

Popis formátu importu tuzemských a zahraničních plateb

do internetového bankovníctví Expobanking

Verze 2.0

Tato struktura importu popisuje formát tuzemských a zahraničních plateb pro import do internetového bankovníctví Expobanking

1) Formát souboru tuzemských plateb CFD, CFU pro Expobanking

(01.06.2017 verze 2.0)

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

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

Základní pravidla:

- platební soubory neobsahují žádné záhlaví (Header)
- každý platební příkaz začíná polem „HD:“
- diakritika použitá v platebním souboru je dle CP 852 (Latin2)
- soubor smí obsahovat pouze velká písmena
- soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdný řádek jsou i mezery)
- platební příkazy v souboru jsou od sebe odděleny pomocí <CR> <LF> (Enter)
- formát platebního souboru je rozdělen na pole a subpole
- subpole jsou buď povinná, nebo volitelná
- oddělovač subpolí je **mezera** (ASCII 32) - výjimku z tohoto pravidla tvoří pole „DI:“, „KI:“ a „AV:“, kde jsou subpole oddělena pomocí <CR><LF> (Enter)
- subpole jsou v souboru oddělena mezerou
- soubor může obsahovat maximálně 1000 platebních příkazů
- **v případě nutnosti provádět úhrady z více účtů je nutné vytvořit platební soubor pro každý účet příkazce zvlášť (viz pole UD)**
- **inkasa (Žádosti o inkaso) nejsou v této verzi Expobankingu podporována**

U převodního příkazu pole „UD:“ obsahuje informace o účtu příkazce a pole „DI:“ o názvu a adrese příkazce. Pole „UK:“ obsahuje informace o účtu partnera a pole „KI:“ o názvu partnera.

U inkasa pole „UD:“ obsahuje informace o účtu partnera a pole „DI:“ o názvu a adrese partnera. Pole „UK:“ obsahuje informace o účtu příkazce a pole „KI:“ o názvu příkazce.
/ inkasa nejsou v této verzi podporována

Poznámka:

Partner = Příjemce (Převody) / Plátce (Inkasa) – inkasa nejsou podporována

Při vytváření konverzních můstků do účetních systémů je nutné tento **formát přesně dodržet**.

Dodatečné informace pro pole ZK, AK a EC:

Tato pole neodebírají vedoucí nuly, tzn. pole jsou načtena včetně úvodních nul.

Příklad:

Pokud klient importuje (zadá) vedoucí nuly před číslem, zůstanou zachovány (import obsahuje 00123,)

V případě, že klient nevyplní nebo nenaimportuje žádnou hodnotu, budou tato pole obsahovat jednu nulu (EC:0).

Platební soubor má následující strukturu:

Význam jednotlivých sloupců:

Pole	=	číslo pole
N / P	=	nepovinné a povinné pole
		p = povinné pole
		n = nepovinné (volitelné) pole
D / F	=	délka a formát pole
		c = numerická (číselná) 0 - 9 nuly na vedoucím místě jsou povoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány
		a = abecední
		f = fixní (pevná) délka pole
		v = variabilní délka pole

Popis	N / P	D / F
HD:	p	3 a f
Subpole 1: Typ platebního styku: 11 : Převod (*.cfd) 32 : Inkaso (*.cfd) / inkasa nejsou podporována 01 : Urgentní převod (*.cfu)	p	2 c f
Subpole 2: Datum příkazu Formát: RRMMDD Datum příkazu (valuta) v platebním příkazu	p	6 c f
Subpole 3 : Kód banky příkazce	p	7 a v
Subpole 4 : Pořadové číslo příkazu (1 - 999999)	p	6 c v
Subpole 5 : Kód banky partnera	p	7 a v
<CR><LF>KC:	p	3 a f
Subpole 1 : Částka vč. 2 desetinných míst - desetinná místa neoddělovat žádným znakem	p	15 c v

