

Popis formátu BEST pro klienty KBSK (platný od 13. 1. 2018)

Obsah:

| | | |
|----------|---|----------|
| 1 | Úvod | 4 |
| 1.1 | Účel dokumentu | 4 |
| 1.2 | Charakteristiky formátu BEST | 4 |
| 2 | Formální kontrola v případě formátu BEST | 4 |
| 2.1 | Vnitrobankovní platby v rámci KBSK | 5 |
| 2.1.1 | Všeobecné informace | 5 |
| 2.1.2 | Popis importních polí | 6 |
| 2.1.3 | Popis validací polí | 7 |
| 2.1.4 | Vzorový soubor | 9 |
| 2.2 | Zahraniční platby | 10 |
| 2.2.1 | Všeobecné informace | 10 |
| 2.2.2 | Popis importních polí | 10 |
| 2.2.3 | Popis validací polí | 12 |
| 2.2.4 | Vzorový soubor | 15 |
| 2.3 | EXPORT - základní informace | 15 |
| 2.4 | Elektronický výpis - popis struktury formátu | 16 |
| 2.4.1 | Všeobecné informace | 16 |
| 2.4.2 | Popis exportních polí | 16 |
| 2.4.3 | Vzorový soubor | 19 |

Definice použitých zkratk

| Zkratka | Popis |
|------------------------|---|
| BEST | Standardní formát dat, podporovaný aplikacemi přímého bankovníctví KB |
| AS | Aplikační server |
| AV | Zpráva pro příjemce - slovní popis určený příjemci platby |
| BEN | Typ poplatku - platí příjemce |
| BIC / SWIFT kód | Bankovní identifikační kód |
| CM | Cizí měna |
| DB | Databáze |
| DCS | Direct Channel Systems - Kanály přímého bankovníctví |
| EHP | Evropský hospodářský prostor |
| EU | Evropská unie |
| FILLER | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 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 |
| KBSK | Komerční banka, pobočka zahraniční banky na Slovensku |
| KS | Konstantní symbol |
| NBS | Národní banka Slovensko |
| NCC | National Clearing Code – Národní kód banky (obdobu kódu banky v tuzemsku) |
| OUR | Typ poplatku - platí plátce |
| PCB | Profibanka - klientská aplikace PC bankovníctví KB |
| SHA | Typ poplatku - platí oba (rozdělený mezi plátce a příjemce) |
| SEPA | Single Euro Payments Area – Jednotná oblast pro platby v EUR |
| SS | Specifický symbol |
| SV | Spořicí účty |
| SW | Software |
| TH | Transakční historie |
| VS | Variabilní symbol |
| ZPL | Zahraniční platba |

1 Úvod

1.1 Účel dokumentu

Účelem tohoto dokumentu je popis formátu BEST a požadovaných validací při IMPORTU dat a definice konstrukce EXPORTU dat ve vazbě na návazné účetní SW klientů. Tento IMPORT a EXPORT se týká služby Profibanka (Přímého bankovníctví KBSK).

Popis je členěn do následujících skupin:

- Import
 - deklaráce polí formátu pro vnitrobankovní platby v rámci KBSK,
 - souhrn validací polí vnitrobankovních plateb v rámci KBSK,
 - deklaráce polí formátu pro zahraniční platby,
 - souhrn validací polí zahraničních plateb.
- Export
 - deklaráce polí formátu elektronického výpisu.
- Typy detekovaných chyb mohou být dvou kategorií
 - E = error - tato chyba způsobuje odmítnutí,
 - W = warning - tato chyba je pouze varování a nezpůsobí odmítnutí a ponechání dávky ve zpracování je věcí klienta

1.2 Charakteristiky formátu BEST

Stručná charakteristika formátu BEST:

- **formát BEST** obsahuje:
 - Vnitrobankovní platební příkazy v rámci KBSK (Import): účetní i neúčetní údaje blížíci se rozsahu normy UN/EDIFACT v rámci domácích platebních příkazů.
 - Zahraníční 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 všechny identifikační údaje a poznámky vztahující se k dané transakci.
- **Kódová stránka 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)).

2 Formální kontrola v případě formátu BEST

Důležité:

- **Všechna textová pole je nutné dorážet doleva (formát „X“) a všechna numerická pole dorážet doprava (formát „9“). 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.**

2.1 Vnitrobankovní platby v rámci KBSK

2.1.1 Všeobecné informace

Soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. Délka věty je **fixní 353 bytů**.

Zadat prioritu v platbě - standardně je dávkou předaná platba zpracována v KBI s prioritou 5. KBI rozlišuje priority 0 - 9, kde 9 je nejnižší priorita. Priority 0 až 2 jsou systémové a klient je nesmí použít. Prioritu je možné zadat v Popisu příkazce nebo v Popisu pro příjemce jako následující řetězec "priorita X", kde X je 3 až 9.

Poznámka: pokud potřebuje klient poznámky využít pro jiné účely, může zadat prioritu také v rámci Konstantního symbolu na 2. pozici zleva hodnotou 3 až 9, kde jsou uplatněna stejná pravidla, jak je definováno výše. Při detekci zvolené priority se postupuje tak, že nejdříve je vyhodnocena Popis příkazce, potom Popis pro příjemce a nakonec Konstantní symbol. Jakmile je nalezen požadovaný řetězec a hodnota, nepokračuje se v dalším vyhodnocování v rámci platby (např. Popis příkazce = Priorita 5, Popis pro příjemce = Priorita 3 a Konstantní symbol = 0400008888. Potom bude vyhodnocena požadovaná Priorita jako 5.

