

Klientský formát EDI BEST podporovaný v KB platný od 23. 10. 2010

Obsah

| | | |
|----------|---|----------|
| 1 | Úvod | 4 |
| 1.1 | Účel dokumentu | 4 |
| 1.2 | Charakteristika formátu EDI BEST | 4 |
| 1.2.1 | Služba EDI | 4 |
| 1.3 | Znaková sada při úrovni syntaxe UNOA | 5 |
| 1.3.1 | Ostatní služby | 5 |
| 1.4 | Základní charakteristika práce s dávkami EDI | 6 |
| 1.5 | SEPA platby nové neúčtetní nepovinné údaje | 6 |
| 2 | Formální kontrola formátu EDI_BEST | 6 |
| 2.1 | Domácí platby | 6 |
| 2.1.1 | Všeobecné informace | 6 |
| 2.1.2 | Popis importních polí | 8 |
| 2.2 | Zahraniční platby | 11 |
| 2.2.1 | Všeobecné informace | 11 |
| 2.2.2 | Popis importních polí | 12 |
| 2.2.3 | Rozdíl mezi standardní Zahraniční platbou a SEPA platbou | 18 |
| 2.2.4 | Řazení vět SEPA nepovinných údajů | 19 |
| 2.2.5 | SEPA nepovinné údaje v zahraniční platbě SEPA vyšlo formátu EDI_BEST | 19 |
| 2.3 | Formát EDI_BEST - Elektronický výpis | 19 |
| 2.3.1 | Základní charakteristika | 19 |
| 2.3.2 | Základní formát Elektronického výpisu – zaúčtované transakce předchozího obchodního dne ve formátu EDI_BEST | 21 |
| 2.3.3 | Řazení typů vět v souboru Elektronický výpis pokud obsahují neúčtetní info SEPA | 24 |
| 2.3.4 | SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v Transakční historii formátu EDI_BEST | 24 |
| 2.4 | Formát EDI_BEST - Report o chybách (pouze pro klienty EDI) | 27 |
| 2.5 | Formát EDI_BEST - AVIZA | 30 |
| 2.5.1 | Základní charakteristika | 31 |
| 2.5.2 | Základní formát AVIZA pro domácí i zahraniční platby – aktuální platby daného dne ve formátu EDI_BEST | 32 |
| 2.5.3 | Řazení typů vět v souboru AVIZA | 35 |
| 2.5.4 | SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v AVIZU formátu EDI_BEST | 35 |
| 2.6 | SEPA Příklady presentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb | 38 |

Definice použitých zkratk

| Zkratka | Popis |
|---------------|--|
| BEST | Standardní formát dat, podporovaný aplikacemi přímého bankovníctví KB |
| A (stav účtu) | Aktivní účet |
| AS | Aplikační server |
| AV | Zpráva pro příjemce - slovní popis určený příjemci platby |
| BEN | Typ poplatku - platí příjemce |
| BIC | Bank Identifier Code (jednoznačná identifikace banky) |
| BL | Úvěry podnikům |
| CK | Běžné účty |
| CL | Úvěrové karty |
| CM | Cizí měna |
| ČNB | Česká národní banka |
| ČR | Česká republika |
| DB | Databáze |
| DC | Přímý kanál – produkt Přímého bankovníctví pro dávkový přenos transakcí |
| DCS | Direct Channel Systems - Kanály přímého bankovníctví |
| DP | Domácí platba |
| EDI | Kanál používaný pro klienty s velkým objemem transakcí. Označuje rovněž formát dat používaný pro tento kanál |
| EHP | Evropský hospodářský prostor |
| EU | Evropská unie |
| ID | Identifikátor - unikátní označení jednotky dat (transakce, dávky, platebního příkazu apod.) |
| JB | Jiná banka |
| KB | Komerční banka |
| KBI | Kirchman Bankway International – centrální účetní systém KB Nahrazuje DI |
| KS | Konstantní symbol |
| MB | Klientská aplikace internetového bankovníctví KB PC banking – MojeBanka |
| MF | Mainframe |
| NCC | National Clearing Code – Národní kód banky (obdoba kódu banky v tuzemsku) |
| OUR | Typ poplatku - platí plátce |
| PCB | Klientská aplikace internetového bankovníctví KB PC banking – ProfiBanka |
| PL | Půjčky jednotlivcům |
| RL | Půjčky na nemovitosti |
| SEPA | Single European Payment Area – jednotné platební prostředí v rámci EU |
| SHA | Typ poplatku - platí oba |
| SLV | Poplatek za SEPA Euro platbu, rozdělený mezi příjemce a odesílatele |
| SS | Specifický symbol |
| SV | Spořicí účty |
| SW | Software |
| TD | Termínované vklady |
| TH | Transakční historie |
| VS | Variabilní symbol |
| ZPL | Zahraniční platba |

1 Úvod

1.1 Účel dokumentu

Služby, které jsou nabízeny v KB prostřednictvím aplikačního serveru a umožňují práci s dávkami ve formátu EDI BEST jsou:

- Profibanka
- Přímý kanál
- EDI

Účelem tohoto dokumentu je popis formátu EDI_BEST a požadovaných validací při IMPORTu dat a definice konstrukce EXPORTU dat ve vazbě na existující subsety UN/EDIFACTu PAYMUL domácí, PAYMUL zahraniční, DIRDEB, FINSTA, BANSTA, CREMUL, DEBMUL a na návazné účetní SW klientů. Tento IMPORT a EXPORT se týká služeb Přímého bankovníctví KB (DCS).

Popis je členěn do následujících skupin

- Import
 - deklaráce polí formátu pro domácí platby
 - souhrn validací polí domácích plateb
 - deklaráce polí formátu pro zahraniční platby
 - souhrn validací polí zahraničních plateb
- Export
 - deklaráce polí formátu elektronických výpisů
 - deklaráce polí formátu report o chybách
 - deklaráce polí formátu Avíza
 - Typ detekovaných chyb je pouze
 - E = error - tato chyba způsobuje odmítnutí
 - W = warning – tato chyba je pouze varování a nezpůsobí odmítnutí a ponechání dávky ve zpracování je věcí klienta (není uplatněna v DC a EDI)

1.2 Charakteristika formátu EDI BEST

1.2.1 Služba EDI

EDI klient má možnost předat Komerční bance platební příkazy, které jsou vygenerovány v jeho účetnictví prostřednictvím standardních formátů UN/EDIFACT schválených jako národní norma a definovaných v rámci skupiny TNK 42. Inhouse KB do kterého jsou subsety konvertovány je EDI_BEST. Tento Inhouse je navíc nabízen jako jeden z podporovaných formátů ve službách DC a Profibanka.

Relace mezi INHOUSEm a subsety UN/EDIFACT:

- | | |
|-----------------------------------|---|
| ■ úhrada domácí | EDI_BEST platba domácí = PAYMUL domácí |
| ■ inkaso CZK | EDI_BEST platba domácí = DIRDEB |
| ■ inkaso CM v KB | EDI_BEST platba domácí = DIRDEB nebo PAYMUL zahraniční s definovaným stringem v Důvodu platby |
| ■ úhrada do zahraničí | EDI_BEST platba zahraniční= PAYMUL zahraniční |
| ■ elektronický výpis | EDI_BEST elektronický výpis = FINSTA |
| ■ reakce banky na platbu | EDI_BEST report = BANSTA |
| ■ během akt.dne provedené debety | EDI_BEST avíza debetní = DEBMUL |
| ■ během akt.dne provedené kredity | EDI_BEST avíza kreditní = CREMUL |

Norma EDIFACT umožňuje předat požadavky na zrušení již dříve zaslaných příkazů. Ke zrušení dochází pouze v případě, že původní platba je ještě ve stavu čekající a nebylo ještě započato její zpracování. Jednoznačná identifikace pro spárování původního a rušícího příkazu je Klient ID a Identifikace příkazu generovaná klientem (35 znaků). Rušící dávky nesmí obsahovat jiné příkazy než rušící.

KB používá pro mapování typu poplatků v PAYMUL zahraniční toto pravidlo:

| EDI subset | KB INHOUSE |
|------------|------------|
| OUR | OUR |

| | |
|-------------|-----|
| BEN | BEN |
| SHA | SHA |
| BN1 | SHA |
| BN2 | BEN |
| STD | SHA |
| SLV | SLV |
| Vše ostatní | SHA |

Banka tento formát využívá pro EDIFACT konverze. Klienti nepoužívající EDI mají možnost tento formát používat ve službě Profibanka a Přímý kanál přímo ze svého účetního systému místo formátu BEST (domácí i zahraniční platby, výpisy a avíza debetní a kreditní). Rušící dávky lze kromě vlastního EDI serveru předávat pouze přes Přímý kanál. V tomto případě je potřeba kromě Identifikace generované klientem (Sekvenční číslo položky) mít i stejné Datum vytvoření.

1.3 Znaková sada při úrovni syntaxe UNOA

Texty v subsetech EDI jsou ve formátu UNOA - velká písmena anglické abecedy.

Úroveň UNOA připouští použití znaků uvedených v následující tabulce:

| | |
|----------------------|--------|
| velká písmena | A až Z |
| čísllice | 0 až 9 |
| mezera | |
| tečka | . |
| čárka | , |
| mínus | - |
| otevírací závorka | (|
| zavírací závorka |) |
| lomítko | / |
| rovnítko | = |
| vykřičník | ! |
| uvozovky | " |
| procento | % |
| hvězdička | * |
| středník | ; |
| znaménko "menší než" | < |
| znaménko "větší než" | > |

Vyhrazené znaky jsou ty, které jsou používány jako oddělovače a omezovače prvků a segmentů zprávy. Ačkoliv je možno je změnit a tuto změnu deklarovat v segmentu UNA, KB bude používat ty, které norma definuje standardně. Do budoucna se uvažuje o zavedení znaku * (hvězdička) jako dalšího oddělovače.

| | | |
|-----------|---|----------------------------------|
| apostrof | ' | koncový znak segmentu |
| plus | + | separátor datových prvků |
| tečka | . | oddělovač desetinné části |
| dvojtečka | : | separátor dílčích datových prvků |
| otazník | ? | zprošťující znak |

■ Kódová stránka

- DC a EDI - je vyžadována windows-1250 – *Windows Eastern European* (Řádkování Windows CRLF)
- PCB - je vyžadována windows-1250 – *Windows Eastern European* (Řádkování PCB zvládá jak Windows CRLF (#13#10) tak i Unix LF (#10) a rovněž MAC CR (#13)

1.3.1 Ostatní služby

- **formát BEST** obsahuje
- Domácí platební příkazy (Import): účetní i neúčetní údaje

- Zahraniční platební příkazy (Import): účetní i neúčetní údaje odvozené od potřeb SWIFTových zpráv v rámci zahraničních platebních příkazů.
- Elektronický výpis (Export): účetní i neúčetní údaje poskytované na papírovém výpisu a všech identifikačních údajů a poznámek vázících k dané transakci.
- Report o chybách (Export) - Pouze klienti EDI
- Avíza (Export) – účetní i neúčetní údaje transakcí zpracovaných v průběhu obchodního dne

1.4 Základní charakteristika práce s dávkami EDI

IMPORT

- Klient předává dávku platebních příkazů formou odeslání ve formátu UN/EDIFACT do banky. EDI server v režimu 24x7 konvertuje obdržené dávky (konverze do formátu EDI_BEST) a posílá dávku na AS. AS odešle výsledek validace do stanoveného adresáře a odtud je soubor ihned vyzvednut, zkonvertován do formátu UN/EDIFACT subset BANSTA a odeslán klientovi. Report detekuje 1. nalezenou chybu k jedné platbě. Klient tímto obdrží reakci na každou zaslouplatbu a může diagnostikovat na základě OK / NOK, zda byla daná platba přijata a formálně v pořádku.

EXPORT

V případě EDI neinicuje stažení výpisu klient, ale banka zaručuje, že hned jakmile má k dispozici údaje pro klienta, zajistí jejich distribuci.

- KB umístí výpisy i reporty do stanoveného adresáře a odtud je soubor ihned vyzvednut, zkonvertován do formátu UN/EDIFACT subset FINSTA a BANSTA nebo popřípadě CREMUL, DEBMUL a odeslán klientovi. Klient tedy obdrží účetní odezvu na každou formálně přijatou platbu. OK účtování nalezne ve FINSTA a NOK účtování s textem důvodu odmítnutí v ranní BANSTA. Dále se provádí stažení AVIZ dle objednaných časů jednotlivých klientů.

1.5 SEPA platby nové neúčetní nepovinné údaje

SEPA – Single European Payment Area – jednotné platební prostředí v rámci EU

SEPA nepovinné neúčetní údaje

- Klient může předat platbu v EUR do zemí EU za výhodnějších podmínek. Zároveň může předat i další neúčetní nepovinné údaje svému partnerovi. Viz Zahraniční platba rozšíření o nové typy vět.
- Klient může pro SEPA platby na své straně využít nové neúčetní nepovinné údaje, které si s partnerem vymění. Tyto údaje obdrží v nových typech vět v AVIZU nebo Elektronickém výpisu.

