaný (Export výpisů).....	37
1.5.2. SWIFT/MultiCash nestrukturovaný (Pohyby v rámci dne (MT942)).....	41
2. Import & upload plateb.....	45
2.1. Úvod.....	45
2.2. Tuzemské platby.....	47
2.2.1. Tuzemské standardní a expresní platby.....	47
2.2.1.1. MultiCash formát.....	47
2.2.1.2. Gemini formát.....	51
2.2.1.3. CSV formát.....	54
2.2.1.4. Vlastní formát.....	57
2.2.2. Výzva k inkasu.....	62
2.2.2.1. MultiCash formát.....	62
2.2.2.2. Gemini formát.....	66
2.3. Zahraniční platby.....	69
2.3.1. MultiCash formát.....	69
2.3.2. Gemini formát.....	75

1. Export výpisů a pohybů v rámci dne

1.1. Úvod

Z produktu BusinessNet je možné získat výpisy z účtu a seznam pohybů v rámci dne jak z účtů vedených v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., tak z účtů vedených v jiných bankách (prostřednictvím MT940/MT942).

Export výpisů v různých formátech lze spustit v menu „**Finance > Účty > Výpisy**“.

Export pohybů v rámci dne je k dispozici v menu „**Finance > Účty > Zprávy MT942**“.

Před samotným exportem dat je důležité zvolit z nabízených formátů ten, který dokáže zpracovat cílový účetní systém.

Při exportu výpisů z účtu a pohybů v rámci dne platí následující pravidla:

- produkt umožňuje export výpisů z více účtů do jednoho souboru
- najednou je možné exportovat až sto výpisů
- export výpisů lze v případě potřeby opakovat
- banka garantuje maximální dostupnost historie výpisů v délce 15 měsíců
- při zobrazení výpisů je možné potlačit zobrazení výpisů, které již byly exportovány. Cílem je předejít duplicitnímu načtení výpisu do účetního systému klienta. Již exportované výpisy lze znovu exportovat s tím, že uživatel je upozorněn na skutečnost, že výpis již jednou exportován byl.
- v případě výpisů z účtů a seznamu pohybů v rámci dne z účtů vedených v jiných bankách než UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. je třeba požádat o popis formátu banku, ve které je účet vedený

Produkt BusinessNet umožňuje získat PDF výpis z účtu, který splňuje všechny náležitosti papírového výpisu z účtu. Dokumenty s datem od 1.1.2011 je možné použít jako oficiální dokument Banky. PDF výpis z účtu je k dispozici v menu „**Finance > Dokumenty (PDF) > volba „Výpis z běžného účtu**“.

V rámci exportu výpisů a pohybů v rámci dne jsou k dispozici následující formáty:

a) Výpisy z účtů

- SWIFT/MultiCash strukturovaný
- Gemini
- Dokumenty (PDF) ke stažení – Výpis z běžného účtu

b) Pohyby v rámci dne (zprávy MT942)

- SWIFT/MultiCash strukturovaný

c) Následující exporty výpisů a pohybů v rámci dne již nejsou aktivně podporovány (tyto formáty je stále možné používat, ale banka je již aktivně nevyvíjí):

- SWIFT/MultiCash nestrukturovaný (exporty výpisů)
- SWIFT/MultiCash nestrukturovaný (pohyby v rámci dne (zprávy MT942))

1.2. Výpisy z účtu

1.2.1. SWIFT/MultiCash strukturovaný

Úvod

Tento formát výpisů z účtu vychází z mezinárodního formátu SWIFT MT940. Přípona, kterou program automaticky připsuje souboru je vždy **".STA"**. Soubory je možné uložit na libovolné místo na disku.

Export z produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby **„Finance > Účty > Výpisy“**. V této volbě je nutné pro export souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat formát pro export výpisů **„SWIFT/MultiCash strukturovaný“**. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se exportu souboru naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci **„Finance > Účty > Výpisy“**.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách **{1:}** **{2:}**. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli **{4:}**, uzavřeném rovněž do složených závorek.

Počáteční pozice **{4:**

Ukončovací pozice **-}**

Pole uvozená a ukončená „:“, jsou oddělena pomocí <CR><LF>

Při načítání proběhne rozdělení na pole a subpole, přičemž některá subpole jsou volitelná.

Hlavní výhodou formátu „SWIFT/MultiCash strukturovaný“ je strukturované pole :86:, které, oproti formátu „SWIFT/MultiCash nestrukturovaný“, umožňuje detailnější rozlišení konkrétních typů transakcí.

Poznámka:

- pro získání unikátní identifikace transakce použijte prosím kombinaci subpolí 7,8 a 9 (v poli :61:)

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> M = (mandatory) povinné pole O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> Délka pole či subpole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> N = (numeric) číselné, 0 – 9 A = (alphanumeric) alfanumerické A* = (alphanumeric) alfanumerické - může obsahovat také základní symbol "+", "-", nebo " " (mezera) 	<ul style="list-style-type: none"> F = (fixed) pevná délka pole V = (variable) variabilní délka pole

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

Formát výpisu

Popis polí a subpolí - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
{4:	M	3,N,F
začátek výpisu MT-940 + <CR><LF>		
:20:	M	4,A,F
Reference	M	16,A,V
:21:	O	4,A,F
Reference	O	16,A,V
:25:	M	4,A,F
identifikace účtu – např. (Swift kód banky / číslo účtu) nebo (kód banky / číslo účtu) nebo (IBAN)	M	35,A,V
:28C:	M	4,A,F
číslo výpisu – číslo výpisu / číslo stránky	M	8,A,V
:60X: (X = typ salda: F – počáteční saldo, M – mezisoučet)	M	5,A,F
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:61:	M	4,A,F
řádek obratu		
subpole 1 – datum splatnosti (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát MMDD)	O	4,D,F
subpole 3 – typ, max. 2 znaky (C – kredit, RC – storno kredit, D – debet, RD – storno debet)	M	2,A,V
subpole 5 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
subpole 6 – textový klíč - tabulku aktuálně podporovaných swiftových textových klíčů naleznete v kapitole 1.4.1	M	4,A,V
subpole 7 – transakční reference	O	16,A*,V
subpole 8 – // (v případě, že se vyplňují subpole „transakční reference a„bankovní reference“ (tzn. výpis obsahuje vyplněné subpole 7 a 9 (v poli :61:))	O	2,A,F
subpole 9 – bankovní reference	M	16,A,V
:86:	O	4,A,F
pole dalších informací (rozpis polí uveden níže)		
:62X: (X = typ salda: F – konečné saldo, M – mezisoučet)	M	5,A,F
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:64:	O	4,A,F
aktuální saldo podle valuty		
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:65:	O	4,A,F
budoucí saldo podle valuty		
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)	M	6,N,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
-}	M	2,A,F
ukončení výpisu MT-940 + <CR><LF>		

Popis formátu strukturovaného pole :86:**Tuzemský platební styk**

Tuzemské platby (Kód označující typ transakce – 004, 008, 020, 043, 051, 071, 087, 088)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	087
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	E-TUZ-VYSLA/DOM- EXPRTRNSF-O
O	?10	10n		
O	?20	27x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce) / Kód banky	000000-0831588183/0800
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS) *	KS 0000000558
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) *	VS 5555555555
O	?23	27x	Specifický symbol (SS) *	SS 0000000000
O	?24	27x	Důvod platby	UCEL PLATBY
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	Kód banky partnera(plátce/příjemce)	2700
O	?31	24x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce)	000000-0831588183
O	?32	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	JMENO PARTNERA
O	?33	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x	IBAN (toto subpole není aktuálně využíváno)	
O	?60	27x	nevyužíváno	
O	?61	27x	nevyužíváno	
O	?62	27x	nevyužíváno	
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

* číselný údaj je zarovnán vodicími nulami na 10 znaků. V případě, že nebyl daný symbol v platbě použitý, bude vyplněno deset nul.

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710191019D2,50FTRF+IZV 00000316736//20171019460203
:86:087?00E-TUZ-VYSLA/DOM-EXPRTRNSF-O?20000000-0831588183/0800?21KS 0
000000558?22VS 5555555555?23SS 0000000000?24UCEL PLATBY?300800?31000000-
0831588183?32JMENO PARTNERA
```


Kartové transakce (Kód označující typ transakce – 082, 083, 098)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	083
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	VYB-HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL
O	?10	10n		
O	?20	27x	ATM reference (další popis transakce)	ATM WITHDRAWAL
O	?21	27x	nevyužíváno	
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) – využívá se v případě vkladu hotovosti prostřednictvím bankomatu. Číselný údaj je zarovnán vodíci nulami na 10 znaků. Pokud není VS uvedený, nebude pole ?22 vyplněno.	
O	?23	27x	nevyužíváno	
O	?24	27x	Další popis transakce	Výběr z bankomatu
O	?25	27x	Měna a částka transakce	CZK 1000,00
O	?26	27x	Datum transakce (včetně jeho významu)	Datum transakce: 24.10.2017
O	?27	27x	Číslo karty (PAN - Primární číslo účtu) v "maskovaném" formátu = viditelných je pouze prvních 5 a posledních 6 číslic; ostatní číslice jsou nahrazeny znakem "X")	53512XXXXX724842
O	?28	27x	Jméno držitele karty	MR JAN NOVAK
O	?29	27x	Identifikační číslo ATM terminálu, Vlastník terminálu / Místo, Země terminálu, Město terminálu	BRATISLAVA, VLCIE HRDL-BRAT
O	?30	12x	nevyužíváno	
O	?31	24x	nevyužíváno	
O	?32	27x	nevyužíváno	
O	?33	27x	nevyužíváno	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x	nevyužíváno	
O	?60	27x	Částka (včetně měny) v měně účtu	EUR 30,00
O	?61	27x	Směnný kurz	EUR/CZK 26,405000
O	?62	27x	nevyužíváno	
O	?63	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710231026C792,15FMSCLT-1701198711//20171026001063
:86:083?00VYB-HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL?20ATM WITHDRAWAL?24Výběr z
bankomatu?25EUR30,00?26Datum transakce: 24.10.2017?2753512XXXXX724842?28
MR JAN NOVAK?29BRATISLAVA, VLCIE HRDL-BRAT?60EUR 30,00?61EUR/CZK 26,405000
```

Hotovostní transakce (Kód označující typ transakce – 001, 082, 083)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	082
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT
O	?10	10n		
O	?20	27x	Další popis transakce	VKLAD NA ÚČET V JINÉ MĚNĚ
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS) *	KS 0000000379
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) *	VS 1112222333
O	?23	27x	Specifický symbol (SS) *	SS 5555444444
O	?24	27x	Detail platby - řádka 1	VKLAD NA ÚČET V JINÉ MĚNĚ
O	?25	27x	Detail platby - řádka 2 (Původní měna a částka transakce)	USD 1000,00
O	?26	27x	Nevyužíváno	
O	?27	27x	Detail platby - řádka 3	CAK-XCD/3002/B/0010
O	?28	27x	Detail platby - řádka 4	Popis transakce
O	?29	27x	Jméno příjemce / plátce	Jméno vkladatele
O	?30	12x	Kód banky příjemce / plátce	2700
O	?31	24x	Číslo účtu příjemce / plátce	2108405543
O	?32	27x	Detail platby - řádka 5	Vlastník účtu s.r.o.
O	?33	27x	Detail platby - řádka 6	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x	IBAN (toto subpole není aktuálně využíváno)	
O	?60	27x	Částka v měně účtu (nebo platební titul - v případě CIT**)	EUR 827,10
O	?61	27x	Směnný kurz hotovostní transakce	USD/CZK 22,261350
O	?62	27x	Směnný kurz transakce na účtu	EUR/CZK 26,915363
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

* číselný údaj je zarovnán vodicími nulami na 10 znaků. V případě, že nebyl daný symbol v platbě použitý, bude vyplněno deset nul

** CIT (Cash in transit) - odvod hotovosti prostřednictvím externí agentury

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710201020C827,10FMSC20171020002547
:86:082?00ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT?20VKLAD NA ÚČET V JINÉ MĚNĚ?21KS
0000000379?22VS 1112222333?23SS 5555444444?24VKLAD NA ÚČET V JINÉ
MĚNĚ?25USD 1000,00?27CAK-XCD/3002/B/0010?28Popis transakce?29Jméno
vkladatele?302700?312108405543?32Vlastník účtu s.r.o.?60EUR
827,10?61USD/CZK 22,261350?62EUR/CZK 26,915363
```

Zahraniční platební styk

Zahraniční transakce (Kód označující typ transakce – 201, 202)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	201
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	ZAHNANICNI- VYSLA/FORTNRSF-O
O	?10	10n		
O	?20	27x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce) v BBAN či IBAN formátu. - pokud není účet uveden, bude vyplněn standardizovaný text "account number not received"	AT661400005010778222
O	?21	27x	Číslo účtu plátce (příjemce) v BBAN či IBAN formátu. - jedná se o pokračování subpole ?20 -> bude vyplněno v případě, že je číslo účtu delší než 27 znaků	
O	?22	27x	Převáděná měna a částka	EUR 9,78
O	?23	27x	Směnný kurz (včetně textového popisu "RATE")	RATE 26,98421
O	?24	27x	Důvod platby	POPIS PLATBY PRO PARTNERA
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	BIC (SWIFTová adresa) banky partnera (plátce/příjemce) nebo kód banky partnera (v případě převodu v CZK v ČR)	BAWAATWWXXX
O	?31	24x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce) v BBAN či IBAN formátu	AT661400005010778222
O	?32	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	NAZEV PARTNERA
O	?33	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x	IBAN (toto subpole není aktuálně využíváno)	
O	?60	27x	Platební titul	PT 132
O	?61	27x		
O	?62	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710161016D263,91FTRF+GPP 7282107018//20171016600028
:86:201?00ZAHNANICNI-VYSLA/FORTNRSF-O?20AT661400005010778222?22EUR
9,78?23RATE 26,98421?24POPIS PLATBY PRO
PARTNERA?30BAWAATWWXXX?31AT661400005010778222?32NAZEV PARTNERA?60PT 132
```

Úvěry

Úvěry (Kód označující typ transakce – 603, 604, 606)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	606
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	UVER-TRANSAKCE/LOAN-TRNSF
O	?10	10n		
O	?20	27x	Detail platby - řádka 1	PL:I/15APR17
O	?21	27x	Detail platby - řádka 2	B001 05010800-752
O	?22	27x	Detail platby - řádka 3	
O	?23	27x	Detail platby - řádka 4	
O	?24	27x	Další popis transakce	CL DRAWDOWN
O	?25	27x		
O	?26	27x		
O	?27	27x		
O	?28	27x		
O	?29	27x		
O	?30	12x		
O	?31	24x		
O	?32	27x		
O	?33	27x		
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710181018D328,98FINT20171018980202
:86:606?00UVER-TRANSAKCE/LOAN-TRNSF?20PL:I/15APR17?21B001 05010800-752?24
CL DRAWDOWN
```

Poplatky

Poplatky / Provize / Úroky (Kód označující typ transakce – 808, 809, 814)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	808
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	POPLATKY/FEES
O	?10	10n		
O	?20	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 1	Ref: GPP 7137104701Standard
O	?21	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 2	
O	?22	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 3	
O	?23	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 4	
O	?24	27x	Další popis transakce	FEE APPLICATION POSTINGS
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x		
O	?31	24x		
O	?32	27x		
O	?33	27x		
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710171017D250,00FCHG20171017980203
:86:808?00POPLATKY/FEES?20Ref: GPP 7137104701Standard?24FEE APPLICATION
POSTINGS
```

Cash Management

Cash Management (Kód označující typ transakce – 833)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	833
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	CASH-MANAGEMENT
O	?10	10n		
O	?20	27x	Payment detail – line 1	SWEPT FR L1 1234567890
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS) *	KS 0000000308
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) *	VS 0086082412
O	?23	27x	Specifický symbol (SS) *	SS 0000000000
O	?24	27x	Volný text (Free text)	Volný text
O	?25	27x		
O	?26	27x		
O	?27	27x		
O	?28	27x		
O	?29	27x		
O	?30	12x		
O	?31	24x		
O	?32	27x		
O	?33	27x		
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

* číselný údaj je zarovnán vodíci nulami na 10 znaků. V případě, že nebyl daný symbol v platbě použitý, bude vyplněno deset nul.