- **Kontrola celistvosti souboru** - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru, Kontrolní součet (v patičce) = součet absolutních hodnot všech částek plateb v souboru.
- **Povolené Konstantní symboly dle vyhlášky NBS (aktuální seznam v nápovědě aplikací Profibanka).**
- **Je možné zadávat pouze jednoduché platební příkazy:**
 - Platby v CM v rámci KBSK bez konverze (účet i protiúčet ve stejné měně)
 - Platby v CM v rámci KBSK s konverzí (účet a protiúčet jsou v různých měnách)
 - Platby v CM s domluveným kurzem FOREX v rámci KBSK
 - Inkasa v CM v rámci KBSK bez konverze (účet i protiúčet ve stejné měně)

Důležitá informace:

Od 1.2.2016 je možné importovat přes formát BEST ve větě 01 pouze Platby a Inkasa v cizí měně (CM). Ostatní typy plateb je možné importovat do aplikace Profibanka pouze ve formátech XML:

SEPA platby (SEPA Credit Transfers):

- ve formátu **XML pain.001.001.02** (verze 02)
- ve formátu **XML pain.001.001.03** (verze 03) – doporučený formát
- ve formátu **XML pain.001.001.04** (verze 04)

SEPA inkaso (SEPA Direct Debits):

- ve formátu **XML pain.008.001.02** (verze 02)

2.1.2 Popis importních polí

Definice obsahu dat formátu BEST pro Vnitrobankovní platby v rámci KBSK:

Hlavička Vnitrobankovních plateb v rámci KBSK:

| Poř. číslo | Název | Délka | Offset | Formát | Obsah dat ve službě PCB |
|------------|----------------------|-------|--------|--------|--|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | HI |
| 2. | Filler | 9 | 2 | X(9) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 3. | Datum odeslání | 6 | 11 | rrmmdd | formát RRMMDD datum odeslání (vytvoření) souboru. Pokud Typ validace Datum vytvoření = aktuální datum - musí být rovno aktuálnímu datu. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů). |
| 4. | Identifikace souboru | 14 | 17 | X(14) | Klientovo jméno (nevalidováno) |
| 5. | Filler | 35 | 31 | X(35) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 6. | Filler | 3 | 66 | X(3) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 7. | Filler | 282 | 69 | X(282) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 8. | Koncový znak | 2 | 351 | X(2) | CRLF |

Patička Vnitrobankovních plateb v rámci KBSK:

| Poř. číslo | Název | Délka | Offset | Formát | Obsah dat ve službě PCB |
|------------|------------------|-------|--------|------------|---|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | TI |
| 2. | Filler | 9 | 2 | X(9) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 3. | Datum odeslání | 6 | 11 | rrmmdd | Datum odeslání media |
| 4. | Počet plateb | 6 | 17 | 9(6) | Počet plateb v souboru |
| 5. | Kontrolní součet | 18 | 23 | 9(16)V9(2) | Suma pole Částka všech plateb |
| 6. | Filler | 310 | 41 | X(310) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 7. | Koncový znak | 2 | 351 | X(2) | CRLF |

Datová věta Vnitrobankovní platba v rámci KBSK:

| Poř. číslo | Název | Délka | Offset | Formát | Obsah dat ve službě PCB |
|------------|--------------------|-------|--------|------------|---|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | 01 |
| 2. | Sekv_No | 5 | 2 | X(5) | 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. |
| 3. | Datum vytvoření | 8 | 7 | rrrrmmdd | 1. platné datum RRRRMMDD. 2. Pokud Typ validace Datum vytvoření = aktuální datum - musí být rovno aktuálnímu datu. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů). |
| 4. | Datum splatnosti | 8 | 15 | rrrrmmdd | Datum požadované splatnosti. Nelze zadávat zpětnou valutu. |
| 5. | Kód měny účtu | 3 | 23 | X(3) | ISO kód měny |
| 6. | Částka platby | 15 | 26 | 9(13)V9(2) | Částka platby |
| 7. | Kód operace | 1 | 41 | X(1) | 0 - platba, 1 – inkaso (nelze v lokální měně EUR) |
| 8. | Kód měny protiúctu | 3 | 42 | X(3) | ISO kód měny |
| 9. | Kód konverze | 1 | 45 | X(1) | Pokud „P“ potom částka v měně protiúctu jinak částka v měně účtu. |
| 10. | KS | 10 | 46 | 9(10) | Konstantní symbol - zde je mimo jiné možné uplatnit požadavek na prioritu zpracování. |
| 11. | Zpráva AV | 140 | 56 | X(140) | Zpráva pro partnera |
| 12. | Filler | 3 | 196 | X(3) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |

| | | | | | |
|-----|---------------------|----|-----|-------|--|
| 13. | Kód banky příkazce | 4 | 199 | 9(4) | Kód banky (pouze 8100) |
| 14. | Číslo účtu příkazce | 16 | 203 | 9(16) | Číslo účtu příkazce |
| 15. | VS příkazce | 10 | 219 | 9(10) | Nepoužívá se |
| 16. | SS příkazce | 10 | 229 | 9(10) | Nepoužívá se |
| 17. | Poznámka příkazce | 30 | 239 | X(30) | Poznámka příkazce - zde je mimo jiné možné uplatnit požadavek na prioritu zpracování. V případě, že se jedná o platbu s individuálním kursem (pole 25 = Y), potom je text bankou nahrazen hodnotou KBI_ID klienta, tj. identifikátorem klienta v KB. |
| 18. | Filler | 3 | 269 | X(3) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 19. | Kód banky příjemce | 4 | 272 | 9(4) | Kód banky partnera (pouze 8100) |
| 20. | Číslo účtu partnera | 16 | 276 | 9(16) | Číslo účtu partnera |
| 21. | VS partnera | 10 | 292 | 9(10) | Jediný symbol VS, který je nyní možné zadat. |
| 22. | SS partnera | 10 | 302 | 9(10) | <ul style="list-style-type: none"> Jediný symbol SS, který je nyní možné zadat. Pokud SS="9999999999", potom není v EXPORTECH transakční historie zobrazeno jméno partnera. |
| 23. | Poznámka partnera | 30 | 312 | X(30) | Poznámka partnera - zde je mimo jiné možné uplatnit požadavek na prioritu zpracování. |
| 24. | Filler | 1 | 342 | X(1) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 25. | Forex | 1 | 343 | X(1) | <ul style="list-style-type: none"> "Y" pro případ domluveného kurzu jinak dle kurzovního lístku Kontrola, zda je smlouva s dealingem |
| 26. | Filler | 7 | 344 | X(7) | Rezerva |
| 27. | Koncový znak | 2 | 351 | X(2) | CRLF |

2.1.3 Popis validací polí

Požadované kontroly:

V Sekvenčním čísle položky smí být pouze povolené znaky pro SWIFT.