2 Formální kontrola formátu EDI_BEST

Poznámka:

- všechna textová pole (formát „X“) je nutné dorážet doleva a všechna numerická pole (formát „9“) dorážet doprava. U částek je formát s pomyslnou desetinnou částkou značenou ve formátu „V“).
- default hodnoty pro textová pole jsou mezery
- default hodnoty pro numerická pole jsou nuly
- je potřeba zajistit konverzi dle sady UNOA

2.1 Domácí platby

2.1.1 Všeobecné informace

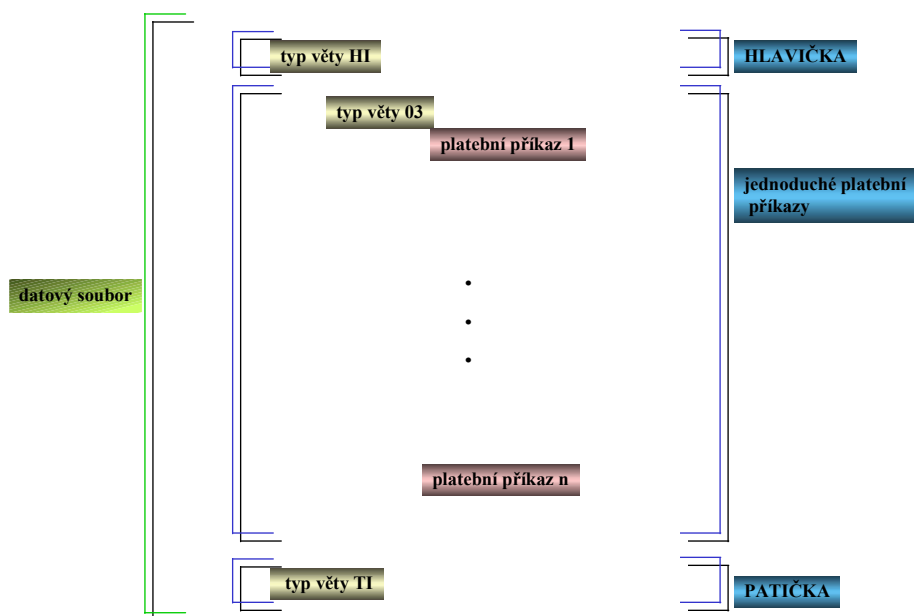
Soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. **Délka věty je fixní 600 bytů.**

Zadání priority v platbě - standardně je dávkou předaná platba zpracována v KBI s prioritou 5. KBI rozlišuje priority 0 - 9, kde 9 je nejnižší prioritou. Priority 0 až 2 jsou systémové a klient je nesmí použít, jeho požadavek je nahrazen standardní prioritou KB. Prioritu je možné zadat v Poznámce příkazce nebo Poznámce partnera jako následující řetězec "priorita X", kde X je 3 až 9. Pokud je platba předávána online je

nutné do pořadí předávání do KBI zohlednit tuto prioritu v rámci dané dávky. Pokud je předáváno uploadem dávek, je nutné detekovat hodnotu priority a předat ji v uploadu. Priorita může být klientem zadána v poli Poznámka Debet nebo Poznámka Kredit nebo na druhé pozici zleva u Konstantního symbolu. Vyhodnocuje se tak, že nejdříve je detekována Poznámka Debet a pokud neobsahuje řetězec "PRIORITA" je vyhodnocována Poznámka Kredit a pokud ani ona neobsahuje řetězec "PRIORITA", je vyhodnocován KS. Pokud není priorita zadána nebo je uvedena priorita 0,1, nebo 2 je předávána KBI standardní priorita 5, jinak je předán požadavek klienta.

- Kontrola celistvosti souboru - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru,
- Nepovolené Konstantní symboly dle vyhlášky ČNB (aktuální seznam v nápovědě aplikací Mojebanka a Profibanka)
 - 0178 Zaručené šeky
 - 1178 Platební karty
 - 2178 Šeky nad 6500 Kč
 - 3178 Bankovní šeky k zúčtování
 - ???9 Hotovost
 - ???3 Šeky v krátké cestě
 - ???5 Storna
 - 0006 neexistující účet
 - ???1 exekuce
 - ??51 exekuce
 - 0898 POPLATKY
- Je možné zadávat pouze jednoduché platební příkazy:
 - platby v CZK v rámci KB (inkaso i úhrady – standardní)
 - platby v CM v rámci KB (inkaso i úhrady bez konverze - účet i protiúčet je ve stejné měně)
 - úhrady v CM v rámci KB s konverzí (účet a protiúčet různá měna)
 - úhrady v CM s domluveným kurzem FOREX v rámci KB
 - úhrady z CM do CZK směrováno do Jiné Banky (normální, Expres, Expres s avízem)

Ve službě Přímý kanál (DC) je možné předávat rušící dávky, kde v dané dávce musí být pouze příkazy, které klient vyžaduje zrušit. Informace o tom, že se jedná o rušení je v hlavičce dávky (konstanta CAN), kdy nezávisle na typu věty jsou všechny věty považovány za rušící. K rušení platby dochází pokud není platba v konečném stavu (odmítnuto, zaúčtováno, zrušeno) a její Datum vytvoření a Sekvenční číslo platby je shodné.

2.1.2 Popis importních polí
IMPORT ve formátu EDI_BEST

 Pevná délka věty **600 bytů**.

Tabulka srovnání obsahu dat formátu BEST x EDI_BEST (informace povinné jsou tučně, informace s pozměněným významem jsou podbarveny šedě).

Hlavička domácích plateb

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI BEST | požadované kontrola |
|----------|--------------------------------|-------|--------|--------|---|--|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | HI | HI |
| 2. | Typ formátu | 9 | 2 | X(9) | “EDI_BEST“ | konstanta definující typ formátu |
| 3. | Datum odeslání | 6 | 11 | rrmmdd | datum odeslání, který je vztažen ke kontrole duplicitních dat v rámci daného aktuálního dne | formát RRRMMDD datum vytvoření souboru. Pokud Typ validaceDat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů) |
| 4. | identifikace souboru | 14 | 17 | X(14) | identifikace zdrojového souboru | nevalidováno, ale je nutné vrátit ve formální odezvě na validaci REPORT v Hlavičce a předat na AS. Tento údaj je vrácen i v elektronickém výpisu EDI_BEST |
| 5. | CLI_KBI_ID | 35 | 31 | X(35) | - identifikace klienta přidělen v KBI | je přiděleno systémem KBI a musí se rovnat identifikaci v DB (pozor v DB je definováno jako položka 9(10). |
| 6. | rušící příznak pro celý soubor | 3 | 66 | X(3) | rušící příznak | CAN = rušící soubor |
| 7. | Filler | 529 | 69 | X(529) | nyní nevyužito a nekontrolováno | nevalidováno |
| 8. | Koncový znak | 2 | 598 | X(2) | CRLF | nevalidováno |

Patička domácích plateb

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI BEST | požadované kontrola |
|----------|------------------|-------|--------|------------|---------------------------------|---|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | TI | TI |
| 2. | Typ formátu | 9 | 2 | X(9) | “EDI BEST “ | konstanta definující typ formátu |
| 3. | Datum odeslání | 6 | 11 | rrmmdd | datum odeslání media | formát RRRMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datumu |
| 4. | Počet záznamů | 6 | 17 | 9(6) | počet plateb v souboru | počet vět typu 01 předaných v souboru |
| 5. | Kontrolní součet | 18 | 23 | 9(16)V9(2) | suma pole Částka všech plateb | suma částek všech plateb nebude validováno |
| 6. | Filler | 557 | 41 | X(557) | nyní nevyužito a nekontrolováno | nevalidováno |
| 7. | Koncový znak | 2 | 598 | X(2) | CRLF | nevalidováno |

Datová věta Domácí platba

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI BEST | požadované kontrola |
|----------|--------------------|-------|--------|------------|---|---|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | 01 | 01 pro platby |
| 2. | Sekv No | 35 | 2 | X(35) | Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro daný subjekt v daný den vytvoření. Alfanumerické - nesmí být prázdné. | Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro aktuální subjekt v aktuální den vytvoření. Alfanumerické pole. Nesmí být neplatné (nepovolené znaky, prázdné (mezery), duplicitní) Povolené pouze znaky SWIFT. |
| 3. | Datum vytvoření | 8 | 37 | rrrrmmdd | Datum vytvoření položky | 1. platné datum RRRRMMDD 2. Pokud Typ validace Dat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů |
| 4. | Datum splatnosti | 8 | 45 | rrrrmmdd | Datum požadované splatnosti | 1. platné datum RRRRMMDD 2. není menší než aktuální 3. rovno aktuálnímu datumu nebo maximálně +364 dní 4. nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři. |
| 5. | Kód měny účtu | 3 | 53 | X(3) | ISO kód měny | ISO kód měny 1. odpovídá kódu měny daného účtu 2a. Inkasní příkaz mimo KB smí být pouze pro CZK 2b. Inkasní příkaz v rámci KB může být i v cizí měně přičemž měna účtu a protiúčtu musí být stejná 3. Pro jiné než CZK měny kontrolovat měnu protiúčtu a pokud není CZK potom smí být kód banky protiúčtu pouze 0100 4. slabé měny nemají povolena desetinná místa |
| 6. | Částka platby | 15 | 56 | 9(13)V9(2) | částka platby | 1. numerika 2. není nula 3. pro slabé měny musí být poslední pozice 00 |
| 7. | Kód operace | 1 | 71 | X(1) | 0 - pro PAYMUL (CARTCC=11), 1 - DIRDEB (CARTCC=32) | 0 - úhrada, 1 - inkaso Inkaso je povoleno jen pro běžné účty, které jsou současně aktivní. Inkaso mimo KB smí být jen v CZK. Inkaso v rámci KB může být i cizí měně s podmínkou, že účet a protiúčet musí mít stejný kód měny. |
| 8. | Kód měny protiúčtu | 3 | 72 | X(3) | měna protiúčtu pro platby s konverzí v KB | pokud mezery nebo nuly potom měna protiúčtu = měna účtu pokud měna účtu NOT = měna protiúčtu potom platba s konverzí Pokud měna NOT CZK potom banka partnera povolena pouze 0100 |

| | | | | | | |
|-----|---------------------|-----|-----|--------|---|--|
| 9. | Kód konverze | 1 | 75 | X(1) | platby s konverzí v KB - info, zda částka je v měně účtu (U)nebo protiúčtu (P) | Pokud „P“ potom částka v měně protiúčtu jinak částka v měně účtu. Pro platby předané z EDI je vždy „P“. |
| 10. | KS | 10 | 76 | 9(10) | Konstantní symbol | Neobsahuje nepovolené KS. Zahrnout jako 3. Hledisko do detekce Priority. |
| 11. | Zpráva AV | 140 | 86 | X(140) | zpráva pro partnera | nevalidováno |
| 12. | Kód banky příkazce | 7 | 226 | 9(7) | Kód banky | 0000100 |
| 13. | Číslo účtu příkazce | 16 | 233 | 9(16) | číslo účtu příkazce | Musí být zleva doplněno nulami, nesmí obsahovat oddělovač. 1.numerické pole 2.modulo 11 3.není 0 4.přístupová práva 5.nesmí se rovnat protiúčtu pokud je v rámci KB 6. stav účtu musí být A |
| 14. | VS příkazce | 10 | 249 | 9(10) | Variabilní symbol příkazce dle připravené změny ČNB nebude umožněno rozlišení 2 symbolů a tento údaj bude přepsán VS partnera | hodnota bude přepsána polem VS partnera |
| 15. | SS příkazce | 10 | 259 | 9(10) | Specifický symbol příkazce dle připravené změny ČNB nebude umožněno rozlišení 2 symbolů a tento údaj bude přepsán SS partnera | hodnota bude přepsána polem SS partnera |
| 16. | Poznámka příkazce | 140 | 269 | X(140) | Poznámka příkazce | nevalidováno |
| 17. | Kód banky příjemce | 7 | 409 | 9(7) | Kód banky partnera | Obsažen v číselníku bank Pokud měna protiúčtu je CM musí být banka 0100 |
| 18. | Číslo účtu partnera | 16 | 416 | 9(16) | Číslo účtu partnera | Musí být zleva doplněno nulami, nesmí obsahovat oddělovač. 1.numerické pole 2.modulo 11 3. není 0 |
| 19. | VS partnera | 10 | 432 | 9(10) | Variabilní symbol partnera jediný symbol VS, který je nyní dle ČNB možné zadat | 1.numerika (nevýznamové pozice musí být nulové) |
| 20. | SS partnera | 10 | 442 | 9(10) | Specifický symbol partnera jediný symbol SS, který je nyní dle ČNB možné zadat | 1.numerika Pokud SS="9999999999" potom není v EXPORTECH transakční historie zobrazeno jméno partnera |
| 21. | Poznámka partnera | 140 | 452 | X(140) | Poznámka partnera | nevalidováno |
| 22. | PRIORITA | 3 | 592 | X(3) | Priorita | standardně 5, jinak dle klienta možnosti 3-9. Vše ostatní =5. |
| 23. | EXPRESS | 1 | 595 | X(1) | Expres a Expres s avizem | E=express A=express se SWIFTEM ostatní=standard |
| 24. | FOREX | 1 | 596 | X(1) | Pouze pro CM s domluveným kurzem (přebíráno) | "Y" pro případ domluveného kurzu jinak dle kurzovního lístku |

| | | | | | | |
|-----|--------------|---|-----|------|-----------------------|--------------|
| | | | | | z FRXIDENT (PAYMUL Z) | |
| 25. | Filler | 1 | 597 | X(1) | nevyužito | |
| 26. | Koncový znak | 2 | 598 | X(2) | CRLF | nevalidováno |

Přehled pravidel pro zajištění jedné hodnoty pro VS a SS symboly:

| VS příkazce | VS příjemce | VS po validaci | SS příkazce | SS příjemce | SS po validaci |
|-------------|-------------|----------------|-----------------|-------------|----------------|
| nula | X | X | Nula | X | X |
| Y | X | X | Y(ne 999999999) | X | X |
| Y | nula | Y | Y | nula | Y |
| | | | 999999999 | X | 999999999 |

Poznámka: VS a SS po validaci, znamená, že v databázi DCS u dané platby bude v obou symbolech stejná hodnota definovaná v tomto sloupci.

Pro zajištění konzistence obsahu symbolů při náběhu změny na straně klienta budou uplatněna pro přepisování pravidla, kdy v případě, že není žádná hodnota v symbolu příjemce a je platná hodnota v symbolu příkazce je tato hodnota zachována. Tedy bude přebírána pouze hodnota VS a SS příjemce a prokopírována do VS a SS příkazce. Pouze pokud není vyplněn symbol příjemce a naopak symbol příkazce je nenulový bude převzata hodnota symbolu příkazce. Výjimka je v případě, že SS příkazce je "999999999", kdy nezávisle na hodnotě SS příjemce musí být tato hodnota prokopírována do SS příjemce. Běžné validace na VS a SS zůstávají. Symbol "999999999" se zadává v případě, kdy klient požaduje v transakční historii potlačení jména účtu partnera (týká se pouze plateb v rámci KB)

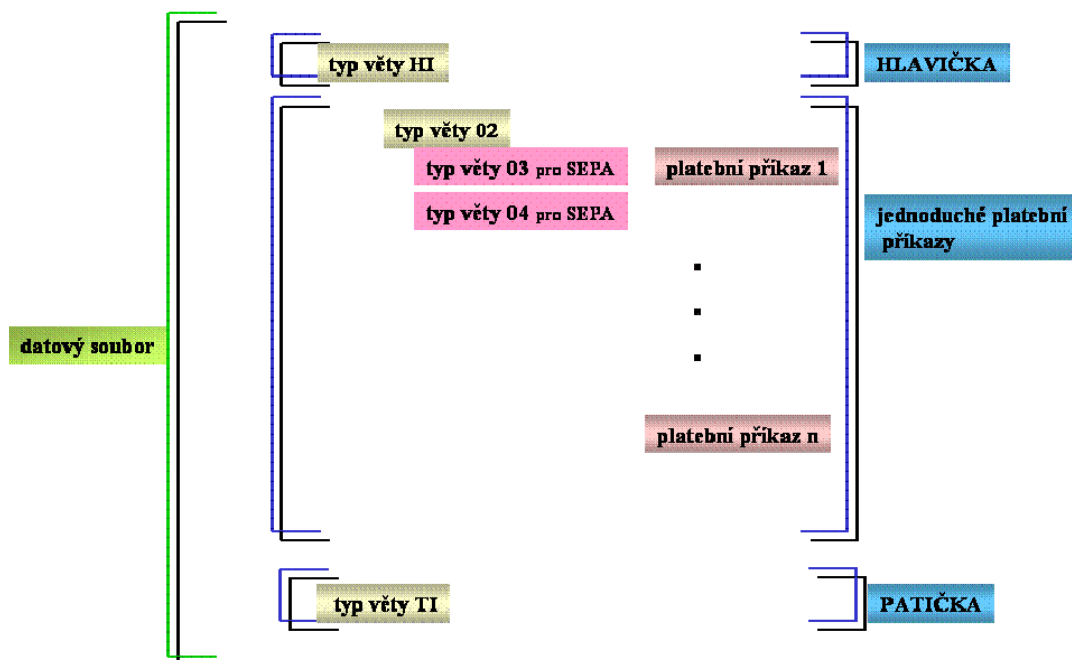
2.2 Zahraniční platby

2.2.1 Všeobecné informace

Soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. **Délka věty je fixní 912 bytů.**

- **Kontrola celistvosti souboru** - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru,
- Je možné zadávat pouze jednoduché platební příkazy
- úhrady v CM mimo KB
- úhrady v CZK mimo ČR
- Ve službě Přímý kanál (DC) je možné předávat rušící dávky, kde v dané dávce musí být pouze příkazy, které klient vyžaduje zrušit. Informace o tom, že se jedná o rušení je v hlavičce dávky (konstanta CAN), kdy nezávisle na typu věty jsou všechny věty považovány za rušící. K rušení platby dochází pokud není platba v konečném stavu (odmítnuto, zaúčtováno, zrušeno) a její Datum vytvoření a Sekvenční číslo platby je shodné.

