



KB

Klientský formát EDI BEST KBSK

Popis formátu EDI BEST pro klienty KBSK (platný od **01.02.2016)**

**Obsah:**

1	Úvod	4
1.1	Účel dokumentu	4
1.2	Charakteristika formátu EDI BEST	4
2	Formální kontrola formátu EDI BEST	4
2.1	Vnitrobankovní platby v rámci KBSK	5
2.1.1	Všeobecné informace	5
2.1.2	Popis importních polí	6
2.2	Zahraniční platby	8
2.2.1	Všeobecné informace	8
2.2.2	Popis importních polí	9
2.3	Formát EDI BEST - Elektronický výpis	12
2.3.1	Základní charakteristika	12
2.3.2	Základní formát Elektronického výpisu – zaúčtované transakce předchozího obchodního dne	13
2.3.3	Řazení typů vět v souboru Elektronický výpis pokud obsahují neúčtetní info SEPA	16
2.3.4	SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v Transakční historii	16
2.4	Formát EDI BEST - AVIZA	19
2.4.1	Základní charakteristika	19
2.4.2	Základní formát AVIZA pro domácí i zahraniční platby – aktuální platby daného dne	20
2.4.3	Řazení typů vět v souboru AVIZA	22
2.4.4	SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v AVIZU	22

**Definice použitých zkratek**

Zkratka	Popis
EDI BEST	Standardní formát dat, podporovaný aplikacemi přímého bankovníctví KB
AV	Zpráva pro příjemce - slovní popis určený příjemci platby
BEN	Typ poplatku - platí příjemce
BIC / SWIFT	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 KB 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 (KBSK)
SEPA	Single Euro Payments Area - Jednotná oblast pro platby v EUR
SS	Specifický symbol
TH	Transakční historie
VS	Variabilní symbol
ZPL	Zahraniční platba

1 Úvod

1.1 Účel dokumentu

Účelem tohoto dokumentu je popis formátu EDI 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 bankovníství KBSK).

Popis je členěn do následujících skupin:

- Import
 - deklarace polí formátu pro [vnitrobankovní platby v rámci KBSK](#)
 - souhrn validací polí [vnitrobankovních plateb v rámci KBSK](#)
 - deklarace polí formátu pro zahraniční platby
 - souhrn validací polí zahraničních plateb
- Export
 - deklarace polí formátu elektronického výpisu
 - deklarace polí formátu report o chybách
 - deklarace polí formátu Avíza
- 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 Charakteristika formátu EDI BEST

Stručná charakteristika formátu EDI BEST:

- **Formát EDI BEST** obsahuje:
 - [Vnitrobankovní platební příkazy v rámci KBSK \(Import\)](#): 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 vážících k dané transakci.
 - [Avíza \(Export\)](#): účetní i neúčetní údaje transakcí zpracovaných v průběhu obchodního dne.
- **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 formátu EDI_BEST

Důležité:

- **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 respektovat povolené swiftové znaky:**

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
/ - ? : () . , ' +

- **Jiné znaky jsou nepovolené a Bankou jsou na výpisech nahrazovány mezerami.**

Jedná se zejména o tyto znaky: ` ! @ # \$ % & * _ ; [] .

- **Příklad:**

Jestliže plátce uvede v AV poli znak „@“, na výpisech příjemce se tento znak neobjeví, v příslušném poli je nahrazen mezerou – např.: text: „podnik@seznam.cz“ je na výpisech příjemce uveden ve tvaru „podnik seznam.cz“



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 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 priorita. Priority 0 až 2 jsou systémové a klient je nesmí použít, jeho požadavek je nahrazen standardní prioritou KB. Prioritu je možné zadat v Popisu příkazce nebo v Popisu pro příjemce jako následující řetězec "priorita X", kde X je 3 až 9, anebo na druhé pozici zleva u Konstantního symbolu. Pro online účtování je ignorováno, uplatní se pouze v dávkovém nočním zpracování banky. Vyhodnocuje se tak, že nejdříve je detekován Popis příkazce, a pokud neobsahuje řetězec "PRIORITA", je vyhodnocována Popis pro příjemce, 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,
- **Povolené Konstantní symboly dle vyhlášky NBS (aktuální seznam v nápovědě aplikace 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)
- 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 formátu EDI BEST pro [Vnitrobankovní platby v rámci KBSK](#):