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710131013C300000,00FCMI20171013999972
:86:833?00CASH-MANAGEMENT?20SWEPT FR L1 01234567890?21KS 0000000308?22VS
0086082412?23SS 0000000000?24Volný text
```

Ostatní strukturované transakce

Ostatní strukturované transakce (Kód označující typ transakce – 835)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	835
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	OSTATNI/OTHER
O	?10	10n		
O	?20	27x	Další popis transakce	CR DOCUMENTARY PAYMENT
O	?21	27x	Detail platby - řádka 1	21110002311 ISS LIABILITY:
O	?22	27x	Detail platby - řádka 2 (může obsahovat částku v cizí měně)	
O	?23	27x	Detail platby - řádka 3 (může obsahovat směnný kurz)	
O	?24	27x	Důvod platby	
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	BIC (SWIFTová adresa) banky plátce/příjemce nebo kód plátce/příjemce (v případě převodu v CZK v ČR)	
O	?31	24x	Číslo účtu plátce / příjemce	
O	?32	27x	Jméno plátce / příjemce	
O	?33	27x	Jméno plátce / příjemce	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x	Platební titul	
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710131013C257138,00FTRF20171013000183
:86:835?00OSTATNI/OTHER?20CR DOCUMENTARY PAYMENT?21110002311 ISS
LIABILITY:
```

Ostatní strukturované transakce – např. Termínované vklady (Kód označující typ transakce – 823, 899)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	823
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	TERMINOVANY- VKLAD/TERM-DEPO
O	?10	10n		
O	?20	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 1	Transaction reference
O	?21	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 2	
O	?22	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 3	
O	?23	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 4	
O	?24	27x	Další popis transakce	TERM DEPOSIT PRINCIPAL
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	Kód banky příjemce	
O	?31	24x	Číslo účtu příjemce	
O	?32	27x	Jméno příjemce	
O	?33	27x	Jméno příjemce	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710171017D100,00FMSC20171017250706
:86:823?00TERMINOVANY-VKLAD/TERM-DEPO?20Transaction reference?24TERM
DEPOSIT PRINCIPAL
```


Ostatní nestrukturované transakce

Ostatní nestrukturované transakce (Kód označující typ transakce – 999)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	999
O		387x	Nestrukturovaný důvod platby	Popis transakce

Příklad:

:61:1710201020D123,00FMSC20171020169000
:86:999Popis transakce

1.2.2. Gemini

Úvod

Tento formát výpisu z účtu je založen na formátu používaném v aplikaci elektronického bankovníctví Gemini 4.1. Přípona, kterou program automaticky připojuje souboru je vždy "ACE". Soubory je možné uložit na libovolné místo na disku.

Export z produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Finance > Účty > Výpisy**“. V této volbě je nutné pro export souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat formát pro export výpisů „**Gemini**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se exportu souboru naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci „**Finance > Účty > Výpisy**“.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách {1:} {2:}. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli {4:}, uzavřeném rovněž do složených závorek.

Význam hodnot v sloupci DF (délka a formát)

- **Délka pole** (vyjádřena číslem)
- **N** = (numeric) numerické pole, 0 – 9
- **A** = (alphanumeric) alfanumerické pole

Formát výpisu

Hlavička výpisu

POLE	jméno pole	popis subpole	DF
:20:	referenční číslo transakce	• datum zpracování bankovním systémem (YYMMDD)	6,N
		• číslo účtu	10,N
:25:	identifikace účtu	• číslo účtu	10,N
:28:	číslo výpisu	• číslo výpisu v rámci GEMINI	5,N
		• '/'	1,A
		•	
:60x:	počáteční stav výpisu z účtu význam x: - F = počáteční saldo - M = mezisoučet počátečního salda	• kredit / debet indikátor (C – kredit, D – debet)	2,A
		• datum (YYMMDD)	6,N
		• měna	3,A
		• částka (oddělovač des. míst ',')	15,N

Transakční informace

:61:	detail o transakci O-GE-CC – detaily domácí platby I-GE-CC – detaily domácí platby GE-FT – detaily zahraniční platby CA PRAHA – detaily interní operace v bance	• datum valutace (YYMMDD)	6,N
		• kredit / debet indikátor (C – kredit, RC – storno kredit, D – debet, RD – storno debet)	2,A
		• částka (oddělovač des.míst ‘,’)	15,N
		• typ transakce podle S.W.I.F.T. pravidel (například FMSC)	4,A
		• číslo transakce / NONREF	16,N
		• '/'	2,A
		• původ postingu (O-GE-CC/I-GE-CC/GE-FT/CA PRAHA)	16,A
		• (<CR><LF>)	
		• popis transakce	34,A
:86:	Informace o platbě - původ postingu:	<ul style="list-style-type: none"> detaily o transakci <p>Položky jsou v rámci pole :86: oddělené symbolem bullet "♦" (char 4). Symbol bullet "♦" není interpretován u interních operací uvnitř banky, kde je toto pole přenášeno z bankovního systému jako volné textové. Mapování specifických údajů (detailů) tuzemských nebo zahraničních operací viz dále.</p>	

Záhlaví

:62x:	konečný stav výpisu z účtu význam x: - F = konečné saldo - M = mezisoučet konečného salda	• kredit / debet indikátor	1,A
		• datum (YYMMDD)	6,D
		• měna	3,A
		• částka (oddělovač des.míst ‘,’)	15,N
:64:	částka z konečného stavu na výpisu z účtu se shodným datem úročení	• kredit / debet indikátor pro směr transakce	1,A
		• datum (YYMMDD)	6,D
		• měna	3,A
		• částka (oddělovač des.míst ‘,’)	15,N
:65:	částka z konečného stavu na výpisu z účtu s odlišným datem úročení	• kredit / debet indikátor	1,A
		• datum (YYMMDD)	6,A
		• měna	3,A
		• částka (oddělovač des.míst ‘,’)	15,N

Formát strukturovaného pole 86

Tuzemský platební styk

SUBPOLE	popis subpole	podrobnosti subpole	DF
1	„I“ pro příchozí, „O“ pro odchozí platby		1,A
2	typ transakce v clearing	bližší informace - clearing	2,N
3	směrový kód banky plátce		7,A
4	směrový kód banky příjemce		7,A
5	směrový kód třetí banky		7,A
6	konstantní symbol		10,N
7	číslo účtu plátce (zarovnáno zprava)	6 - předčísí účtu, 10 - číslo účtu	6+10, N
8	název účtu plátce		20,A
9	číslo účtu příjemce (zarovnáno zprava)	6 - předčísí účtu, 10 - číslo účtu	6+10, N
10	název účtu příjemce		20,A
11	kreditní specifický symbol		10,N
12	debetní specifický symbol		10,N
13	debetní informace		4*35, A
14	kreditní informace		4*35, A
15	kreditní variabilní symbol		10,N
16	debetní variabilní symbol		10,N
17	bankovní informace		140,A

Příklad:

[illegible]

Zahraniční platební styk

SUBPOLE	POPIS SUBPOLE	PODROBNOSTI SUBPOLE	D/F
1	referenční číslo transakce		10,N
2	datum zaúčtování	(momentálně prázdné)	8,N
3	stanovený kurs (pro přepočet mezi měnami)		15,8,N
4	ISO kód převáděné měny		3,A
5	převáděná ekvivalentní částka		15,2,N
6	ISO kód měny poplatků	Prázdné	3,A
7	dodatečné výlohy banky	Prázdné	11,2,N
8	poplatky za telex	Prázdné	11,2,N
9	poplatky za šek	Prázdné	11,2,N
10	poplatky za avízo	Prázdné	11,2,N
11	telekomunikační poplatky	Prázdné	11,2,N
12	ostatní poplatky	Prázdné	11,2,N
13	provize banky	Prázdné	11,2,N
14	DPH	Prázdné	11,2,N
15	ekvivalentní částka v měně debetního účtu	Prázdné	15,2,N
16	celková částka včetně poplatků v měně debetního účtu	Prázdné	11,2,N
17	předčíslí čísla účtu pro zúčtování poplatků	Prázdné	6,N
18	účet pro zúčtování poplatků	Prázdné	10,N
19	poplatky v zahraničí	Prázdné	11,2,N
20	swift priorita	Prázdné	11,2,N
21	jméno a adresa plátce 1 (může obsahovat číslo účtu plátce)		35,A
22	jméno a adresa plátce 2		35,A
23	jméno a adresa plátce 3		35,A
24	jméno a adresa plátce 4		35,A
25	informace pro příjemce 1		35,A
26	informace pro příjemce 2		35,A
27	informace pro příjemce 3		35,A
28	informace pro příjemce 4		35,A
29	jméno a adresa příjemce 1 (může obsahovat číslo účtu příjemce)		35,A
30	jméno a adresa příjemce 2		35,A
31	jméno a adresa příjemce 3		35,A
32	jméno a adresa příjemce 4		35,A
33	jméno a adresa příjemce 5		35,A
34	název a adresa banky příjemce 1 (může obsahovat SWIFT kód)		35,A
35	název a adresa banky příjemce 2		35,A
36	název a adresa banky příjemce 3		35,A
37	název a adresa banky příjemce 4		35,A
38	název a adresa banky příjemce 5		35,A
39	název a adresa korespondenční banky 1 (může obsahovat SWIFT kód)		35,A
40	název a adresa korespondenční banky 2		35,A
41	název a adresa korespondenční banky 3		35,A
42	název a adresa korespondenční banky 4		35,A
43	název a adresa korespondenční banky 5		35,A
44	název a adresa banky plátce 1 (může obsahovat SWIFT kód)		35,A
45	název a adresa banky plátce 2		35,A
46	název a adresa banky plátce 3		35,A
47	název a adresa banky plátce 4		35,A
48	název a adresa banky plátce 5		35,A

Příklad:

```
:61:170623D3,32FTRF20170623600031//GE-FT
ZAHR.PLATBA C. 20170623600031
:86:20170623600031□20170623□1,05583497□USD□3,51□□□□□□□□□□□□□□CA
Europa - Test□□□□Informace pro příjemce 1□Informace pro příjemce 2□
Informace pro příjemce 3□Informace pro příjemce 4
□AT661400005010778222□Jmeno příjemce□□□□BAWAATWWXX□□□□□□□□□□BACXCZPP□□□□□
```

Ostatní typy transakcí

U některých typů interních operací banky nemusí být pole :86: pevně definováno – struktura těchto transakcí není předem určena. Pole :86: je pak volným textovým polem. Jedná se například o následující operace:

- pokladní operace (např. vklady, výběry),
- poplatky
- veškeré úvěrové operace,
- cash poolingové operace atd.

1.3. Pohyby v rámci dne (zprávy MT942)

1.3.1. SWIFT/MultiCash strukturovaný

Úvod

Tento formát výpisů z účtu v rámci dne vychází z mezinárodního formátu SWIFT MT942. Přípona, kterou program automaticky přepisuje souboru je vždy **".VML"**. Soubory je možné uložit na libovolné místo na disku.

Export z produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby **„Finance > Účty > Zprávy MT942“**. V této volbě je nutné pro export souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat export zprávy MT942 **„SWIFT/MultiCash strukturovaný“**. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se exportu souboru naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci **„Finance > Účty > Zprávy MT942“**.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách {1:} {2:}. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli {4:}, uzavřeném rovněž do složených závorek.

Počáteční pozice {4:
Ukončovací pozice -}

Pole uvozená a ukončená „:“, jsou oddělena pomocí <CR><LF>

Při načítání proběhne rozdělení na pole a subpole, přičemž některá subpole jsou volitelná.

Hlavní výhodou formátu „SWIFT/MultiCash strukturovaný“ je strukturované pole :86:, které umožňuje detailnější rozlišení konkrétních typů transakcí oproti formátu „SWIFT/MultiCash nestrukturovaný“

Poznámka:

- pro získání unikátní identifikace transakce použijte prosím kombinaci subpolí 7,8 a 9 (v poli :61:)

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> M = (mandatory) povinné pole O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> Délka pole či subpole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> N = (numeric) číselné, 0 – 9 A = (alphanumeric) alfanumerické A* = (alphanumeric) alfanumerické - může obsahovat také základní symbol "+", "-", nebo " " (mezera)) 	<ul style="list-style-type: none"> F = (fixed) pevná délka pole V = (variable) variabilní délka pole

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

Formát výpisu

Popis polí a subpolí - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
{4:	M	3,N,F
začátek výpisu MT-942 + <CR><LF>		
:20:	M	4,A,F
Reference	M	16,A,V
:21:	O	4,A,F
Reference	O	16,A,V
:25:	M	4,A,F
identifikace účtu – např. (Swift kód banky / číslo účtu) nebo (kód banky / číslo účtu) nebo (IBAN)	M	35,A,V
:28C:	M	4,A,F
číslo výpisu – číslo výpisu / číslo stránky	M	8,A,V
:34F:	M	5,A,F
Minimální částka – minimální částka transakce pro přenesení položky do zprávy MT942 (v UCB CZ defaultně „CZK0,00“)		
subpole 1 – Měna – ISO kód měny	M	3,N,F
subpole 2 – Částka – max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:13D:	M	5,A,F
Identifikátor datumu a času – identifikátor zobrazuje datum, čas a časovou zónu, ve které byla zpráva MT942 vytvořena		
Datum – ve formátu YYMMDD	M	6,N,F
Čas – ve formátu HHMM (e.g. 1359)	M	4,N,F
Časová zóna – (+0100)	M	
:61:	M	4,A,F
řádek obratu		
subpole 1 – datum splatnosti (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát MMDD)	O	4,D,F
subpole 3 – typ, max. 2 znaky (C – kredit, RC – storno kredit, D – debet, RD – storno debet)	M	2,A,V
subpole 5 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
subpole 6 – textový klíč - tabulku aktuálně podporovaných swiftových textových klíčů naleznete v kapitole 1.4.1	M	4,A,V
subpole 7 – transakční reference	O	16,A,V
subpole 8 – // (v případě, že se vyplňují subpole „transakční reference a„bankovní reference“ (tzn. výpis obsahuje vyplněné subpole 7 a 9 (v poli :61:))	O	2,A,F
subpole 9 – bankovní reference	M	16,A,V
:86:	O	4,A,F
pole dalších informací (rozpis polí uveden níže)		
:90D:	O	5,A,F
Počet a celková suma debetních položek		
Počet položek – zleva doplněno nulami na tři znaky	M	3,N,F
Měna	M	3,A,F
Částka - max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:90C:	O	5,A,F
Počet a celková suma kreditních položek		
Počet položek – zleva doplněno nulami na tři znaky	M	3,N,V
Měna	M	3,A,F
Částka - max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
-}	M	2,A,F
ukončení výpisu MT-942 + <CR><LF>		

Popis formátu strukturovaného pole :86:**Tuzemský platební styk**

Tuzemské platby (Kód označující typ transakce – 004, 008, 020, 043, 051, 071, 087, 088)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	087
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	E-TUZ-VYSLA/DOM- EXPRTRNSF-O
O	?10	10n		
O	?20	27x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce) / Kód banky	000000-0831588183/0800
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS) *	KS 0000000558
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) *	VS 5555555555
O	?23	27x	Specifický symbol (SS) *	SS 0000000000
O	?24	27x	Důvod platby	UCEL PLATBY
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	Kód banky partnera(plátce/příjemce)	2700
O	?31	24x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce)	000000-0831588183
O	?32	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	JMENO PARTNERA
O	?33	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x	IBAN (toto subpole není aktuálně využíváno)	
O	?60	27x	nevyužíváno	
O	?61	27x	nevyužíváno	
O	?62	27x	nevyužíváno	
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

* číselný údaj je zarovnán vodicími nulami na 10 znaků. V případě, že nebyl daný symbol v platbě použitý, bude vyplněno deset nul.

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710191019D2,50FTRF+IZV 00000316736//20171019460203
:86:087?00E-TUZ-VYSLA/DOM-EXPRTRNSF-O?20000000-0831588183/0800?21KS 0
000000558?22VS 5555555555?23SS 0000000000?24UCEL PLATBY?300800?31000000-
0831588183?32JMENO PARTNERA
```