2.2.2 Popis importních polí

IMPORT ve formátu EDI_BEST


Definice formátu EDI BEST

Hlavička: zahraničních plateb

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI BEST | požadované kontrola |
|----------|--------------------------------|-------|--------|--------|--|--|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | HI | HI |
| 2. | Typ formátu | 9 | 2 | X(9) | “EDI_BEST “ | konstanta definující typ formátu |
| 3. | Datum odeslání | 6 | 11 | rrmmdd | datum odeslání, který je vztažen ke kontrole duplicitních dat v rámci daného aktuálního dne. | formát RRRMMDD datum vytvoření souboru. Pokud Typ validaceDat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů) |
| 4. | identifikace souboru | 14 | 17 | X(14) | identifikace zdrojového souboru | nevalidováno, ale je nutné vrátit ve formální odezvě na validaci REPORT v Hlavičce a předat na AS |
| 5. | identifikace klienta | 35 | 31 | X(35) | DI ID identifikace klienta | musí se rovnat identifikaci v DB (pozor v DB je definováno jako položka 9(10)) |
| 6. | rušící příznak pro celý soubor | 3 | 66 | X(3) | rušící příznak | vše co není CAN je příkaz |
| 7. | Filler | 841 | 69 | X(841) | nyní nevyužito a nekontrolováno | nevalidováno |
| 8. | Koncový znak | 2 | 910 | X(2) | CRLF | nevalidováno |

Patička: zahraničních plateb

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI BEST | požadované kontrola |
|----------|-------------|-------|--------|--------|------------------------------|----------------------------------|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | TI | TI |
| 2. | Typ formátu | 9 | 2 | X(9) | “EDI_BEST “ | konstanta definující typ formátu |

| | | | | | | |
|----|------------------|-----|-----|------------|--------------------------------|---|
| 3. | Datum odeslání | 6 | 11 | rrmmdd | datum odeslání media | formát RRRMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datumu |
| 4. | Počet záznamů | 6 | 17 | 9(6) | počet plateb v souboru | počet vět typu 02, 03 a 04 předaných v souboru |
| 5. | Kontrolní součet | 18 | 23 | 9(16)V9(2) | suma pole Částka všech plateb | suma částek všech plateb nebude validováno |
| 6. | Filler | 869 | 41 | X(869) | nyň nevyužito a nekontrolováno | nevalidováno |
| 7. | Koncový znak | 2 | 910 | X(2) | CRLF | nevalidováno |

Datová věta Zahraniční Platba

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI | požadované kontrola |
|----------|--|-------|--------|------------|---|--|
| 1. | Typ věty <i>(povinné pole)</i> | 2 | 0 | X(2) | 02 | 02 - zahraniční platba |
| 2. | Filler | 6 | 2 | X(6) | Nepoužito | |
| 3. | Sekv_No <i>(povinné pole)</i> | 35 | 8 | X(35) | Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro daný subjekt v daný den vytvoření“. Alfanumerické pole. Nesmí být prázdné | Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro aktuální subjekt v aktuální den vytvoření. Alfanumerické pole. Nesmí být neplatné (nepovolené znaky, prázdné (mezery), duplicitní) Povolené pouze znaky SWIFTové sady. |
| 4. | Datum vytvoření <i>(povinné pole)</i> | 8 | 43 | rrrrmmdd | Datum vytvoření položky | 1. platné datum RRRRMMDD 2. Pokud Typ validace Dat. Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů. |
| 5. | Datum splatnosti <i>(povinné pole)</i> | 8 | 51 | rrrrmmdd | Datum požadované splatnosti | 1. platné datum RRRRMMDD 2. není menší než aktuální 3. rovno aktuálnímu datumu nebo maximálně +364 dní 4. nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři Urgentní platby do 12. hod. a Expresní do 15.00 hod. |
| 6. | Kód měny platby <i>(povinné pole)</i> | 3 | 59 | X(3) | ISO kód měny | 1. ISO kód v KB obchodovatelné měny 2. po 31.12.2001 nesmí být použity IN měny 3. Pro SEPA pouze EUR |
| 7. | Částka platby <i>(povinné pole)</i> | 15 | 62 | 9(13)V9(2) | částka | 1. musí být numerický údaj 2. nesmí být nula 3. pro slabé měny musí být poslední pozice 00 |
| 8. | Plátce poplatků <i>(default SHA - volitelné pole)</i> | 3 | 77 | X(3) | OUR, BEN, SHA, STD, SLV | Platné možnosti: OUR (platí plátce), SHA (platí oba), BEN (platí příjemce). STD (platí oba a do DB zapsat jako SHA), SLV (pokud se jedná o platbu SEPA). Pokud není platná zkratka nebo není vyplněno bude dosazeno SHA. Od 21.11.2009 není možné použít typ poplatku BEN za těchto podmínek: <ul style="list-style-type: none"> země Banky příjemce patří do EHP měna země patří do EHP |
| 9. | Číslo účtu pro poplatky <i>(volitelné pole)</i> | 16 | 80 | 9(16) | číslo účtu pro poplatky | 1. Musí být zaručeno doprava, nesmí obsahovat oddělovač Pokud není vyplněno bude dosazeno číslo účtu plátce 2. modulo 11 3. přístupová práva 4. stav účtu musí být A a typ účtu CK |
| 10. | ISO kód měny účtu poplatků <i>(volitelné pole)</i> | 3 | 96 | X(3) | Kód měny pro poplatky | Pokud uvedeno, potom se validuje na údaje v DB (měna musí být stejná jako měna vybraného poplatkového účtu). Pokud není uvedeno, tak se v DB automaticky doplní měna, ve které je veden vybraný účet pro poplatky. |
| 11. | Expresní platba <i>(default E - volitelné pole)</i> | 1 | 99 | X(1) | EXPRES požadavek | rozdílit "U"=urgentní vše ostatní považovat za "E"=expres, (Urgentní musí být předány do 12.00 hod. a Expresní do 15.00 hod daného dne). Pro SEPA nelze „U“. |
| 12. | Filler | 10 | 100 | 9(10) | platební titul | nepoužito |
| 13. | Filler | 10 | 110 | 9(10) | nepředává se | určeno pro potřeby KB |

| | | | | | | |
|------|---|-----------|------------|--------------|--|--|
| 14. | Filler (DS3/SS) dosazuje systém | 10 | 120 | 9(10) | nepředává se | nevalidováno |
| 15. | FOREX | 1 | 130 | X(1) | Y pro případ domluveného FOREXu | Y = FOREX |
| 16. | Filler (FOREX ID) | 16 | 131 | X(16) | identifikace pro FOREX zatím v KB není potřeba. Stačí označení FOREX v předchozím poli | zatím nezprovozněno bez validace |
| 17. | Kód banky příkazce (povinné pole) | 7 | 147 | 9(7) | vždy 0000100 | 0000100 |
| 18.. | Číslo účtu příkazce (povinné pole) | 16 | 154 | 9(16) | číslo účtu | 1.musí být numerické pole 2.musí splňovat modulo 11 3.není 0 4.uživatel má přístupová práva přístupová práva 5. jedná se o CK ve stavu „A“ nebo TD ve stavu „A“. |
| 19. | Měna příkazce | 3 | 170 | X(3) | měna účtu | Pokud uvedeno potom se validuje na údaje v DB, jinak se přebírá měna evidovaná v DB. Pro |
| 20. | Filler | 105 | 173 | X(105) | | rezerva |
| 21. | SWIFT kód banky příjemce (volitelné pole) | 35 | 278 | X(35) | nyní SWIFT kód banky partnera | Nepovinné pole a pokud je vyplněno musí být obsaženo v číselníku SWIFT kódů bank Pro SEPA platby povinné. |
| 22.. | Plátce adresa | 35 x 4 | 313 | X(140) | nyní se nepředává a bere se adresa platná k účtu | přebírá se adresa vázaná k účtu v DB a ne tato. Nevaliduje se |
| 23. | Důvod platby | 35 x 4 | 453 | X(140) | předává se celých 140 znaků | předává se celých 140 znaků (je v TH obsaženo v poli AV) pokud se vyskytne řetězec /VS/nnn, jsou znaky nnn (max 10 cifer) považovány za variabilní symbol a budou se v této podobě vyskytovat v transakční historii a u dané platby i v poli VS. Obdobně bude detekován v tomto poli konstantní symbol, který by měl být uvozen řetězcem /KS/nnn, kde nnn (max 7 cifer). KS nesmí obsahovat nepovolené KS. Platný KS se bude vyskytovat i v TH a platbě v poli KS. |
| 24. | Filler | 1 | 593 | X(1) | předpoklad “/”, bez validací | předpoklad “/”, bez validací |
| 25. | Číslo účtu partnera (povinný údaj pokud není příznak platba šekem) | 34 | 594 | X(34) | číslo účtu partnera | bude validováno pro platby v rámci EU, kdy je doporučeno vyplňovat ve tvaru IBAN dle požadavku cílové země. Pokud není dodrženo může dojít k navýšení poplatku od partnerské banky za ruční zpracování a klient obdrží upozornění. (EDI klient vyplňuje číslo účtu nebo řetězec “PLATBA SEKEM”. Pokud je platba na jméno, ponechává pole prázdné. Při platbě šekem musí být vyplněna adresa příjemce.) Pro SEPA pouze IBAN |
| 26. | Jméno příjemce | 35 | 628 | 35 | jméno-název | považováno za jméno - povinný údaj. Pokud blok adresa u SEPA platby předána ve větě 03, potom předány pouze hodnoty věty 03. |
| 27. | Ulice příjemce | 35 | 663 | 35 | ulice příjemce | považováno za ulici –nepovinný údaj pro SEPA a ZPL přes EDI povinný údaj pro ZPL Pokud blok adresa u SEPA platby předán ve větě 03, potom partnerovi přeneseny pouze hodnoty věty 03 |
| 28. | Město příjemce | 35 | 698 | 35 | město příjemce a PSČ | považováno za město – nepovinný údaj pro SEPA a ZPL přes EDI, povinný údaj pro ZPL Pokud blok adresa u SEPA platby předán ve větě 03, potom partnerovi přeneseny pouze hodnoty věty 03 |

| | | | | | | |
|-----|---|----|-----|------|------------------------------------|---|
| 29. | Země příjemce | 35 | 733 | 35 | ISO kód země příjemce | země příjemce – povinný údaj Pokud blok adresa u SEPA platby předán ve větě 03, potom partnerovi přeneseny pouze hodnoty věty 03 |
| 30. | Jméno banky | 35 | 768 | 35 | název nebo jméno | název (povinné pokud není vyplněn SWIFT kód) U SEPA platby povinný SWIFT kód. |
| 31. | Ulice banky | 35 | 803 | 35 | 1.řádek adresy | ulice (nepovinné i pokud není vyplněn SWIFT kód) U SEPA platby povinný SWIFT kód |
| 32. | Město banky | 35 | 838 | 35 | 2.řádek adresy | město (povinné pokud není vyplněn SWIFT kód) U SEPA platby povinný SWIFT kód |
| 33. | země, NCC banky | 35 | 873 | 35 | 3.řádek adresy | země (povinné pokud není vyplněn SWIFT kód) U SEPA platby povinný SWIFT kód |
| 34. | Příznak pro platbu šekem (volitelné pole) | 1 | 908 | X(1) | „Y“=platba šekem, ostatní na účet. | EDI inhouse pokud je string „PLATBA SEKEM“ v číslo účtu partnera, potom příznak=„Y“ Pro SEPA nesmí být „Y“ |
| 35. | SEPA příznak | 1 | 909 | X(1) | „Y“ SEPA platba | Takto označená platba je předána partnerovi dle podmínek SEPA a může obsahovat další nepovinné údaje, kterou jsou obsaženy v typech věty „03“ nebo „04“ * |
| 36. | Koncový znak | 2 | 910 | X(2) | CRLF | |

* poznámka – věta 04, která obsahuje informace definované v Rule book 3 je připravena a banka bude tyto informace předávat až bude kniha schválena. Klient bude informován na stránkách WWW.KB.CZ

Adresa banky příjemce – pole 31 - 34

Jméno Bank name
banky

Ulice banky Street

Město ZIP, Town

banky

Země, State - ISO code + volitelně NCC kód banky

NCC kód *Pozice 1-3: ISO kód státu banky příjemce buď ve formátu 9(3) nebo X(2) doplněný mezerou
Pozice 4: mezera*

Pozice 5-35: volitelný NCC kód ve formátu “//xx“. Pokud znaky na pozicích 5-8 odpovídají tomuto formátu, importují se znaky na pozici 7-35 (znaky “/“ se neimportují).

Nevýznamové mezery se ignorují.

Věta 03 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje a ve větě 02 je na pozici 909 „Y“.

