

Dávky tuzemských příkazů ve formátu Multicash



Účelem dokumentu je popsat strukturu a použití formátu Multicash pro import dávek tuzemských příkazů do služby ČSOB CEB.

Pomocí tohoto formátu lze importovat:

- Tuzemské platební příkazy (převod v měně CZK v rámci ČR).
- Tuzemské příkazy k inkasu (požadavky na inkaso v rámci ČR).

Formát nemá zvláštní požadavky na název souboru ani na příponu (standardně se používá přípona .CFD). Pro import v aplikaci využijte volbu Platby – Import nebo rychlé odkazy z úvodní stránky. Popisovaný formát je označen zkratkou MC – TPS.

Poznámka: Totožný formát může být využíván pro import příkazů do aplikací BusinessBanking nebo Multicash. Soubor může obsahovat příkazy k úhradě/inkasu z více účtů – v tom případě se rozpadne na více dávek podle čísla účtu příkazce.

Obsah souboru

Formát souboru pro tuzemský platební styk je založen na formátu vnitřního platebního styku v České republice (CC ČNB). Soubory nemají záhlaví, obsahují jeden nebo více bloků platebních příkazů a kontrolní součty. Blok platebního příkazu vždy obsahuje jednotlivé parametry tohoto příkazu uvozené klíčovým slovem (zkratkou) a dvojtečkou, používaná klíčová slova a jejich doporučené pořadí je uvedeno v tabulce níže.

Pokud konkrétní pole v rámci příkazu obsahuje více subpolí, jsou tato subpole oddělena mezerou, v případě polí DI, KI: a AV: jsou jednotlivá subpole oddělena pomocí zalomení řádku (znaky <CR><LF>). Pokud je subpole prázdné, je nahrazeno mezerou; pokud jde o subpole na konci pole nebo řádku, může být zcela vypuštěno.

Pro obsah souboru se používá znaková sada Windows 1250 (důležité zejména při použití diakritiky).

Blok platebních příkazů se sestává z polí:

Název	Povinné pole	Popis
HD:	x	hlavička položky (header)
KC:	x	částka (koruna částka)
UD:	x	účet plátce (účet debetní)
AD:	-	specifický symbol příkazce (analytika debetní – inkasa)
DI:	-	debetní identifikace
UK:	x	účet příjemce (účet kreditní)
AK:	-	specifický symbol (analytika kreditní – platby)
KI:	-	kreditní identifikace
EC:	-	konstantní symbol (ekonomický charakter platby)
ZD:	-	variabilní symbol (zpráva pro debetní stranu – inkasa)
ZK:	-	variabilní symbol (zpráva pro kreditní stranu – platby)
AV:	-	zpráva pro příjemce (AV pole)

Kontrolní součet (nepovinné pole) následuje za posledním příkazem a sestává se z položek:

Název	Povinné pole	Popis
S1:	-	Součty pro příkazy k úhradě obsažené v souboru
S3:	-	Součty pro příkazy k inkasu obsažené v souboru

Struktura souboru

Následující tabulka popisuje strukturu jednoho platebního příkazu (tento blok se může opakovat vícekrát) a kontrolního součtu. Pro každé pole je uveden jeho význam a obsah, kontroly aplikované na jeho obsah, případně rozpis subpolí v rámci tohoto pole.

Vysvětlivky ke sloupci délka a formát:

- Číselná hodnota udává maximální délku pole.
- n – označuje numerické pole (znaky 0–9), vodící nuly jsou povoleny, ale ne vyžadovány.
- a – označuje alfanumerické pole (včetně diakritiky a speciálních znaků).
- P – pole má pevně danou délku dle obsahu.
- V – pole má variabilní délku, respektive počet znaků.

Poznámka: Kompletní výčet znaků pro alfanumerické pole – odpovídá znakové sadě pro clearing ČNB:

!"#\$%&'()*+,-./0123456789:;=?@ABCDEFGHIJKLMNQRSTUvwxyz[]^_`abcdefghijklmnopqrstuvwxyz{|}~üéâûÄËÌÍÖÏÜŤčáíóúŽžČšĀĔđÑíĕŮŌŇššŮŮřýŸř

Znaky <CR><LF> označují nový řádek (zalomení řádku):

