



---

**INTERNETOVÉ**

---

**BANKOVNICTVÍ**

---

**UNICREDIT BANK**

---

**CZECH REPUBLIC, A.S.**

---

---

**BUSINESSNET BASIC**

---

**BUSINESSNET PROFESSIONAL**

---

---

**POPIS FORMÁTŮ**

---

**PRO KOMUNIKACI**

---

**S ÚČETNÍMI SYSTÉMY**

---

prosinec 2011



## Úvod

Vážená klientko, vážený kliente,

velmi nás těší, že jste se rozhodli pro moderní produkt internetového bankovníctví BusinessNet, který je určený zejména pro firemní klientelu. Služby internetového bankovníctví Vám umožní **jednoduše, pohodlně, bezpečně a efektivně** řídit Vaše finanční toky, a to 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. Mezi nedílné součásti služeb patří možnost předávání dat do účetních systémů a načítání dat z účetních systémů do internetového bankovníctví.

Příručka, která se Vám dostává do rukou, Vám pomůže v orientaci v různých typech datových formátů, které produkt BusinessNet podporuje a poradí Vám, jakým způsobem lze z Vámi používaného produktu provádět export a import dat.

Příručka je rozdělena na dvě základní části. První část se týká exportu výpisů. Druhá část pojednává o možnostech importu platebních příkazů.

V přehledu elektronických výpisů z účtů za jednotlivé bankovní dny je k dispozici možnost exportu výpisů ve zvoleném formátu pro další zpracování v účetním systému. V nabídce „Zprávy MT942“ lze zobrazit přehled obrátů zaúčtovaných na účtu v aktuálním dni. Tyto obraty je možné exportovat a dále je elektronicky zpracovávat. V nabídce „Dokumenty (PDF)“ lze získat PDF výpis z účtu, který splňuje všechny náležitosti papírového výpisu z účtu. Dokumenty s datem od 1.1.2011 je možné použít jako oficiální dokument Banky.

Do produktu BusinessNet je možné z účetnictví načíst soubory obsahující transakce tuzemského a zahraničního platebního styku. Soubory je možné importovat či uploadovat v různých formátech. Mezi velké výhody patří možnost definice vlastního importního formátu (pro tuzemské platby) přímo v produktu BusinessNet. V tomto případě se jedná o funkčnost, kterou aktuálně nenabízí žádný jiný produkt na bankovním trhu.

V případě jakýchkoliv dotazů je Vám k dispozici každý pracovní den od 7:00 do 18:00 hod. naše technická podpora na telefonní lince 221 210 011, či na e-mailu elbn@unicreditgroup.cz.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

## Obsah:

<b>1. Export výpisů a pohybů v rámci dne.....</b>	<b>5</b>
1.1. Úvod.....	5
1.2. Výpisy z účtu.....	6
1.2.1. SWIFT/MultiCash strukturovaný.....	6
1.2.2. SWIFT/MultiCash nestrukturovaný.....	13
1.2.3. Gemini.....	18
1.3. Pohyby v rámci dne (zprávy MT942).....	23
1.3.1. SWIFT/MultiCash strukturovaný.....	23
1.3.2. SWIFT/MultiCash nestrukturovaný.....	30
<b>2. Import &amp; upload plateb.....</b>	<b>35</b>
2.1. Úvod.....	35
2.2. Tuzemské platby.....	37
2.2.1. Tuzemské standardní a expresní platby.....	37
2.2.1.1. MultiCash formát.....	37
2.2.1.2. Gemini formát.....	41
2.2.1.3. CSV formát.....	44
2.2.1.4. Vlastní formát.....	46
2.2.2. Výzva k inkasu.....	51
2.2.2.1. MultiCash formát.....	51
2.2.2.2. Gemini formát.....	54
2.3. Zahraniční platby.....	57
2.3.1. MultiCash formát.....	57
2.3.2. Gemini formát.....	62

## 1. Export výpisů a pohybů v rámci dne

### 1.1. Úvod

Z produktu BusinessNet je možné získat výpisy z účtu a seznam pohybů v rámci dne jak z účtů vedených v UniCredit Bank Czech Republic, a.s., tak z účtů vedených v jiných bankách (prostřednictvím MT940/MT942).

Export výpisů v různých formátech lze spustit v menu „**Finance > Účty > Výpisy**“.

Export pohybů v rámci dne je k dispozici v menu „**Finance > Účty > Zprávy MT942**“.

Před samotným exportem dat je důležité zvolit z nabízených formátů ten, který dokáže zpracovat cílový účetní systém.