Větu klient předává v případě, že chce partnerovi předat v plném rozsahu některé z polí pole 5 až 12.

Typ věty 03 - Datová věta Zahraniční Platba - nepovinné údaje příjemce a příkazce

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI | požadované kontrola |
|----------|--|-------|--------|--------|--|--|
| 1. | Typ věty Record type | 2 | 0 | X(2) | 03 | „03“ – SEPA dodatek – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole je nenulové – spárováno s větou 02 dle Sekvenčního čísla položky. Věta 03 a 04 musí být za patřičnou větou 02 (Sekvenční číslo položky je stejné). |
| 2. | Filler | 6 | 2 | X(6) | Nepoužito | |
| 3. | Sekv NO Client Sequence number | 35 | 8 | X(35) | Sekvenční číslo položky, ke které náleží tento SEPA dodatek. | Sekvenční číslo položky, které je k mateřské větě jedinečné a vyskytuje se v souboru u v typu věty 02 |
| 4. | Typ platby Payment type | 2 | 43 | X(2) | Credit Transfer “CT“ Direct Debit „DD“ | default CT, pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit (V SEPA 1 řešíme jen CT a DD bude odmítáno) |
| 5. | Blok adresa Jméno příjemce Partner Name | 70 | 45 | X(70) | SEPA pole 21 The name of the Beneficiary | pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze Jméno SEPA může mít větší rozsah než u standardní ZPL, pokud je uvedeno ve větě 03, je použita tato delší |

| | | | | | | |
|-----|--|-----|-----|--------|---|---|
| 6. | Blok adresa Adresa příjemce Partner Adress | 140 | 115 | X(140) | SEPA pole 22 The address of the Beneficiary | 2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky při příjmu konverze Adresa SEPA může mít větší rozsah než u standardní ZPL, pokud je uvedena ve větě 03, je použita tato delší. |
| 7. | Blok adresa Země příjemce Partner Country | 2 | 255 | X(2) | alfanumerický ISO kód země partnera | ISO kód země příjemce |
| 8. | Typ příjemce Partner type | 1 | 257 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 2x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default. |
| 9. | Identifikační info příjemce Partner Identification Code | 105 | 258 | X(105) | SEPA 24 The Beneficiary identification Code nestrukturovaná podoba | Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. Při nestrukturované podobě oddělovač „;“ a doporučeno plnit formou : „název-identifikace1= text; název-identifikace2=text; název-identifikaceN=text;“, kde v textu jsou vlastní hodnoty a v názvu-identifikace je název zvolené identifikace (název definuje klient ve své režii). Při strukturovaném předání: Pro Organizaci: 1. řádek - Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=Spisová značka AZ 1689“ 2. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Rejstříkový soud v Praze“ 3. řádek prázdný Pro Soukromou osobu: 1. řádek: Typ identifikace s předřazeným „TI=“ (např. „TI=číslo řidičského průkazu“ 2. řádek: Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=AM 801386“ 3. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Dopravní inspektorát, Praha“) |
| 10. | Typ příkazce Ordering party type | 1 | 363 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 2x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default. |
| 11. | Identifikační info příkazce Ordering party Identification Code | 105 | 364 | X(105) | SEPA pole 10 The Originator identification Code nestrukturovaná podoba | Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. Při nestrukturované podobě oddělovač „;“ a doporučeno plnit formou : „název-identifikace1= text; název-identifikace2=text; název-identifikaceN=text;“, kde v textu jsou vlastní hodnoty a v názvu-identifikace je název zvolené identifikace (název definuje klient ve své režii). Při strukturovaném předání: Pro Organizaci: 1. řádek - Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=Spisová značka AZ 1689“ 2. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Rejstříkový soud v Praze“ 3. řádek prázdný Pro Soukromou osobu: 1. řádek: Typ identifikace s předřazeným „TI=“ (např. „TI=číslo řidičského průkazu“ 2. řádek: Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=AM 801386“ 3. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Dopravní inspektorát, Praha“) |
| 12. | Reference příkazce Ordering Party Reference | 35 | 469 | X(35) | SEPA pole 41 The Originator reference of the Credit Transfer Transaction | Pokud není vyplněná, přenáší se partnerovi pole Sekvenční číslo položky |
| 13. | Filler | 70 | 504 | X(70) | | Jméno příkazce Ordering party Name SEPA pole 02 The name of the Originator – nyní přebíráno z DB a klient nepředává |

| | | | | | | |
|------|--------------|-----|-----|--------|------|---|
| 14. | Filler | 140 | 574 | X(140) | | Adresa příkazce Ordering party Adress 2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze SEPA pole 03 The address of the Originator nyní přebíráno z DB a klient nepředává |
| 15. | Filler | 2 | 714 | X(2) | | Země příkazce Ordering party Country alfanumerický ISO kód země příkazce kontrola na platnost, pokud neplatný nepřenášet nyní přebíráno z DB a klient nepředává |
| 16. | Filler | 194 | 716 | X(194) | | rezerva |
| 17.. | Koncový znak | 2 | 910 | X(2) | CRLF | koncový znak věty |

Věta 04 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje a ve větě 02 je na pozici 909 „Y“.
Větu klient předává v případě, že chce partnerovi předat v plném rozsahu některé z polí pole 5 až 10. Tyto pole budou partnerovi předávány až po odsouhlasení Rule Booku 3 a banka bude klienty informovat na www.kb.cz.

Typ věty 04 - Datová věta Zahraněční Platba část SEPA – nepovinné údaje Konečného příjemce a Původního příkazce (zatím ignorováno a partnerovi nepředáváno připraveno pro pozdější využití)

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI | požadované kontrola |
|----------|--|-------|--------|--------|---|---|
| 1. | Typ věty Record type | 2 | 0 | X(2) | 04 | 04 – SEPA dodatek – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 02 dle Sekvenčního čísla položky. Věta 03 a 04 musí být za patřičnou větou 02 (Sekvenční číslo položky je stejné). |
| 2. | Filler | 6 | 2 | X(6) | Nepoužito | |
| 3. | Sekv No Client Sequence number | 35 | 8 | X(35) | Sekvenční číslo položky, ke které náleží tento SEPA dodatek. | Sekvenční číslo položky, které je k mateřské větě jedinečné a vyskytuje se v souboru u v typu věty 02 |
| 4. | Typ platby Payment type | 2 | 43 | X(2) | Credit Transfer „CT“ nebo Direct Debit „DD“ | default CT , pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit (V SEPA 1 řešíme jen CT). (V SEPA 1 řešíme jen CT a DD bude odmítáno) |
| 5. | Jméno konečného příjemce Originator Partner Name | 70 | 45 | X(70) | SEPA pole 28 The name of the Beneficiary reference | <i>pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze</i> |
| 6. | Typ konečného příjemce Originator Partner Type | 1 | 115 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | <i>Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 2x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole</i> <i>Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.</i> |
| 7. | Identifikační info Konečného příjemce Originator Partner Identification Code | 105 | 116 | X(105) | SEPA pole 29 The code of the Beneficiary reference <i>nestrukturovaná podoba identifikačního kódu</i> | Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. Při nestrukturované podobě oddělovač „;“ a doporučeno plnit formou : „název-identifikace1= text; název-identifikace2=text; název-identifikaceN=text;“, kde v textu jsou vlastní hodnoty a v názvu-identifikace je název zvolené identifikace (názvy definuje klient ve své režii). Při strukturovaném předání: Pro Organizaci: 1. řádek - Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=Spisová značka AZ 1689“ 2. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Rejstříkový soud v Praze“ 3. řádek prázdný Pro Soukromou osobu: 1. řádek: Typ identifikace s předřazeným „TI=“ (např. „TI=číslo řidičského průkazu“ 2. řádek: Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=AM 801386“ 3. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Dopravní inspektorát, Praha“) |
| 8. | Jméno | 70 | 221 | X(70) | SEPA pole 08 | <i>pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze</i> |

| | původního příkazce Originator Partner Name | | | | The name of the Originator reference | |
|-----|---|-----|-----|--------|---|---|
| 9. | Typ původního příkazce Originator Partner Type | 1 | 291 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 2x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default. |
| 10. | Identifikační info Původního příkazce Originator Partner Identification Code | 105 | 292 | X(105) | SEPA pole 09 The code of the Originator reference nestrukturovaná podoba identifikačního kódu | Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. Při nestrukturované podobě oddělovač „;“ a doporučeno plnit formou : „název-identifikace1= text; název-identifikace2=text; název-identifikaceN=text;“, kde v textu jsou vlastní hodnoty a v názvu-identifikace je název zvolené identifikace (názvy definuje klient ve své režii). Při strukturovaném předání: Pro Organizaci: 1. řádek - Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=Spisová značka AZ 1689“ 2. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Rejstříkový soud v Praze“ 3. řádek prázdný Pro Soukromou osobu: 1. řádek: Typ identifikace s předřazeným „TI=“ (např. „TI=číslo řidičského průkazu“ 2. řádek: Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=AM 801386“ 3. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Dopravní inspektorát, Praha“) |
| 11. | Filler | 513 | 397 | X(513) | | rezerva |
| 12. | Koncový znak | 2 | 910 | X(2) | CRLF | koncový znak věty |

2.2.3 Rozdíl mezi standardní Zahraniční platbou a SEPA platbou

V obou případech se jedná o zahraniční platební styk a zajištění předání platby generované klientem a předání partnerovi a přijetí platby od zahraničního partnera a předání klientovi.

Pokud klientův partner se nachází v EU zóně a klient platí v měně EUR může využít výhodnějšího typu platby SEPA, která využívá Single European Payment Area a mezibankovní dohody bank, které se k tomuto typu platby přihlásily.

Pro oba typy plateb jsou povolené jen znaky platné pro formát SWIFT (pokud je předán jiný, je konvertován)

- **Standardní zahraniční platba**
 - **Věta 02** se standardními údaji platby beze změn. (na offsetu 909 není znak „Y“. Lze samozřejmě i touto formou nadále platit i v případě, že partner se nachází v EU zóně.
- **SEPA platba**
 - **Věta 02** se standardními údaji platby ZPL a označená příznakem SEPA. Pokud je věta takto označená jedná se o SEPA platbu, která musí splňovat tyto náležitosti:

| Pole SEPA platby | offset | Vyžadovaná validace (pokud není splněno, platba je odmítnuta) |
|----------------------------|--------|---|
| Kód měny platby | 59 | Pouze EUR |
| Plátce poplatků | 77 | Pouze SLV |
| ISO kód měny účtu poplatků | 96 | Bez validace, přebírá se downloadovaná měna v DB |
| Expresní platba | 99 | Nelze zadat „U“ urgent. Vše ostatní promítáno jako standardně tedy Expres. |
| Měna příkazce | 170 | Bez validace, přebírá se downloadovaná měna v DB |
| SWIFT kód banky příjemce | 278 | Pokud je předáno 8 znaků je doplněno zprava „XXX“ a teprve potom validováno na číselník BIC |

| | | |
|--------------------------|-----|---------------|
| Číslo účtu partnera | 594 | Ve tvaru IBAN |
| Příznak pro platbu šekem | 908 | Nesmí být „Y“ |
| SEPA příznak | 909 | Musí být „Y“ |

2.2.4 Řazení vět SEPA nepovinných údajů

- **Předávaná SEPA platba 1.**
 - **Věta 02** se standardními údaji platby ZPL a označená příznakem SEPA
 - **Věta 03** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje platby věty 02 (dodatečné info o příjemci a příkazci)
 - **Věta 04** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje platby věty 02 (dodatečné info o konečném příjemci a originálním příkazci) – **Zatím pouze připraveno, ignorováno a nepředáváno partnerovi.**
- **Předávaná SEPA platba n.**
 - **Věta 02** za standardními údaji platby ZPL a označená příznakem
 - **Věta 03** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje platby věty 02 (dodatečné info o příjemci a příkazci)
 - **Věta 04** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje platby věty 02 (dodatečné info o konečném příjemci a originálním příkazci) – **Zatím pouze připraveno, ignorováno a nepředáváno partnerovi.**

2.2.5 SEPA nepovinné údaje v zahraniční platbě SEPA vyšlo formátu EDI BEST

SEPA vyšlo platba ZPL může obsahovat i nové nepovinné údaje, které banka předá příjemci. SEPA platba by měla být označena v poli (dříve Filler) **SEPA Information** - offset 909 hodnotou „Y“.

Takto označená věta může mít navazující věty dle požadavku klienta:

- navazující věta – typ věty 03 – obsahuje nepovinné údaje o příjemci a příkazci
- navazující věta – typ věty 04 – obsahuje nepovinné údaje o konečném příjemci a originálním příkazci (data budou příjemci předávána po odsouhlasení Role Booku 3 a klient bude informován o možnosti využívat pole na WWW.KB.CZ

Vazba nosná věty a navazující věty je provedena podle **Sekvenčního čísla položky (pole 3 offset 35)**, které musí být za daný účet jedinečné v rámci daného dne předání platby a generuje jej klient. Toto pole je použito pro párování i u nepovinných údajů u AVIZ a TH.

2.3 Formát EDI BEST - Elektronický výpis

2.3.1 Základní charakteristika

- Export je formou elektronického výpisu banky. Tento výpis navazuje **na denní downloady** přenášené po nočním zpracování v pracovních dnech banky v centrálním systému KB.
- Elektronický výpis obsahuje
- **jeden obrátový záznam** za účet a den zpracování s číslem výpisu, který je od 2.1.2002 odvozen z číslování denních výpisů při pohybu (číslování je v rámci roku a při přechodu do nového roku je nastaveno na 0.). Pokud není v daný den obrát na účtu je předávána v EDI pouze obrátová věta a číslo výpisu je nula a obraty debet a kredit jsou také nula.
- **n transakcí** vztažených k danému účtu a dni zpracování. Transakce jsou řazeny ve výpise dle sekvenčního čísla zpracování přiděleného během zpracování v centrálním systému.
- **je tříděn** podle Datumu zpracování, Čísla účtu, Typu vět a Pořadové číslo transakce přidělené při zpracování v centrálním systému.
- **n neúčtetních transakcí** u úvěrových účtů, pokud si klient při exportu administrativně zajistí stažení neúčtetních informací (není u EDI)
- Každá transakce zadaná IMPORTEM z dávky **obsahuje pro DCS identifikaci zadanou klientem.** Ve formátu EDI BEST je to sekvenční číslo předané ve vstupním EDI BEST souboru (tvar X(35))

- Elektronický výpis = EXPORT je možno vytvořit za každý typ účtu (CK - běžný, SV - spořicí, TD - termínovaný, PL – půjčky jednotlivcům, BL – úvěry podnikům, CL – úvěrové karty i RL – půjčky na nemovitosti). Pokud pro el.výpis za úvěrové účty (PL, BL, RL nebo CL) je administrativně zvolena volba zařazení neúčtetních transakcí, jsou v daném souboru i splátky úroků a poplatky za vedení účtu a mají v typu věty „53“. Věty typu „53“ nemají vliv na zůstatek a obraty debet a kredit.
- Výpis je předáván danému klientovi za všechny účty přístupné pro službu EDI.
 - **účet 1**
 - obratová položka
 - n transakčních položek
 - **účet 2**
 - obratová položka
 - n transakčních položek
 - **účet n**
 - obratová položka
 - n transakčních položek

Soubor má následujícího členění:

- hlavička
- zůstatková věta
- transakční věty
- patička

V souboru jsou standardně obsaženy transakce účetní, které mají vliv na zůstatek účtu a na obraty kredit a debet v obratové větě. Tyto transakce mají typ věty „52“.