Kartové transakce (Kód označující typ transakce – 082, 083, 098)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	083
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	VYB-HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL
O	?10	10n		
O	?20	27x	ATM reference (další popis transakce)	ATM WITHDRAWAL
O	?21	27x	nevyužíváno	
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) – využívá se v případě vkladu hotovosti prostřednictvím bankomatu. Číselný údaj je zarovnán vodíci nulami na 10 znaků. Pokud není VS uvedený, nebude pole ?22 vyplněno.	
O	?23	27x	nevyužíváno	
O	?24	27x	Další popis transakce	Výběr z bankomatu
O	?25	27x	Měna a částka transakce	CZK 1000,00
O	?26	27x	Datum transakce (včetně jeho významu)	Datum transakce: 24.10.2017
O	?27	27x	Číslo karty (PAN - Primární číslo účtu) v "maskovaném" formátu = viditelných je pouze prvních 5 a posledních 6 číslic; ostatní číslice jsou nahrazeny znakem "X")	53512XXXXX724842
O	?28	27x	Jméno držitele karty	MR JAN NOVAK
O	?29	27x	Identifikační číslo ATM terminálu, Vlastník terminálu / Místo, Země terminálu, Město terminálu	BRATISLAVA, VLCIE HRDL-BRAT
O	?30	12x	nevyužíváno	
O	?31	24x	nevyužíváno	
O	?32	27x	nevyužíváno	
O	?33	27x	nevyužíváno	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x	nevyužíváno	
O	?60	27x	Částka (včetně měny) v měně účtu	EUR 30,00
O	?61	27x	Směnný kurz	EUR/CZK 26,405000
O	?62	27x	nevyužíváno	
O	?63	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710231026C792,15FMSCLT-1701198711//20171026001063
:86:083?00VYB-HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL?20ATM WITHDRAWAL?24Výběr z
bankomatu?25EUR30,00?26Datum transakce: 24.10.2017?2753512XXXXX724842?28
MR JAN NOVAK?29BRATISLAVA, VLCIE HRDL-BRAT?60EUR 30,00?61EUR/CZK 26,405000
```

Hotovostní transakce (Kód označující typ transakce – 001, 082, 083)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	082
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT
O	?10	10n		
O	?20	27x	Další popis transakce	VKLAD NA ÚČET V JINÉ MĚNĚ
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS) *	KS 0000000379
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) *	VS 1112222333
O	?23	27x	Specifický symbol (SS) *	SS 5555444444
O	?24	27x	Detail platby - řádka 1	VKLAD NA ÚČET V JINÉ MĚNĚ
O	?25	27x	Detail platby - řádka 2 (Původní měna a částka transakce)	USD 1000,00
O	?26	27x	Nevyužíváno	
O	?27	27x	Detail platby - řádka 3	CAK-XCD/3002/B/0010
O	?28	27x	Detail platby - řádka 4	Popis transakce
O	?29	27x	Jméno příjemce / plátce	Jméno vkladatele
O	?30	12x	Kód banky příjemce / plátce	2700
O	?31	24x	Číslo účtu příjemce / plátce	2108405543
O	?32	27x	Detail platby - řádka 5	Vlastník účtu s.r.o.
O	?33	27x	Detail platby - řádka 6	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x	IBAN (toto subpole není aktuálně využíváno)	
O	?60	27x	Částka v měně účtu (nebo platební titul - v případě CIT**)	EUR 827,10
O	?61	27x	Směnný kurz hotovostní transakce	USD/CZK 22,261350
O	?62	27x	Směnný kurz transakce na účtu	EUR/CZK 26,915363
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

* číselný údaj je zarovnán vodicími nulami na 10 znaků. V případě, že nebyl daný symbol v platbě použitý, bude vyplněno deset nul

** CIT (Cash in transit) - odvod hotovosti prostřednictvím externí agentury

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710201020C827,10FMSC20171020002547
:86:082?00ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT?20VKLAD NA ÚČET V JINÉ MĚNĚ?21KS
0000000379?22VS 1112222333?23SS 5555444444?24VKLAD NA ÚČET V JINÉ
MĚNĚ?25USD 1000,00?27CAK-XCD/3002/B/0010?28Popis transakce?29Jméno
vkladatele?302700?312108405543?32Vlastník účtu s.r.o.?60EUR
827,10?61USD/CZK 22,261350?62EUR/CZK 26,915363
```

Zahraniční platební styk

Zahraniční transakce (Kód označující typ transakce – 201, 202)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	201
O	?00	27x	Obsah popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	ZAHNANICNI-VYSLA/FORTNNSF-O
O	?10	10n		
O	?20	27x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce) v BBAN či IBAN formátu. - pokud není účet uveden, bude vyplněn standardizovaný text "account number not received"	AT661400005010778222
O	?21	27x	Číslo účtu plátce (příjemce) v BBAN či IBAN formátu. - jedná se o pokračování subpole ?20 -> bude vyplněno v případě, že je číslo účtu delší než 27 znaků	
O	?22	27x	Převáděná měna a částka	EUR 9,78
O	?23	27x	Směnný kurz (včetně textového popisu "RATE")	RATE 26,98421
O	?24	27x	Důvod platby	POPIS PLATBY PRO PARTNERA
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	BIC (SWIFTová adresa) banky partnera (plátce/příjemce) nebo kód banky partnera (v případě převodu v CZK v ČR)	BAWAATWWXXX
O	?31	24x	Číslo účtu partnera (plátce/příjemce) v BBAN či IBAN formátu	AT661400005010778222
O	?32	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	NAZEV PARTNERA
O	?33	27x	Název partnera (plátce/příjemce)	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x	IBAN (toto subpole není aktuálně využíváno)	
O	?60	27x	Platební titul	PT 132
O	?61	27x		
O	?62	27x		

'?' standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710161016D263,91FTRF+GPP 7282107018//20171016600028
:86:201?00ZAHNANICNI-VYSLA/FORTNNSF-O?20AT661400005010778222?22EUR
9,78?23RATE 26,98421?24POPIS PLATBY PRO
PARTNERA?30BAWAATWWXXX?31AT661400005010778222?32NAZEV PARTNERA?60PT 132
```

Úvěry

Úvěry (Kód označující typ transakce – 603, 604, 606)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	606
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	UVER-TRANSAKCE/LOAN-TRNSF
O	?10	10n		
O	?20	27x	Detail platby - řádka 1	PL:I/15APR17
O	?21	27x	Detail platby - řádka 2	B001 05010800-752
O	?22	27x	Detail platby - řádka 3	
O	?23	27x	Detail platby - řádka 4	
O	?24	27x	Další popis transakce	CL DRAWDOWN
O	?25	27x		
O	?26	27x		
O	?27	27x		
O	?28	27x		
O	?29	27x		
O	?30	12x		
O	?31	24x		
O	?32	27x		
O	?33	27x		
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710181018D328,98FINT20171018980202
:86:606?00UVER-TRANSAKCE/LOAN-TRNSF?20PL:I/15APR17?21B001 05010800-752?24
CL DRAWDOWN
```

Poplatky

Poplatky / Provize / Úroky (Kód označující typ transakce – 808, 809, 814)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	808
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	POPLATKY/FEES
O	?10	10n		
O	?20	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 1	Ref: GPP 7137104701Standard
O	?21	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 2	
O	?22	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 3	
O	?23	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 4	
O	?24	27x	Další popis transakce	FEE APPLICATION POSTINGS
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x		
O	?31	24x		
O	?32	27x		
O	?33	27x		
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710171017D250,00FCHG20171017980203
:86:808?00POPLATKY/FEES?20Ref: GPP 7137104701Standard?24FEE APPLICATION
POSTINGS
```

Cash Management

Cash Management (Kód označující typ transakce – 833)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	833
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	CASH-MANAGEMENT
O	?10	10n		
O	?20	27x	Payment detail – line 1	SWEPT FR L1 1234567890
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS) *	KS 0000000308
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS) *	VS 0086082412
O	?23	27x	Specifický symbol (SS) *	SS 0000000000
O	?24	27x	Volný text (Free text)	Volný text
O	?25	27x		
O	?26	27x		
O	?27	27x		
O	?28	27x		
O	?29	27x		
O	?30	12x		
O	?31	24x		
O	?32	27x		
O	?33	27x		
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

* číselný údaj je zarovnán vodíci nulami na 10 znaků. V případě, že nebyl daný symbol v platbě použitý, bude vyplněno deset nul.

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710131013C300000,00FCMI20171013999972
:86:833?00CASH-MANAGEMENT?20SWEPT FR L1 01234567890?21KS 0000000308?22VS
0086082412?23SS 0000000000?24Volný text
```

Ostatní strukturované transakce

Ostatní strukturované transakce (Kód označující typ transakce – 835)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	835
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	OSTATNI/OTHER
O	?10	10n		
O	?20	27x	Další popis transakce	CR DOCUMENTARY PAYMENT
O	?21	27x	Detail platby - řádka 1	21110002311 ISS LIABILITY:
O	?22	27x	Detail platby - řádka 2 (může obsahovat částku v cizí měně)	
O	?23	27x	Detail platby - řádka 3 (může obsahovat směnný kurz)	
O	?24	27x	Důvod platby	
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	BIC (SWIFTová adresa) banky plátce/příjemce nebo kód plátce/příjemce (v případě převodu v CZK v ČR)	
O	?31	24x	Číslo účtu plátce / příjemce	
O	?32	27x	Jméno plátce / příjemce	
O	?33	27x	Jméno plátce / příjemce	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x	Platební titul	
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710131013C257138,00FTRF20171013000183
:86:835?00OSTATNI/OTHER?20CR DOCUMENTARY PAYMENT?21110002311 ISS
LIABILITY:
```


Ostatní strukturované transakce – např. Termínované vklady (Kód označující typ transakce – 823, 899)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	823
O	?00	27x	Obecný popis transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	TERMINOVANY- VKLAD/TERM-DEPO
O	?10	10n		
O	?20	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 1	Transaction reference
O	?21	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 2	
O	?22	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 3	
O	?23	27x	Detail platby (reference transakce) – řádka 4	
O	?24	27x	Další popis transakce	TERM DEPOSIT PRINCIPAL
O	?25	27x	Důvod platby	
O	?26	27x	Důvod platby	
O	?27	27x	Důvod platby	
O	?28	27x	Důvod platby	
O	?29	27x	Důvod platby	
O	?30	12x	Kód banky příjemce	
O	?31	24x	Číslo účtu příjemce	
O	?32	27x	Jméno příjemce	
O	?33	27x	Jméno příjemce	
O	?34	3!n		
O	?38	24x/34x		
O	?60	27x		
O	?61	27x		
O	?62	27x		
O	?63	27x		

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86
- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

Příklad:

```
:61:1710171017D100,00FMSC20171017250706
:86:823?00TERMINOVANY-VKLAD/TERM-DEPO?20Transaction reference?24TERM
DEPOSIT PRINCIPAL
```

Ostatní nestrukturované transakce

Ostatní nestrukturované transakce (Kód označující typ transakce – 999)				
VP	Subpole	Délka	Obsah	Příklad
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. kapitola č. 1.4.2)	999
O		387x	Nestrukturovaný důvod platby	Popis transakce

Příklad:

:61:1710201020D123,00FMSC20171020169000
:86:999Popis transakce

1.4. Číselníky

1.4.1. Hodnoty swiftového textového klíče v poli :61:

Hodnoty swiftového textového klíče v poli :61:

V subpoli 6 je vždy uveden swiftový textový klíč, který obsahuje 4 znaky začínající písmenem Fxxx.

Aktuálně používané swiftové textové klíče jsou:

FCHG	Poplatky a jiné výdaje (Fees and Other Expenses)
FCMI	Položky Cash management - bez detailu (Cash Management Items – No Detail)
FDDT	Inkaso (Direct Debit Item)
FINT	Úroky (Interest Related Amount)
FMSC	Různé (Miscellaneous)
FSTO	Trvalý příkaz (Standing Order)
FTRF	Převod (Transfer)
FRTI	Vrácené položky (Returned Item)
FCHK	Šeky (Cheques)
FDIV	Položky vztahující se k cenným papírům - dividendy (Securities Related Item - Dividends)
FFEX	Devizové operace (Foreign Exchange)
FLDP	Úvěrové operace (Loan Deposit)
FSEC	Položky vztahující se k cenným papírům (Securities (used when entering a principal amount))
FCPN	Položky vztahující se k cenným papírům - kupónové platby (Securities Related Item - Coupon Payments)
FMAT	Položky vztahující se k cenným papírům - splatnosti (Securities Related Item - Maturity)

1.4.2. Tabulka transakčních kódů**Tabulka transakčních kódů****Vysvětlivky k anglickému popisu:**

DOM = tuzemský
 FOR = zahraniční
 O = odchozí (= debet)
 I = příchozí (= kredit)
 STND = standardní
 EXPR = expresní
 TRNSF = transakce (platební příkaz)

Transakční kód	Obecný popis transakce
0xx	TUZEMSKÉ PLATBY
004	INKASO-VYSLE/DOM-DIRDEBIT-O
008	TRV-PRIKAZ/DOM-STANDNGORD-O
020	S-TUZ-VYSLA/DOM-STNDTRNSF-O
043	KUMUL-PLATBA/CUMUL-PAYMENT
051	S-TUZ-DOSLA/DOM-STNDTRNSF-I
071	INKASO-DOSLE/DOM-DIRDEBIT-I
087	E-TUZ-VYSLA/DOM-EXPRTRNSF-O
088	E-TUZ-DOSLA/DOM-EXPRTRNSF-I
0xx	KARTOVÉ TRANSAKCE
082	ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT
083	VYB-HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL
098	PLATBA-KARTOU/CARD-PAYMENT
0xx	HOTOVOSTNÍ TRANSAKCE
001	SEK/CHEQUE
082	ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT
083	VYB-HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL
2xx	ZAHRANIČNÍ PLATBY
201	ZAHRANICNI-VYSLA/FORTTRNSF-O
202	ZAHRANICNI-DOSLA/FORTTRNSF-I
6xx	ÚVĚRY
603	SPLATKA-UVER/LOAN-REPAYMENT
604	UROKY-UVER/INTEREST-ON-LOAN
606	UVER-TRANSAKCE/LOAN-TRNSF
8xx	POPLATKY / PROVIZE / ÚROKY
808	POPLATKY/FEES
809	PROVIZE/COMMISSION
814	UROKY/INTERESTS
8xx	CASH MANAGEMENT
833	CASH-MANAGEMENT
8xx	OSTATNÍ STRUKTUROVANÉ TRANSAKCE
823	TERMINOVANY-VKLAD/TERM-DEPO
835	OSTATNI/OTHER
899	STORNO/CANCELLATION
9xx	OSTATNÍ NESTRUKTUROVANÉ TRANSAKCE
999	<i>popis nedefinován</i>

1.5. Exporty výpisů a pohybů v rámci dne, které již nejsou aktivně vyvíjeny

Úvod

Následující formáty exportů již nejsou bankou aktivně podporovány. Jedná se o formáty u kterých byl ukončen jejich další vývoj, jelikož nesplňují náročné podmínky pro zpracování elektronických výpisů. Doporučujeme využívat rozšířené formáty výpisů se strukturovaným polem 86, které umožní zvýšit míru automatizace a tím i kvalitu a rychlost jejich zpracování.

1.5.1. SWIFT/MultiCash nestrukturovaný (Export výpisů)

Úvod

Tento formát souboru výpisů z účtu je založen na mezinárodním formátu SWIFT MT940. Přípona, kterou program automaticky připojuje souboru je vždy **".STA"**. Soubory je možné uložit na libovolné místo na disku.

Export z produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby **„Finance > Účty > Výpisy“**. V této volbě je nutné pro export souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat formát pro export výpisů **„SWIFT/MultiCash nestrukturovaný“**. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se exportu souboru naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci **„Finance > Účty > Výpisy“**.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách **{1:}** **{2:}**. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli **{4:}**, uzavřeném rovněž do složených závorek.

Počáteční pozice **{4:**
Ukončovací pozice **-}**

Pole, uvozená a ukončená „:“ , jsou oddělena pomocí <CR><LF>

Při načítání proběhne rozdělení na pole a subpole, přičemž některá subpole jsou volitelná.

Poznámka:

- pro získání unikátní identifikace transakce použijte prosím kombinaci subpolí 7,8 a 9 (v poli :61:)

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> M = (mandatory) povinné pole O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> Délka pole či subpole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> N = (numeric) číselné, 0 – 9 A = (alphanumeric) alfanumerické A* = (alphanumeric) alfanumerické - může obsahovat také základní symbol "+", "-" nebo " " (mezera)) 	<ul style="list-style-type: none"> F = (fixed) pevná délka pole V = (variable) variabilní délka pole

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

Formát výpisu

Popis polí a subpolí - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
{4:	M	3,N,F
začátek výpisu MT-940 + <CR><LF>		
:20:	M	4,A,F
Reference	M	14,A,V
:21:	O	4,A,F
Reference	O	16,A,V
:25:	M	4,A,F
identifikace účtu – např. (Swift kód banky / číslo účtu) nebo (kód banky / číslo účtu) nebo (IBAN)	M	35,A,V
:28:C	M	5,A,F
číslo výpisu – číslo výpisu / číslo stránky, MultiCash vezme z čísla výpisu pouze poslední 4 znaky	M	8,A,V
:60X: (X = typ salda: F – počáteční saldo, M – mezisoučet)	M	5,A,F
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:61:	M	4,A,F
řádek obratu		
subpole 1 – datum splatnosti (formát RRMDD)	M	6,D,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát MMDD)	O	4,D,F
subpole 3 – typ, max. 2 znaky (C – kredit, RC – storno kredit, D – debet, RD – storno debet)	M	2,A,V
subpole 5 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
subpole 6 – textový klíč - tabulku aktuálně podporovaných swiftových textových klíčů naleznete v kapitole 1.4.1	M	4,A,V
subpole 7 – transakční reference	O	16,A*,V
subpole 8 – // (v případě, že se vyplňují subpole „transakční reference a„bankovní reference“ (tzn. výpis obsahuje vyplněné subpole 7 a 9 (v poli :61:))	O	2,A,F
subpole 9 – bankovní reference	M	16,A,V
:86:	O	4,A,F
pole dalších informací (rozpis polí uveden níže)		
:62X: (X = typ salda: F – konečné saldo, M – mezisoučet)	M	5,A,F
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:64:	O	4,A,F
aktuální saldo podle valuty		
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:65:	O	4,A,F
budoucí saldo podle valuty		
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka, max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
-}	M	2,A,F
ukončení výpisu MT-940 + <CR><LF>		

Popis formátu nestrukturovaného pole :86:**Tuzemský platební styk**

REF:	referenční číslo banky	proměnlivá délka
NA	vyšlá transakce:	
	číslo účtu	max. N6-N10
	kód banky	N4
	název účtu příjemce	proměnlivá délka
Z	došlá transakce:	
	číslo účtu	max. N6-N10
	kód banky	N4
	název účtu plátce – UD: (textová část)	proměnlivá délka
Pokud u čísla účtu není uvedeno předčíslení, zcela se vypouští a za „Z“ nebo „NA“ následuje rovnou číslo účtu / kód banky.		
VS:	variabilní symbol ZK:, ZD:	proměnlivá délka
KS:	konstantní symbol EC:	proměnlivá délka
SS:	specifický symbol AD:, AK:	proměnlivá délka
text	pole AV:	proměnlivá délka
Pokud u došlých transakcí z jiné banky není uveden VS:, KS:, SS: - úplně se vypouští.		

Příklad:

```
:61:1710201020C2,00FTRF+IZV 00000316736//20170621460745
:86:REF: 20170621460745 Z 123456890/2700 CA EUROPA TEST, A.S. K VS:
1122334455 KS: 308 SS: 1234567809 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATC E 1ZPRAVA
PRO PRIJEMCE A PLATCE 2ZPRAVA PRO PRIJEMCEA PLATCE 3ZPRAVA PRO PRIJEMC
E A PLATCE 4
```

Zahraniční platební styk

REF	referenční číslo banky
	ISO kód měny - pro původní převáděnou částku
	částka - původní převáděná (tisíce odděleny tečkou a haléře čárkou)
KURS (nebo RATE)	použitý kurs (při číslech menších než 1 se začíná čárkou)
	jméno a adresa plátce
PT	platební titul (tři znakový kód)
	avízo pro příjemce

Příklad:

```
:61:1710201020D3,32FTRF+GPP 7282107018//20171020600031
:86:REF 7174100017 USD 3,51 RATE 1,05583497 Jmeno prijemce
BN PT 930 Informace pro prijemce
```

Ostatní transakce

U některých typů interních operací banky nemusí být pole :86: pevně definováno – struktura těchto transakcí není předem určena. Pole :86: je pak volným textovým polem. Jedná se například o následující operace:

- pokladní operace (např. vklady, výběry),
- poplatky,
- veškeré úvěrové operace,
- cash poolingové operace atd.

Příklady:

```
:61:1710201020D200,00FCHG20171020600012  
:86:POPLATKY/FEES Standardní tra 7171100024 FEE APPLICATION POSTINGS
```


1.5.2. SWIFT/MultiCash nestrukturovaný (Pohyby v rámci dne (MT942))

Úvod

Tento formát souboru výpisů z účtu v rámci dne je založen na mezinárodním formátu SWIFT MT942. Přípona, kterou program automaticky připsuje souboru je vždy **".VML"**. Soubory je možné uložit na libovolné místo na disku.

Export z produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby **„Finance > Účty > Zprávy MT942“**. V této volbě je nutné pro export souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat export zprávy MT942 **„SWIFT/MultiCash nestrukturovaný“**. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se exportu souboru naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci **„Finance > Účty > Zprávy MT942“**.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách **{1:}** **{2:}**. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli **{4:}**, uzavřeném rovněž do složených závorek.

Počáteční pozice **{4:**
Ukončovací pozice **-}**

Pole, uvozená a ukončená „:“ , jsou oddělena pomocí <CR><LF>

Při načítání proběhne rozdělení na pole a subpole, přičemž některá subpole jsou volitelná.

Poznámka:

- pro získání unikátní identifikace transakce použijte prosím kombinaci subpolí 7,8 a 9 (v poli :61:)

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> M = (mandatory) povinné pole O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> Délka pole či subpole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> N = (numeric) číselné, 0 – 9 A = (alphanumeric) alfanumerické A* = (alphanumeric) alfanumerické - může obsahovat také základní symbol "+", "-" nebo " " (mezera) 	<ul style="list-style-type: none"> F = (fixed) pevná délka pole V = (variable) variabilní délka pole

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

Formát výpisu

Popis polí a subpolí - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
{4:	M	3,N,F
začátek výpisu MT-942 + <CR><LF>		
:20:	M	4,A,F
Reference	M	16,A,V
:21:	O	4,A,F
Reference	O	16,A,V
:25:	M	4,A,F
identifikace účtu – např. (Swift kód banky / číslo účtu) nebo (kód banky / číslo účtu) nebo (IBAN)	M	35,A,V
:28C:	M	4,A,F
číslo výpisu – číslo výpisu / číslo stránky	M	8,A,V
:34F:	M	5,A,F
Minimální částka – minimální částka transakce pro přenesení položky do zprávy MT942 (v UCB CZ defaultně „CZK0,00“)		
subpole 1 – Měna – ISO kód měny	M	3,N,F
subpole 2 – Částka – max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:13D:	M	5,A,F
Identifikátor datumu a času – identifikátor zobrazuje datum, čas a časovou zónu, ve které byla zpráva MT942 vytvořena		
Datum – ve formátu YYMMDD	M	6,N,F
Čas – ve formátu HHMM (e.g. 1359)	M	4,N,F
Časová zóna – (+0100)	M	
:61:	M	4,A,F
řádek obratu		
subpole 1 – datum splatnosti (formát RRMMDD)	M	6,D,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát MMDD)	O	4,D,F
subpole 3 – typ , max. 2 znaky (C – kredit, RC – storno kredit, D – debet, RD – storno debet)	M	2,A,V
subpole 5 – částka , max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
subpole 6 – textový klíč - tabulku aktuálně podporovaných swiftových textových klíčů naleznete v kapitole 1.4.1	M	4,A,V
subpole 7 – transakční reference	O	16,A*,V
subpole 8 – // (v případě, že se vyplňují subpole „transakční reference a„bankovní reference“ (tzn. výpis obsahuje vyplněné subpole 7 a 9 (v poli :61:))	O	2,A,F
subpole 9 – bankovní reference	M	16,A,V
:86:	O	4,A,F
pole dalších informací (rozpis polí uveden níže)		
:90D:	O	5,A,F
Počet a celková suma debetních položek		
Počet položek – zleva doplněno nulami na tři znaky	M	3,N,F
Měna	M	3,A,F
Částka - max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:90C:	O	5,A,F
Počet a celková suma kreditních položek		
Počet položek – zleva doplněno nulami na tři znaky	M	3,N,V
Měna	M	3,A,F
Částka - max. 15 znaků včetně dvou desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
-}	M	2,A,F
ukončení výpisu MT-942 + <CR><LF>		

Popis formátu nestrukturovaného pole :86:**Tuzemský platební styk**

REF:	referenční číslo banky	proměnlivá délka
NA	vyšlá transakce:	
	číslo účtu	max. N6-N10
	kód banky	N4
	název účtu příjemce	proměnlivá délka
Z	došlá transakce:	
	číslo účtu	max. N6-N10
	kód banky	N4
	název účtu plátce – UD: (textová část)	proměnlivá délka
Pokud u čísla účtu není uvedeno předčíslí, zcela se vypouští a za „Z“ nebo „NA“ následuje rovnou číslo účtu / kód banky.		
VS:	variabilní symbol ZK:, ZD:	proměnlivá délka
KS:	konstantní symbol EC:	proměnlivá délka
SS:	specifický symbol AD:, AK:	proměnlivá délka
text	pole AV:	proměnlivá délka
Pokud u došlých transakcí z jiné banky není uveden VS:, KS:, SS: - úplně se vypouští.		

Příklad:

```
:61:1710201020C2,00FTRF+IZV 00000316736//20170621460745
:86:REF: 20170621460745 Z 123456890/2700 CA EUROPA TEST, A.S. K VS:
1122334455 KS: 308 SS: 1234567809 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATC E 1ZPRAVA
PRO PRIJEMCE A PLATCE 2ZPRAVA PRO PRIJEMCEA PLATCE 3ZPRAVA PRO PRIJEMC
E A PLATCE 4
```

Zahraniční platební styk

REF	referenční číslo banky
	ISO kód měny - pro původní převáděnou částku
	částka - původní převáděná (tisíce odděleny tečkou a haléře čárkou)
KURS (nebo RATE)	použitý kurs (při číslech menších než 1 se začíná čárkou)
	jméno a adresa plátce
PT	platební titul (tři znakový kód)
	avízo pro příjemce

Příklad:

```
:61:1710201020D3,32FTRF+GPP 7282107018//20171020600031
:86:REF 7174100017 USD 3,51 RATE 1,05583497 Jmeno prijemce
BN PT 930 Informace pro prijemce
```

Ostatní transakce

U některých typů interních operací banky nemusí být pole :86: pevně definováno – struktura těchto transakcí není předem určena. Pole :86: je pak volným textovým polem. Jedná se například o následující operace:

- pokladní operace (např. vklady, výběry),
- poplatky,
- veškeré úvěrové operace,
- cash poolingové operace atd.

Příklady:

```
:61:1710201020D200,00FCHG20171020600012  
:86:POPLATKY/FEES Standardní tra 7171100024 FEE APPLICATION POSTINGS
```

2. Import & upload plateb

2.1. Úvod

Do produktu BusinessNet je možné načíst soubory z účetnictví obsahující transakce tuzemského nebo zahraničního platebního styku. Pro načtení platebního souboru ve vybraném formátu lze využít dvě možnosti (za předpokladu splnění základních **pravidel**). První možnost je **import plateb** v menu „**Platby > Import & upload > Spustit import**“. Druhou možností je **upload plateb** v menu „**Platby > Import & upload > Spustit upload**“. Úspěšně načtený platební soubor je poté zobrazený ve výše zmíněném menu „**Import & upload**“. U každého souboru je kladen důraz na bezpečnost, následnou identifikaci a historii změn.

Pro načítání platebních příkazů platí následující pravidla:

- platební soubor obsahuje vždy pouze tuzemské či pouze zahraniční transakce
- v jednom platebním souboru obsahujícím tuzemské platby může být více typů tuzemských transakcí (standardní platba, expresní platba, výzva k inkasu)
- platební soubor může obsahovat více **vlastních účtů** (tj. debetní účet u plateb, účet příjemce u tuzemské žádosti o inkaso) a tyto účty musí být v souboru z účetnictví u každé transakce uvedeny
- uživatel, který spouští načtení souboru metodou import nebo upload, musí být majitelem účtů (resp. majiteli účtů) oprávněn k importu dat z účetnictví pro všechny **vlastní účty** obsažené v transakcích souboru.
- importovaný či uploadovaný soubor musí splňovat povinné náležitosti zvoleného formátu

Import plateb

Soubor načtený metodou „**import**“ se v přehledu souborů zobrazí ve statusu „**V přípravě**“. Obsah importovaného souboru (tj. jednotlivé platební příkazy) je v tomto statusu možné upravovat, mazat nebo přesunout z platebního souboru do přehledu plateb.

Limity pro načítání platebních souborů metodou import jsou následující. Maximální počet položek v jednom souboru určeném pro načtení metodou import je 9 999 transakcí. Maximální velikost souboru určeného pro načtení metodou import je 4 MB.

Není-li splněno některé z výše uvedených pravidel, platební soubor není načten a uživateli se zobrazí odpovídající chybové hlášení indikující důvod, proč nemohlo být načtení dokončeno. V případě výskytu závažné chyby (např. soubor není uložen ve správném formátu) nemůže být načítání úspěšně dokončeno. V případě, že formát souboru je správný a chyby se vyskytují pouze na úrovni jednotlivých transakcí (například v jedné položce není uvedena částka u tuzemské platby), je načtení úspěšně dokončeno (platební soubor má status „**V přípravě**“ a příslušná transakce v souboru má status „**Chybný**“). Tuto transakci je možné opravit.

Upload plateb

Soubor načtený metodou „**upload**“ se v přehledu souborů zobrazí ve statusu „**K podpisu**“.

Obsah uploadovaného souboru (tj. jednotlivé platební příkazy) není (na rozdíl od importovaného souboru) možné měnit. Jedná se o velice vítanou funkčnost v případě, kdy je ve firemním prostředí kladen důraz na neměnnost obsahu platebního souboru.

Upload souboru je také třeba použít v případě, kdy maximální počet položek v jednom souboru přesahuje 9 999 transakcí, či velikost souboru přesahuje 4 MB.

Zabezpečení

V produktu BusinessNet je kladen důraz na bezpečnost, následnou identifikaci a historii změn souboru při importu nebo uploadu.

Každý naimportovaný či uploadovaný soubor má k dispozici následující údaje:

Název údaje	Popis
Soubor	Název importovaného či uploadovaného souboru
Popis	Vlastní popis importovaného či uploadovaného souboru
Kontrolní slovo	Součet částek všech položek v souboru. Celková částka zatím nereflektuje rozdílné měny.
Výtah	Kontrolní kód (hash) importovaného či uploadovaného souboru. Tento kontrolní kód slouží pro vyloučení duplicity importovaného či uploadovaného souboru.
Časové razítko	Přesný čas importu či uploadu dokumentu
Změněno	Pokud importovaný či uploadovaný dokument někdo změní (např. částku v jedné položce), zobrazí se v celkém přehledu dokumentů hodnota „Ano“. Pokud dokument nebyl změněn, zobrazí se u daného dokumentu hodnota „Ne“.
Historie souboru	Seznam všech akcí, které byly s importovaným či uploadovaným souborem provedeny. Každá akce obsahuje identifikaci uživatele, který akci provedl, název akce a datum a čas provedení akce.
Historie příkazu	Seznam všech akcí, které byly s danou položkou v importovaném či uploadovaném souboru provedeny. Každá akce obsahuje identifikaci uživatele, který akci provedl. Dále obsahuje název akce, datum akce a čas provedení akce.

Produkt BusinessNet nabízí navíc v menu „**Nastavení > Záznam aktivit**“ kompletní a velmi detailní přehled všech provedených aktivit.

V rámci importu či uploadu tuzemských či zahraničních platebních příkazů jsou k dispozici tyto formáty:

Tuzemské platby

- 1) MultiCash formát (standardní, expresní, výzva k inkasu)
- 2) Gemini formát (standardní, expresní, výzva k inkasu)
- 3) CSV formát (standardní)
- 4) Vlastní formát (standardní, expresní)

Zahraniční platby

- 1) MultiCash formát
- 2) Gemini formát

2.2. Tuzemské platby

2.2.1. Tuzemské standardní a expresní platby

2.2.1.1. MultiCash formát

Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím MultiCash s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**MultiCash formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře.

Formát souboru tuzemských plateb vychází z přípustného formátu vnitřního platebního styku v rámci lokálního clearingů České republiky, který je též používán systémem elektronického bankovníctví MultiCash.

Přípona, kterou může název souboru obsahovat:

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony. Maximální délka názvu souboru (včetně možné přípony) je 64 znaků.

Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více transakcí.
- Jednotlivé transakce (tj. platební příkazy nebo výzvy k inkasu) začínají označením pole HD:
- Není doporučeno používání prázdných řádků v souboru (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Pole jsou oddělena pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Poslední řádek souboru musí být ukončený pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Subpole jsou oddělena mezerou (ASCII 32) – výjimku z tohoto pravidla tvoří pole „DI:“, „KI“, „AV:“, kde jsou subpole oddělena pomocí <CR><LF>.
- Pokud je subpole na konci pole prázdné, může být zcela vypuštěno; jinak bude nahrazeno prázdným znakem.
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu Windows (CP 1250), při použití jiné znakové sady (obsahující např. diakritiku, řecké znaky, čínské znaky atd.) se některé znaky nemusí načíst správně.
- Soubor může obsahovat současně výzvy k inkasu (bližší popis formátu viz. kapitola 2.2.2.1).

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> • M = (mandatory) povinné pole • O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Délka pole či subpole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> • N = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány • A = (alphanumeric) alfanumerické 	<ul style="list-style-type: none"> • F = (fixed) pevná délka pole • V = (variable) variabilní délka pole

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

Formát platebního příkazu

Popis polí a subpolí - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
HD:	M	3,A,F
subpole 1 – Typ tuzemské platby (11 – standardní platba, 01 – expresní platba)	M	2,N,F
subpole 2 – Datum splatnosti - datum je ve formátu YYMMDD	M	6,N,F
subpole 3 – Kód banky plátce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	4,N,F
subpole 4 – Běžné pořadové číslo operace (0 – 999999) – generuje program <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	6,N,V
subpole 5 – Kód banky příjemce – pokud existující bankovní kód obsahuje na začátku nulu, pak jsou povoleny tři číselné znaky (např. je povoleno 0800 či 800)	M	3 nebo 4,N,V
KC:	M	3,A,F
subpole 1 – Částka - vč. 2 desetinných míst. Desetinná místa se neoddělují žádným znakem Musí být tedy vyplněna minimálně tři čísla (minimálně jedno z nich musí být větší než nula).	M	15,N,V
subpole 2 – Pevné nulové pole (000000) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	6,N,F
subpole 3 – Měna - ISO kód měny platebního příkazu. Je třeba vždy vyplnit údaj „CZK“	M	3,A,F
UD:	M	3,A,F
subpole 1 – Předčísli účtu plátce - pokud není předčísli účtu vyplněno, je třeba prázdné pole oddělit jednou mezerou.	M	6,N,V
subpole 2 – Číslo účtu plátce	M	10,N,F
subpole 3 – Krátké označení účtu plátce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	20,A,V
AD:	O	3,A,F
Specifický symbol příkazce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	10,N,V
DI:	M	3,A,F
subpole 1 – Název plátce 1 <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
subpole 2 – Název plátce 2 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
subpole 3 – Název plátce 3 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
subpole 4 – Název plátce 4 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
UK:	M	3,A,F
subpole 1 – Předčísli účtu příjemce - na předčísli je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11). Pokud není předčísli účtu vyplněno, je třeba prázdné pole oddělit jednou mezerou.	M	6,N,V
subpole 2 – Číslo účtu příjemce - na číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11).	M	10,N,V
subpole 3 – Krátké označení účtu příjemce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	20,A,V
AK:	O	3,A,F
Specifický symbol - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Vyplněný Specifický symbol se po importu do produktu BusinessNet doplní automaticky vodíci nulami (dojde k zarovnání na 10 znaků). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání specifického symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,V
KI:	M	3,A,F
subpole 1 – Jméno příjemce 1 <CR><LF>	O	35,A,V
subpole 2 – Adresa příjemce 1 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V

subpole 3 – Adresa příjemce 2 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
subpole 4 – Adresa příjemce 3 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
EC:	M	3,A,F
Konstantní symbol - označuje charakter platby. Znaky jsou zarovnané vlevo. Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178 Vyplněný Konstantní symbol se po importu do produktu BusinessNet doplní automaticky vodíci nulami (dojde k zarovnání na 10 znaků) <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná. * Z tohoto důvodu není používání konstantního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,V
ZD:	O	3,A,F
Variabilní symbol příkazce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	10,A,V
ZK:	M	3,A,F
Variabilní symbol - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Vyplněný Variabilní symbol se po importu do produktu BusinessNet doplní automaticky vodíci nulami (dojde k zarovnání na 10 znaků). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná. * Z tohoto důvodu není používání variabilního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,V
AV:	O	3,A,F
subpole 1 – Zpráva pro příjemce 1 a Zpráva pro plátce 1 <CR><LF> Informace pro plátce a příjemce platby. Na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu se zobrazí Informace pro plátce. Tento popis platí i pro subpole 2-4 „Zpráva pro příjemce a Zpráva pro plátce 2-4“.	O	35,A,V
subpole 2 – Zpráva pro příjemce 2 a Zpráva pro plátce 2 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
subpole 3 – Zpráva pro příjemce 3 a Zpráva pro plátce 3 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
subpole 4 – Zpráva pro příjemce 4 a Zpráva pro plátce 4 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
S0:	O	3,A,F
subpole 1 – počet všech expresních platebních příkazů obsažených v souboru (Pole HD: Subpole 1 = 01) (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami) Obsahuje-li platební soubor pole „S0:“, potom i pole „S4: (a jeho dvě subpole)“ je povinné <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	9,N,F
subpole 2 – celková částka všech expresních platebních příkazů obsažených v souboru (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	15,N,V
S1:	O	3,A,F
subpole 1 – počet všech standardních platebních příkazů obsažených v souboru (Pole HD: Subpole 1 = 11) (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami) Obsahuje-li platební soubor pole „S1:“, potom i pole „S3: (a jeho dvě subpole)“ je povinné <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	9,N,F
subpole 2 – celková částka standardních platebních příkazů obsažených v souboru (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	15,N,V
S3:	O	3,A,F
subpole 1 - počet výzev k inkasu (Pole HD: Subpole 1 = 32) (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami) Obsahuje-li platební soubor pole „S1:“, potom i pole „S3: (a jeho dvě subpole)“ je povinné <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	9,N,F

subpole 2 - celková částka výzev k inkasu obsažených v souboru (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	15,N,V
S4:	O	3,A,F
subpole 1 - fixní nulové pole (000000000) Obsahuje-li platební soubor pole „S0:“, potom i pole „S4: (a jeho dvě subpole)“ je povinné <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	9,N,F
subpole 2 - fixní nulové pole (000) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	3,N,F

* naimportovaný platební příkaz se symbolem 9999999999 lze buď opravit a nebo finálně podepsat

Příklady:

V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představována znakem „|”

Standardní platební příkaz	
Kompletní formát	Minimální formát
HD:11 111101 2700 1 0300 KC:4005006000 000000 CZK UD:100001 222222222 UCET PLATCE AD:1234567809 DI:JMENO PLATCE 1 ADRESA PLATCE 1 ADRESA PLATCE 2 ADRESA PLATCE 3 UK:19 777777777 UCET PRIJEMCE AK:1234567809 KI:JMENO PRIJEMCE 1 ADRESA PRIJEMCE 1 ADRESA PRIJEMCE 2 ADRESA PRIJEMCE 3 EC:0308 ZD:1122334455 ZK:1122334455 AV:ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 1 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 2 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 3 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 4 S1:000000001 4005006000 S3:000000000 000	HD:11 111101 2700 1 300 KC:001 000000 CZK UD: 302515448 DI: UK: 1009859 KI: EC: ZK:

Expresní platební příkaz	
Kompletní formát	Minimální formát
HD:01 111101 2700 1 0300 KC:4005006000 000000 CZK UD:100001 222222222 UCET PLATCE AD:1234567809 DI:JMENO PLATCE 1 ADRESA PLATCE 1 ADRESA PLATCE 2 ADRESA PLATCE 3 UK:19 777777777 UCET PRIJEMCE AK:1234567809 KI:JMENO PRIJEMCE 1 ADRESA PRIJEMCE 1 ADRESA PRIJEMCE 2 ADRESA PRIJEMCE 3 EC:0308 ZD:1122334455 ZK:1122334455 AV:ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 1 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 2 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 3 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 4 S0:000000001 4005006000 S4:000000000 000	HD:01 111101 2700 1 300 KC:001 000000 CZK UD: 302515448 DI: UK: 1009859 KI: EC: ZK:

2.2.1.2. Gemini formát

Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím Gemini 4.1 s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a poté v poli „**Formát souboru**“ položku „**Gemini formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci „**Platby > Import & upload**“.

Přípona, kterou může název souboru obsahovat :

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony. Maximální délka názvu souboru (včetně možné přípony) je 64 znaků.

Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více transakcí
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Při načítání do BusinessNet proběhne rozdělení polí na subpole
- Soubor může obsahovat současně platební příkazy i inkasa
- Jeden příkaz představuje jeden řádek v souboru (jednotlivé příkazy jsou odděleny pomocí <CR><LF>)
- Poslední řádek souboru musí být ukončený pomocí <CR><LF> (klávesa Enter)
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu Windows (CP 1250), při použití jiné znakové sady (obsahující např. diakritiku, řecké znaky, čínské znaky atd.) se některé znaky nemusí načíst správně.

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole			PP - Pozice pole
	Délka pole	Typ pole	Formát pole	
<ul style="list-style-type: none"> • M = (mandatory) povinné pole • O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Délka pole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> • N = (numeric) číselné, 0 – 9, • N* = (numeric with leading zeros or spaces) číselné, 0 – 9, jsou povinné vedoucí nuly či mezery • A = (alphanumeric) alfanumerické 	<ul style="list-style-type: none"> • F = (fixed) pevná délka pole • V = (variable) variabilní délka pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Pozice pole (vyjádřena číslem)

Příklad popisu:

M | 3,A,F | 0 => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky), (0) pole začíná na pozici „0“.