Hlavička Vnitrobankovních plateb v rámci KBSK:

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB	Požadovaná 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 RRMMDD datum vytvoření souboru. Pokud Typ validace Datum vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu datu. 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 výpise 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.	Filler	3	66	X(3)	rušící příznak	nevalidováno
7.	Filler	529	69	X(529)	nyní nevyužito a nekontrolováno	nevalidováno
8.	Koncový znak	2	598	X(2)	CRLF	nevalidováno

Patička domácích plateb

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB	Požadovaná 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 RRMMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datu
4.	Počet plateb	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
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. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB	Požadovaná 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). Povoleno pouze znaky SWIFT.
3.	Datum vytvoření	8	37	rrrrmmdd	Datum vytvoření položky	1. platné datum RRRRMMDD 2. Pokud Typ validace Datum vytvoření=aktuální - musí



						být rovno aktuálnímu datu. Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů.
4.	Datum splatnosti	8	45	rrrrmdd	Datum požadované splatnosti	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
5.	Kód měny účtu	3	53	X(3)	ISO kód měny	ISO kód měny 1. Pokud mezery nebo nuly, potom měna protiúčtu se rovná měně účtu (mimo EUR) 2. Pokud měna účtu se rovná měně protiúčtu (mimo EUR), potom se jedná o platbu bez konverze 3. Pokud měna účtu se nerovná měně protiúčtu, potom se jedná o platbu s konverzí 4. Slabé měny (např. HUF, JPY) 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 - pro DIRDEB (CARTCC=32)	0 - platba, 1 - inkasa Inkaso je povoleno jen pro běžné účty, které jsou současně aktivní. Inkaso pouze v rámci KBSK může být v cizí měně s podmínkou, že účet a protiúčet musí mít stejný kód měny. Inkaso v rámci KBSK nesmí být v EUR.
8.	Kód měny protiúčtu	3	72	X(3)	měna protiúčtu pro platby s konverzí v KBSK	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	1	75	X(1)	platby s konverzí v KBSK - info, zda částka je v měně účtu (U) nebo protiúčtu (P)	Pokud „P“, potom částka v měně protiúčtu jinak částka v měně účtu.
10.	KS	10	76	9(10)	Konstantní symbol	Obsahuje pouze povolené KS. Zahrnout jako 3. Hledisko dle detekce Priority.
11.	Zpráva AV	140	86	X(140)	zpráva pro partnera	Nevalidováno
12.	Kód banky příkazce	7	226	9(7)	Kód banky	0008100
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 KBSK 6. stav účtu musí být aktivní
14.	VS příkazce	10	249	9(10)	Variabilní symbol příkazce bude přepsán VS partnera	nepoužívá se
15.	SS příkazce	10	259	9(10)	Specifický symbol příkazce bude přepsán SS partnera	nepoužívá se
16.	Poznámka příkazce	140	269	X(140)	Poznámka příkazce	nevalidováno
17.	Kód banky příjemce	7	409	9(7)	Kód banky partnera	8100
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	1. numerika (nevýznamové pozice musí být nulové)



20.	SS partnera	10	442	9(10)	Specifický symbol partnera	1. numerika Pokud SS="9999999999", potom není v EXPORTECH transakční historie zobrazeno jméno partnera.
21.	Popis 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.	Filler	1	595	X(1)	nyní nevyužito a nekontrolováno	nevalidováno
24.	FOREX	1	596	X(1)	Pouze pro CM s domluveným kurzem (přebíráno z FRXIDENT (PAYMUL Z)	"Y" pro případ domluveného kurzu jinak dle kurzovního lístku
25.	Filler	1	597	X(1)	nyní nevyužito a nekontrolováno	nevalidováno
26.	Koncový znak	2	598	X(2)	CRLF	nevalidováno

2.2 Zahraniční platby

2.2.1 Všeobecné informace

EDI BEST 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:

- o Platby v jakékoli měně mimo SEPA 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 OUR
- 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.