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
 A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
 / - ? : () . , ' +
 Mezera

Hlavička je 1. věta souboru a musí obsahovat:

| Poř. číslo | Název pole | Požadovaný obsah |
|------------|-------------------------------|--|
| 1. | Typ zprávy (povinné pole) | HI |
| 2. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 3. | Datum odeslání (povinné pole) | Formát RRMMDD datum odeslání (vytvoření) souboru. Pokud zapnuta validace Datum vytvoření = aktuální datum – musí být rovno aktuálnímu datu. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů). |
| 4. | Jméno souboru | Nevalidováno |
| 5. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 6. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 7. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 8. | Koncový znak | CRLF |

Patička je poslední věta souboru a musí obsahovat:

| Poř. číslo | Název pole | Požadovaný obsah |
|------------|-------------------------------|---|
| 1. | Typ zprávy (povinné pole) | TI |
| 2. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 3. | Datum odeslání (povinné pole) | Formát RRMMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datu, nemusí být aktuální, ale musí být shodné s datem v hlavičce. |

| | | |
|----|---------------------------------|---|
| 4. | Počet záznamů (povinné pole) | Počet plateb souboru se rovná této hodnotě |
| 5. | Kontrolní součet (povinné pole) | Suma částek všech plateb |
| 6. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 7. | Koncový znak | CRLF |

Vnitrobankovní platba v rámci KBSK – tabulka validací:

| Poř. číslo | Název pole | Poznámka |
|------------|---------------------------|---|
| 1. | Typ věty | 01 |
| 2. | Sekv_No | Sekvenční číslo položky, generované klientem, které musí být jedinečné pro daný subjekt v daný den vytvoření. Alfanumerické pole. |
| 3. | Datum vytvoření | <ul style="list-style-type: none"> Platné datum RRRRMMDD Pokud Typ validace Datum vytvoření = aktuální datum - musí být rovno aktuálnímu datu. Jinak pouze formální validace. (interval -31 až +364 dnů) |
| 4. | Datum splatnosti | <ol style="list-style-type: none"> platné datum RRRRMMDD není menší než aktuální rovno aktuálnímu datu nebo maximálně +364 dní nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři |
| 5. | Kód měny účtu | <p>ISO kód měny</p> <ol style="list-style-type: none"> Pokud mezery nebo nuly, potom měna protiúčtu se rovná měně účtu (mimo EUR) Pokud měna účtu se rovná měně protiúčtu (mimo EUR), potom se jedná o platbu bez konverze Pokud měna účtu se nerovná měně protiúčtu, potom se jedná o platbu s konverzí Slabé měny (např. HUF, JPY) nemají povolena desetinná místa |
| 6. | Částka platby | <ol style="list-style-type: none"> numerika není nula pro slabé měny musí být poslední pozice 00 slabé měny nemají povolena desetinná místa |
| 7. | Kód operace | <ul style="list-style-type: none"> 0 - platba, 1 – inkaso Inkaso je povoleno jen pro běžné účty, které jsou současně aktivní. Inkaso v rámci KBSK může být jen v cizí měně s podmínkou, že účet a protiúčet musí mít stejný kód měny, v lokální měně EUR nelze. |
| 8. | Kód měny protiúčtu | <ul style="list-style-type: none"> Pokud mezery nebo nuly, potom měna protiúčtu se rovná měně účtu (mimo EUR) Pokud měna účtu se rovná měně protiúčtu (mimo EUR), potom se jedná o platbu bez konverze Pokud měna protiúčtu je CM, potom povolen kód banky partnera 8100 |
| 9. | Kód konverze | Pokud „P“, potom částka v měně protiúčtu jinak částka v měně účtu. |
| 10. | Konstantní symbol | <ul style="list-style-type: none"> Obsahuje pouze povolené KS. Pro dávkový režim: Pokud není uplatněna priorita v Popisu příkaze a v Popisu příjemce, vyhodnocuje se druhá pozice zleva. Číslo 0-2 je standardní priorita Ostatní hodnoty se ponechávají dle klienta. Nejvyšší Priorita pro zadání klientem je tedy 3 a nejnižší je 9. Standardní defaultní nastavení v KBSK je 5. |
| 11. | Zpráva AV | Bez validací předáváno partnerovi |
| 12. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 13. | Kód banky příkaze | 8100 |
| 14. | Číslo účtu příkaze | <p>Musí být zleva doplněno nulami, nesmí obsahovat oddělovač.</p> <ol style="list-style-type: none"> numerické pole modulo 11 není 0 přístupová práva nesmí se rovnat protiúčtu, pokud je v rámci KBSK stav účtu musí být aktivní a typ účtu „běžný účet“ nebo „termínovaný vklad“ |
| 15. | Variabilní symbol příkaze | Není brán v úvahu a je přepsán VS partnera |
| 16. | Specifický symbol příkaze | Není brán v úvahu a je přepsán SS partnera |
| 17. | Poznámka příkaze | Text vztahující se k příkazci, nevalidováno |
| 18. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 19. | Kód banky příjemce | <p>Obsažen v číselníku bank.</p> <p>Pokud měna protiúčtu je CM, smí být kód protiúčtu pouze 8100.</p> |

| | | |
|-----|--------------------------------|--|
| 20. | Číslo účtu partnera | Musí být zleva doplněno nulami, nesmí obsahovat oddělovač. 1. numerické pole 2. modulo 11 3. není 0 |
| 21. | Variabilní symbol pro partnera | Numerika (nevýznamové pozice musí být nulové) |
| 22. | Specifický symbol pro partnera | Numerika |
| 23. | Poznámka partnera | Text vážící k partnerovi |
| 24. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 25. | FOREX | Y=platba s domluveným kurzem |
| 26. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 27. | Koncový znak | CRLF |

2.1.4 Vzorový soubor

Vzor souboru BEST pro Vnitrobankovní platbu v rámci KBSK (typ věty 01):

```

HI00000000010604          0000000000
01000002001060420010604CZK000000000056700000000000000308
0100000019027378021707206100330000000000          0100000000006930676107206100330000000000
01000012001060420010604CZK0000000000015120000000000000308AV zadano vse
0100000019027378021700005254540000000000Zadan popis debet          0100000000001190429100005254540000000000
01000032001060420010604CZK0000000000053220000000000000308AV + debet zadano
0100000019027378021740012065230000000000          2700000000003083000540012065230000000000Zadan popis
kredit
01000042001060420010604USD0000000000053220000000000000308AV + kredit zadano
0100000019027378021740012065230000000000          2700000000003083000540012065230000000000
01000052001060420010604USD0000000000053220000000000000308
0100000019027378021740012065230000000000          2700000000003083000540012065230000000000Zadan jen
popis kredit
01000062001060420010604USD0000000000053220000000000000308
0100000019027378021740012065230000000000Zadan jen popis debet          2700000000003083000540012065230000000000
01000072001060420010604CZK0000000000053220000000000000308
0100000019027378021740012065230000000000Zadan popis debet a kredit
2700000000003083000540012065230000000000Zadan popis kredit i debet
TI00000000001060400000700000000000000337920
00000