**Při exportu výpisů z účtu a pohybů v rámci dne platí následující pravidla:**

- produkt umožňuje export výpisů z více účtů do jednoho souboru
- najednou je možné exportovat až sto výpisů
- export výpisů lze v případě potřeby opakovat
- banka garantuje maximální dostupnost historie výpisů v délce 15 měsíců
- při zobrazení výpisů je možné potlačit zobrazení výpisů, které již byly exportovány. Cílem je předejít duplicitnímu načtení výpisu do účetního systému klienta. Již exportované výpisy lze znovu exportovat s tím, že uživatel je upozorněn na skutečnost, že výpis již jednou exportován byl.
- v případě výpisů z účtů a seznamu pohybů v rámci dne z účtů vedených v jiných bankách než UniCredit Bank Czech Republic, a.s. je třeba požádat o popis formátu banku, ve které je účet vedený

Produkt BusinessNet umožňuje získat PDF výpis z účtu, který splňuje všechny náležitosti papírového výpisu z účtu. Dokumenty s datem od 1.1.2011 je možné použít jako oficiální dokument Banky. PDF výpis z účtu je k dispozici v menu „**Finance > Dokumenty (PDF) > volba „Výpis z běžného účtu**“.

**V rámci exportu výpisů a pohybů v rámci dne jsou k dispozici následující formáty:**

#### 1. Výpisy z účtů

- SWIFT/MultiCash strukturovaný
- SWIFT/MultiCash nestrukturovaný
- Gemini
- Dokumenty (PDF) ke stažení – Výpis z běžného účtu

#### 2. Pohyby v rámci dne (zprávy MT942)

- SWIFT/MultiCash strukturovaný
- SWIFT/MultiCash nestrukturovaný

## 1.2. Výpisy z účtu

### 1.2.1. SWIFT/MultiCash strukturovaný

#### Úvod

Tento formát výpisů z účtu vychází z mezinárodního formátu SWIFT MT940. Přípona, kterou program automaticky připsuje souboru je vždy **".STA"**. Soubory je možné uložit na libovolné místo na disku.

Export z produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby **„Finance > Účty > Výpisy“**. V této volbě je nutné pro export souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat formát pro export výpisů **„SWIFT/MultiCash strukturovaný“**. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se exportu souboru naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci **„Finance > Účty > Výpisy“**.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách **{1:}** **{2:}**. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli **{4:}**, uzavřeném rovněž do složených závorek.

Počáteční pozice **{4:**

Ukončovací pozice **-}**

**Pole uvozená a ukončená „:“, jsou oddělena pomocí <CR><LF> !!!**

Při načítání proběhne rozdělení na pole a subpole, přičemž některá subpole jsou volitelná.

**Hlavní výhodou formátu „SWIFT/MultiCash strukturovaný“ je strukturované pole :86:, které, oproti formátu „SWIFT/MultiCash nestrukturovaný“, umožňuje detailnější rozlišení konkrétních typů transakcí.**

**Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):**

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li><b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Délka pole či subpole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9</li> <li><b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li><b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

#### Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

## Formát výpisu

<b>Popis polí a subpolí</b> - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	<b>VP</b>	<b>DF</b>
<b>{4:</b>	<b>M</b>	<b>3,N,F</b>
<b>začátek výpisu MT-940 + &lt;CR&gt;&lt;LF&gt;</b>		
<b>:20:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>Reference</b>	<b>M</b>	<b>16,A,V</b>
<b>:21:</b>	<b>O</b>	<b>4,A,F</b>
<b>Reference</b>	<b>O</b>	<b>16,A,V</b>
<b>:25:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>popis účtu – (Swift kód banky / číslo účtu) nebo (číslo banky / číslo účtu)</b>	<b>M</b>	<b>35,A,V</b>
<b>:28C:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>číslo výpisu – číslo výpisu / číslo stránky</b>	<b>M</b>	<b>8,A,V</b>
<b>:60X: (X = typ salda: F – počáteční saldo, M – mezisoučet)</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)</b>	<b>M</b>	<b>1,A,F</b>
<b>subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)</b>	<b>M</b>	<b>6,D,F</b>
<b>subpole 3 – měna ISO kód měny</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 4 – částka max. 15 znaků s desetinnou čárkou !</b>	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>:61:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>řádek obratu</b>		
<b>subpole 1 – datum splatnosti (formát RRMMDD)</b>	<b>M</b>	<b>6,D,F</b>
<b>subpole 2 – datum zaúčtování (formát MMDD)</b>	<b>O</b>	<b>4,D,F</b>
<b>subpole 3 – typ, max. 2 znaky (C – kredit, RC – storno kredit, D – debet, RD – storno debet)</b>	<b>M</b>	<b>2,A,V</b>
<b>subpole 5 – částka, max. 15 znaků s desetinnou čárkou !</b>	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>subpole 6 – textový klíč</b>	<b>M</b>	<b>4,A,V</b>
<b>subpole 7 – transakční reference</b>	<b>M</b>	<b>16,A,V</b>
<b>subpole 8 – // (v případě, že se vyplňuje pole „Bankovní reference“)</b>	<b>M</b>	<b>2,A,F</b>
<b>subpole 9 – bankovní reference</b>	<b>O</b>	<b>16,A,V</b>
<b>:86:</b>	<b>O</b>	<b>4,A,F</b>
<b>pole dalších informací (rozpis polí uveden níže)</b>		
<b>:62X: (X = typ salda: F – konečné saldo, M – mezisoučet)</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)</b>	<b>M</b>	<b>1,A,F</b>
<b>subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)</b>	<b>M</b>	<b>6,D,F</b>
<b>subpole 3 – měna ISO kód měny</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 4 – částka max. 15 znaků s desetinnou čárkou !</b>	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>:64:</b>	<b>O</b>	<b>4,A,F</b>
<b>aktuální saldo podle valuty</b>		
<b>subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)</b>	<b>M</b>	<b>1,A,F</b>
<b>subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)</b>	<b>M</b>	<b>6,D,F</b>
<b>subpole 3 – měna ISO kód měny</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 4 – částka max. 15 znaků s desetinnou čárkou !</b>	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>:65:</b>	<b>O</b>	<b>4,A,F</b>
<b>budoucí saldo podle valuty</b>		
<b>subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)</b>	<b>M</b>	<b>1,A,F</b>
<b>subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMMDD)</b>	<b>M</b>	<b>6,N,F</b>
<b>subpole 3 – měna ISO kód měny</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 4 – částka max. 15 znaků s desetinnou čárkou !</b>	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>-}</b>	<b>M</b>	<b>2,A,F</b>
<b>ukončení výpisu MT-940 + &lt;CR&gt;&lt;LF&gt;</b>		

**Hodnoty swiftového textového klíče v poli :61:**

V subpoli 6 je vždy uveden swiftový textový klíč, který obsahuje 4 znaky začínající písmenem Fxxx.  
Aktuálně používané swiftové textové klíče jsou:

**FCHG** Poplatky a jiné výdaje  
**FCMI** Položky Cash management - bez detailu  
**FDDT** Inkaso  
**FINT** Úroky  
**FMSC** Různé  
**FSTO** Trvalý příkaz  
**FTRF** Převod

Úplný přehled aktuálně platných swiftových textových klíčů:

BOE	Bill of exchange
BRF	Brokerage fee
CHG	Charges and other expenses
CHK	Cheques
CLR	Cash letters/Cheques remittance
CMI	Cash management item - No detail
CMN	Cash management item - Notional pooling
CMS	Cash management item - Sweeping
CMT	Cash management item - Topping
CMZ	Cash management item - Zero balancing
COL	Collections (used when entering a principal amount)
COM	Commission
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)
DDT	Direct Debit Item
DIV	Dividends-Warrants
EQA	Equivalent amount
ECK	Eurocheques
FEX	Foreign exchange
INT	Interest
LBX	Lock box
LDP	Loan deposit
MSC	Miscellaneous
RTI	Returned item
SEC	Securities (used when entering a principal amount)
STO	Standing order
TCK	Travellers cheques
TRF	Transfer
VDA	Value date adjustment (used with an entry made to withdraw an incorrectly dated entry - it will be followed by the correct entry with the relevant code)



**Popis formátu strukturovaného pole :86:****Tuzemský platební styk**

Tuzemské transakce			
VP	Subpole	Délka	Obsah
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?00	27x	Obecný Popis transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?10	10n	
O	?20	27x	Číslo účtu plátce (příjemce) / Kód banky  <b>123456789012345678901234567</b> 000000-0000000000/0000
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS)  <b>123456789012345678901234567</b> KS 0000000000
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS)  <b>123456789012345678901234567</b> VS 0000000000
O	?23	27x	Specifický symbol (SS)  <b>123456789012345678901234567</b> SS 0000000000
O	?24	27x	Důvod platby
O	?25	27x	Důvod platby
O	?26	27x	Důvod platby
O	?27	27x	Důvod platby
O	?28	27x	Důvod platby
O	?29	27x	Důvod platby
O	?30	12x	Kód banky plátce (příjemce) - uvedeno pouze v případě, že subpole ?38 není vyplněno <b>123456789012</b> 0000
O	?31	24x	Číslo účtu plátce (příjemce) - uvedeno pouze v případě, že subpole ?38 není vyplněno <b>123456789012345678901234</b> 000000 0000000000
O	?32	27x	Název plátce (příjemce)
O	?33	27x	Název plátce (příjemce)
O	?34	3!n	
O	?38	24x/34x	IBAN *)
O	?60	27x	
O	?61	27x	
O	?62	27x	
O	?63	27x	