Důležitá informace:

Od 1.2.2016 je možné importovat přes formát BEST ve větě 02 platby do SEPA prostoru. SEPA platby bude možné importovat pouze ve formátu XML:

SEPA platby (SEPA Credit Transfers):

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



2.2.2 Popis importních polí

Definice obsahu formátu EDI BEST pro Zahraniční platby:

Hlavička Zahraniční platba:

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB	Požadovaná 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 validace Datum vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu datu. 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 aplikační server.
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.	Filler	3	66	X(3)	rušící příznak	nevalidováno
7.	Filler	841	69	X(841)	nyní nevyužito a nekontrolováno	nevalidováno
8.	Koncový znak	2	910	X(2)	CRLF	nevalidováno

Patička Zahraniční platba:

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB	Požadovaná 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 RRRMMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datu
4.	Počet plateb	6	17	9(6)	počet plateb v souboru	počet vět typu 02 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)	nyní nevyužito a nekontrolováno	nevalidováno
7.	Koncový znak	2	910	X(2)	CRLF	nevalidováno

Datová věta Zahraniční platba:

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB	Požadovaná kontrola
1.	Typ věty (povinné pole)	2	0	X(2)	02	02 - zahraniční platba
2.	Filler	6	2	X(6)	Nyní nevyužito a nekontrolováno	nevalidováno
3.	Sekv No (povinné pole)	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 (povinné pole)	8	43	rrrrmdd	Datum vytvoření položky	1. platné datum RRRRMDD 2. Pokud Typ validace Datum vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu datu. Jinak pouze formální validace (interval -31 až + 364 dnů.
5.	Datum splatnosti (povinné)	8	51	rrrrmdd	Datum požadované splatnosti	1. platné datum RRRRMDD 2. není menší než aktuální 3. rovno aktuálnímu datu nebo maximálně +364 dní



6.	pole) Kód měny platby (povinné pole)	3	59	X(3)	ISO kód měny	4. nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři ISO kód v KBSK obchodovatelné měny
7.	Částka platby (povinné pole)	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 (default SHA - volitelné pole)	3	77	X(3)	OUR, BEN, SHA, STD,	Platné možnosti: OUR (platí plátce), SHA (platí oba), BEN (platí příjemce). STD (platí oba a do DB zapsat jako SHA. Pokud není platná zkratka nebo není vyplněno, bude dosazeno SHA. 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. <p>Je možné použít typ poplatku OUR pro platby v měně EUR do členských států EHP.</p>
9.	Číslo účtu pro poplatky (volitelné pole)	16	80	9(16)	číslo účtu pro poplatky	1. Musí být zarovnáno doprava, nesmí obsahovat oddělovač. Pokud není vyplněno, bude dosazeno číslo účtu plátce. 2. modulo 11 3. přístupová práva 4. stav účtu musí být aktivní a typ běžný účet Číslo účtu pro poplatky se nepřebírá v případě <ul style="list-style-type: none"> platby v CM v rámci banky SEPA platby v rámci banky.
10.	ISO kód měny účtu poplatků (volitelné pole)	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 (default E - volitelné pole)	1	99	X(1)	EXPRES požadavek	rozišit "U"=urgentní, vše ostatní považovat za "E"=expres
12.	Filler	10	100	9(10)	Nevyužito a nekontrolováno	Nevalidováno
13.	Filler	10	110	9(10)	Nyní nevyužito a nekontrolováno	Nevalidováno
14.	Filler	10	120	9(10)	Nyní nevyužito a nekontrolováno	Nevalidováno
15.	FOREX	1	130	X(1)	Y pro případ domluveného FOREXu	Y = FOREX
16.	Filler	16	131	X(16)	Nyní nevyužito a nekontrolováno	Nevalidováno
17.	Kód banky příkazce (povinné pole)	7	147	9(7)	vždy 0008100	0008100
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 běžný účet ve stavu „aktivní“ nebo termínované vklady ve stavu „aktivní“, pro platby v rámci banky je povolen i aktivní spořicí účet.
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.
20a	Filler	35	173	X(35)	Nyní nevyužito a nekontrolováno	Nevalidováno
20b	Filler	70	208	X(70)	Plné jméno příjemce	Jméno příjemce v maximálním rozsahu. Při importu,