Subpole 2 : pevné nulové pole (000000)	p	6 c f
Subpole 3 : ISO-kód měny - vždy vyplněno „CZK“	p	3 a f
<CR><LF>UD:	p	3 a f
Subpole 1 : Předčísí účtu příkazce. Odzkoušení podle modulu 11. Pokud číslo účtu neobsahuje předčísí, bude zde vyplněna jedna mezera bez oddělovače subpolí - viz příklady.	p	6 c v
Subpole 2 : Číslo účtu příkazce Odzkoušení podle modulu 11 V případě nutnosti provádět úhrady z více účtů je nutné vytvořit platební soubor pro každý účet příkazce zvlášť.	p	10 c v
Subpole 3 : Krátké označení účtu příkazce Pokud nebude vyplněn popis účtu, bude zde vyplněna jedna mezera. Poznámka: Toto pole bude v budoucnu nepovinné. Před změnou budou klienti včas informováni.	n	20 a v
<CR><LF>DI:	p	3 a f
Subpole 1 : Popis příkazce 1 <CR><LF>	p	35 a v
Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 2 <CR><LF>	n	35 a v
Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 3 <CR><LF>	n	35 a v
Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis příkazce 4 <CR><LF>	n	35 a v
<CR><LF>UK:	p	3 a f
Subpole 1 : Předčísí účtu partnera Odzkoušení podle modulu 11 Pokud předčísí není vyplněné, bude zde vyplněna jedna mezera bez oddělovače subpolí - viz příklady.	p	6 c v
Subpole 2 : Číslo účtu partnera	p	10 c v

Subpole 3 : Krátké označení účtu partnera Pokud nebude vyplněn popis účtu, bude zde vyplněna jedna mezerka. Poznámka: Toto pole bude v budoucnu nepovinné. Před změnou budou klienti včas informováni.	n	20 a v
<CR><LF>AK:	p	3 a f
Specifický symbol pro partnera Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.	n	10 c v
<CR><LF>KI:	p	3 a f
Subpole 1 : Popis partnera 1 <CR><LF>	p	35 a v
Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 2 <CR><LF>	n	35 a v
Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 3 <CR><LF>	n	35 a v
Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Popis partnera 4 <CR><LF>	n	35 a v
<CR><LF>EC:	p	3 a f
Konstantní symbol (následující KS nejsou ze strany ČNB přípustné: 0002, 0005, 0006, 0051, 0498, 0598, 0898, 1178, 2178, 3178, 4444) Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu. Seznam platných KS je uveden na stránkách ČNB.	n	4 c v
<CR><LF>ZK:	p	3 a f
Subpole 1 : Variabilní symbol pro partnera Pokud klient nevyplní žádnou hodnotu, bude toto pole obsahovat jednu nulu.	n	10 c v
<CR><LF>AV:	p	3 a f
Subpole 1 : Účel platby 1 <CR><LF>	n	35 a v
Subpole 2 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 2 <CR><LF>	n	35 a v

Subpole 3 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 3 <CR><LF>	n	35 a v
Subpole 4 : (řádek musí začínat třemi mezerami) Účel platby 4 <CR><LF>	n	35 a v
<CR><LF>S0: (pouze pro soubory CFU)	p	3 a f
Subpole 1: Počet urgentních převodů obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	p	9 c f
Subpole 2: Celková částka urgentních převodů. Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	p	15 c v
<CR><LF>S1: (pouze pro soubory CFD)	p	3 a f
Subpole 1: Počet platebních převodů obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami.	p	9 c f
Subpole 2: Celková částka převodů Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly.	p	15 c v
<CR><LF>S3: (pouze pro soubory CFD)	p	3 a f
Subpole 1: Počet inkas obsažených v souboru. Číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami. Inkasa nejsou podporována.	p	9 c f
Subpole 2: Celková částka inkas Pokud není vyplněno, bude obsahovat tři nuly. Inkasa nejsou podporována.	p	15 c v
<CR><LF>S4: (pouze pro soubory CFU)	p	3 a f
Subpole 1: pevné nulové pole 000000000	p	9 c f
Subpole 2: pevné nulové pole 000	p	3 c f

Příklad pro převod:

HD:11|120131|4000|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|UCET1
DI:POPIS|PRIKAZCE|1
|||POPIS|PRIKAZCE|2
|||POPIS|PRIKAZCE|3
|||POPIS|PRIKAZCE|4
UK:|7777777777|UCET1
AK:0
KI:POPIS|PRIJEMCE|1
|||POPIS|PRIJEMCE|2
|||POPIS|PRIJEMCE|3
|||POPIS|PRIJEMCE|4
EC:0
ZK:1122334455
AV:UCEL|PLATBY1
|||UCEL|PLATBY2
|||UCEL|PLATBY3
|||UCEL|PLATBY4
S1:000000001|4005006000
S3:000000000|000