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

\*) subpole ?38 není ke dni vyhotovení tohoto popisu dosud využíváno

**Příklad:**

```
:61:1110031003D1,10FTRFPP00027004688706//9231991630000002
:86:020?00S-TUZ-VYSLA/DOM-STNDTRNSF-O?20000000-0002505029/2700?21KS 0
000000308?22VS 1234567890?23SS 9998887776?24ZPRAVA PRO PLATCE 01
MAXIM?2535 ZNAKUZPRAVA PRO PLATCE 0?262 MAXIM 35 ZNAKUZPRAVA PRO?
27PLATCE 03 MAXIM 35 ZNAKUZPR?28AVA PRO PLATCE 04 MAXIM 35?29ZNAK
U?302700?31000000-0002505029?32TESTOVY PRIJEMCE
```

**Zahraniční platební styk**

<b>Zahraniční transakce</b>			
<b>VP</b>	<b>Subpole</b>	<b>Délka</b>	<b>Obsah</b>
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?00	27x	Obecný Popis transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?10	10n	
O	?20	27x	Účet plátce (příjemce) - pokud není účet uveden, doplněno standardním textem “account number not received”
O	?21	27x	Účet plátce (příjemce)
O	?22	27x	Převáděná měna a částka  <b>123456789012345678901234567</b> CCY 000.000.000.000,00
O	?23	27x	Kurs  <b>123456789012345678901234567</b> RATE 00,0000
O	?24	27x	Důvod platby
O	?25	27x	Důvod platby
O	?26	27x	Důvod platby
O	?27	27x	Důvod platby
O	?28	27x	Důvod platby
O	?29	27x	Důvod platby
O	?30	12x	BIC (swiftová adresa) plátce příjemce nebo kód banky (v případě převodu v CZK na ČNB) - uvedeno pouze v případě, že subpole ?38 není vyplněno
O	?31	24x	Číslo účtu plátce (příjemce) - pokud není účet uveden, doplněno standardním textem “account number not received” - uvedeno pouze v případě, že subpole ?38 není vyplněno
O	?32	27x	Název plátce (příjemce)
O	?33	27x	Název plátce (příjemce)
O	?34	3!n	
O	?38	24x	IBAN *)
O	?60	27x	Platební titul  <b>123456789012345678901234567</b> PT 0000
O	?61	27x	
O	?62	27x	
O	?63	27x	

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

\*) subpole ?38 není ke dni vyhotovení tohoto popisu dosud využíváno

**Příklad:**

```
:61:1110041004D27,17FTRFGPP 1277100040//9253994530001010
:86:201?00ZAHRAICNI-VYSLA/FORTNSF-O?20CZ1755000000000002505029?22EU
R 1,10?23RATE 24,698795?24DUVOD PLATBY 01 MAXIMALNE 3?255 ZNAKU D
UVOD PLATBY 02?26MAXIMALNE 35 ZNAKU DUVOD?27 PLATBY 03 MAXIMALNE
35 ZNA?28KU DUVOD PLATBY 04 MAXIM?29ALNE 35 ZNAKU?30RZBCCZPPXXX?3
1CZ1755000000000002505029?32TESTOVY PRIJEMCE MAXIMALNE?3335 ZNAKU
01TESTOVA ADRESA MA?60PT 950
```

**Ostatní strukturované transakce**

Ostatní strukturované transakce			
VP	Subpole	Délka	Obsah
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?00	27x	Obecný Popis transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?10	10n	
O	?20	27x	Důvod platby
O	?21	27x	Důvod platby
O	?22	27x	Důvod platby
O	?23	27x	Důvod platby
O	?24	27x	Důvod platby
O	?25	27x	Důvod platby
O	?26	27x	Důvod platby
O	?27	27x	Důvod platby
O	?28	27x	Důvod platby
O	?29	27x	Důvod platby
O	?30	12x	
O	?31	24x	
O	?32	27x	
O	?33	27x	
O	?34	3!n	
O	?38	24x	
O	?60	27x	
O	?61	27x	
O	?62	27x	
O	?63	27x	

“?” standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86  
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

**Příklad:**

```
:61:1110041004D250,00FCHG000000000000000000//9253994530001011
:86:808?00POPLATKY/FEES?20Ref: GPP 1277100040Standard
```

**Ostatní nestrukturované transakce**

Ostatní nestrukturované transakce			
VP	Subpole	Délka	Obsah
M		3!n	Transakční kód: <b>999</b>
O		387x	Nestrukturovaný důvod platby