Tuzemská platba (standardní a expresní)

Import příkazů k úhradě spočívá v načtení ASCII souboru, kde je struktura uspořádána tak, že jeden řádek znamená jeden platební příkaz. Jsou definovány pevné pozice položek, řádky vždy končí pomocí <CR><LF>.

Popis pole	VP	DF	PP
Pořadové číslo řádku <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	6,N*,F	0
Typ tuzemské platby (11 – standardní platba, 01 – expresní platba)	M	2,N,F	6
Datum vytvoření souboru – datum je ve formátu YYMMDD. <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému (nicméně vyplnění datumu je povinné)</i>	M	6,N,F	8
Kód banky plátce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	4,N,F	14
Kód banky příjemce	M	4,N,F	21
Částka – částka platby včetně 2 desetinných míst (desetinná místa se neoddělují žádným znakem). Částka musí být zarovnána zleva nulami či mezerami na patnáct znaků. Maximální akceptovatelná částka je ve formátu 000+10+2 (tzn. 000999999999999)	M	15,N*,F	28
Datum splatnosti – datum je ve formátu YYMMDD	M	6,N,F	43
Konstantní symbol – označuje charakter platby. Jedná se o maximálně čtyřmístný údaj, který musí být zleva uvedený a zarovnaný nulami či mezerami na 10 znaků (do formuláře se přenesou poslední 4 znaky zprava). Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178 <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání konstantního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N*,F	49
Variabilní symbol – označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složenke či faktuře). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání variabilního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N*,F	59
Specifický symbol – označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složenke či faktuře). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání specifického symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N*,F	69
Předčísli účtu plátce	O	6,N*,F	79
Číslo účtu plátce	M	10,N*,F	85
Předčísli účtu příjemce – na předčísli je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11)	O	6,N*,F	95
Číslo účtu příjemce – na číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11)	M	10,N*,F	101
Jméno příjemce	O	35,A,V	111
Adresa příjemce 1	O	35,A,V	146
Adresa příjemce 2	O	35,A,V	181
Adresa příjemce 3	O	35,A,V	216
Název účtu plátce <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	20,A,V	251
Název účtu příjemce <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	20,A,V	271
Variabilní symbol debetní <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	10,N*,F	291
Specifický symbol debetní <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	10,N*,F	301

Zpráva pro plátce 1 – Vámi zvolený popis příkazu. Údaj se nepřenáší k příjemci platby. Tato zpráva se zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Zpráva pro plátce 2-4“.	O	35,A,V	311
Zpráva pro plátce 2	O	35,A,V	346
Zpráva pro plátce 3	O	35,A,V	381
Zpráva pro plátce 4	O	35,A,V	416
Zpráva pro příjemce 1 – Informace pro příjemce platby. Tato zpráva se přenese na papírový výpis z účtu příjemce platby. Nezobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Zpráva pro příjemce 2-4“.	O	35,A,V	451
Zpráva pro příjemce 2	O	35,A,V	486
Zpráva pro příjemce 3	O	35,A,V	521
Zpráva pro příjemce 4	O	35,A,V	556

* naimportovaný platební příkaz se symbolem 9999999999 lze buď opravit a nebo finálně podepsat

Příklady:

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

Standardní platební příkaz
Kompletní formát
00000111111012700 0300 00000400500600011110100000003081122334455123456780910000122222 222220000197777777777777Jmeno prijemce Adresa prijemce 1 Adresa prijemce 2 Adresa prijemce 3 Nazev uctu platce Nazev uctu prijemce 11223344551234567809Zprava pro platce 1 Zprava pro platce 2 Zprava pro platce 3 Zprava pro platce 4 Zprava pro prijemce 1 Zprava pro prijemce 2 Zprava pro prijemce 3 Zprava pro prijemce 4
Minimální formát
1111101 0300 205600011101 3025 15448 1009859

Expresní platební příkaz
Kompletní formát
00000011111012700 0300 00000400500600011110100000003081122334455123456780910000122222 222220000197777777777777Jmeno prijemce Adresa prijemce 1 Adresa prijemce 2 Adresa prijemce 3 Nazev uctu platce Nazev uctu prijemce 11223344551234567809Zprava pro platce 1 Zprava pro platce 2 Zprava pro platce 3 Zprava pro platce 4 Zprava pro prijemce 1 Zprava pro prijemce 2 Zprava pro prijemce 3 Zprava pro prijemce 4
Minimální formát
0111101 0300 205600011101 3025 15448 1009859

2.2.1.3. CSV formát

Úvod

CSV formát je k importu tuzemských příkazů do aplikace Businessnet.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „Platby > **Import & upload** > **Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby** > **Import & upload** > **Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a poté v poli „**Formát souboru**“ položku „**CSV formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře.

Přípona, kterou může název souboru obsahovat:

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony. Maximální délka názvu souboru (včetně možné přípony) je 64 znaků.

Obecná pravidla:

- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Jeden řádek obsahuje jeden platební příkaz
- Jednotlivá pole jsou oddělena čárkou (,)
- Poslední řádek souboru musí být ukončený pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu Windows (CP 1250), při použití jiné znakové sady (obsahující např. diakritiku, řecké znaky, čínské znaky atd.) se některé znaky nemusí načíst správně.
- V případě vynechání nepovinného pole musí být vždy ponechán jeho oddělovač, aby byla zachována korektní posloupnost údajů.

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> • M = (mandatory) povinné pole • O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Délka pole či subpole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> • N = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány • A = (alphanumeric) alfanumerické 	<ul style="list-style-type: none"> • F = (fixed) pevná délka pole • V = (variable) variabilní délka pole

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

Popis formátu:

Popis pole	VP	DF
Datum – datum splatnosti ve formátu YYYYMMDD	M	8,N,F
Částka – částka platby včetně dvou desetinných míst oddělených tečkou	M	13,N,V
Měna – ISO kód měny platebního příkazu. Je třeba vždy vyplnit údaj „CZK“	M	3,A,F
Typ tuzemské platby (prázdné pole či 0 – standardní platba, 1 – expresní platba)	O	1,N,V
Číslo účtu plátce	M	10,N,V
Číslo účtu příjemce – předčíslí se nachází před číslem účtu a je odděleno pomlčkou. Na předčíslí a číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11). Předčíslí ani číslo účtu nemusí být doplněno vodícími nulami.	M	17,N,V
Kód banky příjemce	M	4,N,F
Jméno příjemce	O	35,A,V
Adresa příjemce 1	O	35,A,V
Adresa příjemce 2	O	35,A,V
Adresa příjemce 3	O	35,A,V
Konstantní symbol – označuje charakter platby. Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (nebo může obsahovat 10 nul). Pokud je pole vyplněno číselným údajem, je třeba tento číselný údaj zarovnat na 10 znaků (nulami zleva). Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178 <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání konstantního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,F
Variabilní symbol - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (nebo může obsahovat 10 nul). Pokud je pole vyplněno číselným údajem, je třeba tento číselný údaj zarovnat na 10 znaků (nulami zleva). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání variabilního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,F
Specifický symbol - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (nebo může obsahovat 10 nul). Pokud je pole vyplněno číselným údajem, je třeba tento číselný údaj zarovnat na 10 znaků (nulami zleva). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání specifického symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,F
Zpráva pro plátce 1 – Vámi zvolený popis příkazu. Údaj se nepřenáší k příjemci platby. Tato zpráva se zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Zpráva pro plátce 2-4“.	O	35,A,V
Zpráva pro plátce 2	O	35,A,V
Zpráva pro plátce 3	O	35,A,V
Zpráva pro plátce 4	O	35,A,V

* naimportovaný platební příkaz se symbolem 9999999999 lze buď opravit a nebo finálně podepsat

Příklady:**Standardní platební příkaz**

Kompletní formát
20111101,40050060.00,CZK,0,222222222,19-777777777,0300,Jmeno prijemce 1,Adresa prijemce 1,Adresa prijemce 2,Adresa prijemce 3,0000000308,1122334455,1234567809,Zprava pro platce 1,Zprava pro platce 2,Zprava pro platce 3,Zprava pro platce 4
Minimální formát
20111101,20560.00,CZK,,302515448,1009859,0300,,,,,,,,,

Expresní platební příkaz

Kompletní formát
20111101,40050060.00,CZK,1,222222222,19-777777777,0300,Jmeno prijemce 1,Adresa prijemce 1,Adresa prijemce 2,Adresa prijemce 3,0000000308,1122334455,1234567809,Zprava pro platce 1,Zprava pro platce 2,Zprava pro platce 3,Zprava pro platce 4
Minimální formát
20111101,20560.00,CZK,1,302515448,1009859,0300,,,,,,,,,

2.2.1.4. Vlastní formát

Úvod

Aplikaci BusinessNet je možné také přizpůsobit vašemu vlastnímu řádkovému formátu pro tuzemské platby. Tento formát vychází ze specifikace CSV formátu uvedeném v kapitole 2.2.1.3 s tím rozdílem, že je zde možno libovolně nastavit pořadí polí včetně jejich oddělovačů, nepoužít nepovinná pole nebo např. přidat pole se kterými systém nebude dále pracovat.

Aplikace umožňuje vytvořit tyto druhy řádkových formátů:

Sekvenční – většina jednotlivých polí může mít variabilní délku. Jednotlivá pole mohou být oddělena čárkou, středníkem nebo tabulátorem. Je možné přidat nepoužívané pole.

Fixní – pole nejsou oddělena žádným znakem, jejich umístění je pevně určeno definovatelnou počáteční pozicí a maximální délkou pole.

Vytvoření vlastního importního formátu:

Probíhá v sekci „**Platby > Import & upload > Vytvořit vlastní formát**“. Podrobný postup jak vlastní formát vytvořit je v nápovědě aplikace (v sekci „**Platby > Import & upload > Vytvořit vlastní formát**“ stačí kliknout na otazník vlevo nahoře).

Načtení souboru:

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a poté v poli „**Formát souboru**“ Vámi předdefinovaný název importní šablony. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře.

Přípona, kterou může název souboru obsahovat:

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony. Maximální délka názvu souboru (včetně možné přípony) je 64 znaků.

Obecná pravidla pro sekvenční a fixní řádkový formát:

- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Jeden řádek obsahuje jeden platební příkaz
- Poslední řádek souboru musí být ukončený pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu Windows (CP 1250), při použití jiné znakové sady (obsahující např. diakritiku, řecké znaky, čínské znaky atd.) se některé znaky nemusí načíst správně.

Možnosti nastavení sekvenčního formátu:**Pro oddělení jednotlivých polí jsou k dispozici následující oddělovače:**

čárka (,)

středník (;)

tabulátor

Pro uzavření (uvození) polí (volitelná možnost) lze zvolit následující oddělovače:

apostrof (')

uvozovka (")

Pokud se v souboru nachází neplatné znaky, lze tyto nahradit za následující znaky (volitelná možnost):

mezera

tečka (.)

hvězdička (*)

křížek (#)

U pole „Datum splatnosti“ je výběr mezi následujícími formáty:

DD.MM.YY

MM.DD.YY

YY.MM.DD

DDMMYYYY

MMDDYY

YYYYMMDD

YYMMDD

U pole „Částka“ je výběr mezi následujícími formáty:

1000.00

1000,00

1,000.00

1.000,00

1000

1.000

1,000

Obecná pravidla pro sekvenční formát:

- V případě potřeby je možné přidat „nepoužívané pole“. Tato funkčnost se hodí v případě, kdy klientův účetní systém generuje soubor s daty, mezi kterými se nacházejí údaje, které banka nedokáže zpracovat.
- V případě vynechání nepovinného pole, musí být vždy ponechán jeho oddělovač, aby byla zachována korektní posloupnost údajů.
- Při vytváření vlastního formátu lze vynechat nepovinná pole (danému poli se nepřihadí číslo (pozice) pole). Toto pole posléze nebude při načítání do produktu BusinessNet bráno v potaz.
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu ASCII (text bez diakritiky), při použití jiné znakové sady (obsahující např. diakritiku, řecké znaky, čínské znaky atd.) se některé znaky nemusí načíst správně.
- Poslední řádek souboru musí být ukončený pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> • M = (mandatory) povinné pole • O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Maximální délka pole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> • N = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány • A = (alphanumeric) alfanumerické 	<ul style="list-style-type: none"> • F = (fixed) pevná délka pole • V = (variable) variabilní délka pole

Popis pole	VP	DF
Datum – datum splatnosti ve volitelném formátu	M	8,N,V
Částka – částka platby ve volitelném formátu	M	16,N,V
Měna – ISO kód měny platebního příkazu. Je třeba vždy vyplnit údaj „CZK“	M	3,A,F
Typ platby / Priorita - Typ tuzemské platby – standardní či expresní platba (pro každý typ těchto plateb lze vytvořit vlastní identifikátor v maximální délce patnácti znaků)	O	15,A,V
Účet plátce - Číslo účtu plátce	M	10,N,V
Účet příjemce - Číslo účtu příjemce – předčísí se nachází před číslem účtu a je odděleno pomlčkou. Na předčísí a číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11). Předčísí ani číslo účtu nemusí být doplněno vodíci nulami.	M	17,N,V
Kód banky příjemce	M	4,N,F
Jméno a adresa příjemce 1 - Jméno příjemce	O	35,A,V
Jméno a adresa příjemce 2 - Adresa příjemce 1	O	35,A,V
Jméno a adresa příjemce 3 - Adresa příjemce 2	O	35,A,V
Jméno a adresa příjemce 4 - Adresa příjemce 3	O	35,A,V
Konstantní symbol – označuje charakter platby. Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (nebo může obsahovat 10 nul). Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178 <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání konstantního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,V
Variabilní symbol - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (nebo může obsahovat 10 nul). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání variabilního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,V
Specifický symbol - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (nebo může obsahovat 10 nul). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání specifického symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,V
Účel platby 1 - Zpráva pro plátce 1 – Vámi zvolený popis příkazu. Údaj se nepřenáší k příjemci platby. Tato zpráva se zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Účel platby 2-4“.	O	35,A,V
Účel platby 2 – Zpráva pro plátce 2	O	35,A,V
Účel platby 3 – Zpráva pro plátce 3	O	35,A,V
Účel platby 4 – Zpráva pro plátce 4	O	35,A,V

* naimportovaný platební příkaz se symbolem 9999999999 lze buď opravit a nebo finálně podepsat

Možnosti nastavení fixního formátu:

Pokud se v souboru nachází neplatné znaky, lze tyto nahradit za následující znaky (volitelná možnost):

mezera

tečka (.)

hvězdička (*)

křížek (#)

U pole „Datum splatnosti“ je výběr mezi následujícími formáty:

DD.MM.YY

MM.DD.YY

YY.MM.DD

DDMMYYYY

MMDDYY

YYYYMMDD

YYMMDD

U pole „Částka“ je výběr mezi následujícími formáty:

1000.00

1000,00

1,000.00

1.000,00

1000

1.000

1,000

Obecná pravidla pro fixní formát:

- Pole nejsou oddělena žádným znakem, jejich umístění je pevně určeno definovatelnou počáteční pozicí a maximální délkou pole.
- Pokud v nadefinovaném vlastním formátu není u nepovinného pole zadána počáteční pozice a maximální délka, nebude bráno při načítání do produktu BusinessNet v potaz.
- Povinná pole musí mít vždy uvedenou počáteční pozici a maximální délku.
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu ASCII (text bez diakritiky), při použití jiné znakové sady (obsahující např. diakritiku, řecké znaky, čínské znaky atd.) se některé znaky nemusí načíst správně.
- Poslední řádek souboru musí být ukončený pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> • M = (mandatory) povinné pole • O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Maximální délka pole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> • N = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány • A = (alphanumeric) alfanumerické 	<ul style="list-style-type: none"> • F = (fixed) pevná délka pole • V = (variable) variabilní délka pole

Popis pole	VP	DF
Datum – datum splatnosti ve volitelném formátu	M	8,N,V
Částka – částka platby ve volitelném formátu (částka musí být vždy zarovnána zleva)	M	16,N,V
Měna – ISO kód měny platebního příkazu. Je třeba vždy vyplnit údaj „CZK“	M	3,A,F
Typ platby / Priorita - Typ tuzemské platby – standardní či expresní platba (pro každý typ těchto plateb lze vytvořit vlastní identifikátor v maximální délce patnácti znaků)	O	15,A,V
