

**Formát souboru zahraničních plateb CFA pro MCC 3.2x / MCT 3.2x****Základní pravidla:**

- přípona souboru zahraničních plateb je vždy *.CFA
- každý soubor začíná záhlavím (Header)
- každý soubor může obsahovat až 999 999 platebních příkazů
- kódování souboru je ANSI, CP 852 (Latin2)
- soubor smí obsahovat pouze velká písmena
- kromě prvního řádku a pole :72: nesmí soubor obsahovat prázdné řádky (prázdným řádkem jsou i mezery)
- jednotlivé příkazy jsou mezi sebou odděleny pouze "\$" dolarem (bez oddělovačů <CR><LF> před a za ním) tak, jak je uvedeno v příkladech

Platby v rámci EHP

Na základě Směrnice EU PSD2 musí být platební příkazy v rámci EHP prováděny s nastaveným sdíleným poplatkováním typu **BEN1** uvedeném v poli:71A:.

Euro platby:

Pokud budete zadávat platební příkazy pro Euro platby, musí formát splňovat (kromě níže předepsaného) následující požadavky:

1. částka platebního příkazu max. 50 000 EUR
2. měna platebního příkazu v EUR
3. země příjemce v rámci EHP
4. účet příjemce ve formátu IBAN
5. v poli :57A: SWIFT adresa banky příjemce
6. v poli :57D: nesmí být vyplněná adresa banky (subpole 3 a 4)
7. rozdělení poplatků v poli :71A: musí být **BN1**

Pole RF: (Stav zpracování plateb)

Toto pole RF: včetně subpole 1 (Stav zpracování plateb) nesmí být vyplněno, pokud jej vaše banka nepodporuje a pokud si jeho použití předem neověříte ve vaší bance nebo v Management Data Praha.

Při použití pole RF musí být hodnota v subpoli pro každý platební příkaz vždy unikátní. To znamená, že se nesmí opakovat, nebo být stejná. **Při importu souboru do MC je hodnota pole RF: ignorována a doplňována aplikací viz popis níže.**



Pole RF: se generuje do výstupního souboru automaticky POUZE v aplikaci MCC Classic 3.2x a vyšší, případně MCT 3.2x a vyšší s platebním modulem a POUZE při použití parametru „Zapnout stav zpracování“ v pomocné databázi bank.

V případě, že posíláte soubor do banky, která pole RF podporuje přímo, bez importu do platebního modulu, musí být generováno vaším informačním systémem ve formátu popsaném níže a musí být zajištěna jedinečnost tohoto identifikátoru pro každý platební příkaz.

:RF:	označení pole
M	konstanta
CFA	Typ platby (CFA)
A	Modul A = CZA
YYYY	rok
MM	měsíc
DD	den
hh	hodina
mm	minuta
ss	vteřina
nnnnnnnnnn	reference (hodnota, kterou si klient může určit sám – 9 znaků)
aaaaaaaa	kód (toto pole má 8 znaků, v systémech banky je však VŽDY automaticky nahrazeno prvními 7 znaky „customer_ID“)

Pro odlišování duplicit příkazů doporučujeme využít 9-ti místné pořadové číslo příkazu v souboru „reference“, tedy znaky na 20 až 28 místě.

Příklad pro CFA - „:RF:MCFAA20191223084816000000003aaaaaaaa“

Platební soubor má následující strukturu:

Význam jednotlivých sloupců:

Popis	=	číslo pole
N / P	=	nepovinné a povinné pole p = povinné pole n = nepovinné pole p* = podmíněně povinné pole (další info uvedeno v poznámce u daného pole)
Formát	=	délka a formát pole c = numerická 0 - 9 a = alfanumerické d = pole pro datum ve formátu RRMMDD f = fixní (pevná) délka pole v = variabilní délka pole
Výchozí hodnota	=	pokud pole není vyplněno uživatelem, bude vyplněna tato základní hodnota
Poznámka	=	doplňující informace



Záhlaví souboru má následující strukturu:

Popis	N / P	Formát	Poznámka
<CR><LF>:01: Reference zákazníka	p n	4 a f 16 a v	Slouží jen pro interní potřebu, zadané informace se nepřenáší do banky
<CR><LF>:02: Celkový součet všech příkazů bez ohledu na rozličné měny. Částka včetně dvou desetinných míst, která jsou vždy oddělena desetinnou čárkou.	p p	4 a f 17 c f	Pole musí mít pevnou délku 17 znaků, smí být doplněno mezerami zprava.
<CR><LF>:03: Počet platebních příkazů obsažených v souboru	p p	4 a f 5 c f	Pole musí mít fixní délku, zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami
<CR><LF>:04: Swift adresa prováděcí banky	p n	4 a f 8/11 a f	Přesně 8 nebo 11 znaků, pole nesmí obsahovat mezery
<CR><LF>:05: Jméno a adresa příkazce Řádek 1 Řádky 2 - 4	p p n	4 a f 35 a v 3*35 a v	Maximálně 4 řádky po 35 znacích. Řádky jsou oddělené pomocí <CR><LF> První řádek nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery Pokud platební soubor obsahuje více příkazců, bude toto pole stejné jako :050: v prvním platebním příkazu v souboru.
<CR><LF>:07: Jméno souboru	p p	4 a f 12 a v	