**Příklad:**

```
:61:1110041004D600,00FMSC000000000000000000//9262900450000346
:86:999Platba dne 30.09.2011 5584 48541 / STANIMÍR PAŠOV CZK 600,00 H
OTEL U KRASNE VYHLIDKY - ZNOJMO
```

**Tabulka transakčních kódů****Vysvětlivky k anglickému popisu:**

DOM = tuzemský

FOR = zahraniční

O = odchozí (= debet)

I = příchozí (= kredit)

STND = standardní

EXPR = expresní

TRNSF = transakce (platební příkaz)

Transakční kód	Text
<b>0xx</b>	<b>TUZEMSKÉ PLATBY</b>
004	INKASO-VYSLE/DOM-DIRDEBIT-O
008	TRV-PRIKAZ/DOM-STANDNGORD-O
020	S-TUZ-VYSLA/DOM-STNDTRNSF-O
051	S-TUZ-DOSLA/DOM-STNDTRNSF-I
071	INKASO-DOSLE/DOM-DIRDEBIT-I
082	ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT
083	VYB.HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL
087	E-TUZ-VYSLA/DOM-EXPRTRNSF-O
088	E-TUZ-DOSLA/DOM-EXPRTRNSF-I
<b>2xx</b>	<b>ZAHRANIČNÍ PLATBY</b>
201	ZAHRANICNI-VYSLA/FORTRNSF-O
202	ZAHRANICNI-DOSLA/FORTRNSF-I
<b>8xx</b>	<b>OSTATNÍ STRUKTUROVANÉ TRANSAKCE</b>
808	POPLATKY/FEES
809	PROVIZE/COMMISSION
814	UROKY/INTERESTS
833	CASH POOLING TRANSFER
835	OTHER TYPE OF BUSINESS
899	BANK-STORNO/CANCELLATION
<b>9xx</b>	<b>OSTATNÍ NESTRUKTUROVANÉ TRANSAKCE</b>
999	NESTRUKTUROVANÝ DŮVOD PLATBY

### 1.2.2. SWIFT/MultiCash nestrukturovaný

#### Úvod

Tento formát souboru výpisů z účtu je založen na mezinárodním formátu SWIFT MT940. Přípona, kterou program automaticky připsuje souboru je vždy **".STA"**. Soubory je možné uložit na libovolné místo na disku.

Export z produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby **„Finance > Účty > Výpisy“**. V této volbě je nutné pro export souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat formát pro export výpisů **„SWIFT/MultiCash nestrukturovaný“**. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se exportu souboru naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci **„Finance > Účty > Výpisy“**.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách {1:} {2:}. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli {4:}, uzavřeném rovněž do složených závorek.

Počáteční pozice {4:  
Ukončovací pozice -}

**Pole, uvozená a ukončená „:“, jsou oddělena pomocí <CR><LF> !!!**

Při načítání proběhne rozdělení na pole a subpole, přičemž některá subpole jsou volitelná.

**Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):**

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li><b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Délka pole či subpole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9</li> <li><b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li><b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

## Formát výpisu

<b>Popis polí a subpolí</b> - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	<b>VP</b>	<b>DF</b>
{4:	M	3,N,F
začátek výpisu MT-940 + <CR><LF>		
:20:	M	4,A,F
Reference	M	14,A,V
:21:	O	4,A,F
Reference	O	16,A,V
:25:	M	4,A,F
popis účtu – (Swift kód banky / číslo účtu) nebo (číslo banky / číslo účtu)	M	35,A,V
:28:C	M	5,A,F
číslo výpisu – číslo výpisu / číslo stránky, MultiCash vezme z čísla výpisu pouze poslední 4 znaky	M	8,A,V
:60X: (X = typ salda: F – počáteční saldo, M – mezisoučet)	M	5,A,F
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka max. 15 znaků s desetinnou čárkou !	M	15,N,V
:61:	M	4,A,F
řádek obratu		
subpole 1 – datum splatnosti (formát RRMDD)	M	6,D,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát MMDD)	O	4,D,F
subpole 3 – typ, max. 2 znaky (C – kredit, RC – storno kredit, D – debet, RD – storno debet)	M	2,A,V
subpole 5 – částka, max. 15 znaků s desetinnou čárkou !	M	15,N,V
subpole 6 – textový klíč	M	4,A,V
subpole 7 – reference klienta (pokud není uvede se NONREF)	M	16,A,V
subpole 8 – // (v případě, že se vyplňuje pole „Bankovní reference“)	M	2,A,F
subpole 9 – bankovní reference	O	16,A,V
:86:	O	4,A,F
pole dalších informací (rozpis polí uveden níže)		
:62X: (X = typ salda: F – konečné saldo, M – mezisoučet)	M	5,A,F
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka max. 15 znaků s desetinnou čárkou !	M	15,N,V
:64:	O	4,A,F
aktuální saldo podle valuty		
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka max. 15 znaků s desetinnou čárkou !	M	15,N,V
:65:	O	4,A,F
budoucí saldo podle valuty		
subpole 1 – typ (C = kredit, D = debet)	M	1,A,F
subpole 2 – datum zaúčtování (formát RRMDD)	M	6,D,F
subpole 3 – měna ISO kód měny	M	3,A,F
subpole 4 – částka max. 15 znaků s desetinnou čárkou !	M	15,N,V
-}	M	2,A,F
ukončení výpisu MT-940 + <CR><LF>		