						pokud není vyplněno, je přebíráno pole 26. Pokud vyplněno je, tak pole 26 je ignorováno. Toto pole v kanálu PCB je použito pro info o Jménu příjemce jen pokud si klient nastaví volbu v uživatelském nastavení.
21.	BIC/SWIFT kód banky příjemce (volitelné pole)	35	278	X(35)	nyní SWIFT kód banky partnera	Nepovinné pole. Pokud je vyplněno, musí být obsaženo v číselníku SWIFT kódů bank. 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.
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.	Doplňující informace	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. Pokud se vyskytne řetězec /KS/nnn, jsou znaky nnn (max 7 cifer) považovány za konstantní symbol. KS může obsahovat pouze povolené KS. Platný KS se bude vyskytovat i v TH a platbě v poli KS.
24.	Filler	1	593	X(1)	Nyní nevyužito a nekontrolováno	Nevalidováno
25.	Číslo účtu partnera (povinný údaj pokud není příznak platba šekem)	34	594	X(34)	číslo účtu partnera	Validováno, pro platby v rámci EU 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. (Klient vyplňuje číslo účtu nebo řetězec "PLATBA SEKEM". Pokud je platba na jméno, ponechává pole prázdné. Při platbě šekem musí být vyplněna adresa příjemce.) Povinný účet ve tvaru IBAN pro: <ul style="list-style-type: none"> Platbu v měně EUR a zároveň země banky příjemce je v EHP.
26.	Jméno příjemce	35	628	35	jméno-název	Považováno za jméno - povinný údaj.
27.	Ulice příjemce	35	663	35	ulice příjemce	Považováno za ulici – povinný údaj
28.	Město příjemce	35	698	35	město příjemce a PSC	Považováno za město – povinný údaj
29.	Země příjemce	35	733	35	ISO kód země příjemce	Země příjemce – povinný údaj
30.	Jméno banky	35	768	35	název nebo jméno	Název (povinné pole, pokud není vyplněn BIC/SWIFT kód a nejedná se o platbu šekem). Pro platby do slovenských bank je BIC/SWIFT kód nepovinný, doplní se automaticky na základě IBAN.
31.	Ulice banky	35	803	35	1.řádek adresy	Ulice (povinné pole, pokud není vyplněn BIC/SWIFT kód a nejedná se o platbu šekem). Pro platby do slovenských bank je BIC / SWIFT kód nepovinný, doplní se automaticky na základě IBAN.
32.	Město banky	35	838	35	2.řádek adresy	Město (povinné pole, pokud není vyplněn BIC/SWIFT kód a nejedná se o platbu šekem). Pro platby do slovenských bank je BIC / SWIFT kód nepovinný, doplní se automaticky na základě IBAN.
33.	země, NCC banky	35	873	35	3.řádek adresy	Země (povinné, pokud není vyplněn BIC/SWIFT kód). Pro platby do slovenských bank je BIC / SWIFT kód nepovinný, doplní se automaticky na základě IBAN..
34.	Příznak pro platbu šekem (volitelné pole)	1	908	X(1)	"Y"=platba šekem, ostatní na účet.	Pokud je string "PLATBA SEKEM" v čísle účtu partnera, potom příznak="Y".



35.	Filler	1	909	X(1)	Nevyužito	Nevalidováno
36.	Koncový znak	2	910	X(2)	CRLF	

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.

2.3 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 KBSK.
- 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 ve formátu EDI BEST 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 Data 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.
- Každá transakce zadaná IMPORTEM z dávkou **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 (běžný účet, spořicí účet, termínovaný vklad, půjčky jednotlivcům, úvěry podnikům, úvěrové karty i půjčky na nemovitosti). Pokud pro elektronický výpis za úvěrové účty, 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.