Příklad pro inkaso:**(inkasa nejsou v této verzi podporována)**

HD:32|120131|4000|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|UCET2
DI:POPIS|PRIJEMCE|1
|||POPIS|PRIJEMCE|2
|||POPIS|PRIJEMCE|3
|||POPIS|PRIJEMCE|4
UK:|7777777777|UCET1
AK:0
KI:POPIS|PRIKAZCE|1
|||POPIS|PRIKAZCE|2
|||POPIS|PRIKAZCE|3
|||POPIS|PRIKAZCE|4
EC:0
ZK:1122334455
AV:UCEL|PLATBY1
|||UCEL|PLATBY2
|||UCEL|PLATBY3
|||UCEL|PLATBY4
S1:000000000|000
S3:000000001|4005006000

Příklad pro urgentní převod:

HD:01|120131|4000|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|UCET1
DI:POPIS|PRIKAZCE|1
UK:|7777777777|UCET1
AK:0
KI:POPIS|PRIJEMCE|1
EC:0008
ZK:1122334455
AV:UCEL|PLATBY1
S0:000000001|4005006000
S4:000000000|000

Přechod mezi více příkazy:

...
AV:UCEL|PLATBY1
HD:11|120131|4000|1|0300
KC:4005006000|000000|CZK
UD:100001|2222222222|UCET1
DI:POPIS|PRIKAZCE|1
|||POPIS|PRIKAZCE|2
...

Příklad pole UD s předčísím:

UD:100001|2222222222|UCET1

Příklad pole UK s předčísím:

UK:19|7777777777|UCET1

Příklad pole UD bez předčísí:

UD:|2222222222|UCET1

Příklad pole UK bez předčísí:

UK:|7777777777|UCET1

2. Formát souboru zahraničních plateb CFA pro Expobanking

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

Základní pravidla:

- každý soubor začíná záhlavím (Header)
- diakritika použitá v platebním souboru je dle CP 852 (Latin2)
- soubor smí obsahovat pouze velká písmena
- soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (prázdný řádek jsou i mezery) kromě prvního řádku a pole :72:
- soubor může obsahovat maximálně 1000 platebních příkazů
- **v případě nutnosti provádět úhrady z více účtů je nutné vytvořit platební soubor pro každý účet příkazce zvlášť. (pole 52D)**

Význam jednotlivých sloupců:

Pole	=	číslo pole
N / P	=	nepovinné a povinné pole p = povinné pole n = nepovinné pole
D / F	=	délka a formát pole c = numerická 0 - 9 a = abecední d = pole pro datum ve formátu RRRRMMDD f = fixní (pevná) délka pole v = variabilní délka pole

Záhlaví souboru má následující strukturu:

Popis	N / P	D / F
<CR><LF>:01: Reference zákazníka	p n	4 a f 16 a v
<CR><LF>:02: Celkový součet všech příkazů bez ohledu na rozličné měny	p p	4 a f 17 c f
<CR><LF>:03: Počet platebních příkazů obsažených v souboru	p p	4 a f 5 c f
<CR><LF>:04: Swift-adresa prováděcí banky	p n	4 a f 8/11 a f
<CR><LF>:05: Jméno a adresa příkazce - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> Toto pole musí být stejné jako pole :50: Pokud platební soubor obsahuje více plateb, bude toto pole obsahovat údaje o příkazci z první platby souboru.	p p	4 a f 4*35 a v

<CR><LF>:07:	p	4 a f
Jméno souboru	p	12 a v

Záhlaví příkazu má tuto strukturu:

```
{1:F01XXXXXXXXXAXXXBBBTTT}{2:I100XXXXXXXXXAXXXY1}{4:
```

1:F01	Konstantní základní blok záhlaví
XXXXXXXXXXAXXX	První čtyři místa = kód banky příkazce - zbytek přesně „XXXXXXXX“
BBBB	Stav (0 - 9999)
TTTTTT	Číslo transakce (0 - 999999)
2:I100	Konstantní aplikační blok záhlaví
XXXXXXXXXXAXXX	SWIFT adresa banky příjemce 8/11 znaků (oddělovač "A"), pokud nebude vyplněn swift bude zde vyplněn kód banky příjemce z IBAN. Pokud není vyplněn IBAN bude zde vyplněn kód banky příjemce.
Y	Typ platby:
	N Standardní zprostředkování
	U Platby telexem nebo SWIFT urgent
1	Konstantní konec aplikačního bloku záhlaví
4:	Konstantní Textový blok

Platební příkaz má tuto strukturu:

Popis	N / P	D / F
<CR><LF>:20:	p	4 a f
Reference zákazníka Pokud nejsou reference zadány, doplní se 16 prázdných znaků.	p	16 a f
<CR><LF>:32A:	p	5 a f
Subpole 1 : Datum splatnosti příkazu (RRMMDD)	p	6 c f
Subpole 2 : ISO-kód měny pro následující částku	p	3 a f
Subpole 3 : Částka včetně dvou desetinných míst, která jsou vždy oddělena desetinnou čárkou	p	15 c v