```

2.2 Zahraniční platby

2.2.1 Všeobecné informace

- BEST soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. Délky věty je fixní 884 bytů.
- Kontrola celistvosti souboru - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru, Kontrolní součet (v patičce) = součet absolutních hodnot všech částek plateb v souboru.
- Je možné zadávat pouze jednoduché platební příkazy:
 - Platby v jakékoli měně mimo EHP prostor s typem poplatku OUR, SHA nebo BEN
 - Platby v měnách členských států EHP (např. CZK, HUF, PLN, a další) v rámci EHP s typem poplatku SHA

Na základě Směrnice EU PSD2 dochází ke změně v oblasti zahraničních plateb v rámci Evropského hospodářského prostoru (EHP). Od 13. 1. 2018 nebude Banka zpracovávat platby do EHP s typem poplatku OUR nebo BEN.

2.2.2 Popis importních polí

Definice obsahu dat formátu BEST pro Zahraniční platby:

Hlavička Zahraniční platba:

| Poř. číslo | Název | Délka | Offset | Formát | Obsah dat ve službě PCB |
|------------|----------------------|-------|--------|--------|--|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | HI |
| 2. | Filler | 9 | 2 | X(9) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 3. | Datum odeslání | 6 | 11 | rrmdd | Formát RRMMDD datum odeslání (vytvoření) souboru. Pokud Typ validace Datum vytvoření = aktuální datum - musí být rovno aktuálnímu datu. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů). |
| 4. | Identifikace souboru | 14 | 17 | X(14) | Nevalidováno |
| 5. | Filler | 35 | 31 | X(35) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 6. | Filler | 3 | 66 | X(3) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 7. | Filler | 813 | 69 | X(813) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 8. | Koncový znak | 2 | 882 | X(2) | CRLF |

Patička Zahraniční platba:

| Poř. číslo | Název | Délka | Offset | Formát | Obsah dat ve službě PCB |
|------------|------------------|-------|--------|------------|---|
| 1. | Typ zprávy | 2 | 0 | X(2) | TI |
| 2. | Filler | 9 | 2 | X(9) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 3. | Datum odeslání | 6 | 11 | rrmdd | Datum odeslání |
| 4. | Počet záznamů | 6 | 17 | 9(6) | Počet plateb v souboru |
| 5. | Kontrolní součet | 18 | 23 | 9(16)V9(2) | Suma pole Částka všech plateb |
| 6. | Filler | 841 | 41 | X(841) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 7. | Koncový znak | 2 | 882 | X(2) | CRLF |

Datová věta Zahraniční platba:

| Poř. číslo | Název | Délka | Offset | Formát | Obsah dat ve službě PCB |
|------------|---|--------|--------|------------|---|
| 1. | Typ věty (povinné pole) | 2 | 0 | X(2) | 02 |
| 2. | Filler | 6 | 2 | X(6) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 3. | Sekv_No (povinné pole) | 5 | 8 | X(5) | <ul style="list-style-type: none"> • Sekvenční číslo položky, generované klientem, které musí být jedinečné pro aktuální subjekt v aktuální den vytvoření. • Alfanaumerické pole. Nesmí být neplatné (nepovolené znaky, prázdné (mezery), duplicitní). • Povoleno pouze znaky SWIFTové sady. |
| 4. | Datum vytvoření (povinné pole) | 8 | 13 | rrrrmmdd | <ul style="list-style-type: none"> • Platné datum RRRRMMDD. • Pokud Typ validace Datum vytvoření = aktuální datum - musí být rovno aktuálnímu datu. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů). |
| 5. | Datum splatnosti (povinné pole) | 8 | 21 | rrrrmmdd | Datum požadované splatnosti. Nelze zadávat zpětnou valutu. |
| 6. | Kód měny platby (povinné pole) | 3 | 29 | X(3) | ISO kód měny |
| 7. | Částka platby (povinné pole) | 15 | 32 | 9(13)V9(2) | Částka |
| 8. | Plátce poplatků (povinné pole) | 3 | 47 | X(3) | OUR, BEN nebo SHA. Default SHA. U plateb směřujících do EHP prostoru musí být nastaven typ poplatku SHA. |
| 9. | Číslo účtu pro poplatky (volitelné pole) | 16 | 50 | 9(16) | Číslo účtu pro poplatky |
| 10. | ISO kód měny účtu poplatků (volitelné pole) | 3 | 66 | X(3) | <ul style="list-style-type: none"> • Kód měny účtu pro poplatky • Pokud neuvedeno přebírá se měna evidovaná v DB |
| 11. | Expresní platba (default E - volitelné pole) | 1 | 69 | X(1) | <ul style="list-style-type: none"> • „U“ urgent • „E“ vše ostatní jako expres |
| 12. | Filler | 10 | 70 | 9(10) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 13. | Filler | 10 | 80 | 9(10) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 14. | Filler | 10 | 90 | 9(10) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 15. | FOREX | 1 | 100 | X(1) | “Y” pro platby s forexem |
| 16. | Filler | 16 | 101 | X(16) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 17. | Filler | 3 | 117 | X(3) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 18. | Kód banky příkazce (povinné pole) | 4 | 120 | 9(4) | Vždy 8100 |
| 19. | Číslo účtu příkazce (povinné pole) | 16 | 124 | 9(16) | Číslo účtu |
| 20. | Měna příkazce (nepovinné pole) | 3 | 140 | X(3) | Měna účtu, pokud neuvedeno přebírá se měna evidovaná v DB. |
| 21. | Filler | 105 | 143 | X(105) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 22. | BIC/SWIFT kód banky příjemce (volitelné pole) | 35 | 248 | X(35) | BIC / SWIFT kód banky partnera – nepovinné pole pro zahraniční. Validováno na číselník. Formát s pevnou délkou 11 znaků. Formát s pevnou délkou 11 znaků. V případě vyplnění hodnoty BIC na 8 platných znaků musí být zprava doplněny 3 mezery. Banka tyto mezery nahradí znaky XXX. |
| 23. | Plátce adresa | 35 x 4 | 283 | X(140) | Nyní se nepředává a bere se adresa platná k účtu |