**Hodnoty swiftového textového klíče v poli :61:**

V subpoli 6 je vždy uveden swiftový textový klíč, který obsahuje 4 znaky začínající písmenem Fxxx.  
Aktuálně používané swiftové textové klíče jsou:

**FCHG** Poplatky a jiné výdaje  
**FCMI** Položky Cash management - bez detailu  
**FDDT** Inkaso  
**FINT** Úroky  
**FMSC** Různé  
**FSTO** Trvalý příkaz  
**FTRF** Převod

Úplný přehled aktuálně platných swiftových textových klíčů:

BOE	Bill of exchange
BRF	Brokerage fee
CHG	Charges and other expenses
CHK	Cheques
CLR	Cash letters/Cheques remittance
CMI	Cash management item - No detail
CMN	Cash management item - Notional pooling
CMS	Cash management item - Sweeping
CMT	Cash management item - Topping
CMZ	Cash management item - Zero balancing
COL	Collections (used when entering a principal amount)
COM	Commission
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)
DDT	Direct Debit Item
DIV	Dividends-Warrants
EQA	Equivalent amount
ECK	Eurocheques
FEX	Foreign exchange
INT	Interest
LBX	Lock box
LDP	Loan deposit
MSC	Miscellaneous
RTI	Returned item
SEC	Securities (used when entering a principal amount)
STO	Standing order
TCK	Travellers cheques
TRF	Transfer
VDA	Value date adjustment (used with an entry made to withdraw an incorrectly dated entry - it will be followed by the correct entry with the relevant code)

**Popis formátu nestrukturovaného pole :86:****Tuzemský platební styk**

REF:	referenční číslo banky	proměnlivá délka
NA	vyšlá transakce:	
	číslo účtu	max. N6-N10
	kód banky	N4
	název účtu příjemce	proměnlivá délka
Z	došlá transakce:	
	číslo účtu	max. N6-N10
	kód banky	N4
	název účtu plátce – UD: (textová část)	proměnlivá délka
Pokud u čísla účtu není uvedeno předčíslení, zcela se vypouští a za „Z“ nebo „NA“ následuje rovnou číslo účtu / kód banky.		
VS:	variabilní symbol ZK:, ZD:	proměnlivá délka
KS:	konstantní symbol EC:	proměnlivá délka
SS:	specifický symbol AD:, AK:	proměnlivá délka
text	pole AV:	proměnlivá délka
Pokud u došlých transakcí z jiné banky není uveden VS:, KS:, SS: - úplně se vypouští.		

**Příklad:**

```
:61:1110031003D1,10FTRFPP00027004688706//9231991630000002
:86:REF: PP00027004688706 NA 2505029/2700 TESTOVY PRIJEMCE
VS: 1234567890 KS: 308 SS: 9998887776 ZPRAVA PRO PLATCE 01 MAXIM
35 ZNAKUZPRAVA PRO PLATCE 0 2 MAXIM 35 ZNAKUZPRAVA PRO PLATCE 03
MAXIM 35 ZNAKUZPR AVA PRO PLATCE 04 MAXIM 35 ZNAKU
```

**Zahraniční platební styk**

REF	referenční číslo banky
	ISO kód měny - pro původní převáděnou částku
	částka - původní převáděná (tisíce odděleny tečkou a haléře čárkou)
KURS (nebo RATE)	použitý kurs (při číslech menších než 1 se začíná čárkou)
	jméno a adresa plátce
PT	platební titul (tří znakový kód)
	avízo pro příjemce

**Příklad:**

```
:61:1110041004D27,17FTRFGPP 1277100040//9253994530001010
:86:REF 9253994530001010 EUR 1,10 KURS 24,698795 TESTOVY PRIJEMCE MAX
IMALNE 35 ZNAKU01TESTOVA ADRESA MA PT 950 DUVOD PLATBY 02 MAXIMAL
NE 3 5 ZNAKU DUVOD PLATBY 02 MAXIMALNE 35 ZNAKU DUVOD PLATBY 02 M
AXIMALNE 35 ZNA KU DUVOD PLATBY 02 MAXIM ALNE 35 ZNAKU
```