Pokud si klient zvolí zařazení i neúčtetních transakcí (administrativní možnost při provádění EXPORTU) má v souboru obsaženy i transakce s typem věty „53“, které nemají vliv na zůstatek nebo obraty. Tyto věty se vyskytují u úvěrů a jsou to splátky úroků a poplatky za vedení účtu.

Vzhledem k tomu, že Transakční historie u úvěrů nyní obsahuje i neúčtetní informace, vzroste počet vět daného dne a účtu. Pole Číslo transakce od 3 pozice (délka 5 znaků) je následující změna:

- Toto pole bylo doposud za daný účet a den zpracování v nepřetržité řadě 1 až n a určovalo pořadí v exportu z centrálního systému
- Nyní po zpracování neúčtetních informací u úvěrových účtů při exportu s **volbou bez neúčtetních informací**, bude toto pořadí vzrůstající, ale ne nepřetržitě. Případné "díry" v číslování představují neúčtetní transakce. Tedy při stažení **s neúčtetními transakcemi** je opět od 1 až n.

Odběratel souboru má možnost ověřit si obsah souboru např. tak, že pro jednotlivé záznamy typu 52 provede následující kontrolní součty:

$NZ = SZ - OD + OK$,

$OD = \text{suma POL s } KU=0 \text{ nebo } 2 \text{ (pro } KU=0 +, KU=2 -)$,

$OK = \text{suma POL s } KU=1 \text{ nebo } 3 \text{ (pro } KU=1 +, KU=3 -)$,

kde:

NZ - nový zůstatek (ve větě 51),

SZ - starý zůstatek (ve větě 51),

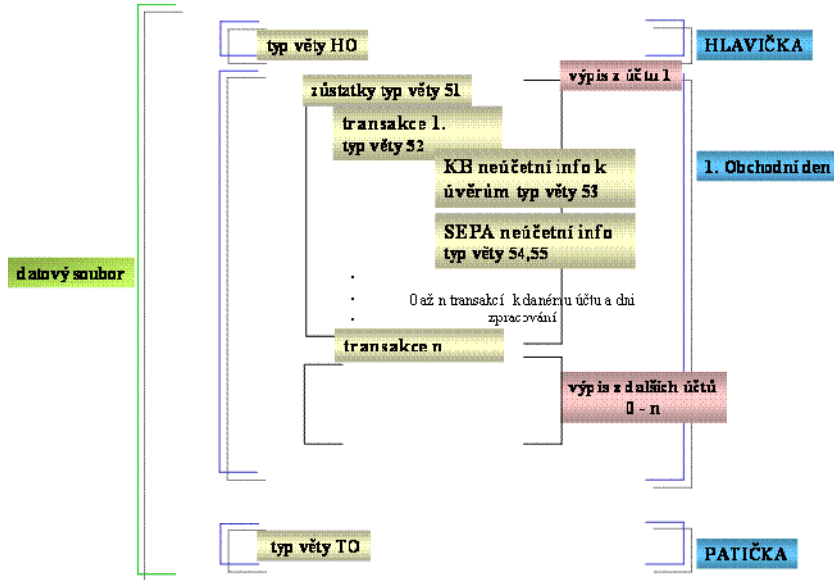
OD - obraty debet (ve větě 51),

OK - obraty kredit (ve větě 51),

POL – částka z vět typu 52,

KU - kód účtování.0 - položka debet, 1 - položka kredit, 2 - storno položky debet, 3 - storno položky kredit.

Po vzniku SEPA budou moci platby ZPL došlo i vyšlo předávané v rámci SEPA obsahovat i nové nepovinné neúčtetní údaje, které si může klient stáhnout v samostatném novém typu věty „54“ případně „55“. Zatím bude KB předávat nové neúčtetní údaje jen v rozsahu věty „54“.

2.3.2 Základní formát Elektronického výpisu – zaúčtované transakce předchozího obchodního dne ve formátu EDI_BEST
EXPORT ve formátu EDI_BEST


Všechny záznamy mají pevnou délku **780 bytů**.

Elektronický výpis

Tabulka srovnání obsahu dat formátu EDI_BEST (informace povinné jsou tučně, informace s pozměněným významem jsou podbarveny šedě)

Hlavička: elektronického výpisu

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | položka FINSTy | obsah dat ve službě EDI BEST |
|----------|------------------------|-------|--------|----------|----------------|--|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | | HO |
| 2. | Typ formátu | 9 | 2 | X(9) | | "EDI_BEST" |
| 3. | Datum vytvoření | 6 | 11 | rrmmdd | | Datum odeslání souboru |
| 4. | identifikace souboru | 14 | 17 | X(14) | | nyšní nevyužito a nekontrolováno |
| 5. | čas vytvoření | 8 | 31 | hhmmssss | | čas vytvoření souboru |
| 6. | CLI_KBI_ID | 10 | 39 | X(10) | | Identifikace klienta přidělená v KBI je dosazováno pouze pokud je známo, jinak mezery |
| 7. | Označení kanálu DCS | 30 | 49 | X(30) | | MB="MojeBanka-export trans. hist." PB="ProfiBanka-export trans. hist." DC="PrimyKanal-export trans. hist." EDI="EDI_export trans. hist." |
| 8. | Obsažené transakce | 30 | 79 | X(30) | | „Pouze ucetni transakce“ – znamená, že do souboru jsou vybírány pouze transakce mající vliv na zůstatek a obraty debet a kredit. (věty typu 52). „Vcetne neucetnich transakci“ – znamená, že do souboru jsou vybírány i neúčtní transakce bez vlivu na zůstatek, obraty debet a kredit (věty 52 i věty 53) |
| 9. | Filler | 669 | 109 | X(669) | | nyšní nevyužito a nekontrolováno |
| 10. | Koncový znak | 2 | 778 | X(2) | | CRLF |

Věta transakční = 52 nebo 53

| poř | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI |
|-----|--------------------------------|-------|--------|----------------------|---|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | „52“=účetní transakce „53“=neúčetní transakce |
| 2. | číslo transakce | 6 | 2 | 9(6) | číslo položky v rámci výpisu |
| 3. | Číslo účtu | 16 | 8 | 9(16) | číslo účtu |
| 4. | Číslo protiúčtu | 16 | 24 | 9(16) | číslo protiúčtu u ZP je nulový a bližší specifikace pro klienta je v Poznámce 1 |
| 5. | Kód banky protiúčtu | 7 | 40 | 9(7) | kód banky protiúčtu u ZPL je použit kód 0100 (vnitřní účtování v KB a ostatní info pro klienta jsou v Poznámce 2 |
| 6. | Kód účtování | 1 | 47 | 9(1) | 0- debet, 1-kredit, 2-storno debet, 3-storno kredit |
| 7. | Kód měny | 3 | 48 | X(3) | ISO kód měny transakce |
| 8. | Částka | 15 | 51 | 9(13)V99 | Částka transakce v měně účtu |
| 9. | Měna protiúčtu | 3 | 66 | X(3) | U plateb bez konverze stejně jako pole 7. U plateb s konverzí měna protiúčtu – platby v rámci KB nebo měna originální částky u ZPL |
| 10. | Originální částka | 15 | 69 | 9(13)V9(2) | U plateb bez konverze stejně jako pole 8. U plateb s konverzí částka odpovídající k měně protiúčtu. (pole 9) |
| 11. | Platební titul | 3 | 84 | X(3) | Kód platebního titulu odpovídající zahraniční platbě Vyšlo nebo Došlo. Zatím zůstává zatím z historických důvodů, ale zadat platební titul již nelze. |
| 12. | KBI ID | 31 | 87 | X(31) | identifikace přiřazená centrálním účetním systémem |
| 13. | Variabilní symbol | 10 | 118 | 9(10) | Variabilní symbol transakce pro CZK platby po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné. U Zahraničních plateb závisí obsah na Důvodu platby (AV pole). Pokud obsahuje string /VS/nnn (viz popis pole 27 u zahraniční platby) obsahuje toto pole VS zadaný klientem. |
| 14. | Variabilní symbol partnera | 10 | 128 | 9(10) | Variabilní symbol partnera po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné |
| 15. | Konstantní symbol | 10 | 138 | 9(10) | Konstantní symbol |
| 16. | Specifický symbol | 10 | 148 | 9(10) | Specifický symbol transakce po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 16 a pole 17 totožné |
| 17. | Specifický symbol partnera | 10 | 158 | 9(10) | Specifický symbol partnera po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné |
| 18. | Datum vytvoření | 8 | 168 | 9(8) RRRRMMD D | datum vytvoření |
| 19. | Datum účtování | 8 | 176 | 9(8) RRRRMMD D | Datum zpracování v KB |
| 20. | Datum odepsání | 8 | 184 | 9(8) RRRRMMD D | Datum zpracování v JPÚ |
| 21. | Datum splatnosti (Valuta) | 8 | 192 | 9(8) RRRRMMD D | Datum splatnosti |
| 22. | Kód transakce | 2 | 200 | 9(2) | Kód transakce v DI |
| 23. | Filler | 3 | 202 | X(3) | nevyužito |
| 24. | Kód operace | 1 | 205 | 9(1) | 0=úhrada, 1=inkaso |
| 25. | Filler (pro blokaci/rezervaci) | 4 | 206 | X(4) | 0000 |
| 26. | Poznámka 1 | 140 | 210 | X(140) | Poznámka debet nebo u ZPL 1.řádek (35 bytů) „ucet“ účet partnera 2.řádek „rfKB“reference KB 3.řádek „rfJU“reference banky partnera |

| | | | | | |
|-----|-------------------------------|-----|-----|-----------|--|
| 27. | Poznámka 2 | 140 | 350 | X(140) | Poznámka kredit nebo u ZPL 1.řádek (35 bytů) "bank" SWIFT kód banky nebo jméno banky partnera 2.řádek (35 bytů) „popl“ zkratka poplatku (SHA, BEN, OUR) 3. řádek (35 bytů) hodnota poplatku korespondenčních bank (uvedeno jen u Došlo ZPL pokud tyto info KB obdržela) |
| 28. | Zpráva AV | 140 | 490 | X(140) | Zpráva AV nebo Důvod platby u ZPL |
| 29. | Systémový popis | 30 | 630 | X(30) | Systémový popis |
| 30. | Zkrácený název | 30 | 660 | X(30) | Název partnera |
| 31. | Sekv_No | 35 | 690 | X(35) | Jednoznačná Identifikace generovaná v platbě klientem |
| 32. | Identifikace původního PAYMUL | 14 | 725 | X(14) | číslo PAYMULu, kde byla platba obsažena |
| 33. | IB_ID | 11 | 739 | X(11) | Elektronic Banking IDentification ID přiděleno na AS |
| 34. | Použit SWIFT | 1 | 750 | X(1) | 0 nebo mezera=domácí platba bez SWIFTU, 1=Zahraniční platba Vyšlo se SWIFTEM, 2=Zahraniční platba Došlo se SWIFTEM, 3=ostatní 4=Zahraniční platba SEPA Vyšlo 5=Zahraniční platba SEPA Došlo |
| 35. | Doplňkový kód | 2 | 751 | 9(2) | doplňkový transakční kód DI |
| 36. | Kurz při převodu | 12 | 753 | 9(4)V9(8) | použitý kurz při převodu na měnu účtu |
| 37. | Filler | 13 | 765 | X(13) | mezery |
| 38. | Koncový znak | 2 | 778 | X(2) | CRLF |

2.3.3 Řazení typů vět v souboru Elektronický výpis pokud obsahují neúčtetní info SEPA

Řazení vět je následující:

- **Blok zůstatková věta** **Věta 51** za daný účet
- **Blok transakční věty 1.** **Věta 52** za účetní transakci daného účtu (standardní pole)
 - **Věta 54** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje transakce věty 52 (dodatečné info o příjemci a příkazci)
 - **Věta 55** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje transakční věty 52 (dodatečné info o konečném příjemci a původním příkazci) – Zatím není zprovozněno a je připraveno pro budoucí použití.
- **Blok transakční věty n.** **Věta 52** za účetní transakci daného účtu (standardní pole)
 - **Věta 54** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje transakce věty 52 (dodatečné info o příjemci a příkazci)
 - **Věta 55** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtetní údaje transakční věty 52 (dodatečné info o konečném příjemci a původním příkazci) – Zatím není zprovozněno a je připraveno pro budoucí použití.

2.3.4 SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v Transakční historii formátu EDI_BEST

Transakční historie po zavedení SEPA má ve větě transakce v současném poli 34 Použit SWIFT - offset 750 odlišení, zda se jedná:

- DPL „0“
- ZPL Vyšlo „1“
- ZPL Došlo „2“
- Ostatní blíže neurčené „3“
- SEPA platba Vyšlo „4“
- SEPA platby Došlo „5“

Pokud se jedná o platbu **SEPA vyšlo** nebo **došlo** a je k dispozici alespoň jeden nepovinný údaj, který klient nebo partner klienta banky předal obsahuje formát elektronického výpisu nový **typ věty „54“**, kde jsou tyto údaje klientovi prezentovány. **Párovací hledisko** pro tuto větu s nosnou větou je ve větě 52 **pole 2 Číslo transakce offset 2** popřípadě **pole 33 IB_ID offset 739** popřípadě **12 KBI_ID offset 87** nebo pole 31 **Sekv No offset 690**.

Pokud jsou předány i informace o Původním příkazci nebo Konečném příjemci, potom jsou obsaženy v novém **typu věty „55“**.