| | | | | | |
|-----|--|--------|-----|--------|--|
| 24. | Doplňující informace | 35 x 4 | 423 | X(140) | 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 musí obsahovat hodnotu platného KS. Platný KS se bude vyskytovat i v TH a platbě v poli KS. |
| 25. | Filler | 1 | 563 | X(1) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 26. | Číslo účtu partnera (povinný údaj pokud není příznak platba šekem) | 34 | 564 | X(34) | Číslo účtu partnera. Povinný účet ve tvaru IBAN pro: <ul style="list-style-type: none"> • Platbu v měně EUR a zároveň země banky příjemce je v EHP. • Platbu v cizí měně v rámci KBSK. |
| 27. | Příjemce - adresa | 35 x 4 | 598 | X(140) | 1. řádek - jméno, název 2. řádek - ulice 3. řádek - město, PSČ 4. řádek - ISO kód státu (pro ZPL platí: všechna pole adresy příjemce jsou povinná) |
| 28. | Banka příjemce adresa | 35 x 4 | 738 | X(140) | Vyplnit, pokud není znám BIC / SWIFT kód a nejedná se o platbu šekem: 1. řádek - název 2. řádek - ulice (nepovinné) 3. řádek - město, PSČ 4. řádek - ISO kód země, NCC kód |
| 29. | Příznak pro platbu šekem (volitelné pole) | 1 | 878 | X(1) | "Y"=platba šekem, ostatní na účet. |
| 30. | Filler | 1 | 879 | X(1) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 31. | Filler | 2 | 880 | X(2) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 32. | Koncový znak | 2 | 882 | X(2) | CRLF |

2.2.3 Popis validací polí

Požadované kontroly:

Hlavička je 1. větou souboru a musí obsahovat:

| Poř. číslo | Název pole | Požadovaný obsah |
|------------|-------------------------------|---|
| 1. | Typ zprávy (povinné pole) | HI |
| 2. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 3. | Datum odeslání (povinné pole) | Formát RRMMDD datum vytvoření souboru. Pokud Typ validace Datum vytvoření = aktuální datum - musí být rovno aktuálnímu datu. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů). |
| 4. | Jméno souboru | Nevalidováno |
| 5. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 6. | Rušící příznak | Pokud „CAN“ jedná se o rušící soubor |
| 7. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 8. | Koncový znak | CRLF |

Patička je poslední větou souboru a musí obsahovat:

| Poř. číslo | Název pole | Požadovaný obsah |
|------------|---------------------------|---|
| 1. | Typ zprávy (povinné pole) | TI |
| 2. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |

| | | |
|----|---------------------------------|--|
| 3. | Datum odeslání (povinné pole) | Formát RRMMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datu. |
| 4. | Počet záznamů (povinné pole) | Počet plateb souboru se rovná této hodnotě |
| 5. | Kontrolní součet (povinné pole) | Suma částek všech plateb |
| 6. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 7. | Koncový znak | CRLF |

Ve všech textových polích smí být pouze povolené znaky pro SWIFT.

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
 A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
 / - ? : () . , ' +
 CRLF Mezera
 Nesmí být použito “-“ a “:” jako 1 znak textových polí.

Zahraněční platba – tabulka validací:

| Poř. číslo | Název pole | Požadovaný obsah |
|------------|--|--|
| 1. | Typ věty (povinné pole) | Musí být konstanta “02” |
| 2. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 3. | Sekv_No (povinné pole) | 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. |
| 4. | Datum vytvoření (povinné pole) | 1. Platné datum RRRRMMDD. 2. Pokud Typ validace Datum vytvoření = aktuální datum - musí být rovno aktuálnímu datu. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů). |
| 5. | Datum splatnosti (povinné pole) | 1. Platné datum RRRRMMDD 2. Není menší než aktuální 3. Rovno aktuálnímu datu nebo maximálně +364 dní 4. Nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři |
| 6. | Kód měny platby (povinné pole) | ISO kód v KBSK obchodovatelné měny. |
| 7. | Částka platby (povinné pole) | 1. Musí být numerický údaj 2. Nesmí být nula 3. Pro slabé měny musí být poslední pozice 00 |
| 8. | Plátce poplatků (default SHA - volitelné pole) | Platné možnosti: OUR (platí plátce), SHA (platí oba), BEN (platí příjemce). Pokud není vyplněno nebo je doplněn neznámý kód, bude dosazeno SHA. Není možné použít typ poplatku BEN za těchto podmínek: <ul style="list-style-type: none"> země Banky příjemce patří do EHP a současně měna země patří do EHP Je možné použít typ poplatku OUR pro platby v měně EUR do členských států EHP. |
| 9. | Číslo účtu pro poplatky (volitelné pole) | 1. Musí být zarovnáno doprava, nesmí obsahovat oddělovač. 2. Pokud není vyplněno, bude dosazeno číslo účtu plátce. 3. Modulo 11 4. Přístupová práva 5. Stav účtu musí být A (aktivní) a typ účtu CK (běžný účet) |
| 10. | ISO kód měny účtu poplatků (volitelné pole) | Pokud uvedeno, musí odpovídat měně účtu poplatků. Pokud neuvedeno, přebírá se měna evidovaná v DB. |
| 11. | Expresní platba (default E - volitelné pole) | <ul style="list-style-type: none"> „U“ urgent „E“ vše ostatní jako expres |
| 12. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 13. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 14. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 15. | FOREX | „Y“ platba FOREX s domluveným kurzem |
| 16. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 17. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 18. | Kód banky příkazce (povinné pole) | 8100 |