**Ostatní transakce**

U některých typů interních operací banky nemusí být pole :86: pevně definováno – struktura těchto transakcí není předem určena a obsluha může dosadit prakticky libovolná data. Pole :86: je pak volným textovým polem. Jedná se například o následující operace:

- pokladní operace (např. vklady, výběry),
- interní poplatky banky (např. za zahraniční transakce, za konverzi, SWIFT poplatky, poplatky za službu elektronického bankovníctví ap.),
- veškeré úvěrové operace,
- poplatky karetnímu centru za karetní transakce (výběry VISA/ECMC),
- cash poolingové operace atd.

**Příklady:**

```
:61:1110041004D250,00FCHG000000000000000000//9253994530001011  
:86:Ref: GPP 1277100040Standard
```

```
:61:1110041004D600,00FMSC000000000000000000//9262900450000346  
:86:Platba dne 30.09.2011 5584 48541 / STANIMÍR PAŠOV CZK 600,00 H  
OTEL U KRASNE VYHLIDKY - ZNOJMO
```

### 1.2.3. Gemini

#### Úvod

Tento formát výpisu z účtu je založen na formátu používaném v aplikaci elektronického bankovníctví Gemini 4.1. Přípona, kterou program automaticky připsuje souboru je vždy "ACE". Soubory je možné uložit na libovolné místo na disku.

Export z produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Finance > Účty > Výpisy**“. V této volbě je nutné pro export souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat formát pro export výpisů „**Gemini**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se exportu souboru naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci „**Finance > Účty > Výpisy**“.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách {1:} {2:}. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli {4:}, uzavřeném rovněž do složených závorek.

#### Význam hodnot v sloupci DF (délka a formát)

- **Délka pole** (vyjádřena číslem)
- **N** = (numeric) numerické pole, 0 – 9
- **A** = (alphanumeric) alfanumerické pole

#### Formát výpisu

##### Hlavička výpisu

POLE	jméno pole	popis subpole	DF
:20:	referenční číslo transakce	• datum zpracování bankovním systémem (YYMMDD)	6,N
		• číslo účtu	10,N
:25:	identifikace účtu	• číslo účtu	10,N
:28:	číslo výpisu	• číslo výpisu v rámci GEMINI	5,N
		• '/'	1,A
		•	
:60x:	počáteční stav výpisu z účtu význam x: - <b>F</b> = počáteční saldo - <b>M</b> = mezisoučet počátečního salda	• kredit / debet indikátor (C – kredit, D – debet)	2,A
		• datum (YYMMDD)	6,N
		• měna	3,A
		• částka (oddělovač des. míst ',')	15,N

**Transakční informace**

:61:	detail o transakci <b>O-GE-CC</b> – detaily domácí platby <b>I-GE-CC</b> – detaily domácí platby <b>GE-FT</b> – detaily zahraniční platby <b>CA PRAHA</b> – detaily interní operace v bance	• datum valutace (YYMMDD)	6,N
		• kredit / debet indikátor (C – kredit, RC – storno kredit, D – debet, RD – storno debet)	2,A
		• částka (oddělovač des.míst ‘,’)	15,N
		• typ transakce podle S.W.I.F.T. pravidel (například FMSC)	4,A
		• číslo transakce / NONREF	16,N
		• '/'	2,A
		• původ postingu (O-GE-CC/I-GE-CC/GE-FT/CA PRAHA)	16,A
		• (<CR><LF>)	
		• popis transakce	34,A
:86:	Informace o platbě - původ postingu:	<ul style="list-style-type: none"> <li>detaily o transakci</li> </ul> <p><b>Položky jsou v rámci pole :86: oddělené symbolem bullet "◆" (char 4). Symbol bullet "◆" není interpretován u interních operací uvnitř banky, kde je toto pole přenášeno z bankovního systému jako volné textové. Mapování specifických údajů (detailů) tuzemských nebo zahraničních operací viz dále.</b></p>	

**Záhlaví**

:62x:	konečný stav výpisu z účtu význam x: - <b>F</b> = konečné saldo - <b>M</b> = mezisoučet konečného salda	• kredit / debet indikátor	1,A
		• datum (YYMMDD)	6,D
		• měna	3,A
		• částka (oddělovač des.míst ‘,’)	15,N
:64:	částka z konečného stavu na výpisu z účtu se shodným datem úročení	• kredit / debet indikátor pro směr transakce	1,A
		• datum (YYMMDD)	6,D
		• měna	3,A
		• částka (oddělovač des.míst ‘,’)	15,N
:65:	částka z konečného stavu na výpisu z účtu s odlišným datem úročení	• kredit / debet indikátor	1,A
		• datum (YYMMDD)	6,A
		• měna	3,A
		• částka (oddělovač des.míst ‘,’)	15,N