Obsah	Povinné pole	Délka a formát
HD:	x	3 a P
Subpole 1: Typ příkazu, buď 11 pro příkazy k úhradě, nebo 32 pro příkazy k inkasu	x	2 n P
Subpole 2: Datum splatnosti ve formátu RRRRMMDD nebo RRRMMDD, pokud není uvedeno nebo je v minulosti, nahradí se nejbližším možným dnem	-	8 n V
Subpole 3: Kód banky příkazce – vždy 0300	x	4 a P
Subpole 4: Běžné číslo (0–999999) pro účely účetního programu, nezpracovává se v bance	-	6 n V
Subpole 5: Kód banky příjemce (protistrany u inkasa), musí jít o platný kód banky dle ČNB	x	4 a P
<CR><LF>KC:	x	3 a P
Subpole 1: Částka, s dvěma desetinnými místy, bez oddělovače (v haléřích)	x	14 n V
Subpole 2: Pevné nulové pole (000000)	-	6 n P
Subpole 3: ISO kód měny – vždy CZK (v případě neuvedení je uvažována také měna CZK)	-	3 a P
<CR><LF>UD:	x	3 a P
Subpole 1: Předčíslí účtu plátce Poznámka: Pokud účet nemá předčíslí, tak prázdné, jinak kontrola na modulo 11; v případě inkasa jde o účet, ze kterého se má inkasovat	-	6 n V
Subpole 2: Číslo účtu plátce Poznámka: Kontroluje se na modulo 11; v případě inkasa jde o účet, ze kterého se má inkasovat. U příkazů k úhradě se spolu s předčíslem kontroluje oprávnění uživatele provádějícího import	x	10 n V
Subpole 3: Krátké textové označení účtu plátce	-	20 a V
<CR><LF>AD:	-	3 a P
Specifický symbol příkazce (pro příkazy k inkasu) Poznámka: v případě uvedení specifického symbolu v poli AK se zohlední hodnota tohoto pole i pro příkaz k inkasu (obsah pole AD se ignoruje)	-	10 n V
<CR><LF>DI:	-	3 a P
Subpole 1: Označení plátce – textový popis <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 2: Další označení plátce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 3: Další označení plátce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V

Subpole 4: Další označení plátce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz	-	35 a V
<CR><LF>UK:	x	3 a P
Subpole 1: Předčíslení účtu příjemce Poznámka: Pokud účet nemá předčíslení, tak prázdné, pokud je uvedeno, tak kontrola na modulo 11; v případě inkasa jde o účet, na který bude inkaso připsáno	-	6 n V
Subpole 2: Číslo účtu příjemce Poznámka: Kontroluje se na modulo 11; v případě inkasa jde o účet, na který bude inkaso připsáno. U příkazů k inkasu se spolu s předčíslením kontroluje oprávnění uživatele provádějícího import	x	10 n V
Subpole 3: Krátké textové označení účtu příjemce	-	20 a V
<CR><LF>AK:	-	3 a P
Specifický symbol příkazu k úhradě	-	10 n V
<CR><LF>KI:	-	3 a P
Subpole 1: Textové označení příjemce <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 2: Další označení příjemce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 3: Další označení příjemce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 4: Další označení příjemce Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
<CR><LF>EC:	-	3 a P
Konstantní symbol Poznámka: Prostor až pro 10 znaků, v potaz se berou 4 číslice zprava; kontrola na zakázané konstantní symboly dle ČNB	-	10 n V
<CR><LF>ZD:	-	3 a P
Variabilní symbol příkazce (pro příkazy k inkasu) Poznámka: v případě uvedení variabilního symbolu v poli ZK se zohlední hodnota tohoto pole i pro příkaz k inkasu (obsah pole ZD se ignoruje)	-	10 n V
<CR><LF>ZK:	-	3 a P
Variabilní symbol příkazu k úhradě	-	
<CR><LF>AV:	-	3 a P
Subpole 1: Zpráva pro příjemce – první část <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 2: Zpráva pro příjemce – druhá část Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
Subpole 3: Zpráva pro příjemce – třetí část Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V