| | | |
|-----|--|---|
| 19. | Číslo účtu příkazce (povinné pole) | <ol style="list-style-type: none"> 1. Musí být numerické pole 2. Musí splňovat modulo 11 3. Není 0 4. Uživatel má přístupová práva přístupová práva |
| 20. | Měna příkazce (nepovinné pole) | <ul style="list-style-type: none"> • Pokud uvedeno kód měny odpovídá kódu v DB na aplikačním serveru. • Pokud neuvedeno přebírá se měna evidovaná v databázi. |
| 21. | Popis | Nepřebírá se a nevaliduje se |
| 22. | BIC/SWIFT kód banky příjemce (volitelné pole) | Nepovinné pole, a pokud je vyplněno, musí být obsažen v číselníku BIC / SWIFT kódů bank. Formát s pevnou délkou 11 znaků. Může být vyplněno na 8 nebo 11 znaků. V případě vyplnění hodnoty BIC na 8 pozic se číslo doplní zprava XXX. |
| 23. | Plátce adresa | Přebírá se adresa vázaná k účtu v DB a ne tato. Nevaliduje se. |
| 24. | Doplňující informace | <ul style="list-style-type: none"> • Povinné a předávat celých 140 znaků. Dle řetězců /VS/ detekovat variabilní symbol, dle řetězce /KS/ detekovat konstantní symbol. • 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 musí obsahovat hodnotu platného KS (při neplatném KS platbu odmítnout). |
| 25. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 26. | Číslo účtu partnera (povinný údaj pokud není příznak platba šekem) | <p>Validace na přítomnost:</p> <ul style="list-style-type: none"> • povinný údaj, pokud není příznak šekem, • nesmí být vyplněn, pokud je platba šekem, • bude validováno pro platby v rámci EHP, 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, • V následujících případech musí být účet vyplněn ve formátu IBAN <ul style="list-style-type: none"> o platba je v měně EUR a zároveň země banky příjemce je v EHP o platba v cizí měně v rámci banky |
| 27. | Příjemce - adresa | <p>Musí být vyplněno</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. řádek - jméno, název 2. řádek - ulice 3. řádek - město, PSČ 4. řádek - ISO kód státu <p>(pro ZPL platí: všechna pole adresy příjemce jsou povinná)</p> |
| 28. | Banka příjemce adresa (povinné pokud není vyplněn BIC / SWIFT kód) | <p>Povinné kromě ulice, pokud není vyplněn BIC / SWIFT kód banky a nejedná se o platbu šekem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. řádek - název 2. řádek - ulice (nepovinné) 3. řádek - město, PSČ 4. řádek - ISO kód země, NCC kód |
| 29. | Příznak pro platbu šekem (volitelné pole) | <ul style="list-style-type: none"> • "Y"=platba šekem • Jinak musí být vyplněno číslo účtu partnera. |
| 30. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 31. | Filler | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 32. | Koncový znak | |

Manipulace s bloky Adresa příjemce, Adresa Banky při ukládání do DB (důvodem je dosavadní funkčnost Hladkých plateb)

Adresa příjemce – formát BEST:

| | |
|----------|--|
| 1. řádek | Name |
| 2. řádek | Street |
| 3. řádek | ZIP, Town Oříznou se mezery zprava. Pokud je oříznutý řetězec delší než 31 znaků, pak se ořízne zprava na 31 znaků; Na konec se vloží znak " " (mezera) a první 3 znaky ze 4. řádku adresy. |
| 4. řádek | State - ISO code Pozice 1-3: ISO kód státu buď ve formátu 9(3) nebo X(2) doplněný mezerou. Pozice 4-35 se ignorují. |

Adresa banky příjemce – pole 31 – 34:

| | |
|-------------|-----------|
| Jméno banky | Bank name |
| Ulice banky | Street |
| Město banky | ZIP, Town |

| | |
|---------------|---|
| Země, NCC kód | State - ISO code + volitelně NCC kód banky 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. |
|---------------|---|

2.2.4 Vzorový soubor

Vzor souboru BEST pro Zahraniční platbu (typ věty 02):

```

HI      140506Best_ZPL.ikm
02  1  2014050620140506USD00000000004400SHA0000439502430247USDE000000000      N
81000000439502430247USD      SOGEFRPPXXX      ACN
ULICE 36574      ACNMESTO, 811 09      SK      AV FIELD
L1xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxEND35AV FIELD L2xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxEND35AV FIELD L3xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxEND35AV FIELD
L4xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxEND35/FR1420041010050500013M02606      Paul Cevert      La Fayet 1      Paris
FR      SOCIETE GENERALE      29 BOULEVARD HAUSSMANN      PARIS      FR //
NN
TI      140506000001000000000000004400
0000
  
```

2.3 EXPORT - základní informace

- Export je datovou formou elektronického výpisu banky.
- 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.),
 - n účetních transakcí vztažených k danému účtu a dni zpracování,
 - n neúčetních transakcí, pokud si klient při exportu administrativně zajistí stažení neúčetních informací.
- Elektronický výpis = EXPORT je možno vytvořit za každý typ účtu. Pokud je pro elektronický výpis administrativně zvolena volba zařazení neúčetních transakcí (týká se pouze úvěrových účtů), 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, obraty debet a kredit.
- Je možné označit několik dní zpracování a několik účtů a vyžádat stažení do jednoho souboru. V tomto případě jsou informace řazeny takto:
 - **Datum zpracování 1**
 - **účet 1**
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - **účet 2**
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - **účet n**
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - **Datum zpracování 2**
 - **účet 1**
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - **účet 2**
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - **účet n**
 - obrátová položka
 - n transakčních položek
 - **Datum zpracování n**

- **účet 1**
 - obrátová položka
 - n transakčných položek
- **účet 2**
 - obrátová položka
 - n transakčných položek
- **účet n**
 - obrátová položka
 - n transakčných položek

2.4 Elektronický výpis - popis struktury formátu

2.4.1 Všeobecné informácie

Jedná se o soubor 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 obrátové větě. Tyto transakce mají typ věty „52“. Pokud si klient **zvolí zařazení i neúčetních transakcí** (přímo ve Službě Přímého bankovníctví), 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 neúčetní 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 neúčetních informací u úvěrových účtů při exportu s **volbou bez neúčetních informací**, bude toto pořadí vzrůstající, ale ne nepřetržitě. Případné "díry" v číslování představují neúčetní transakce. Tedy při stažení s **neúčetními 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 = suma POL s KU=0 nebo 2 (pro KU=0 +, KU=2 -),

OK = suma POL s KU=1 nebo 3 (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.

