

Dávky zahraničních příkazů ve formátu DUZ



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

Pomocí tohoto formátu lze importovat:

- Platby do zahraničí bez ohledu na měnu.
- Platby v cizí měně v rámci České republiky (technicky včetně měny CZK).

Formát nemá zvláštní požadavky na název souboru ani na příponu (standardně se používá přípona .DUZ). Pro import v aplikaci využijte volbu Platby – Import nebo rychlé odkazy z úvodní stránky, popisovaný formát je označen zkratkou DUZ (Debetní Úhrady do Zahraničí).

Poznámka: Totožný formát může být využíván pro import příkazů do aplikace BusinessBanking.

Obsah souboru

DUZ je řádkovým formátem – na každém řádku je uveden právě jeden příkaz k úhradě, soubory neobsahují hlavičku ani zakončení. Pro obsah souboru se používá znaková sada Windows 1250.

Povolené znaky jsou s ohledem na zpracování omezeny na následující množinu:

`abcdefghijklmnopqrstuvwxyzABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ0123456789/-?:(,.'+{}`

Znaky s diakritikou jsou automaticky nahrazeny odpovídajícími znaky bez diakritiky, jiné znaky jsou automaticky nahrazeny mezerou.

Struktura příkazu

Všechny parametry zahraničního příkazu jsou vypsány na jednom řádku, oddělovačem jednotlivých položek a volitelně i uzavřením řádku je svislice (znak „|“). Po zalomení řádku (znaky <CR><LF>) může následovat další příkaz.

Struktura záznamu je následující (délka uvádí maximální délku pole):

Pořadí	Délka	Obsah pole
1	24	Číslo účtu příkazce: může být uvedeno ve formátu ABO (vodící nuly povoleny) nebo IBAN
2	15	Částka: částka platby, desetinná místa oddělena tečkou nebo čárkou
3	3	Měna: ISO kód měny platby (musí jít o platný kód měny pro zahraniční platební styk v ČSOB)
4	15	Částka v měně účtu: nepovinný údaj, hodnota se nezpracovává
5	3	Poplatky: použije se jedno z kódových slov: <ul style="list-style-type: none">• SHA: poplatky banky příkazce nese příkazce, ostatní poplatky nese příjemce• OUR: všechny poplatky nese příkazce• BEN: všechny poplatky nese příjemce
6	3	Platební titul: číselné označení účelu platby dle ČNB (nepovinné pole, nezpracovává se)
7	35	Protistrana, 1. část: název a adresa příjemce platby Poznámka: standardně se uvádí název příjemce v prvních dvou polích, adresa ve zbylých dvou. Nutnost uvádění prosím ověřte s příjemcem platby (např. platby v USD vyžadují identifikaci příjemce alespoň ve dvou polích)
8	35	Protistrana, 2. část: pokračování názvu a adresy příjemce
9	35	Protistrana, 3. část: pokračování názvu a adresy příjemce
10	35	Protistrana, 4. část: pokračování názvu a adresy příjemce
11	34	Číslo účtu protistrany: IBAN nebo jiný formát
12	35	Banka protistrany, 1. část: název a adresa banky příjemce Poznámka: standardně se uvádí název banky příjemce v prvních dvou polích, adresa ve zbylých dvou. Nutnost uvádění prosím ověřte s příjemcem platby
13	35	Banka protistrany, 2. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce
14	35	Banka protistrany, 3. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce
15	35	Banka protistrany, 4. část: pokračování názvu a adresy banky příjemce
16	35	Účel platby, 1. část: zpráva pro příjemce, minimálně tři znaky Poznámka: doporučujeme uvádět v angličtině nebo v jazyce země banky protistrany
17	35	Účel platby, 2. část: pokračování zprávy pro příjemce
18	35	Účel platby, 3. část: pokračování zprávy pro příjemce
19	35	Účel platby, 4. část: pokračování zprávy pro příjemce

20	16	Reference: vlastní reference odesílatele platby (nepovinná)
21	35	Instrukce bance, 1. část: požadavek na zpracování platby (nepovinné pole) Poznámka: uveďte instrukce ke zpracování (např. předem dohodnutý smluvní kurs). Vyplnění může znamenat manuální zpracování platby a odpovídající zpoplatnění dle sazebníku
22	35	Instrukce bance, 2. část: pokračování požadavku na zpracování (nepovinné pole)
23	8	Datum splatnosti: požadované datum splatnosti ve formátu DDMMYYYY Poznámka: v případě, že jde o datum v minulosti nebo datum není vyplněno, je automaticky nastaveno na nejbližší možné (aktuální den nebo nejbližší bankovní den)
24	11	SWIFT kód banky protistrany: platný SWIFT kód (nepovinné pole; není-li uvedeno, musí být banka určena názvem, adresou a zemí – údaje v pořadí 12, 13, 14, 15, 25)
25	2	Země banky protistrany: ISO kód země banky protistrany (nepovinná)
26	34	Národní kód banky protistrany (nepovinný, nezpracovává se)
27	17	Účet pro poplatky (nepovinný, nezpracovává se)
28	35	Kontaktní osoba a telefon (nepovinné, nezpracovává se)

Poznámka k vyplňování čísla účtu příkazce (první pole příkazu)

Číslo účtu příkazce je doporučeno uvést v tzv. ABO tvaru, účet může obsahovat předčíslí a při zápisu mohou být použity vodící nuly. Hypotetický účet 19-19/0300 může být zapsán jako:

- 19-19
- 190000000019
- 0000190000000019

Mimo ABO tvar lze použít i IBAN účtu – mezinárodní tvar. Zmíněný účet by byl zapsán jako:

- CZ2003000000190000000019

V ČSOB mohou být historicky zřízeny cizoměnové účty s číslem účtu pouze v tzv. IBIS tvaru, přičemž nemají přiděleno ABO číslo účtu. Pokud je takový účet účtem příkazce, je nutné pro jednoznačnou identifikaci 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 9999991712345678 nebo 1700000012345678 (případně univerzální formát IBAN zmíněný výše).

Po importu bude číslo účtu prezentováno stejně jako ve zbytku aplikace – tedy v IBIS tvaru.

Vzorový soubor

Poznámka: s ohledem na délku řádků v DUZ souborech je zalomení řádku níže indikováno znaky <CR><LF>, vzorový soubor obsahuje tři příkazy na třech řádcích:

```
0000000019|158428,00|HUF||SHA||Prijemce prvni|Adresa prvni|Mesto prvni|Stat prvni|111222333444|Americka  
banka|Ulice|Fairbanks|AK 99701|Posilam forinty|158 tisic|ahoj||REFERENCE|||12122017||US|||<CR><LF>  
CZ200300000000000000000019|474218.44|GBP||SHA|||SK01234567890123456789012|||bri  
tske libry|474 tisic||REF  
ERENCE|||12122017|CEKOSKBX|||<CR><LF>  
19|364240|CAD||SHA||Posledni prijemce|||CZ2003000000190000000019|CSOB|||posilam kanadske dolary|364 tisic|  
||1234567890123456|||12122017|CEKOCZPP|||<CR><LF>
```