Subpole 4: Zpráva pro příjemce – čtvrtá část Poznámka: Pokud jsou na prvních třech pozicích mezery, nejsou brány v potaz <CR><LF>	-	35 a V
<CR><LF>S1:	-	3 a P
Subpole 1: Počet příkazů k úhradě v souboru – doplněno nulami zleva	-	9 n P
Subpole 2: Suma příkazů k úhradě v souboru – zleva doplněno nulami, na dvě desetinná místa bez oddělovače (v haléřích)	-	14 n V
<CR><LF>S3:	-	3 a P
Subpole 1: Počet příkazů k inkasu v souboru – doplněno nulami zleva	-	9 n P
Subpole 2: Suma příkazů k inkasu v souboru – zleva doplněno nulami, na dvě desetinná místa bez oddělovače (v haléřích)	-	14 n V

Poznámky pro práci s polem UD:

V tuzemském platebním styku musí být čísla účtu uváděna v tzv. ABO tvaru (zkratka pro automatizované bankovní operace). V ČSOB jsou historicky zřízeny cizoměnové účty s číslem účtu pouze v databázovém, tzv. IBIS tvaru, přičemž nemají přiděleno ABO číslo účtu. Pro jednoznačnou identifikaci čísla účtu příkazce je nutné číslo účtu doplnit o číslo databáze, a to jedním z následujících způsobů:

- Konvence používaná ve službě Multicash:
bb000000iiiiiii – kde bb je číslo databáze, 000000 je konstanta a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.
- Konvence používaná ve službě BusinessBanking:
999999bbiiiiiii – kde 999999 je konstanta, bb je číslo databáze a iiiiii je číslo účtu v IBIS tvaru.

Ve službě CEB je možné pro tyto speciální účty použít obojí variantu zápisu – například:

UD:999999 171234567 ABC S.R.O.

Po importu bude číslo účtu prezentováno stejně jako ve zbytku aplikace – tedy v IBIS tvaru, kontrola na modulo 11 není v tomto případě aplikována. Vzhledem k tomu, že jde o účty v cizí měně, nedoporučujeme ale jejich používání v tuzemském platebním styku.

Poznámka pro práci s polem AV:

V poli AV (zpráva pro příjemce, první subpole) lze uvést, zda jde o prioritní platbu. Zadáním klíčového slova „URGP“ zajistíte prioritní zpracování takovéto platby (zpoplatněno dle sazebníku). Za tímto klíčovým slovem může následovat mezera a zbylý text zprávy pro příjemce, například:

AV:URGP platba faktury

Poznámka pro práci s názvem protistrany u příkazů k úhradě (pole UK a KI)

Služba ČSOB CEB umožňuje pro vlastní účely určit název protistrany – název, který se zobrazí v detailu importu a je přenesen do zpracování plateb. Název protistrany je odvozen následovně:

- Odpovídá obsahu pole UK (subpole 3): tehdy, pokud je vyplněno a jeho obsah je rozdílný od prvních 20 znaků pole KI.
- Odpovídá obsahu pole KI (subpole 1): tehdy, pokud je vyplněno a jeho prvních 20 znaků odpovídá prvním 20 znakům pole UK, subpole 3.

Název protistrany může být přenesen i do výpisu, resp. pohybu na účtu, tím může pomoci lepší identifikaci platby. Název protistrany přenesen není, pokud jde o převod v rámci ČSOB (pak může být uveden skutečný název protistrany) nebo jde o mzdovou platbu s konstantním symbolem 0138 (resp. 138). U příkazů k inkasu se s poli UK a KI, respektive UD a DI nepracuje – nepřenáší se do výpisu.

Vzorový soubor

Poznámka: Při použití diakritiky se prosím ujistěte o správně nastaveném kódování výstupního souboru (Windows 1250):

HD:11 20170925 0300 000001 0300

KC:12345 000000 CZK

UD: 123 ABC s.r.o.

AD:1234567890

DI:ABC s.r.o.

U potoka 14

267 18 Karlštejn

UK:19 19 XYZ a.s.

AK:0987654321

KI:XYZ s.r.o.

U mlýna 11

Černošice

EC:0000000558

ZD:0000000000

ZK:0912873465

AV:Posíláme platbu

za fakturu ze září

HD:11 20170925 0300 000001 0300

KC:54321 000000 CZK

UD: 123 ABC s.r.o.

AD:1234567890

DI:ABC s.r.o.

U potoka 14

267 18 Karlštejn

UK:23 23 bflmpsvz a.s.

AK:0124356987

KI:bflmpsvz a.s.

Za mlýnem 22

Černošice

EC:0000000000

ZD:0000000000

ZK:8341666728

AV:Faktura 08/2017

S1:000000002 000000000066666

S3:000000000 000000000000000