2.4.2 Popis exportních polí

Definice obsahu dat formátu BEST pro Elektronický výpis

Hlavička Výpis:

| Poř. číslo | Název | Délka | Offset | Formát | Obsah dat ve službě PCB |
|------------|-------|-------|--------|--------|-------------------------|
|------------|-------|-------|--------|--------|-------------------------|

| | | | | | |
|----|---------------------|-----|-----|--------|--|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | HO |
| 2. | Typ formátu | 9 | 2 | X(9) | „BEST„ |
| 3. | Datum vytvoření | 6 | 11 | rrmmdd | Systémové datum |
| 4. | Označení kanálu DCS | 30 | 17 | X(30) | PB="ProfiBanka-export trans. hist." |
| 5. | Obsažené transakce | 30 | 47 | X(30) | <ul style="list-style-type: none"> „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 neúčtetní transakce bez vlivu na zůstatek, obraty debet a kredit (věty 52 i věty 53). |
| 6. | Filler | 396 | 77 | X(396) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 7. | Koncový znak | 2 | 473 | X(2) | CRLF |

Patička Výpis:

| Poř. číslo | Název | Délka | Offset | Formát | Obsah dat ve službě PCB |
|------------|------------------|-------|--------|------------|---|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | TO |
| 2. | Filler | 9 | 2 | X(9) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 3. | Datum vytvoření | 6 | 11 | rrmmdd | Datum vytvoření media |
| 4. | Počet plateb | 6 | 17 | 9(6) | Počet vět 52, 53 a 51 v souboru |
| 5. | Kontrolní součet | 18 | 23 | 9(16)V9(2) | Suma pole Částka všech vět 52, 53 |
| 6. | Filler | 432 | 41 | X(432) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 7. | Koncový znak | 2 | 473 | X(2) | CRLF |

Obratová věta = 51:

| Poř. číslo | Název | Délka | Offset | Formát | Obsah dat ve službě PCB |
|------------|---------------------------|-------|--------|------------|---|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | 51 |
| 2. | Číslo účtu klienta | 16 | 2 | 9(16) | Číslo účtu |
| 3. | Datum účtování | 8 | 18 | rrrrmmdd | Datum účtování |
| 4. | Číslo výpisu | 3 | 26 | 9(3) | Dle čísla pohybu na účtu od počátku roku |
| 5. | Datum minulého výpisu | 8 | 29 | rrrrmmdd | Datum minulého pohybu na účtu |
| 6. | Počet položek | 5 | 37 | 9(5) | Počet obsažených vět 52 nebo případně 52 a 53 podle toho, zda je exportováno bez neúčtetních informací nebo s neúčtetními informacemi |
| 7. | Starý zůstatek | 15 | 42 | 9(13)V9(2) | Zůstatek minulého výpisu |
| 8. | Znaménko starého zůstatku | 1 | 57 | X(1) | + nebo - |
| 9. | Nový zůstatek | 15 | 58 | 9(13)V9(2) | Běžný zůstatek dne výpisu |
| 10. | Znaménko nového zůstatku | 1 | 73 | X(1) | + nebo - |
| 11. | Obraty debet | 15 | 74 | 9(13)V9(2) | Počítáno jen za věty typu „52“. Transakce Debet - transakce storno Debet |
| 12. | Znaménko obrátů debet | 1 | 89 | X(1) | + nebo - |
| 13. | Obraty kredit | 15 | 90 | 9(13)V9(2) | Počítáno jen za věty typu „52“. Transakce Kredit - transakce storno Kredit |
| 14. | Znaménko obrátů kredit | 1 | 105 | X(1) | + nebo - |

| | | | | | |
|-----|------------|-----|-----|--------|---|
| 15. | Název účtu | 30 | 106 | X(30) | Jméno účtu |
| 16. | IBAN | 24 | 136 | X(24) | Číslo účtu ve tvaru zzmmbbbbuuuuuuuuuuuuuuuuuu, kde z=země, m=modulo97, u=účet, b=banka |
| 17. | Filler | 313 | 160 | X(313) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 18. | Konec věty | 2 | 473 | X(2) | CRLF |

Věta transakční = 52 nebo 53:

| Poř. číslo | Název | Délka | Offset | Formát | Obsah dat ve službě PCB |
|------------|-----------------------------------|-------|--------|------------|---|
| 1. | Typ věty | 2 | 0 | X(2) | <ul style="list-style-type: none"> „52“ – typ věty pro účetní transakce, které ovlivňují zůstatek, obraty debet, obraty kredit. „53“ – typ věty pro neúčetní transakce, které neovlivňují zůstatek, obraty debet a obraty kredit. |
| 2. | Číslo transakce | 5 | 2 | 9(5) | Číslo položky v rámci výpisu |
| 3. | Číslo účtu | 16 | 7 | 9(16) | Číslo účtu |
| 4. | Číslo protiúčtu | 16 | 23 | 9(16) | Číslo protiúčtu |
| 5. | Kód banky protiúčtu | 7 | 39 | 9(7) | Kód banky protiúčtu u ZP je použit kód 8100 (vnitřní účtování v KB a ostatní info pro klienta jsou v Poznámce 2) |
| 6. | Kód účtování | 1 | 46 | 9(1) | 0 - debet, 1 - kredit, 2 - storno debet, 3 - storno kredit |
| 7. | Kód měny | 3 | 47 | X(3) | ISO kód měny transakce |
| 8. | Částka | 15 | 50 | 9(13)V9(2) | Částka transakce v měně účtu |
| 9. | Měna protiúčtu | 3 | 65 | X(3) | Měna originální částky |
| 10. | Originální částka | 15 | 68 | 9(13)V9(2) | Originální částka obdržená v KBSK |
| 11. | Filler | 3 | 83 | X(3) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 12. | KBI_ID | 31 | 86 | X(31) | Identifikace položky generovaná v centrálním účetním systému KBI |
| 13. | Variabilní symbol | 10 | 117 | 9(10) | Pole 13 a pole 14 jsou identická |
| 14. | Variabilní symbol partnera | 10 | 127 | 9(10) | Variabilní symbol partnera |
| 15. | Konstantní symbol | 10 | 137 | 9(10) | Konstantní symbol |
| 16. | Specifický symbol | 10 | 147 | 9(10) | Pole 16 a pole 17 jsou identická |
| 17. | Specifický symbol partnera | 10 | 157 | 9(10) | Specifický symbol partnera. Pokud je v poli hodnota „999999999“ potom nebude vyplněno jméno partnera. |
| 18. | Datum vytvoření | 8 | 167 | rrrrmdd | Datum vytvoření |
| 19. | Datum účtování | 8 | 175 | rrrrmdd | Datum zpracování v KBSK |
| 20. | Datum odepsání | 8 | 183 | rrrrmdd | Datum zpracování v JPÚ |
| 21. | Datum splatnosti (Valuta) | 8 | 191 | rrrrmdd | Datum splatnosti |
| 22. | Kód transakce | 2 | 199 | 9(2) | Kód transakce v KBI |
| 23. | Sekv_No - první část klientské ID | 3 | 201 | X(3) | První tři pozice předané v Sekv_No - sekvenčním čísle při IMPORTU |
| 24. | Kód operace | 1 | 204 | 9(1) | 0=platba, 1=inkaso |
| 25. | Filler | 4 | 205 | X(4) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 26. | Popis 1 | 30 | 209 | X(30) | Popis debet nebo u ZP 1. řádek (30 bytů) „ <u>učet</u> “ <u>účet partnera</u> |
| 27. | Popis 2 | 30 | 239 | X(30) | Popis kredit nebo u ZP 1. řádek (30 bytů) „ <u>bank</u> “ <u>SWIFT kód banky nebo jméno banky partnera</u> |
| 28. | Zpráva AV | 140 | 269 | X(140) | Zpráva AV nebo Doplňující informace u ZP |

