

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

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

Platby v rámci EHP s účinností od 13. 1. 2018

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

Euro platby:

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

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

Pole RF: (Stav zpracování plateb)

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

Pro odlišování duplicit příkazů doporučujeme využít 9-ti místné pořadové číslo příkazu v souboru „reference“, tedy **znaky na 19 až 27 místě.**



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

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

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

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

Příklad pro CFA - „:RF:MCFAA20120827084816000000003aaaaaaaa“

Platební soubor má následující strukturu:

Význam jednotlivých sloupců:

Popis	=	číslo pole
N / P	=	nepovinné a povinné pole p = povinné pole n = nepovinné pole p* = podmíněně povinné pole (další info uvedeno v poznámce u daného pole)
Formát	=	délka a formát pole c = numerická 0 - 9 a = alfanumerické d = pole pro datum ve formátu RRMMDD f = fixní (pevná) délka pole v = variabilní délka pole



Výchozí hodnota = pokud pole není vyplněno uživatelem, bude vyplněna tato základní hodnota

Poznámka = doplňující informace

Záhlaví souboru má následující strukturu:

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

Záhlaví příkazu má tuto strukturu:

{1:F01XXXXXXXXXXXXBBBBTTTTTT}{2:I100XXXXXXXXXXXXY1}{4:

{1:F01

XXXXXXXXXXA

BBBB

TTTTTT}

Konstantní - Základní blok záhlaví

První čtyři místa = kód banky příkazce - zbytek **přesně** „XXXXXA“

Stav (je generován programem, 0 - 9999) - pořadové číslo souboru v rámci dne

Číslo transakce (je generováno programem, 0 - 999999) - pořadové číslo příkazu

{2:I100

Konstantní - Aplikační blok záhlaví



XXXXXXXXA

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

Y

Typ platby:

- N Standardní zprostředkování
- U Platby telexem nebo SWIFT urgent
- A Platba šekem, volný typ rozeslání
- B Platba šekem, doporučeně
- C Platba šekem, spěšně

- D Platba šekem, doporučeně a spěšně
- E Platba šekem na příjemce
- F Platba šekem na příjemce doporučeně
- G Platba šekem na příjemce spěšně
- H Platba šekem na příjemce doporučeně a spěšně

Pokud máte nainstalován přídatný modul priorit
plateb, (tuto informaci si můžete ověřit v bance nebo v Management
Data Praha), aplikace bude podporovat ještě typy plateb.

- S Expresní platby
- P PRIEURO platby

1}

Konstantní - Konec aplikačního bloku záhlaví

{4:

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

Popis	N / P	Formát	Výchozí hodnota	Poznámka
<CR><LF>:20: Reference zákazníka	p p	4 a f 16 a f		Pole musí mít pevnou délku 16 znaků, smí být doplněno mezerami zprava.
<CR><LF>:RF:	p*	4 a f		Toto pole nesmí být uvedeno, pokud jej vaše banka nepodporuje!!! Viz popis výše.
Subpole 1 Stav zpracování plateb	p*	50 a v		Toto subpole nesmí být uvedeno, pokud jej vaše banka nepodporuje!!! Viz popis výše.



<CR><LF>:32A: Subpole 1 Datum splatnosti příkazu	p	5 a f		
Subpole 2 ISO-kód měny pro následující částku Subpole 3	p	6 d f		
Částka	p	3 a f		
	p	15 c v		Částka včetně dvou desetinných míst, která jsou vždy oddělena desetinnou čárkou
<CR><LF>:50: Jméno a adresa příkazce	p	4 a f		Maximálně 4 řádky po 35 znacích. Řádky jsou oddělené pomocí <CR><LF>
Řádek 1	p	35 a v		První řádek nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery
Řádky 2 - 4	n	3*35 a v		Adresa příkazce
<CR><LF>:52D: Subpole 1 Účet příkazce Předčísí a číslo účtu <CR><LF>	p	5 a f		Předčísí + číslo účtu s vedoucími nulami
Subpole 2 Účet poplatků Předčísí a číslo účtu <CR><LF>	p	6 + 10 c f		Předčísí + číslo účtu s vedoucími nulami
Subpole 3 ISO-kód měny účtu příkazce <Space>	p	3 a f		
ISO-kód měny účtu poplatků příkazce <CR><LF>	p	3 a f		Jestliže kód rozdělení poplatků v poli :71A: je BN2, je zde zopakován ISO kód měny účtu příkazce
Subpole 4 Platební titul <Space>	p	3 c f	000	Pokud platební příkaz neobsahuje platební titul, bude toto pole obsahovat tři nuly (<i>viz příklad souboru na konci tohoto dokumentu</i>)
ISO-kód země příjemce <Space>	p	2 a f		
ISO-kód země banky příjemce	p	2 a f		
<CR><LF>:57A: Swift adresa banky příjemce	p	5 a f		
	n	11 a f		Pokud má swift 8 znaků, jsou doplněny tři mezery z pravé strany