Účet plátce - Číslo účtu plátce	M	10,N,V
Účet příjemce - Číslo účtu příjemce – předčíslí se nachází před číslem účtu a je odděleno pomlčkou. Na předčíslí a číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11). Předčíslí ani číslo účtu nemusí být doplněno vodíci nulami.	M	17,N,V
Kód banky příjemce	M	4,N,F
Jméno a adresa příjemce 1 - Jméno příjemce	O	35,A,V
Jméno a adresa příjemce 2 - Adresa příjemce 1	O	35,A,V
Jméno a adresa příjemce 3 - Adresa příjemce 2	O	35,A,V
Jméno a adresa příjemce 4 - Adresa příjemce 3	O	35,A,V
Konstantní symbol - označuje charakter platby. Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (nebo může obsahovat 10 nul). Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178 <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání konstantního symbolu 999999999 povoleno.	O	10,N,V
Variabilní symbol - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (nebo může obsahovat 10 nul). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání variabilního symbolu 999999999 povoleno.	O	10,N,V
Specifický symbol - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (nebo může obsahovat 10 nul). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání specifického symbolu 999999999 povoleno.	O	10,N,V
Účel platby 1 - Zpráva pro plátce 1 – Vámi zvolený popis příkazu. Údaj se nepřenáší k příjemci platby. Tato zpráva se zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Účel platby 2-4“.	O	35,A,V
Účel platby 2 – Zpráva pro plátce 2	O	35,A,V
Účel platby 3 – Zpráva pro plátce 3	O	35,A,V
Účel platby 4 – Zpráva pro plátce 4	O	35,A,V

* naimportovaný platební příkaz se symbolem 999999999 lze buď opravit a nebo finálně podepsat

2.2.2. Výzva k inkasu

2.2.2.1. MultiCash formát

Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím MultiCash s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**MultiCash formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře.

Formát souboru tuzemských plateb vychází z přípustného formátu vnitřního platebního styku v rámci lokálního clearingového České republiky, který je též používán systémem elektronického bankovníctví MultiCash.

Přípona, kterou může název souboru obsahovat :

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony. Maximální délka názvu souboru (včetně možné přípony) je 64 znaků.

Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více transakcí.
- Jednotlivé transakce (tj. platební příkazy nebo výzvy k inkasu) začínají označením pole HD:
- Není doporučeno používání prázdných řádků v souboru (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Pole jsou oddělena pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Poslední řádek souboru musí být ukončený pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Subpole jsou oddělena mezerou (ASCII 32) – výjimku z tohoto pravidla tvoří pole „DI:“, „KI“, „AV:“, kde jsou subpole oddělena pomocí <CR><LF>.
- Pokud je subpole na konci pole prázdné, může být zcela vypuštěno; jinak bude nahrazeno prázdným znakem.
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu Windows (CP 1250), při použití jiné znakové sady (obsahující např. diakritiku, řecké znaky, čínské znaky atd.) se některé znaky nemusí načíst správně.
- Soubor může obsahovat současně tuzemské standardní a expresní platby (bližší popis formátu viz. kapitola 2.2.1.1)

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> • M = (mandatory) povinné pole • O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Délka pole či subpole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> • N = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány • A = (alphanumeric) alfanumerické 	<ul style="list-style-type: none"> • F = (fixed) pevná délka pole • V = (variable) variabilní délka pole

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

Formát výzvy k inkasu:

Popis polí a subpolí - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
HD:	M	3,A,F
subpole 1 – Typ tuzemské platby (32 – výzva k inkasu)	M	2,N,F
subpole 2 – Datum splatnosti – datum je ve formátu YYMMDD	M	6,N,F
subpole 3 – Kód banky příjemce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	4,N,F
subpole 4 – Běžné pořadové číslo operace (0 – 999999) – generuje program <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	6,N,V
subpole 5 – Kód banky plátce – pokud existující bankovní kód obsahuje na začátku nulu, pak jsou povoleny tři číselné znaky (např. je povoleno 0800 či 800)	M	4,N,F
KC:	M	3,A,F
subpole 1 – Částka - vč. 2 desetinných míst. Desetinná místa se neoddělují žádným znakem Musí být tedy vyplněna minimálně tři čísla (minimálně jedno z nich musí být větší než nula).	M	15,N,V
subpole 2 – Pevné nulové pole (000000) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	6,N,F
subpole 3 - Měna - ISO kód měny platebního příkazu. Je třeba vždy vyplnit údaj „CZK“	M	3,A,F
UD:	M	3,A,F
subpole 1 – Předčísli účtu plátce - na předčísli je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11). Pokud není předčísli účtu vyplněno, je třeba prázdné pole oddělit jednou mezerou.	M	6,N,V
subpole 2 – Číslo účtu plátce – na číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11).	M	10,N,F
subpole 3 – Krátké označení účtu plátce	O	20,A,V
AD:	O	3,A,F
Specifický symbol plátce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	10,N,V
DI:	M	3,A,F
subpole 1 – Jméno plátce 1 <CR><LF>	O	35,A,V
subpole 2 – Adresa plátce 2 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
subpole 3 – Adresa plátce 3 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
subpole 4 – Adresa plátce 4 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
UK:	M	3,A,F
subpole 1 – Předčísli účtu příjemce - pokud není předčísli účtu vyplněno, je třeba prázdné pole oddělit jednou mezerou.	M	6,N,V
subpole 2 – Číslo účtu příjemce	M	10,N,V
subpole 3 – Krátké označení účtu příjemce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	20,A,V
AK:	O	3,A,F
Specifický symbol - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složenice či faktuře). Vyplněný Specifický symbol se po importu do produktu BusinessNet doplní automaticky vodíci nulami (dojde k zarovnání na 10 znaků). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání specifického symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,V

KI:	M	3,A,F
subpole 1 – Název příjemce 1 <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
subpole 2 – Název příjemce 2 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
subpole 3 – Název příjemce 3 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
subpole 4 – Název příjemce 4 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
EC:	M	3,A,F
konstantní symbol - označuje charakter platby. Znak jsou zarovnané vlevo. Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178 Vyplněný Konstantní symbol se po importu do produktu BusinessNet doplní automaticky vodícími nulami (dojde k zarovnání na 10 znaků). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání konstantního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,V
ZD:	O	3,A,F
Variabilní symbol příjemce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	10,A,V
ZK:	M	3,A,F
Variabilní symbol - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Vyplněný Variabilní symbol se po importu do produktu BusinessNet doplní automaticky vodícími nulami (dojde k zarovnání na 10 znaků) . <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání variabilního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N,V
AV:	O	3,A,F
subpole 1 – Zpráva pro příjemce 1 a Zpráva pro plátce 1 <CR><LF> Informace pro plátce a příjemce platby. Informace pro plátce se přenáší plátcem inkasa a zároveň se zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Informace pro příjemce na Váš papírový a elektronický výpis z účtu nepřenáší. Tento popis platí i pro subpole 2-4 „Zpráva pro příjemce a Zpráva pro plátce 2-4“.	O	35,A,V
subpole 2 – Zpráva pro příjemce 2 a Zpráva pro plátce 2 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
subpole 3 – Zpráva pro příjemce 3 a Zpráva pro plátce 3 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
subpole 4 – Zpráva pro příjemce 4 a Zpráva pro plátce 4 <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
S0:	O	3,A,F
subpole 1 – počet všech expresních platebních příkazů obsažených v souboru (Pole HD: Subpole 1 = 01) (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami) Obsahuje-li platební soubor pole „S0:“, potom i pole „S4: (a jeho dvě subpole)“ je povinné <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	9,N,F
subpole 2 - celková částka všech expresních platebních příkazů obsažených v souboru (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	15,N,V

S1:	O	3,A,F
subpole 1 – počet všech standardních platebních příkazů obsažených v souboru (Pole HD: Subpole 1 = 11) (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami) Obsahuje-li platební soubor pole „S1:“, potom i pole „S3: (a jeho dvě subpole)“ je povinné <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	9,N,F
subpole 2 – celková částka standardních platebních příkazů obsažených v souboru (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	15,N,V
S3:	O	3,A,F
subpole 1 - počet výzev k inkasu (Pole HD: Subpole 1 = 32) (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami) Obsahuje-li platební soubor pole „S1:“, potom i pole „S3: (a jeho dvě subpole)“ je povinné <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	9,N,F
subpole 2 - celková částka výzev k inkasu obsažených v souboru (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	15,N,V
S4:	O	3,A,F
subpole 1 - fixní nulové pole (000000000) Obsahuje-li platební soubor pole „S0:“, potom i pole „S4: (a jeho dvě subpole)“ je povinné <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	9,N,F
subpole 2 - fixní nulové pole (000) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	3,N,F

* nainportovaný platební příkaz se symbolem 9999999999 lze buď opravit a nebo finálně podepsat

Příklady:

V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představována znakem „|”

Kompletní formát	Minimální formát
HD:32 111101 2700 1 0300 KC:4005006000 000000 CZK UD:19 777777777 UCET PLATCE AD:1234567809 DI:JMENO PLATCE ADRESA PLATCE 1 ADRESA PLATCE 2 ADRESA PLATCE 3 UK:100001 222222222 UCET PRIJEMCE AK:1234567809 KI:JMENO PRIJEMCE 1 ADRESA PRIJEMCE 1 ADRESA PRIJEMCE 2 ADRESA PRIJEMCE 3 EC:0308 ZD:1122334455 ZK:1122334455 AV:ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 1 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 2 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 3 ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 4 S1:000000000 000 S3:000000001 4005006000	HD:32 061220 2700 1 300 KC:001 000000 CZK UD: 1009859 DI: UK: 0302515448 KI: EC: ZK:

2.2.2.2. Gemini formát

Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím Gemini 4.1 s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**Gemini formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci „**Platby > Import & upload**“.

Přípona, kterou může název souboru obsahovat :

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony. Maximální délka názvu souboru (včetně možné přípony) je 64 znaků.

Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více transakcí.
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery).
- Při načítání do BusinessNet proběhne rozdělení polí na subpole.
- Soubor může obsahovat současně platební příkazy i inkasa.
- Jeden příkaz představuje jeden řádek v souboru (jednotlivé příkazy jsou odděleny pomocí <CR><LF>).
- Poslední řádek souboru musí být ukončený pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu Windows (CP 1250), při použití jiné znakové sady (obsahující např. diakritiku, řecké znaky, čínské znaky atd.) se některé znaky nemusí načíst správně.

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole			PP - Pozice pole
	Délka pole	Typ pole	Formát pole	
<ul style="list-style-type: none"> • M = (mandatory) povinné pole • O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Délka pole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> • N = (numeric) číselné, 0 – 9, • N* = (numeric with leading zeros or spaces) číselné, 0 – 9, jsou povinné vedoucí nuly či mezery • A = (alphanumeric) alfanumerické 	<ul style="list-style-type: none"> • F = (fixed) pevná délka pole • V = (variable) variabilní délka pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Pozice pole (vyjádřena číslem)

Příklad popisu:

M | 3,A,F | 0 => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky), (0) pole začíná na pozici „0“.

Formát výzvy k inkasu:

Import žádostí o inkaso spočívá v načtení ASCII souboru, kde je struktura uspořádána tak, že jeden řádek znamená jeden platební příkaz. Jsou definovány pevné pozice položek, řádky vždy končí pomocí <CR><LF>.

Popis pole	VP	DF	PP
Pořadové číslo řádku <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	6,N*,F	0
Typ platby (32 – Výzva k inkasu)	M	2,N,F	6
Datum vytvoření souboru – datum je ve formátu YYMMDD. <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému (nicméně vyplnění datumu je povinné)</i>	M	6,N,F	8
Kód banky příjemce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	4,N,F	14
Kód banky plátce	M	4,N,F	21
Částka – částka platby včetně 2 desetinných míst (desetinná místa se neoddělují žádným znakem). Částka musí být zarovnána zleva nulami či mezerami na patnáct znaků. Maximální akceptovatelná částka je ve formátu 000+10+2 (tzn. 000999999999999)	M	15,N*,F	28
Datum splatnosti – datum je ve formátu YYMMDD	M	6,N,F	43
Konstantní symbol – označuje charakter platby. Jedná se o maximálně čtyřčíselný údaj, který musí být zleva uvedený a zarovnaný nulami či mezerami na 10 znaků (do formuláře se přenesou poslední 4 znaky zprava). Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178 <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání konstantního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N*,F	49
Variabilní symbol – označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složenke či faktuře). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání variabilního symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N*,F	59
Specifický symbol – označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složenke či faktuře). <u>Poznámka:</u> V případě, že symbol obsahuje nepovolené znaky, bude místo nich automaticky vyplněný údaj „9999999999“ a položka bude označena jako chybná.* Z tohoto důvodu není používání specifického symbolu 9999999999 povoleno.	O	10,N*,F	69
Předčísli účtu příjemce	O	6,N*,F	79
Číslo účtu příjemce	M	10,N*,F	85
Předčísli účtu plátce – na předčísli je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11)	O	6,N*,F	95
Číslo účtu plátce – na číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11)	M	10,N*,F	101
Jméno plátce	O	35,A,V	111
Adresa plátce 1	O	35,A,V	146
Adresa plátce 2	O	35,A,V	181
Adresa plátce 3	O	35,A,V	216
Název účtu příjemce <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	20,A,V	251
Název účtu plátce <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	20,A,V	271
Variabilní symbol kreditní <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	10,N*,F	291
Specifický symbol kreditní <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	10,N*,F	301

Zpráva pro plátce 1 – Informace pro plátce inkasa. Tato zpráva se přenáší k příjemci platby a zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Zpráva pro plátce 2-4“.	O	35,A,V	311
Zpráva pro plátce 2	O	35,A,V	346
Zpráva pro plátce 3	O	35,A,V	381
Zpráva pro plátce 4	O	35,A,V	416
Zpráva pro příjemce 1 – Vámi zvolený popis příkazu. Údaj se nepřenáší k příjemci platby. Tato zpráva se nezobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Zpráva pro příjemce 2-4“.	O	35,A,V	451
Zpráva pro příjemce 2	O	35,A,V	486
Zpráva pro příjemce 3	O	35,A,V	521
Zpráva pro příjemce 4	O	35,A,V	556

* naimportovaný platební příkaz se symbolem 999999999 lze buď opravit a nebo finálně podepsat

Příklady:

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

Výzva k inkasu
Kompletní formát
000001321111012700 0300 00000400500600011110100000003081122334455123456780910000122222 22222000019777777777Jmeno platce Adresa platce 1 Adresa platce 2 Adresa platce 3 Nazev uctu prijemce Nazev uctu platce 11223344551234567809Zprava pro platce 1 Zprava pro pla tce 2 Zprava pro platce 3 Zprava pro platce 4 Zprava pro prijemce 1 Zprava pro prijemce 2 Zprava pro prijemce 3 Zprava pro prijemce 4
Minimální formát
32111101 0300 2056000111101 10 09859 302515448

2.3. Zahraniční platby

2.3.1. MultiCash formát

Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím MultiCash s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Zahraniční platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**MultiCash formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře.