<CR><LF>:50:	p	4 a f
Příkazce max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> První řádek nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery	p	4*35 a v
<CR><LF>:52D:	p	5 a f
Subpole 1 : Účet příkazce Předčíslení a číslo účtu V případě nutnosti provádět úhrady z více účtů je nutné vytvořit platební soubor pro každý účet příkazce zvlášť. <CR><LF>	p	6 + 10 c f
Subpole 2 : Účet poplatků Předčíslení a číslo účtu <CR><LF>/musí být shodné s číslem účtu příkazce (subpole 1)	p	6 + 10 c f
Subpole 3 : ISO-kód měny účtu příkazce <Blank>	p	3 a f
ISO-kód měny účtu poplatků příkazce <CR><LF>/ musí být shodné s kódem měny účtu poplatků příkazce (subpole 3)	p	3 a f
Subpole 4 : Platební titul (Pokud je platební titul kratší než 3 číslice, budou doplněny nuly z levé strany) <Blank>	p	3 c f
ISO-kód země příjemce <Blank>	p	2 a f
ISO-kód země banky příjemce	p	2 a f
<CR><LF>:57A:	p	5 a f
Swiftová adresa banky příjemce (přesně 8 nebo 11 znaků)	n	8(11) a f
<CR><LF>:57D:	p	5 a f

Jméno banky příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> První řádek nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery	p	2*35 a v
Adresa banky příjemce - 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> Řádky nesmí být prázdné nebo obsahovat pouze mezery	p	2*35 a v
<CR><LF>:59:	p	4 a f
Subpole 1 : Fixní oddělovač „/“	p	1 a f
Subpole 2 : Číslo účtu příjemce <CR><LF>	p	34 a v
Subpole 3 : Jméno příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> První řádek nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery	p	2*35 a v
Adresa příjemce - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF>	n	2*35 a v
<CR><LF>:70:	n	4 a f
Účel platby - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF>	n	4*35 a v
<CR><LF>:71A:	p	5 a f
Zúčtování nákladů BN1 : Bankovní poplatky půl příjemce / půl příkazce OUR: Všechny výlohy na příkazce BN2 : Všechny výlohy na příjemce (při této volbě bude obsahovat pole :52D: subpole 2 pouze nuly)	p	3 a f
<CR><LF>:72:	p	4 a f
Subpole 1 : uved'te konstantu „00 00 00 00“ <CR> <LF>	p	4*2 c f
Subpole 2 : uved'te 35 mezer <CR><LF>	p	35 a f
Subpole 3: uved'te 35 mezer <CR><LF>	p	35 a f

Subpole 4 - 6 Informace pro banku max. 3 řádky, 35 zn./ř., / odděleno <CR> <LF>	n	3*35 a v
--	---	----------

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

Příklad souboru CFA:

```

:01:REFERENCE|DTCFA
:02:200,00|||||||||
:03:1||||
:04:EXPNCZPP|||
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
{1:F014000XXXXXXX0001000001}{2:I100XXXXXXXXXXAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE
:32A:120210EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:00000012345671||
00000012345671||
EUR|EUR
001|DE|DE
:57A:SWADRESA|||
:57D:BANKA|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|||||
BANKA|||||||||||||||||||||
ULICE|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE||
MESTO|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE||
:59:/100200300
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
|||||||||||||||||||||
|||||||||||||||||||||
STATISTIKA|1|||||||||||||||||
STATISTIKA|2|||||||||||||||||
STATISTIKA|3|||||||||||||||||
-}

```

Přechod mezi více příkazy:

```
:01:REFERENCE|DTCFA
:02:200,00|||||
:03:1||||
:04:EXPNCZPP|||
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
{1:F014000XXXXAXXX0001000001}{2:I100XXXXXXXXAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE
:32A:120210EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:00000012345671||
00000012345671||
EUR|EUR
001|DE|DE
:57A:SWADRESA|||
:57D:BANKA|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|||||
BANKA|||||
ULICE|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|
MESTO|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|
:59:/100200300
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
|||||
|||||
STATISTIKA|1|||||
STATISTIKA|2|||||
STATISTIKA|3|||||
-}$ {1:F014000XXXXAXXX0001000001}{2:I100XXXXXXXXAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE
:32A:120210EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:00000012345671||
00000012345671||
EUR|EUR
```