Soubor má následující 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 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 neúčtních informací u úvěrových účtů při exportu s **volbou bez neúčtních informací**, bude toto pořadí vzrůstající, ale ne nepřetržité. Případné "díry" v číslování představují neúčtí transakce. Tedy při stažení s **neúčtními 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 -),	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.
--	---

2.3.2 Základní formát Elektronického výpisu – zaúčtované transakce předchozího obchodního dne

Elektronický výpis

Tabulka srovnání obsahu dat formátu EDI_BEST

Hlavička elektronického výpisu

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)	„EDI_BEST“
3.	Datum vytvoření	6	11	rrmmdd	Datum odeslání souboru
4.	identifikace souboru	14	17	X(14)	nyní 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)	PB="ProfiBanka-export trans. hist."
8.	Obsažené transakce	30	79	X(30)	„Pouze učetní transakce“ – znamená, že do souboru jsou vybírány pouze transakce mající vliv na zůstatek a obraty debet a kredit (věty typu 52). „Včetně neúčtních transakcí“ – znamená, že do souboru jsou vybírány i neúčtí transakce bez vlivu na zůstatek, obraty debet a kredit (věty 52 i věty 53).
9.	Filler	669	109	X(669)	nyní nevyužito a nekontrolováno
10.	Koncový znak	2	778	X(2)	CRLF

Patička elektronického výpisu

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB
1.	Typ věty	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 plateb	6	17	9(6)	počet vět 51, 52, 53, 54, 55 v souboru
5.	Kontrolní součet	18	23	9(16)V9(2)	suma pole Částka všech vět 52, 53
6.	Filler	737	41	X(737)	nyní nevyužito a nekontrolováno
7.	Koncový znak	2	778	X(2)	CRLF



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 KBSK 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.	Filler	3	84	X(3)	Nevalidováno
12.	KBI_ID	31	87	X(31)	identifikace přiřazená centrálním účetním systémem
13.	Variabilní symbol	10	118	9(10)	Pole 13 a pole 14 jsou identická
14.	Variabilní symbol partnera	10	128	9(10)	Variabilní symbol partnera
15.	Konstantní symbol	10	138	9(10)	Konstantní symbol
16.	Specifický symbol	10	148	9(10)	Pole 16 a pole 17 jsou identická
17.	Specifický symbol partnera	10	158	9(10)	Specifický symbol partnera
18.	Datum vytvoření	8	168	9(8) RRRRMMDD	datum vytvoření
19.	Datum účtování	8	176	9(8) RRRRMMDD	Datum zpracování v KBSK
20.	Datum odepsání	8	184	9(8) RRRRMMDD	Datum zpracování v JPÚ
21.	Datum splatnosti (Valuta)	8	192	9(8) RRRRMMDD	Datum splatnosti
22.	Kód transakce	2	200	9(2)	Kód transakce v KBI
23.	Filler	3	202	X(3)	Nevyužito
24.	Kód operace	1	205	9(1)	0=platba, 1=inkaso
25.	Filler (pro blokaci/rezervaci)	4	206	X(4)	0000
26.	Popis 1	140	210	X(140)	Popis debet nebo u ZPL: 1. řádek (35 bytů) „ucet“ účet partnera 2. řádek „rfKB“ reference KBSK 3. řádek „rfJU“ reference banky partnera
27.	Popis 2	140	350	X(140)	Popis kredit nebo u ZPL: 1. řádek (35 bytů) “bank“ BIC / 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 KBSK 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 souboru	14	725	X(14)	číslo souboru, kde byla platba obsažena
33.	IB_ID	11	739	X(11)	Elektronic Banking IDentification ID přiděleno na aplikační server
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 neúčtení 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 neúčtení údaje transakce věty 52 (dodatečné informace o příjemci a příkazci).
	Věta 55 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtení údaje transakční věty 52 (dodatečné informace o konečném příjemci a původním příkazci)
Blok transakční věty n.	Věta 52 za účetní transakci daného účtu (standardní pole)
	Věta 54 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtení údaje transakce věty 52 (dodatečné informace o příjemci a příkazci).
	Věta 55 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtení údaje transakční věty 52 (dodatečné informace o konečném příjemci a původním příkazci)

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

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 bance 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“**.

V souvislosti se zavedením produktu SEPA DIRECT DEBIT (SDD) v KBSK a to v roli debtora jsou do věty 55 doplněna nová identifikační pole.

- **Mandate ID** – identifikace Mandátu, který si vzájemně plátce a příkazce potvrdili,
- **Client ID (CID)** – jednoznačná identifikace přidělená danému subjektu v rámci SEPA platebního prostoru,
- Tyto informace budou k dispozici jen v kanále PCB (Profibanka).