Typ věty 54 –nepovinné údaje k SEPA platbám v transakční historii vztahené k příjemci a příkazci

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI | požadované kontrola |
|----------|---|-------|--------|--------|--|--|
| 1. | Typ věty Record type | 2 | 0 | X(2) | 54 | 54 – SEPA dodatek pro TH s nepovinnými údaji o příkazci a příjemci – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 52 dle Číslo položky nebo IB_ID nebo Identification. |
| 2. | Číslo položky | 6 | 2 | 9(6) | číslo položky v rámci výpisu | možno použít na párování s větou 52 |
| 3. | IB_ID | 11 | 8 | X(11) | jednoznačná identifikace přidělená na DCS | možno použít na párování s větou 52 |
| 4. | KBI_ID | 31 | 19 | X(31) | jednoznačná identifikace přidělená v centrálním účetním systému KB | možno použít na párování s větou 52 |
| 5. | Sekv No | 35 | 50 | X(35) | jednoznačná identifikace přidělená klientem v ZPL platbě | možno použít na párování s větou 52 |
| 6. | Typ platby Payment type | 2 | 85 | X(2) | Credit Transfer „CT“ Direct Debit „DD“ | default CT, pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit (V SEPA 1 řešíme jen CT). |
| 7. | Jméno příjemce Partner Name | 70 | 87 | X(70) | SEPA pole 21 The name of the Beneficiary | pouze SWIFT znaky u Došlo platby vlastník účtu u Vyšlo platby partner |
| 8. | Adresa příjemce Partner Adress | 140 | 157 | X(140) | SEPA pole 22 The address of the Beneficiary | 2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa vlastníka účtu u Vyšlo platby partner |
| 9. | Země příjemce Partner Country | 2 | 297 | X(2) | alfanumerický ISO kód země partnera | U Došlo platby země vlastníka účtu U Vyšlo platby země partnera |
| 10. | Typ příjemce Partner type | 1 | 299 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default. |
| 11. | Identifikační info příjemce Partner Identification Code | 105 | 300 | X(105) | SEPA pole 24 The Beneficiary Identification Code nestrukturovaná podoba | Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. <i>Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %.</i> Klient má možnost plně změnit prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojíbanky nebo Profibanky Blíže viz příklady v kapitole SEPA Příklady presentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb. * |
| 12. | Jméno příkazce Ordering party Name | 70 | 405 | X(70) | SEPA pole 02 The name of the Originator | pouze SWIFT znaky u Došlo platby partner u Vyšlo platby vlastník účtu |
| 13. | Adresa příkazce Ordering party Adress | 140 | 475 | X(140) | SEPA pole 03 The address of the Originator | 2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa partnera u Vyšlo platby adresa vlastníka účtu |

| | | | | | | |
|-----|--|-----|-----|--------|--|--|
| 14. | Země příkazce Ordering party Country | 2 | 615 | X(2) | alfanumerický ISO kód země příkazce | U Došlo platby země partnera U Vyšlo platby země vlastníka účtu |
| 15. | Typ příkazce Ordering party type | 1 | 617 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default. |
| 16. | Identifikační info příkazce Ordering party Identification Code | 105 | 618 | X(106) | SEPA pole 10 The Originator identification Code nestrukturovaná podoba | Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. <i>Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %.</i> Klient má možnost plně změnit prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojibanky nebo Profibanky Blíže viz příklady v kapitole SEPA Příklady presentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb. * |
| 17. | Reference příkazce Ordering Party Reference | 35 | 723 | X(35) | SEPA pole 41 The Originator reference of the Credit Transfer Transaction | Reference generovaná klientem (příkazcem). |
| 18. | Filler | 20 | 758 | X(20) | | rezerva |
| 19. | Koncový znak | 2 | 778 | X(2) | CRLF | koncový znak věty |

Typ věty 55 – nepovinné údaje k SEPA platbám v transakční historii o konečném příjemci a původním příkazci. Zatím nevyužito, připraveno pro budoucí použití

| poř. čís. | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI | požadované kontrola |
|-----------|---|-------|--------|--------|--|--|
| 1. | Typ věty Record type | 2 | 0 | X(2) | 55 | 55 – SEPA dodatek pro TH s nepovinnými údaji o Původním příkazci a Konečném příjemci – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 52 dle Číslo položky nebo IB_ID |
| 2. | Číslo položky | 6 | 2 | 9(6) | číslo položky v rámci výpisu | možno použít na párování s větou 52 |
| 3. | IB_ID | 11 | 8 | X(11) | jednoznačná identifikace přidělená na DCS | možno použít na párování s větou 52 |
| 4. | KBI_ID | 31 | 19 | X(31) | jednoznačná identifikace přidělená v centrálním účetním systému KB | možno použít na párování s větou 52 |
| 5. | Sekv No | 35 | 50 | X(35) | jednoznačná identifikace přidělená klientem v ZPL platbě | možno použít na párování s větou 52 |
| 6. | Typ platby Payment type | 2 | 85 | X(2) | Credit Transfer „CT“ Direct Debit „DD“ | default CT, pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit (V SEPA 1 řešíme jen CT) |
| 7. | Jméno konečného příjemce Originator Partner Name | 70 | 87 | X(70) | SEPA pole 28 The name of the Beneficiary reference | <i>pouze SWIFT znaky</i> |
| 8. | Typ konečného příjemce Originator Partner Type | 1 | 157 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default. |

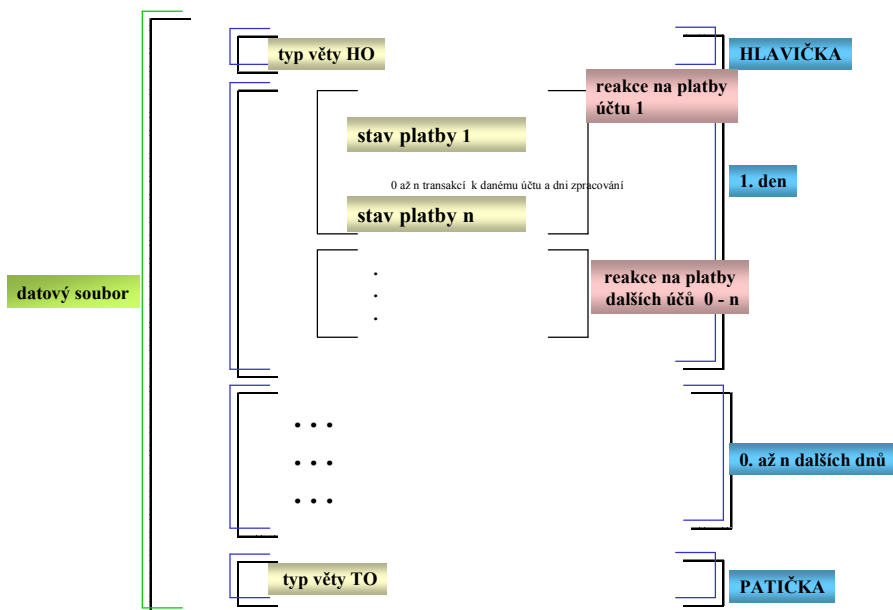
| | | | | | | |
|-----|--|-----|-----|--------|--|--|
| 9. | Identifikační info Konečného příjemce Originator Partner Identification Code | 105 | 158 | X(105) | SEPA pole 29 The code of the Beneficiary reference nestrukturovaná podoba identifikačního kódu | Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady v kapitole SEPA Příklady presentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb. * |
| 10. | Jméno původního příkazce Originator Partner Name | 70 | 263 | X(70) | SEPA pole 08 The name of the Originator reference | pouze SWIFT znaky |
| 11. | Typ původního příkazce Originator Partner Type | 1 | 333 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | Die tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default. |
| 12. | Identifikační info Původního příkazce Originator Partner Identification Code | 105 | 334 | X(105) | SEPA pole 09 The code of the Originator reference nestrukturovaná podoba identifikačního kódu | Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady v kapitole SEPA Příklady presentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb. * |
| 13. | Filler | 339 | 439 | X(339) | | rezerva |
| 14. | Koncový znak | 2 | 778 | X(2) | CRLF | koncový znak věty |

2.4 Formát EDI_BEST - Report o chybách (pouze pro klienty EDI)

Jedná se o soubor následujícího členění:

- hlavička
- odezva na platební příkaz
- patička

EXPORT Reportu ve formátu EDI_BEST



Všechny záznamy mají pevnou délku **292 bytů**.

Report o chybách

Tento soubor je klientovi zasílán jednak hned po provedení validací obdrženého souboru platebních příkazů (PAYMUL a DIRDEB) s výsledkem formální kontroly na straně aplikačního serveru banky, nebo je odezvou na nezaúčtování některých plateb v centrálním systému DI nebo v systému Hladké platby. (všechny zaúčtované věty jsou v rámci FINSTA). Speciální reakcí KB je i uložení nezaúčtované platby (např. nedostatečné prostředky nebo nepovolené inkaso) do kartotéky KB, odkud jsou tyto platby uvolňovány během dalších dnů k dalšímu pokusu o úspěšné zaúčtování. Délka cyklů je závislá na nastavení v centrálním systému u daného účtu a nastavení provádí mateřská pobočka banky. Informaci, že byla platba uložena do kartotéky i případnou informaci, že po uplynutí lhůty byla platba "bez náhrady vycyklena" dostává klient také prostřednictvím BANSTA. (kód chyby 02 je jen upozornění až kód chyby 03 je vlastní odmítnutí po ukončení služby kartotéka).

Sumárně řečeno klient má od banky dva typy odezvy jednu formální, kde je odpověď na každý předaný příkaz (buď OK nebo NOK), druhou po zaúčtování, kde OK odpovědi jsou v rámci elektronického výpisu a NOK v rámci reportu nezaúčtovaných příkazů.

1. Odpověď OK při formální kontrole má:

| číslo pole | hodnota | popis |
|------------|---------|---------------------------------|
| 9 | A | reakce AS |
| 10 | 0 | postoupeno k dalšímu zpracování |
| 11 | nuly | nenalezena žádná chyba |
| 12 | mezery | |
| 13 | mezery | |

pole s pořadovým číslem 9=A a pole s pořadovým číslem 10=0, tabulka s pořadovým číslem 11=nuly

2. Odpověď NOK při formální kontrole má:

| číslo pole | hodnota | popis |
|------------|--|--|
| 9 | A nebo D | chyba podchycena při validaci na AS nebo při loadu do DB |
| 10 | 4 | nezpracováno |
| 11 | typ=5,6,7 nebo 8, kód dle číselníku (až 10 chyb) | blížeší popis k podchycené chybě během validace (možno až 10 k jedné platbě, ale obvykle bývá jen 1) |
| 12 | mezery | |
| 13 | text dle číselníku | vlastní text chyby |

pole s pořadovým číslem 9=A nebo D a pole s pořadovým číslem 10=4, tabulka s pořadovým číslem 11=(podle počtu detekovaných formálních chyb k danému příkazu až 10 chyb. Každá chyba detekována typem a kódem. Typ dle úrovně validace. Číselník kódů chyb v příloze (doplním až dostanu)

3. Odpověď NOK pro nezáúčtované příkazy má (OK odpověď se negeneruje a vrací se rovnou položka transakční historie):

| číslo pole | hodnota | popis |
|------------|--|---|
| 9 | M nebo H | chyba podchycena na Mainframe (M) nebo na Hladkých platbách (H) |
| 10 | 4 | Nezpracováno |
| 11 | Pro MF: typ=9, kód dle typu chyby Pro HP: typ=4, kód dle typu chyby | MF: systém KBI vrací následující důvod odmítnutí HP: systém HP vrací následující důvod odmítnutí |
| 12 | MF: převzato z MF (viz popis věty) HP: prázdné | použito pouze při odpovědi z MF |
| 13 | text dle číselníku | vlastní text chyby |

pole číslo 9=M nebo H a pole 10=4, tabulka s pořadovým číslem 11 má vyplněn vždy jen první řádek (typ 9 nebo 4, kód dle číselníku, ostatních 9 řádků má hodnoty nula), pole 12 je převzato z MF a detailně popisuje stav kartotéce KBI v KB (02 vstoupilo do Warehouse, 03 bez náhrady vyřazeno z Warehouse)

Hlavička: konfirmačního reportu

| poř. čís. | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI BEST |
|-----------|----------------------|-------|--------|----------|---|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | HO |
| 2. | Typ formátu | 9 | 2 | X(9) | "EDI_BEST " |
| 3. | Datum vytvoření | 6 | 11 | rrmmdd | datum odeslání, který je vztažen ke kontrole duplicitních dat v rámci daného aktuálního dne |
| 4. | identifikace souboru | 14 | 17 | X(14) | vrací hodnotu obdrženu v hlavičce souboru plateb pouze ve formální odezvě (BANSTA1) |
| 5. | čas vytvoření | 8 | 31 | hhmmssss | čas vytvoření souboru |
| 6. | Subjekt ID klienta | 10 | 39 | X(10) | DI ID klienta. Vraceno pouze pokud je známo jinak mezery |
| 7. | Filler | 241 | 49 | X(241) | nyní nevyužito a nekontrolováno |
| 8. | Koncový znak | 2 | 290 | X(2) | CRLF |

Patička konfirmačního reportu

| poř. čís. | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI BEST |
|-----------|------------------|-------|--------|------------|---|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | TO |
| 2. | Typ formátu | 9 | 2 | X(9) | "EDI_BEST " |
| 3. | Datum vytvoření | 6 | 11 | rrmmdd | datum vytvoření media |
| 4. | Počet záznamů | 6 | 17 | 9(6) | počet plateb v souboru |
| 5. | Kontrolní součet | 18 | 23 | 9(15)V9(2) | suma pole Částka všech plateb nebude plněno |
| 6. | Filler | 249 | 41 | X(249) | nyní nevyužito a nekontrolováno |
| 7. | Koncový znak | 2 | 290 | X(2) | CRLF |

Confirmační věta

| poř. | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI BEST |
|------|----------|-------|--------|--------|------------------------------|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | 62 |
| 2. | Filler | 2 | 2 | X(2) | rezerva |