Formát souboru zahraničních plateb je založen na SWIFT formátu zahraničního platebního příkazu MT103.

Přípona, kterou může název souboru obsahovat:

Pro soubor obsahující zahraniční příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony. Maximální délka názvu souboru (včetně možné přípony) je 64 znaků.

Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná záhlavím souboru (Header) a může obsahovat více transakcí.
- Pole jsou oddělena pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Poslední řádek souboru musí být ukončený pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Kromě prvního řádku a pole :72: nesmí soubor obsahovat prázdné řádky (prázdným řádkem jsou i mezery).
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu Windows (CP 1250), při použití jiné znakové sady (obsahující např. diakritiku, řecké znaky, čínské znaky atd.) se některé znaky nemusí načíst správně.

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> • M = (mandatory) povinné pole • O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Délka pole či subpole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> • N = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány • A = (alphanumeric) alfanumerické 	<ul style="list-style-type: none"> • F = (fixed) pevná délka pole • V = (variable) variabilní délka pole

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

Hlavička platebního souboru

První řádek před hlavičkou platebního souboru může být prázdný. Mezery v tomto prázdném řádku nejsou povoleny (jediný povolený znak je <CR><LF>).

POPIS POLÍ A SUBPOLÍ - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR> <LF>)	VP	DF
:01: reference zákazníka <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	4,A,F
:02: celkový součet všech příkazů bez ohledu na rozličné měny <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	16,A,V
:03: počet platebních příkazů obsažených v souboru (ve tvaru 00001.....99999) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému.</i>	O	4,A,F
:04: SWIFT – adresa prováděcí banky <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	5,N,F
:05: jméno a adresa příkazce - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	4,A,F
:07: jméno souboru <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	8 nebo 11,A,F
	O	4,A,F
	O	4*35,A,V
	O	4,A,F
	O	12,A,V

Hlavička příkazu

Hlavička transakce je použita z důvodu kompatibility s formátem platebního systému MultiCash. Pro aplikaci BusinessNet je možné použít konstantní hodnoty.

{1:F01XXXXXXXXXXAXXXBBBBTTTTTTT}{2:I100XXXXXXXXXXAXXXY1}{4: "textový blok" -}

kde

{1:F01 XXXXXXXXXXAXXX BBBB TTTTTT}	Konstantní základní blok záhlaví První čtyři místa = kód banky příkazce – zbytek přesně „XXXXXXXX“ Stav (je generován programem; 0000 - 9999) Číslo transakce (je generováno programem; 000000 - 999999)
{2:I100 XXXXXXXXXXAXXX Y 1}	Konstantní aplikační blok záhlaví Směrové číslo banky (swiftová adresa) příjemce Typ platby: N standardní přenos
{4:	Konstantní konec aplikačního bloku záhlaví Konstantní Textový blok

Poznámka: funkční vzor - {1:F01XXXXXXXXXXAXXX0001000001}{2:I100XXXXXXXXXXAXXXN1}{4:

Zahraníční platební příkaz

Příkaz uvnitř souboru má v “Textovém bloku” tuto strukturu:

POPIS POLÍ A SUBPOLÍ (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
:20:	O	4,A,F
Reference zákazníka <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	16,A,V
:32A:	M	5,A,F
subpole 1 – Datum splatnosti – datum je ve formátu YYMMDD	M	6,N,F
subpole 2 – Měna – ISO kód měny platebního příkazu	M	3,A,F
subpole 3 – Částka – částka vč. 2 desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
:50:	M	4,A,F
Název plátce - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně první řádka musí být alespoň částečně vyplněna(ostatní tři řádky nejsou povinné))</i>	M	4*35,A,V
:52D:	M	5,A,F
subpole 1 – Číslo účtu plátce - předčíslí a číslo účtu (Předčíslí je zleva zarovnáno na 6 znaků číslicemi nula „0“. Číslo účtu je zleva zarovnáno na 10 znaků číslicemi nula „0“. Předčíslí i číslo účtu musí být vždy vyplněno. <CR><LF>	M	6+10,N,F
subpole 2 – Účet poplatků - předčíslí a číslo účtu (Předčíslí je zleva zarovnáno na 6 znaků číslicemi nula „0“. Číslo účtu je zleva zarovnáno na 10 znaků číslicemi nula „0“. Předčíslí i číslo účtu musí být vždy vyplněno. <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné). Je možné vyplnit např. stejné číslo účtu jako číslo účtu plátce, či 16 nul</i>	M	6+10,N,F
subpole 3 – Měna účtu plátce – ISO kód měny účtu plátce <Blank> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	3,A,F
Měna účtu poplatků – ISO kód měny účtu poplatků plátce <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	3,A,F
subpole 4 – Platební titul - pokud je platební titul kratší než 3 číslice, je třeba doplnit nuly z levé strany). Pokud není k dispozici žádná hodnota, je třeba vyplnit tři nuly. <Blank>	M	3,N,F
Kód země – ISO kód země příjemce – pokud je číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, pak musí být kód země stejný jako první dva znaky v IBANu příjemce <Blank>	M	2,A,F
Kód země banky – ISO kód země banky příjemce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	2,A,F
:57A:	M	5,A,F
SWIFT / BIC - Swiftová adresa banky příjemce - pokud má banka příjemce platný SWIFT/BIC (plátce může tuto informaci získat od svého partnera (příjemce)), doporučujeme toto subpole vyplnit. V opačném případě bude platba provedena jako NON-STP (vzniknou NON-STP poplatky).	O	8(11),A,F
:57D:	M	5,A,F
Banka příjemce - Jméno banky příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., - odděleno pomocí <CR><LF> - první řádka musí být alespoň částečně vyplněna (druhá řádka není povinná) - pokud je vyplněno správně pole SWIFT/BIC (pole :57A:), není první řádka povinná - pokud je banka příjemce vyplněna, pak nesmí být první řádka prázdná (také mezera jako první znak není povolena). V opačném případě nebudou detaily z pole :57D: (Banka příjemce) přeneseny dál do bankovního systému.	M/O	2*35,A,V
Banka příjemce - Adresa banky příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř. - odděleno pomocí <CR><LF>	O	2*35,A,V

:59:	M	4,A,F
subpole 1 – Oddělovač "/"	M	1,A,F
subpole 2 – Číslo účtu příjemce - pokud je číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, pak musí být první dva znaky v IBANu stejné, jako znaky v Kódu země příjemce (pole :52D: subpole 4) <CR><LF> - pro platby do EU a EHP vyplňte číslo účtu ve formátu IBAN - <u>Poznámka:</u> pokud je pro platby v rámci banky (inhouse platby) použito číslo účtu příjemce ve formátu BBAN, bude naúčtován NON-STP poplatek.	M	34,A,V
subpole 3 – Jméno příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno pomocí <CR><LF> - první řádka musí být alespoň částečně vyplněna (druhá řádka není povinná) - v aplikaci BusinessNet se jedná o pole „Příjemce“ a „Příjemce / Adresa 1“ - jméno příjemce musí být reálné a odpovídat skutečnosti V opačném případě může dojít ke zdržení zpracování platebního příkazu na straně UniCredit Bank, nebo k odmítnutí platby na straně banky příjemce	M	2*35,A,V
Adresa příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR><LF> - v aplikaci BusinessNet se jedná o pole „Příjemce / Adresa 2“ a „Příjemce / Adresa 3“	O	2*35,A,V
:70:	O	4,A,F
Údaje pro příjemce - účel platby – max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno pomocí <CR><LF> - pokud jsou údaje pro příjemce vyplněny, pak nesmí být první řádka prázdná (také mezera jako první znak není povolena). V opačném případě nebudou detaily z pole :70: (Údaje pro příjemce) přeneseny dál do bankovního systému.	O	4*35,A,V
:71A:	M	5,A,F
Poplatky: BN1 = SHA – plátce své, příjemce své OUR = OUR – vše k tíži plátce BN2 = BEN – vše k tíži příjemce Všechny nekonverzní platby v měnách EHP (Evropský hospodářský prostor) v rámci EHP budou zpracovány jako STP pouze při uvedení řízení poplatků SHA (BN1). V případě uvedení BEN (BN2) nebo OUR (OUR) budou tyto zpracovány s NON-STP příplatkem. Pokud nebude pole :71A: obsahovat jeden z výše uvedených kódů pro poplatky, budou bankovním systémem nastaveny automaticky poplatky „SHA“.	M	3,A,F
:72:	M	4,A,F
subpole 1 - 4 * 2-místný numerický Kód , oddělen pomocí <Blank> Pole je vyžadováno z důvodu kompatibility s formátem platebního systému MultiCash. Pro aplikaci BusinessNet je možné použít konstantní hodnoty: např. 00 00 00 00 <CR><LF>	M	4*2,N,F
subpole 2 – Kontaktní osoba <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,F
subpole 3 – Rozšířený text hlášení jako doplněk k poli :52D: <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,F

<p>subpole 4 – 6 – Speciální pokyny pro banku - statistika (max. 3 řádky, 35 zn./ř., odděleno a ukončeno pomocí <CR><LF>)</p> <p>Zde se zadávají kódová slova, která jsou důležitá pro zpracování příkazu. Jejich seznam, význam a způsob zadávání naleznete v příručce pro zahr. platební styk v elektronickém bankovníctví (aktuální příručka je k dispozici ke stažení na produktové stránce aplikace BusinessNet – www.unicreditbank.cz/businessnet). Při nekorektním vyplnění těchto nepovinných polí, se platba provede jako NON-STP.</p> <p>Začátek každého vyplněného subpole by měl začít lomítkem „/“. Do jednoho platebního příkazu je možné uvést i několik kódových slov. V případě, že text týkající se kódového slova včetně kódového slova je delší než 35 znaků (včetně mezer), je nutné na začátku dalšího řádku uvést znovu znak "/" a dále pokračovat v textu. V opačném případě bude do zpracování předáno pouze prvních 35 znaků.</p>	O	3*35,A,V
<p>-} Ukončení textového bloku</p>	M	2,A,F

V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představována znakem „|”

Poznámka : přechod mezi jednotlivými platbami může být označen znakem \$ (americký dolar).

2.3.2. Gemini formát

Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím Gemini 4.1, s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Zahraniční platba**“ a poté v poli „**Formát souboru**“ položku „**Gemini formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci „**Platby > Import & upload**“.

Přípona, kterou může název souboru obsahovat :

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony. Maximální délka názvu souboru (včetně možné přípony) je 64 znaků.

Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více transakcí
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Při načítání do BusinessNet proběhne rozdělení polí na subpole
- Jeden příkaz představuje jeden řádek v souboru (jednotlivé příkazy jsou odděleny pomocí <CR><LF>)
- Poslední řádek souboru musí být ukončený pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu Windows (CP 1250), při použití jiné znakové sady (obsahující např. diakritiku, řecké znaky, čínské znaky atd.) se některé znaky nemusí načíst správně.

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole			PP - Pozice pole
	Délka pole	Typ pole	Formát pole	
<ul style="list-style-type: none"> • M = (mandatory) povinné pole • O = (optional) nepovinné pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Délka pole (vyjádřena číslem) 	<ul style="list-style-type: none"> • N = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány • A = (alphanumeric) alfanumerické 	<ul style="list-style-type: none"> • F = (fixed) pevná délka pole • V = (variable) variabilní délka pole 	<ul style="list-style-type: none"> • Pozice pole (vyjádřena číslem)

Příklad popisu:

M | 3,A,F | 0 => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky), (0) pole začíná na pozici „0“.

Zahraníční platební příkaz

Příkaz k úhradě spočívá v načtení ASCII souboru, kde je struktura uspořádána tak, že vždy 1 řádek se rovná 1 příkazu. Jsou definovány pevné pozice položek, řádky vždy končí pomocí <CR><LF>.

Popis pole	VP	DF	PP
Označení zahraniční platby – zde je třeba vždy vyplnit hodnotu „INT“	M	3,A,F	0
Pořadové číslo řádku <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	6,N,V	3
Datum splatnosti – datum je ve formátu YYYYMMDD	M	8,N,F	9
Banka příjemce 1 - Jméno a adresa banky příjemce 1 - pokud je pole SWIFT/BIC (pozice pole 670) korektně vyplněno, pak není pole „Banka příjemce 1“ povinné - pokud je pole Banka příjemce vyplněné, nesmí být první řádka prázdná (také mezera na prvním řádku není povolena). V opačném případě nebude do zpracování přenesen žádný údaj z pole „Banka příjemce 1, 2, 3, 4“)	M	35,A,V	17
Banka příjemce 2 - Jméno a adresa banky příjemce 2	O	35,A,V	52
Banka příjemce 3 - Jméno a adresa banky příjemce 3	O	35,A,V	87
Banka příjemce 4 - Jméno a adresa banky příjemce 4	O	35,A,V	122
Jméno příjemce - jméno příjemce musí být reálné a odpovídat skutečnosti. V opačném případě může dojít ke zdržení zpracování platebního příkazu na straně UniCredit Bank, nebo k odmítnutí platby na straně banky příjemce	M	35,A,V	157
Adresa příjemce 1	O	35,A,V	192
Adresa příjemce 2	O	35,A,V	227
Adresa příjemce 3	O	35,A,V	262
Částka – částka platby včetně 2 desetinných míst (desetinná místa jsou oddělena buď čárkou „ , “ a nebo tečkou „ . “. Částka musí být zarovnána zleva nulami na 16 znaků. Maximální akceptovatelná částka je ve formátu 000+10.2 či 000+10,2 (tzn. 000999999999.99 či 000999999999,99)	M	16,N,F	297
Měna – ISO kód měny platebního příkazu	M	3,A,F	313
Číslo účtu plátce – pokud je délka účtu kratší než 10 znaků, je třeba použít vodící nuly (tzn. zarovnat číslo účtu zleva nulami na 10 znaků)	M	10,N,F	316
Číslo účtu příjemce - pokud je číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, pak musí být první dva znaky v IBANu stejné, jako znaky v Kódu země příjemce	M	34,A,F	326
Poplatky SHA nebo STD = SHA – plátce své, příjemce své OUR = OUR – vše k tíži plátce BEN = BEN – vše k tíži příjemce Všechny nekonverzní platby v měnách EHP (Evropský hospodářský prostor) v rámci EHP budou zpracovány jako STP pouze při uvedení řízení poplatků SHA (či STD). V případě uvedení BEN nebo OUR budou tyto zpracovány s NON-STP příplatkem.	M	3,A,F	360
Platební titul - pokud je platební titul kratší než 3 znaky, je třeba doplnit nuly z levé strany).	O	3,N,F	363
Kód země – ISO kód země příjemce	M	2,A,F	366
Údaje pro příjemce 1 - informace pro příjemce (účel platby) - pokud je pole „Údaje pro příjemce“ vyplněno, pak první řádka nesmí být prázdná (také mezera na první pozici v poli „Údaje pro příjemce 1“ není povolena). V opačném případě nebudou přeneseny k procesování žádné detaily údajů pro příjemce.	O	35,A,V	368
Údaje pro příjemce 2	O	35,A,V	403
Údaje pro příjemce 3	O	35,A,V	438
Údaje pro příjemce 4	O	35,A,V	473
Název účtu plátce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	20,A,V	508
Kód priority – (01 – Urgentní, 02 – Standardní) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	2,A,V	528

Speciální pokyny pro banku 1 Zde se zadávají kódová slova, která jsou důležitá pro zpracování příkazu. Jejich seznam, význam a způsob zadávání naleznete v příručce pro zahr. platební styk v elektronickém bankovníctví (aktuální příručka je k dispozici ke stažení na produktové stránce aplikace BusinessNet – www.unicreditbank.cz/businessnet). Při nekorektním vyplnění těchto nepovinných polí, se platba provede jako NON-STP. Začátek každého vyplněného subpole by měl začít lomítkem „/“. Do jednoho platebního příkazu je možné uvést i několik kódových slov. V případě, že text týkající se kódového slova včetně kódového slova je delší než 35 znaků (včetně mezer), je nutné na začátku dalšího řádku uvést znovu znak "/" a dále pokračovat v textu. V opačném případě bude do zpracování předáno pouze prvních 35 znaků.	O	35,A,V	530
Speciální pokyny pro banku 2	O	35,A,V	565
Speciální pokyny pro banku 3	O	35,A,V	600
Speciální pokyny pro banku 4	O	35,A,V	635
SWIFT / BIC - Swiftová adresa banky příjemce	O	8 nebo 11,A,F	670
Předčísí účtu plátce - pokud je délka předčísí účtu kratší než 6 znaků, je třeba použít vodící nuly (tzn. zarovnat předčísí účtu zleva nulami na 6 znaků).	O	6,N,F	681

Příklady:

V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představována znakem „|”

Zahraniční platba
Kompletní formát
INT00000120111101Banka prijemce 1 Banka prijemce 2 Banka prijemce 3 Banka prijemce 4 Jmeno prijemce 1 Adresa prijemce 1 Adresa prijemce 2 Adresa prijemce 3 0000000000600,00EUR2222222227777777777 SHA001DEUdaje pro prijemce 1 Udaje pro prijemce 2 Udaje pro prijemce 3 Udaje pro prijemce 4 Nazev uctu platce 02Speciální pokyny pro banku 1 Speciální pokyny pro banku 2 Speciální pokyny pro banku 3 Speciální pokyny pro banku 4 SWIFTADRESA100001
Minimální formát
INT 20111101Banka prijemce 1 Jmeno prijemce 1 0000000000600,00EUR2222222227777777777 SHA DE or INT 20111101 Jmeno prijemce 1 0000000000600,00EUR2222222227777777777 SHA DE SWIFTADRESS

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Corporate & Investment Banking
www.unicreditbank.cz

GTB - Cash Management & eBanking
Želetavská 1525/1
140 92 Praha 4 - Michle

Jednou jste dole, jednou nahoře.
S námi zvládnete obojí.

Vítejte v
 **UniCredit Bank**