Záhlaví příkazu má tuto strukturu:

```
{1:F01XXXXXXXXXXAXXXXBBBBTTTTTT}{2:I100XXXXXXXXXXA1}{4:
```

{1:F01

XXXXXXXXXA
XXXX
TTTTTT}

Konstantní - Základní blok záhlaví

První čtyři místa = kód banky příkazce - zbytek **přesně** „XXXXA“
Stav (je generován programem, 0 - 9999) - pořadové číslo souboru v rámci dne
Číslo transakce (je generováno programem, 0 - 999999) - pořadové číslo příkazu

{2:I100

XXXXXXXXXA

Konstantní - Aplikační blok záhlaví

SWIFT adresa banky příjemce 8/11 znaků (oddělovač "A"),
pokud nebude vyplněn SWIFT, bude zde uveden kód banky příjemce z IBAN. Pokud není vyplněn IBAN, bude zde uveden kód banky příjemce.



Y

Typ platby:

- N Standardní zprostředkování
 U Platby telexem nebo SWIFT urgent
 A Platba šekem, volný typ rozeslání
 B Platba šekem, doporučeně
 C Platba šekem, spěšně
 D Platba šekem, doporučeně a spěšně
 E Platba šekem na příjemce
 F Platba šekem na příjemce doporučeně
 G Platba šekem na příjemce spěšně
 H Platba šekem na příjemce doporučeně a spěšně
 Pokud máte nainstalován přídatný modul priorit plateb, (tuto informaci si můžete ověřit v bance nebo v Management Data Praha), aplikace bude podporovat ještě typy plateb.
 S Expresní platby
 P PRIEURO platby

1}

Konstantní - Konec aplikačního bloku záhlaví

{ 4 :

Konstantní - Textový blok**Platební příkaz má tuto strukturu:****Výstup z MCC**

Popis	N / P	Formát	Výchozí hodnota	Poznámka
<CR><LF>:20: Reference zákazníka	p p	4 a f 16 a f		Pole musí mít pevnou délku 16 znaků, smí být doplněno mezerami zprava.
<CR><LF>:RF: Subpole 1 Stav zpracování plateb	p* p*	4 a f 50 a v		Viz popis výše
<CR><LF>:32A: Subpole 1 Datum splatnosti příkazu Subpole 2 ISO-kód měny pro následující částku Subpole 3 Částka	p p p p	5 a f 6 d f 3 a f 15 c v		Částka včetně dvou desetinných míst, která jsou vždy oddělena desetinnou čárkou



<CR><LF>:50: Jméno a adresa příkazce	p	4 a f		Maximálně 4 řádky po 35 znacích. Řádky jsou oddělené pomocí <CR><LF>
Řádek 1	p	35 a v		První řádek nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery
Řádky 2 - 4	n	3*35 a v		Adresa příkazce
<CR><LF>:52D: Subpole 1 Účet příkazce Předčísí a číslo účtu <CR><LF> Subpole 2 Účet poplatků Předčísí a číslo účtu <CR><LF> Subpole 3 ISO-kód měny účtu příkazce <Space> ISO-kód měny účtu poplatků příkazce <CR><LF> Subpole 4 Platební titul <Space> ISO-kód země příjemce <Space> ISO-kód země banky příjemce	p p p p p p p p	5 a f 6 + 10 c f 6 + 10 c f 3 a f 3 a f 3 c f 2 a f 2 a f	000	Předčísí + číslo účtu s vedoucími nulami Předčísí + číslo účtu s vedoucími nulami Jestliže kód rozdělení poplatků v poli :71A: je BN2, je zde zopakován ISO kód měny účtu příkazce Pokud platební příkaz neobsahuje platební titul, bude toto pole obsahovat tři nuly (<i>viz příklad souboru na konci tohoto dokumentu</i>)
<CR><LF>:57A: Swift adresa banky příjemce	p n	5 a f 11 a f		Pokud má swift 8 znaků, jsou doplněny tři mezery z pravé strany
<CR><LF>:57D: Jméno banky příjemce a její adresa: Řádek 1: Jméno Řádek 2: Jméno Řádek 3: Ulice Řádek 4: Město	p p n p* p*	5 a f 35 a v 35 a v 35 a v 35 a v		Řádky jsou odděleny pomocí <CR><LF>, pokud je řádek použit, nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery. Řádky 3. a 4. jsou povinné, nesmí být prázdné nebo obsahovat pouze mezery. Pro formát Europlatby naopak tyto dva řádky nesmí být uvedené! Viz popis výše.