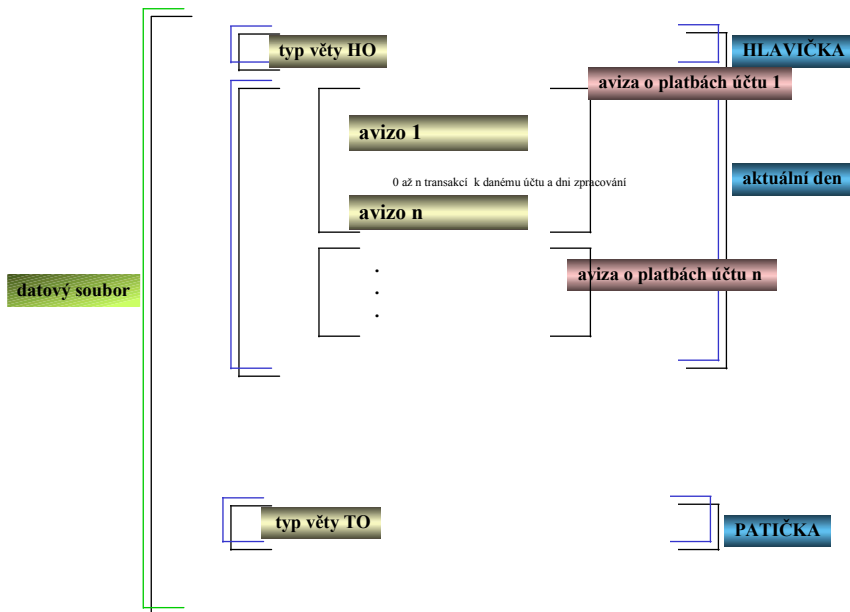
| | | | | | |
|------|------------------------------------|-----------|-----------|-----------------------|---|
| 3. | IB_ID | 11 | 4 | X(11) | Electronic Banking IDentification přidělené na AS "Exxxxxxxxxx" |
| 4. | Identifikace souboru | 14 | 15 | X(14) | EDI identifikace souboru ve kterém platbu klient předával |
| 5. | Filler | 4 | 29 | X(4) | rezerva |
| 6. | Sekv No | 35 | 33 | X(35) | Jednoznačné ID generované klientem |
| 7. | Datum vytvoření (Book Date) | 8 | 68 | rrrrmdd | datum vytvoření |
| 8. | Datum zpracování (Processing Date) | 8 | 76 | rrrrmdd | datum zpracování |
| 9. | Úroveň chyby | 2 | 84 | X(2) | "M" - mainframe, "A" aplikační server, "D" Databáze, "H" Hladké platby |
| 10. | Návratový kód | 1 | 86 | X(1) | 0=OK, 1-3= warning, 4=error nyní použita jen možnost OK a Error. |
| 11. | Tabulka chyb | 60 | 87 | 10x(X1) + 9(5) | 10 řádků |
| | typ chyby v řádku | 1 | | X(1) | 0=OK, 4=nezaúčtováno v HP, 5=validace AS, 6= validace DB, 7=zrušení administrátorem, 8= zrušení klientem, 9=nezaúčtováno v DI |
| | kód chyby v řádku | 5 | | 9(5) | kód chyby během validace na AS |
| 12. | stav platby | 2 | 147 | X(2) | Při formální validaci DCS = 00. Při nezaúčtování v KBI: 01=odmítnuto v přejímce na KBI 02= vstoupilo do WH na MF, 03=smazáno ve WH na MF bez kompenzace 04= nezpracováno na MF 05= Inkaso odmítnuté v jiné bance 06=neprovedený trvalý příkaz 12= vstoupilo do WH z NCC (nedostatečné prostředky pro inkaso z jiné banky) 90= odmítnuto navazujícím systémem vše ostatní=neidentifikovaná chyba |
| 13. | text odmítnutí | 70 | 149 | X(70) | popis chyb (v případě Trvalého Příkazu dosazováno „Neprovedený trvalý příkaz“) |
| 14.1 | účet | 16 | 219 | 9(16) | číslo účtu |
| 14.2 | banka účtu | 4 | 235 | X(4) | Kód banky účtu |
| 14.3 | částka | 17 | 239 | 9(15)V9(2) | Částka – pomysle 2 desetinná místa |
| 14.4 | VS | 10 | 256 | 9(10) | Variabilní symbol |
| 14.5 | Typ trn | 1 | 266 | 9(1) | Typ transakce 0=úhrada, 1=inkaso |
| 14.6 | Kód oper. | 1 | 267 | 9(1) | Kód operace 0=debet, 1=kredit, 2=storno debet, 3=storno kredit |
| 14.7 | kanál | 1 | 268 | X(1) | Zdrojový kanál platby – I=Mojebanka, P=Profibanka, D=Přímý kanál, E=EDI, T=eTrading, B=Platební brána, U=MultiCash |
| 14.8 | protiúčet | 16 | 269 | 9(16) | číslo protiúctu |
| 14.9 | banka protiúctu | 4 | 285 | X(4) | kód banky protiúctu |
| 15. | Filler | 1 | 289 | X(1) | mezery |
| 16. | Konec věty | 2 | 290 | X(2) | CRLF |

2.5 Formát EDI BEST - AVIZA

Jedná se o soubor následujícího členění:

- hlavička
- aviza na online potvrzené předané platby do KBI (ZPL i DP)
- patička

EXPORT AVIZA ve formátu EDI BEST



Všechny záznamy mají pevnou délku **1192 bytů**.

AVIZA

2.5.1 Základní charakteristika

Tento soubor předává aktuálně dostupné zaúčtované platby v systému KBI k **danému obchodnímu dni**. Jedná se o jeden formát věty, ale jsou tvořeny vždy samostatné soubory Debetních aviz a Kreditních aviz za daný obchodní den. Je možné zvolit jak přírůstkové soubory, tak i celou množinu dostupných informací. Dotaz na stažení je samostatný pro Debetní Aviza i pro Kreditní Aviza. V množině předaných dat AS postupuje obdobně jako u TH, ale předává oddělené debetní a kreditní položky.

- Pokud se v čísle protiúčtu vyskytne nula, není to chyba, ale znamená to, že platba byla realizována přes interní účty KB (vyskytuje se u ZPL (zahraniční platba). Informace o účtu partnera a kódu banky partnera je v poznámkách
- Částky a měny částek v rámci aviza jsou 2. Brutto a Netto. Brutto amount je chápán jako původní částka. Netto amount je výsledek operace. Potom:
 - pro kreditní avizo ZPL je Brutto částka, která dorazila SWIFTEM a NETTO připsaná na účet
 - pro kreditní avizo DP v CZK je Brutto částka = Netto částka
 - pro kreditní avizo DP v CM je Brutto částka, která byla odečtena na partnerském účtu a NETTO připsaná na účet
 - pro debetní avizo ZPL je Brutto částka, ta která byla odepsána z účtu a NETTO ta, která odešla SWIFTEM
 - pro debetní avizo DP v CZK je Brutto částka = Netto částka
 - pro debetní avizo DP v CM je Brutto částka, která byla odečtena na účtu a NETTO ta, která byla připsána partnerovi

- pokud není známa částka, měna a kurz partnera budou dosazeny hodnoty KURZ=1, měna= CZK, Brutto=Netto
- **Shrnutí:**

| Typ aviza | Typ platby | BRUTTO | NETTO | poznámka |
|-----------|------------|-----------|-----------|---------------------------|
| DEBET | ZPL | účet | protiúčet | Rozdíl je způsoben kurzem |
| | DP v CZK | účet | protiúčet | Brutto=netto |
| | DP V CM | účet | protiúčet | Rozdíl je způsoben kurzem |
| KREDIT | ZPL | protiúčet | účet | Rozdíl je způsoben kurzem |
| | DP v CZK | protiúčet | účet | Brutto=netto |
| | DP v CM | protiúčet | účet | Rozdíl je způsoben kurzem |

V **Debetních avizech** info k účtům dostupným k danému technickému certifikátu:

- Vyšlo zaúčtované ZPL platby
- Online zaúčtované debetní DP lokální i cizoměnové (online zadané i dávkové online zaúčtované)
- Online zaúčtované inkaso CZK nebo CM bez konverze v rámci KB iniciované partnerem (online zadané i dávkové online zaúčtované)

v **Kreditních avizech** info k účtům dostupným k danému technickému certifikátu:

- Došlo zaúčtované ZPL platby
- Online zaúčtované kreditní DP korunové i cizoměnové (online zadané i dávkové online zaúčtované)
- Online zaúčtované inkaso CZK nebo CM bez konverze v rámci KB iniciované vlastníkem účtu (online zadané i dávkové online zaúčtované)

Informace o **poplatku** vztaženém ke konkrétní položce je v rámci věty o položce, která poplatek vyvolala.

Po vzniku SEPA budou moci platby ZPL došlo i vyšlo předávané v rámci SEPA obsahovat i nové nepovinné neúčtetní údaje v samostatném novém typu věty „94“.

2.5.2 Základní formát AVIZA pro domácí i zahraniční platby – aktuální platby daného dne ve formátu EDI_BEST

Povinné informace v subsetu EDIFACT jsou tučně.

Hlavička: Avíz

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI BEST |
|----------|-------------------------|----------|-----------|---------------|---|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | HO |
| 2. | Typ formátu | 9 | 2 | X(9) | “EDI_BEST “ |
| 3. | Datum zpracování | 6 | 11 | rrmmdd | datum zpracování |
| 4. | Typ avíz | 2 | 17 | X(2) | 00=debetní avíza 01=kreditní avíza 10=debetní info (pro debetní FX platby) 11=kreditní info (pro kreditní FX platby) |
| 5. | Rozsah avíz | 1 | 19 | X(1) | 1=přírůstková avíza – předány jen nové informace v rámci dne, 2=plná avíza – předáno vše dostupné za tento den |

| | | | | | |
|-----|----------------|------|------|----------|---|
| 6. | Filler | 11 | 20 | X(11) | nevyužito |
| 7. | čas zpracování | 8 | 31 | hhmmssss | čas vytvoření souboru |
| 8. | Subjekt | 10 | 39 | X(10) | DI ID klienta pokud je známo vyplněno pokud ne mezery |
| 9. | Filler | 1141 | 49 | X(1141) | nyní nevyužito a nekontrolováno |
| 10. | Koncový znak | 2 | 1190 | X(2) | CRLF |

Patička Avíz

| poř. čís | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI BEST |
|----------|---------------------------|-----------|-----------|-------------------|---|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | TO |
| 2. | Typ formátu | 9 | 2 | X(9) | "EDI_BEST " |
| 3. | Datum zpracování | 6 | 11 | rrmmdd | datum zpracování |
| 4. | Počet záznamů | 6 | 17 | 9(6) | Počet vět (82, 83, 92, 93, 94) v souboru |
| 5. | Kontrolní součet 1 | 18 | 23 | 9(15)V9(2) | suma brutto_amount pouze pro kontrolní účely |
| 6. | Filler | 1149 | 41 | X(1149) | nyní nevyužito a nekontrolováno |
| 7. | Koncový znak | 2 | 1190 | X(2) | CRLF |

Aviza typ věty (92=ZPL, 93=FX ZPL, 82=DPL, 83=FX DPL)

| poř. | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI <u>pro</u> <u>Zahraníční</u> <u>platby</u> | obsah dat ve službě EDI <u>pro tuzemské platby</u> |
|------|--------------------|-------|--------|--------|---|---|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | 92 93=zahraníční platby s FX | 82 83=domácí FX platby |
| 2. | Kód operace | 2 | 2 | X(2) | 00 úhrada .10 SEPA platba (Credit Transfer), 11 SEPA inkaso (Direct Debit) V KB zatím povolen jen Credit Transfer. Pokud byly obsaženy nepovinné údaje jsou ve větě typu „94“ | 00 úhrada, 01 inkaso, 99 údaj není k dispozici |
| 3. | ID klienta | 10 | 4 | X(10) | identifikace klienta v DI | identifikace klienta v KBI. Pokud není známa mezery |
| 4. | Kód banky účtu | 7 | 14 | 9(7) | vždy 0000100 | vždy 0000100 |
| 5. | Číslo účtu klienta | 16 | 21 | 9(16) | číslo účtu klienta (pro FX platby bude obsahovat 16 nul) | číslo účtu klienta (pro FX platby bude obsahovat 16 nul) |
| 6. | Měna částky Netto | 3 | 37 | X(3) | Kód měny vztahený k poli 34 | Kód měny vztahený k poli 34 |
| 7. | IB_ID | 11 | 40 | X(11) | Elektronic Banking IDentifikace přiděleno na AS "XXXXXXXXXX", kde X=konstanta kanálu I=internet banking, P=PC banking, D=direct channel, G=garantovaná platba, E=EDI, T=eTrading, U=MultiCash | Elektronic Banking IDentifikace přiděleno na AS "XXXXXXXXXX", kde X=konstanta kanálu I=internet banking, P=PC banking, D=direct channel, G=garantovaná platba, E=EDI, T=eTrading, U=MultiCash |

| | | | | | | |
|-----|-----------------------------|-----|-----|------------|--|---|
| 8. | Sekv No | 35 | 51 | X(35) | ID generované klientem, pokud je dostupné (pouze klientem dávkou zadané platby) | ID generované klientem, pokud je dostupné (pouze klientem dávkou zadané platby) |
| 9. | Banka partnera | 11 | 86 | X(11) | SWIFT kód (dorážet doleva. Plněno včetně XXX) | Kód banky tuzemské (dorážet doleva ve tvaru 9(7) příklad "0000800 " |
| 10. | Brutto částka platby | 15 | 97 | 9(13)v9(2) | Hrubá částka =Částka protiúčtu u Kreditu Částka účtu u Debetu | Hrubá částka =částka protiúčtu u Kreditu Částka účtu u Debetu |
| 11. | Měna částky Brutto | 3 | 112 | X(3) | kód měny vztahený k poli 10 | kód měny vztahený k poli 10 |
| 12. | Číslo účtu partnera | 34 | 115 | X(34) | číslo účtu partnera, tak jak dorazilo do banky | číslo účtu partnera (pozor u tuzemských účtů předávat plných 16 znaků a dorážet v rámci pole doleva) |
| 13. | Jméno partnera | 35 | 149 | X(35) | Jméno partnera (1.řádek adresy příjemce) | Jméno partnera (pokud je administrován v DB). Pokud je SS = "9999999999" potom jméno nezobrazovat Pokud v SEPA více než 35 znaků, tak k dispozici plný rozsah ve větě „94“ |
| 14. | SS | 10 | 184 | 9(10) | Referenční číslo přidělené v KB | specifický symbol vztahený k účtu. |
| 15. | SS | 10 | 194 | 9(10) | nuly | nyní = pole 14 |
| 16. | Datum splatnosti | 8 | 204 | rrrrmmdd | Požadované datum zpracování | Požadované datum zpracování |
| 17. | Datum vytvoření (Book Date) | 8 | 212 | rrrrmmdd | Datum přijetí na AS | Datum přijetí na AS |
| 18. | Kurz | 12 | 220 | 9(4)V9(8) | Použitý kurz | Použitý kurz (u CZK plateb =1 |
| 19. | Detail debet | 140 | 232 | X(140) | Systémový text dle TC a typu aplikace (deposita nebo úvěry) a za něj řetěžit Text "placeno šekem" pokud je pozitivní odpovídající flag v DB v prvních 35 bytech Text "placeno expres" nebo "placeno urgent" pokud je k pozitivní odpovídající flag v DB. Jinak mezery | Systémový text dle TC a typu aplikace (deposita nebo úvěry) a za něj řetěžit Text "placeno šekem" pokud je pozitivní odpovídající flag v DB v prvních 35 bytech Text "placeno expres" nebo "placeno urgent" pokud je k pozitivní odpovídající flag v DB. Jinak mezery |
| 20. | VS | 10 | 372 | 9(10) | Variabilní symbol platby (pokud je zadán) jinak vyplněno nulami. | VS vztahený k účtu |
| 21. | VS | 10 | 382 | 9(10) | Stejná hodnota jako v poli 20 | Stejná hodnota jako v poli 20 |
| 22. | Detail pro partnera | 140 | 392 | X(140) | Důvod platby | AV pole |
| 23. | KS | 10 | 532 | 9(10) | Konstantní symbol | Konstantní symbol |