Poznámka: KBSK v roli Debтора SDD dokáže přijmout a zpracovat inkaso SEPA, a to včetně validace mandátu, který klient bance předal, aby mohla kontrolovat oprávnění k inkasu dle pravidel SEPA.

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

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB	Požadovaná 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 Čísła 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 KBSK	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 Address	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 tabulku. 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 <i>Mojíbanky</i> nebo <i>Profibanky</i> Blíže viz příklady v kapitole SEPA Příklady presentace <u>Identifikačních kódů</u> 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 Address	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 tabulku. 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 <i>Mojíbanky</i> nebo <i>Profibanky</i> Blíže viz příklady v kapitole SEPA Příklady presentace <u>Identifikačních kódů</u> 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)		nyní nevyužito a nekontrolováno
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.

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB	Požadovaná 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 KBSK	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	pouze SWIFT znaky
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 „0“ – 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)	Dle 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.	Mandate ID	35	439	X(35)	SDD only	Identifikace Mandátu, opravňujícího k Sepa Direct Debitu, která byla obsažena v obdrženém SDD příkazu
14.	Partner CID	35	474	X(35)	SDD only	Jednoznačná Identifikace partnera, která byla obsažena v obdrženém SDD příkazu
15.	Filler	339	439	X(339)		nyní nevyužito a nekontrolováno
16.	Koncový znak	2	778	X(2)	CRLF	koncový znak věty



2.4 Formát EDI_BEST - AVIZA

Jedná se o soubor následujícího členění:

- hlavička,
- aviza na online potvrzené předané platby do KBI,
- patička.

2.4.1 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 avíz a Kreditních avíz 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 aplikační server postupuje obdobně jako u TH, ale předává oddělené debetní a kreditní položky.

- Pokud se v čísle protiúctu vyskytne nula, není to chyba, ale znamená to, že platba byla realizována přes interní účty KBSK (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 EUR 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 EUR 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= EUR, Brutto=Netto.

Shrnutí:

Typ aviza	Typ platby	BRUTTO	NETTO	Poznámka
DEBET	ZPL	účet	protiúčet	Rozdíl je způsoben kurzem
	DP v EUR	účet	protiúčet	Brutto=netto
	DP v CM	účet	protiúčet	Rozdíl je způsoben kurzem
KREDIT	ZPL	protiúčet	účet	Rozdíl je způsoben kurzem
	DP v EUR	protiúčet	účet	Brutto=netto
	DP v CM	protiúčet	účet	Rozdíl je způsoben kurzem

V **Debetních avizech** info k účtům:

- Vyšlo zaúčtované ZPL platby nebo SEPA platby,
- Online zaúčtované debetní DP lokální i cizoměnové (online zadané i dávkové online zaúčtované),
- Online zaúčtované inkaso v CM bez konverze v rámci KBSK iniciované partnerem (online zadané i dávkové online zaúčtované),
- Online zaúčtované SEPA inkaso v rámci KBSK i mimo KBSK.

v **Kreditních avizech** info k účtům:

- Došlo zaúčtované ZPL platby nebo SEPA platby,
- Online zaúčtované kreditní DP eurové i cizoměnové (online zadané i dávkové online zaúčtované),
- Online zaúčtované inkaso v CM bez konverze v rámci KBSK iniciované vlastníkem účtu (online zadané i dávkové online zaúčtované),
- Online zaúčtované SEPA inkaso iniciované vlastníkem účtu.

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“.

2.4.2 Základní formát AVIZA pro domácí i zahraniční platby – aktuální platby daného dne

Hlavička Avíz

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB
1.	Typ zprávy	2	0	X(2)	HO
2.	Typ formátu	9	2	X(9)	„EDI BEST“
3.	Datum zpracování	6	11	rrmmd	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)	nyní nevyužito a nekontrolováno
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. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB
1.	Typ zprávy	2	0	X(2)	TO
2.	Typ formátu	9	2	X(9)	„EDI BEST“
3.	Datum zpracování	6	11	rrmmd	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