| | | | | | |
|-----|-----------------------------------|----|-----|-------|---|
| 29. | Systémový popis | 30 | 409 | X(30) | Systémový popis |
| 30. | Zkrácený název | 30 | 439 | X(30) | Název partnera |
| 31. | Sekv_No - druhá část klientské ID | 2 | 469 | X(2) | Mezery nebo 4. a 5. Pozice Sekv_No – sekvenční číslo předané při IMPORTU |
| 32. | Použit SWIFT | 1 | 471 | X(1) | 0 nebo mezera = domácí platba bez SWIFTu 1 = zahraniční platba Vyšlo se SWIFTEM 2 = zahraniční platba Došlo se SWIFTEM 3 = ostatní 4 = SEPA platba Vyšlo 5 = SEPA platba Došlo |
| 33. | Filler | 1 | 472 | X(1) | Alfanumerické pole, které KBSK nevyužívá (nevaliduje/nepředává) |
| 33. | CRLF | 2 | 473 | X(2) | |

Poznámka:

Pokud se jedná o SEPA platbu (označení „4“ nebo „5“ v poli 32), potom ostatní neúčtelné SEPA informace jsou na obrazovce ProfiBanky v Avizu. (End to End reference pokud byla předána, adresa partnera, plný formát IBANu partnera, identifikační údaje partnera pokud byly předány. V elektronickém tvaru jsou předávány jen ve formátu EDI_BEST.

2.4.3 Vzorový soubor
Vzor souboru BEST pro Výpis (typ věty 51,52, nebo 53):

```

HO      020408
51000019828617029720020404041200204030000500000000046928+000000000031448+000000000015480+00000000000000+IN
TERNET TEST 2
52000010000198286170297500005226705021700001000CZK000000000010000          001-04042002 1602 602001
00051000000000090000000009000100055800005599222000559922200204042002040420020404200204042002040465 10000DI2
DI2                                     PLATBA NA VRUB
VAŠEHO ÚČTU KLIENT TEST 3
52000020000198286170297000019027378021700008000CZK000000000000301          258-04042002 1602 000005S7X
00000000050000000009000000088880912345679000000001200204042002040420020404200204049300000000poznamka debet
poznamka kredit      Uhrada 03,01 do JPU                                     PLATBA NA
VRUB VAŠEHO ÚČTU          86
52000030000198286170297500005226712029700001000CZK000000000001701          258-03042002 1602 000005S5X
000000000500000000090000000888809876543190987654319200204022002040420020405200204039300000000poznamka debet
poznamka kredit      Uhrada 17,01 dopredna splatnost D+1
PLATBA NA VRUB VAŠEHO ÚČTU KLIENT TEST 7          80
52000040000198286170297000019027378021700008000CZK000000000001701          258-03042002 1602 000005S5Y
00000000050000000009000000088880912345679000000001200204032002040420020404200204049300000000poznamka debet
poznamka kredit      Uhrada 17,01 dopredna splatnost na svatek
PLATBA NA VRUB VAŠEHO ÚČTU          81
52000050000198286170297500005226718025700001000CZK000000000001777          258-03042002 1602 000005RR0
000000000500000000050001008888098765431909876543192002040320020404200204042002040493 00000KLIENT TEST 9
PLATBA NA VRUB VAŠEHO ÚČTU KLIENT TEST 9
TO      0204080000050000000000000015480

```

Přehled změn v dokumentu Klientský formát BEST KBSK účinných ode dne 13. ledna 2018

Na základě Směrnice EU PSD2 dochází ke změně v oblasti zahraničních plateb v rámci Evropského hospodářského prostoru (EHP). Od 13. 1. 2018 nebude možné pro platby do EHP vybrat typ poplatku OUR nebo BEN. V důsledku toho upravujeme poznámku pro pole plátce poplatků Klientského formátu BEST KBSK. Nový text je upraven kurzívou a podtržením, rušený text je upraven kurzívou a přeškrtnutím.

2.2 Zahraniční platby

2.2.1 Všeobecné informace

- *BEST soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. Délky věty je fixní 884 bytů.*
- *Kontrola celistvosti souboru - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru, Kontrolní součet (v patičce) = součet absolutních hodnot všech částek plateb v souboru.*
- *Je možné zadávat pouze jednoduché platební příkazy:*
 - o *Platby v jakékoli měně mimo SEPA EHP prostor s typem poplatku OUR, SHA nebo BEN*
 - o *Platby v měnách členských států EHP (např. EUR, CZK, HUF, PLN, GBP a další) v rámci EHP s typem poplatku OURSHA*
 - o ~~*Platby v měně jiné než v měně členských států EHP (např. EUR, CZK, HUF, PLN, GBP a další) v rámci EHP s typem poplatku OUR, SHA nebo BEN*~~
 - o ~~*Platby v EUR v rámci SEPA prostoru a mimo EHP (Švýcarsko, San Marino, Monako) s typem poplatku OUR nebo BEN*~~
 - o ~~*Platby v jiné měně než EUR v rámci SEPA prostoru a mimo EHP (Švýcarsko, San Marino, Monako) s typem poplatku OUR, SHA nebo BEN*~~

Poznámka: Ve větě 02 je možné importovat všechny zahraniční platby mimo plateb v EUR v rámci SEPA prostoru s typem poplatku SHA a plateb v měně členských států EHP (např. EUR, CZK, HUF, PLN, GBP a další) v rámci EHP s typem poplatku BEN.

V případě Vašich dotazů nebo potřeby dodatečných informací týkajících se připravovaných změn máte možnost obrátit se na svého bankovního poradce či na Klientskou podporu 955 551 553 (volba 2).

S pozdravem

Vaše Komerční banka