| | | | | | | |
|-----|---------------------------------|-----|------|------------|--|---|
| 24. | Info o příkazci | 140 | 542 | X(140) | Adresa partnera u kreditu nebo adresa majitele účtu u debetu | Poznámka majitele účtu |
| 25. | Poznámka Kredit | 140 | 682 | X(140) | Pro ostatní Adresa majitele účtu u kreditu nebo adresa partnera u debetu | Pro kód operace 99 KBI ID obdržené z MF a od 36té pozice Poznámka partnera (2x 35 znaků) Pro ostatní Pro kód operace 00 nebo 01 Poznámka partnera |
| 26. | Detail banka partnera | 140 | 822 | X(140) | Reference partnerské banky (prvních 35 znaků) a adresa banky partnera (zbylých 105 znaků) (reference je k dispozici jen pro Došlé platby | Jméno banky dle číselníku ČNB |
| 27. | Korespondenční banka | 140 | 962 | X(140) | Informace o zprostředkujících bankách (výše poplatku) | mezery |
| 28. | Účet poplatků | 35 | 1102 | X(35) | Číslo účtu poplatků z něhož jsou poplatky placeny | mezery |
| 29. | placení poplatků | 3 | 1137 | X(3) | u ZM, BEN, OUR SHA, SLV pro SEPA | mezery |
| 30. | typ poplatku | 3 | 1140 | X(3) | konstanta 57 | mezery |
| 31. | Výše poplatku | 15 | 1143 | 9(13)V9(2) | částka poplatků | nuly |
| 32. | Měna poplatku | 3 | 1158 | X(3) | měna poplatků | mezery |
| 33. | Identifikace souboru ID klienta | 14 | 1161 | X(14) | EDI identifikace souboru ve kterém platbu klient předával | EDI PAYMUL identifikace souboru ve kterém platbu klient předával klienta v KBI - zatím neplněno |
| 34. | Netto částka platby | 15 | 1175 | 9(13)V9(2) | Čistá částka = Částka účtu u Kreditu Částka protiúčetu u Debetu | Čistá částka = Částka účtu u Kreditu Částka protiúčetu u Debetu |
| 35. | Konec věty | 2 | 1190 | X(2) | CRLF | CRLF |

2.5.3 Řazení typů vět v souboru AVIZA

Pokud obsahuje SEPA platba Došlo nebo Vyšlo nepovinné údaje je daná věta typu „94“ řazena hned za nosnou větu typu „92“ k dané platbě.

2.5.4 SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v AVIZU formátu EDI BEST

AVIZA po zavedení SEPA mají ve větě typu „92“ v současném poli 2 Kód operace offset 2 hodnotu „10“ indikující SEPA úhradu, která může obsahovat vyplněné nepovinné údaje (Credit transfer) nebo „11“ indikující SEPA inkaso, které může obsahovat vyplněné nepovinné údaje (Direct Debit). (zatím KB řeší pouze Credit Transfer). Délka věty současného Aviza se nemění a nepovinné údaje jsou v samostatném novém typu vět.

Pokud se jedná o platbu zahraniční platbu SEPA vyšlo nebo došlo a je k dispozici alespoň jeden nepovinný údaj, který klient nebo partner klienta bance předal, obsahuje AVIZO formát nový typ věty „94“, kde jsou klientovi prezentovány obdržené info o příkazci, příjemci, popřípadě o Původním příkazci nebo Konečném příjemci. **Párovací hledisko** pro tuto větu s nosnou větou je v nosné větě 92 **pole 7 Payment ID (PID) offset 40** popřípadě **pole 8 ID generované klientem offset 51**.

Aviza – typ věty 94 (neúčtní SEPA údaje)

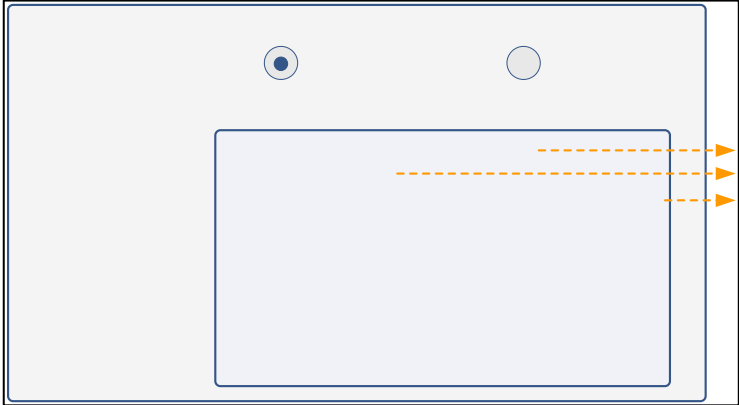
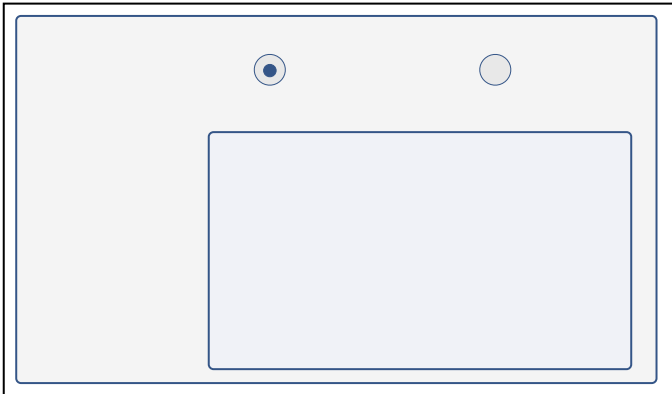
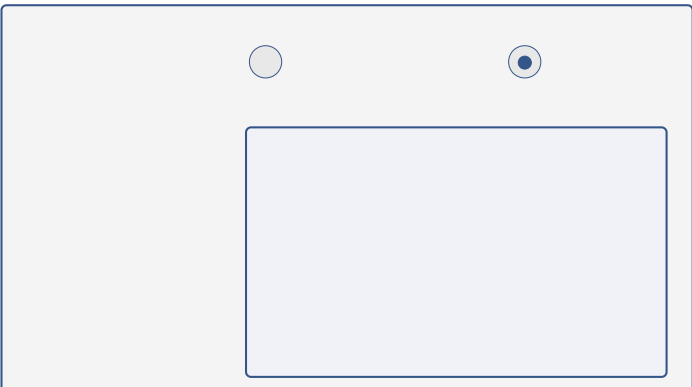
| poř. čís. | Název | délka | offset | formát | obsah dat ve službě EDI | požadované kontrola |
|-----------|--|-------|--------|--------|--|---|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | 94 | 94 – SEPA dodatek pro AVIZA s nepovinnými údaji o příkazci a příjemci, konečném příjemci a původním příkazci – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 92 dle Payment ID nebo ID generované klientem |
| 1.0 | Filler | 38 | 2 | X(38) | nevyužito | |
| 2. | Payment ID (PID) | 11 | 40 | X(11) | jednoznačná identifikace DCS použita při účtování. | IB_IDpřidělené na AS "XXXXXXXXXX", kde X=konstanta kanálu I=internet banking, P=PC banking, D=direct channel, E=standardní kanály EDI, U=MultiCash |
| 3. | ID generované klientem | 35 | 51 | X(35) | ID generované klientem | Pouze u Vyšlo plateb. Pokud nebylo klientem předáno pole Reference příkazce SEPA platby, je toto pole plněno i do Reference příkazce bankou automaticky. Pokud je tedy vyplněno pouze pole Reference příkazce a je identické s ID generovaným klientem není tvořena věta 94. |
| 4. | Typ platby Payment type | 2 | 86 | X(2) | Credit Transfer „CT“ Direct Debit „DD“ | default CT, pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit (V SEPA 1 řešíme jen CT) |
| 5. | Jméno příjemce Partner Name | 70 | 88 | X(70) | SEPA pole 21 The name of the Beneficiary | pouze SWIFT znaky u Došlo platby vlastník účtu u Vyšlo platby partner |
| 6. | Adresa příjemce Partner Address | 140 | 158 | X(140) | SEPA pole 22 The address of the Beneficiary | 2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa vlastníka účtu u Vyšlo platby adresa partnera |
| 7. | Země příjemce Partner Country | 2 | 298 | X(2) | alfanumerický ISO kód země partnera | u Došlo platby země vlastníka účtu u Vyšlo platby země partnera |
| 8. | Typ příjemce Partner type | 1 | 300 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default. |
| 9. | Identifikační info příjemce Partner Identification Code | 105 | 301 | X(105) | SEPA pole 24 The Beneficiary identification Code nestrukturovaná podoba | Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem. * <i>Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %.</i> Klient má možnost plně změni prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojibanky nebo Profibanky |
| 10. | Jméno příkazce Ordering party Name | 70 | 406 | X(70) | SEPA pole 02 The name of the Originator | pouze SWIFT znaky u Došlo platby partner u Vyšlo platby vlastník účtu |
| 11. | Adresa příkazce Ordering party Address | 140 | 476 | X(140) | SEPA pole 03 The address of the Originator | 2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa partnera u Vyšlo platby adresa vlastníka účtu |
| 12. | Země příkazce Ordering party Country | 2 | 616 | X(2) | alfanumerický ISO kód země příkazce | u Došlo platby země partnera u Vyšlo platby země vlastníka účtu |
| 13. | Typ příkazce Ordering party type | 1 | 618 | X(1) | „O“ = oS“ = private (soukromá) | Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default. |
| 14. | Identifikační info příkazce Ordering party Identification Code | 105 | 619 | X(105) | SEPA pole 10 The Originator identification Code nestrukturovaná podoba | Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem. * <i>Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %.</i> Klient má možnost plně změni prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojibanky nebo Profibanky. |
| 15. | Reference příkazce Ordering Party Reference | 35 | 724 | X(35) | SEPA pole 41 The Originator reference of the Credit Transfer | Reference generovaná klientem (příkazcem). |

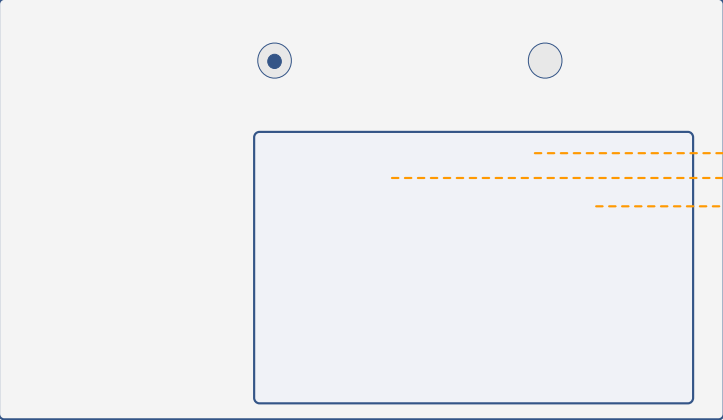
| | | | | | Transaction | |
|-----|---|-----|------|--------|--|--|
| 16. | Jméno konečného příjemce Originator Partner Name | 70 | 759 | X(70) | SEPA pole 28 The name of the Beneficiary reference | pouze SWIFT znaky |
| 17. | Typ konečného příjemce Originator Partner Type | 1 | 829 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „0“ – pokud neplatný znak potom default. |
| 18. | Identifikační info Konečného příjemce Originator Partner Identification Code | 105 | 830 | X(105) | SEPA pole 29 The code of the Beneficiary reference nestrukturovaná podoba identifikačního kódu | Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem. * |
| 19. | Jméno původního příkazce Originator Partner Name | 70 | 935 | X(70) | SEPA pole 08 The name of the Originator reference | pouze SWIFT znaky |
| 20. | Typ původního příkazce Originator Partner Type | 1 | 1005 | X(1) | „O“ = organizace „S“ = private (soukromá) | Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default. |
| 21. | Identifikační info Původního příkazce Originator Partner Identification Code | 105 | 1006 | X(105) | SEPA pole 09 The code of the Originator reference nestrukturovaná podoba identifikačního kódu | Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem. * |
| 22. | Filler | 79 | 1111 | X(79) | | rezerva |
| 23. | Konec věty | 2 | 1190 | X(2) | | CRLF |

2.6 SEPA Příklady presentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb

* U Vyšlo plateb a Došlo za Soukromé osoby jsou předávány informace v maximálním rozsahu dle obdržení (3 řádky po 35 znacích) u Došlo za Organizace může být v bance obdržena až 7 řádková informace, která bude zhuštěna do 3 řádků s ořiznutím (tedy z přijatých max 400 znaků je předáváno pouze 105, kde v jednotlivé významové znaky jsou odděleny max jednou mezerou. Pokud se nepodaří přenést všechny významové znaky je na poslední pozici znak „%“. Pokud užívá klient Mojíbanku nebo Profibanku, potom na obrazovce AVIZA má k dispozici celých 400 znaků, včetně těch, která nebylo možné předat elektronicky.

| Typ platby | Typ identifikace | Struktura pole | Příklad |
|------------|--------------------------|---|---------|
| Došlo | O (Organizace) | 1. řádek: Identifikace 2. řádek: Výstavce 3. - 7. řádek: Jednotlivé možnosti identifikace <i>v posledních 35 zncích jsou zhuštěné info řádků 3 - 7</i> | |
| Došlo | S (Soukromá) | Other identification 1. řádek: Typ jiné identifikace 2. řádek: Hodnota identifikace 3. řádek: Výstavce | |

| | | | |
|--------------|-----------------------|--|--|
| | | Identification type 1-8 1. řádek: Typ identifikace 2. řádek: Hodnota identifikace 3. řádek: Výstavce |  |
| | | Date and Place of Birth 1. řádek: "Datum/místo narození:" + hodnota 2. řádek: Adresa 3. řádek: Země narození 4. řádek: Výstavce |  |
| Vyšlo | O (Organizace) | 1. řádek: Hodnota identifikace 2. řádek: Výstavce |  |

| | | | |
|--------------|-------------------------------|--|--|
| Vyšlo | S (Soukromá) | 1. řádek: Typ identifikace 2. řádek: Hodnota identifikace 3. řádek: Výstavce |  |
|--------------|-------------------------------|--|--|