[illegible]

V níže uvedených příkladech znak „|“ reprezentuje mezeru.

Příklad souboru CFA:

```

:01:REFERENCE||DTCFA
:02:200,00|||||
:03:00001
:04:KOMBCZPPXXX
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:07:19122301.CFA
{1:F010100XXXXAXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||||
:32A:191223EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
120|DE|DE

```


**KB****Formát zahraničních plateb CFA pro aplikaci MC**

```
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA|
DALSI|TEXT|POLE|52D|
STATISTIKA|1|
STATISTIKA|2|
STATISTIKA|3|
-}$ {1:F010100XXXXAXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|
:32A:191223EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
120|DE|DE
:57A:SWADRESA|
:57D:BANKA|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|
BANKA|
ULICE|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|
MESTO|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|
:59:/100200300
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA|
DALSI|TEXT|POLE|52D|
STATISTIKA|1|
STATISTIKA|2|
STATISTIKA|3|
-}
```

**Příklad souboru se stavem zpracování plateb CFA:**

```
:01:REFERENCE||DTCFA
:02:200,00|||||||
:03:00001
:04:KOMBCZPPXXX
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:07:19122301.CFA
{1:F010100XXXXAXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||||
:RF:MCFAA2019122308481600000000300000000
:32A:191223EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
120|DE|DE
:57A:SWADRESA|||
:57D:BANKA|ZAHRA NICNIHO|PRIJEMCE|||||
BANKA|||||
ULICE|BANKY|ZAHRA NICNIHO|PRIJEMCE||
MESTO|BANKY|ZAHRA NICNIHO|PRIJEMCE||
:59:/100200300
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA|||||
DALSI|TEXT|POLE|52D|||||
STATISTIKA|1|||||
STATISTIKA|2|||||
STATISTIKA|3|||||
-}
```

Příklad souboru CFA pro EURO platbu:

```
:01:REFERENCE||DTCFA
:02:200,00|||||||
:03:00001
:04:KOMBCZPPXXX
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
```



```

ADRESA|PRIKAZCE
:07:19122301.CFA
{1:F010100XXXXXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||||
:32A:191223EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
000|DE|DE
:57A:SWADRESA|||
:57D:BANKA|ZAHRAICNIHO|PRIJEMCE|||||
:59:/DE96460400330811231100
JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
:71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA||||||||||||||
||||||||||||||||||||||
-}

```

***) Specifika plnění pole :70: pro Komerční banku (dále jen KB):**

Pro všechny **FX platby** je nutno uvést na prvních sedmi pozicích prvního řádku řetězec znaků

- /FOREX/, tj. lomítko text FOREX lomítko (vše bez mezer) nebo
- -FOREX-, tj. pomlčka text FOREX pomlčka (vše bez mezer)

Pro **inkasní platby v rámci KB** ve stejné cizí měně je nutno uvést na prvních osmi pozicích prvního řádku řetězec znaků

- /INKASO/, tj. lomítko text INKASO lomítko (vše bez mezer) nebo
- -INKASO-, tj. pomlčka text INKASO pomlčka (vše bez mezer)

Pro zadání cizoměnové platby s konverzí v měně účtu plátce v rámci KB

Kód měny je nutno uvést vždy u částky platby v poli Měna, stejný jako měna účtu plátce

Na prvních pěti pozicích prvního řádku účelu platby je nutno uvést řetězec znaků:

- /UCM/ tj. lomítko, text UCM, lomítko (vše bez mezer) nebo
- -UCM- tj. pomlčka, text UCM, pomlčka (vše bez mezer)

Pro zadání cizoměnové platby s konverzí v měně protiúčtu v rámci KB

Kód měny je nutno uvést vždy u částky platby v poli Měna, stejný jako měna protiúčtu.



Pro případné **zadání platebních symbolů** u

- zahraniční platby
- cizoměnové platby (bez konverze, s konverzí) v rámci KB
- inkasní platby v cizí měně v rámci KB

je nutno uvést řetězec znaků:

- **/VS/nnnnnnnnnn**, kde hodnota n = max. 10 numerických znaků
- **/KS/nnnnnnnn**, kde hodnota n = max. 7 numerických znaků
- **/SS/nnnnnnnnnn**, kde hodnota n = max. 10 numerických znaků

Symbols musí být uvedeny v poli *Účel platby* **vždy až za řetězcem /UCM/** resp. -UCM-, **pokud je použit.**