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

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB pro Zahraniční platby	Obsah dat ve službě PCB pro Tuzemské platby
1.	Typ věty	2	0	X(2)	92 = zahraniční platba 93=zahraniční platby s FX	82 = domácí platba 83=domácí FX platby
2.	Kód operace	2	2	X(2)	00 platba, 99 údaj není k dispozici, 10 SEPA platba (Credit Transfer), 11 SEPA inkaso (Direct Debit) V KBSK zatím povolen jen Credit Transfer. Pokud byly obsaženy nepovinné údaje jsou ve větě typu „94“.	00 platba, 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, poté mezery.
4.	Kód banky účtu	7	14	9(7)	vždy 0008100	vždy 0008100
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	3	37	X(3)	Kód měny vztažené k poli 34	Kód měny vztažené k poli 34



7.	Netto IB_ID	11	40	X(11)	Elektronic Banking IDentifikace přiděleno na AS "XXXXXXXXXX", kde X=konstanta kanálu P=PC banking	Elektronic Banking IDentifikace přiděleno na AS "XXXXXXXXXX", kde X=konstanta kanálu P=PC banking.
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)	BIC / 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 vztažený k poli 10	kód měny vztažený 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 KBSK	specifický symbol vztažený k účtu.
15.	SS	10	194	9(10)	nuly	nyní = pole 14
16.	Datum splatnosti	8	204	rrrrmdd	Požadované datum zpracování	Požadované datum zpracování
17.	Datum vytvoření (Book Date)	8	212	rrrrmdd	Datum přijetí na aplikační server	Datum přijetí na aplikační server
18.	Kurz	12	220	9(4)V9(8)	Použitý kurz	Použitý kurz (u EUR plateb = 1
19.	Detail debet	140	232	X(140)	Systémový text dle TC a typu aplikace (deposita nebo úvěry) a za něj řetězit 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 řetězit 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 vztažený k účtu.
21.	Filler	10	382	9(10)	Nevyužito	nyní nevyužito a nekontrolováno
22.	Detail pro partnera	140	392	X(140)	Doplňující informace	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	Popis majitele účtu
25.	Popis 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 Popis partnera (2x 35 znaků) Pro ostatní Pro kód operace 00 nebo 01 Popis 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 NBS
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 ZPL, 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 protiúčtu u Debetu	Čistá částka = Částka účtu u Kreditu Částka protiúčtu u Debetu
35.	Konec věty	2	1190	X(2)	CRLF	CRLF

2.4.3 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.

2.4.4 SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v AVIZU

AVIZA po zavedení SEPA mají ve větě typu „92“ v současném poli 2 Kód operace offset 2 hodnotu „10“ indikující SEPA platbu, která může obsahovat vyplněné nepovinné údaje (Credit transfer) nebo „11“ indikující SEPA inkaso, které může obsahovat vyplněné nepovinné údaje (Direct Debit). 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 presentovány 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 (neučetní SEPA údaje)

Poř. číslo	Název	Délka	Offset	Formát	Obsah dat ve službě PCB	Požadovaná 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_ID přidělené na aplikační server“XXXXXXXXXX”, kde X=konstanta kanálu I=internet banking, P=PC banking, D=direct channel, E=standardní kanály EDI, M=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
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 Adress	140	158	X(140)	SEPA pole 22 The address of the Beneficiary	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa vlastník účtu u Vyšlo platby adresa partnera
7.	Země příjemce	2	298	X(2)	alfanumerický ISO kód země partnera	u Došlo platby země vlastníka účtu u Vyšlo platby země partnera



	Partner Country					
8.	Typ příjemce Partner type	1	300	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Hodnota „O“ nebo „S“
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. * Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %. Klient má možnost plně změnit prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojíbanky 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 vlastník 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“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Hodnota „O“ nebo „S“
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. * Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %. Klient má možnost plně změnit prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojíbanky nebo Profibanky.
15.	Reference příkazce Ordering Party Reference	35	724	X(35)	SEPA pole 41 The Originator reference of the Credit Transfer Transaction	Reference generovaná klientem (příkazcem).
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)	Hodnota „O“ nebo „S“.
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)	Hodnota „O“ nebo „S“



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)		nyní nevyužito a nekontrolováno
23.	Konec věty	2	1190	X(2)		CRLF