<CR><LF>;57D: Jméno banky příjemce a její adresa: Řádek 1: Jméno Řádek 2: Jméno Řádek 3: Ulice Řádek 4: Město	p p n p* p*	5 a f 35 a v 35 a v 35 a v 35 a v	Řádky jsou odděleny pomocí <CR><LF>, pokud je řádek použit, nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery. Řádky 3. a 4. jsou povinné, nesmí být prázdné nebo obsahovat pouze mezery. Pro formát Europlatby naopak tyto dva řádky nesmí být uvedené! Viz popis výše.
<CR><LF>;59: Subpole 1 Fixní oddělovač lomítka „/“ Subpole 2 Číslo účtu příjemce <CR><LF> Subpole 3 Jméno a adresa příjemce Řádek 1 Řádky 2 - 4	p p n p n	4 a f 1 a f 34 a v 35 a v 35 a v	Řádky jsou odděleny pomocí <CR><LF>. První řádek v subpoli 3 nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery. Řádky 2 - 4 (pokud jsou použity) nesmí být prázdné nebo obsahovat pouze mezery.
<CR><LF>;70: Účel platby	n n	4 a f 4*35 a v	Max. 4 řádky po 35 znacích. Řádky jsou odděleny pomocí <CR><LF>, pokud je řádek použit, nesmí být prázdný nebo obsahovat pouze mezery. *) Specifika plnění pole Účel platby pro Komerční banku jsou uvedena na konci tohoto dokumentu

[illegible]

V níže uvedených příkladech znak „|“ reprezentuje mezeru.

Příklad souboru CFA:

```
:01:REFERENCE||DTCFA
:02:200,00|||||||
:03:00001
```



```
:04:KOMBCZPPXXX  
:05:JMENO|PRIKAZCE  
JMENO|PRIKAZCE  
ADRESA|PRIKAZCE  
ADRESA|PRIKAZCE  
:07:18032701.CFA  
{1:F010200XXXXXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:  
:20:REFERENCE||||||  
:32A:120827EUR200,00  
:50:JMENO|PRIKAZCE  
JMENO|PRIKAZCE  
ADRESA|PRIKAZCE  
ADRESA|PRIKAZCE  
:52D:0000000012345671  
0000000012345671  
EUR|EUR  
120|DE|DE  
:57A:SWADRESA|||  
:57D:BANKA|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|||||  
BANKA|||||||||||||||||||||||||  
ULICE|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|  
MESTO|BANKY|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|  
:59:/100200300 JMENO|PRIJEMCE  
JMENO|PRIJEMCE  
ADRESA|PRIJEMCE  
ADRESA|PRIJEMCE  
:70:UCEL|PLATBY UCEL|PLATBY  
UCEL|PLATBY  
UCEL|PLATBY :71A:BN1  
:72:00|00|00|00  
KONTAKTNI|OSOBA| ||||| DALSI|TEXT|POLE|52D| |||||  
STATISTIKA|1| |||||  
STATISTIKA|2| |||||  
STATISTIKA|3| |||||  
-}
```

Přechod mezi více příkazy:

```
:01:REFERENCE|||DTCFA
:02:200,00|||||
:03:00001
:04:KOMBCZPPXXX
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:07:12082701.CFA
{1:F010200XXXXAXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||||
:32A:120827EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
```




```

:01:REFERENCE||DTCFA
:02:200,00|||||||
:03:00001
:04:KOMBCZPPXXX
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:07:12082701.CFA
{1:F010200XXXXAXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||||
:RF:MCFAA2012082708481600000000300000000
:32A:120827EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
120|DE|DE
:57A:SWADRESA|||
:57D:BANKA|ZAHRA NICNIHO|PRIJEMCE|||||
BANKA|||||||
ULICE|BANKY|ZAHRA NICNIHO|PRIJEMCE||
MESTO|BANKY|ZAHRA NICNIHO|PRIJEMCE||
:59:/100200300 JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY :71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA||||||| DALSI|TEXT|POLE|52D|||||||
STATISTIKA|1|||||||
STATISTIKA|2|||||||
STATISTIKA|3|||||||
-}

```

Příklad souboru CFA pro EURO platbu:

```

:01:REFERENCE||DTCFA
:02:200,00|||||||
:03:00001
:04:KOMBCZPPXXX
:05:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:07:12082701.CFA
{1:F010200XXXXAXXX4711000001}{2:I100SWADRESAAXXXN1}{4:
:20:REFERENCE|||||

```



```

:32A:120827EUR200,00
:50:JMENO|PRIKAZCE
JMENO|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
ADRESA|PRIKAZCE
:52D:0000000012345671
0000000012345671
EUR|EUR
000|DE|DE
:57A:SWADRESA|||
:57D:BANKA|ZAHRANICNIHO|PRIJEMCE|||||
:59:/DE96460400330811231100 JMENO|PRIJEMCE
JMENO|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
ADRESA|PRIJEMCE
:70:UCEL|PLATBY UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY
UCEL|PLATBY :71A:BN1
:72:00|00|00|00
KONTAKTNI|OSOBA|
|
-}

```

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

Pro všechny **FX platby** je nutno uvést na prvních sedmi pozicích prvního řádku řetězec znaků /FOREX/, tj. lomítko text FOREX lomítko (vše bez mezer) nebo -FOREX-, tj. pomlčka text FOREX pomlčka (vše bez mezer)

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

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

Pro případné **zadání platebních symbolů** u

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

je nutno uvést řetězec znaků:

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

**Přehled změn ve Formátu zahraničních plateb CFA pro aplikaci MC 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 :71A: ve Formátu zahraničních plateb CFA pro aplikaci MC. Nový text je upraven kurzívou a podtržením, rušený text je upraven kurzívou a přeškrtnutím.

PSD

Pokud jsou splněny tyto podmínky:

1. ~~země banky příjemce je z EHS~~
2. ~~měna platby je stejná jako měna účtu příkazce~~
3. ~~měna platby je z EHS~~
4. ~~poplatky musí být rozděleny na příjemce/příkazce pole :71A:BN1~~

Platby v rámci EHP s účinností od 13. 1. 2018

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

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