**Formát strukturovaného pole 86****Tuzemský platební styk**

SUBPOLE	popis subpole	podrobnosti subpole	DF
1	„I“ pro příchozí, „O“ pro odcházející platby		1,A
2	typ transakce v clearing	bližší informace - clearing	2,N
3	směrový kód banky plátce		7,A
4	směrový kód banky příjemce		7,A
5	směrový kód třetí banky		7,A
6	konstantní symbol		10,N
7	číslo účtu plátce (zarovnáno zprava)	6 - předčíslí účtu, 10 - číslo účtu	6+10, N
8	název účtu plátce		20,A
9	číslo účtu příjemce (zarovnáno zprava)	6 - předčíslí účtu, 10 - číslo účtu	6+10, N
10	název účtu příjemce		20,A
11	kreditní specifický symbol		10,N
12	debetní specifický symbol		10,N
13	debetní informace		4*35, A
14	kreditní informace		4*35, A
15	kreditní variabilní symbol		10,N
16	debetní variabilní symbol		10,N
17	bankovní informace		140,A

**Příklad:**

```
:61:111003D1,10FTRFPP00027004688706//O-GE-CC
NA 000000-0002505029/2700
:86:O1127002700003082505002CA TESTKONTO2505029TESTOVY PRI
JEMCE9998887776999888777612345678901234567890ZPRAVA PRO PL
ATCE 01 MAXIM35 ZNAKUZPRAVA PRO PLATCE 02 MAXIM 35 ZNAKUZPRAVA PR
OPLATCE 03 MAXIM 35 ZNAKUZPR
```

**Zahraniční platební styk**

SUBPOLE	POPIS SUBPOLE	PODROBNOSTI SUBPOLE	D/F
1	referenční číslo transakce		10,N
2	datum zaúčtování	(momentálně prázdné)	8,N
3	stanovený kurs (pro přepočet mezi měnami)		15,8,N
4	ISO kód převáděné měny		3,A
5	převáděná ekvivalentní částka		15,2,N
6	ISO kód měny poplatků	Prázdné	3,A
7	dodatečné výlohy banky	Prázdné	11,2,N
8	poplatky za telex	Prázdné	11,2,N
9	poplatky za šek	Prázdné	11,2,N
10	poplatky za avízo	Prázdné	11,2,N
11	telekomunikační poplatky	Prázdné	11,2,N
12	ostatní poplatky	Prázdné	11,2,N
13	provize banky	Prázdné	11,2,N
14	DPH	Prázdné	11,2,N
15	ekvivalentní částka v měně debetního účtu	Prázdné	15,2,N
16	celková částka včetně poplatků v měně debetního účtu	Prázdné	11,2,N
17	předčíslí čísla účtu pro zúčtování poplatků	Prázdné	6,N
18	účet pro zúčtování poplatků	Prázdné	10,N
19	poplatky v zahraničí	Prázdné	11,2,N
20	swift priorita	Prázdné	11,2,N
21	jméno a adresa plátce 1 (může obsahovat číslo účtu plátce)		35,A
22	jméno a adresa plátce 2		35,A
23	jméno a adresa plátce 3		35,A
24	jméno a adresa plátce 4		35,A
25	informace pro příjemce 1		35,A
26	informace pro příjemce 2		35,A
27	informace pro příjemce 3		35,A
28	informace pro příjemce 4		35,A
29	jméno a adresa příjemce 1 (může obsahovat číslo účtu příjemce)		35,A
30	jméno a adresa příjemce 2		35,A
31	jméno a adresa příjemce 3		35,A
32	jméno a adresa příjemce 4		35,A
33	jméno a adresa příjemce 5		35,A
34	název a adresa banky příjemce 1 (může obsahovat SWIFT kód)		35,A
35	název a adresa banky příjemce 2		35,A
36	název a adresa banky příjemce 3		35,A
37	název a adresa banky příjemce 4		35,A
38	název a adresa banky příjemce 5		35,A
39	název a adresa korespondenční banky 1 (může obsahovat SWIFT kód)		35,A
40	název a adresa korespondenční banky 2		35,A
41	název a adresa korespondenční banky 3		35,A
42	název a adresa korespondenční banky 4		35,A
43	název a adresa korespondenční banky 5		35,A
44	název a adresa banky plátce 1 (může obsahovat SWIFT kód)		35,A
45	název a adresa banky plátce 2		35,A
46	název a adresa banky plátce 3		35,A
47	název a adresa banky plátce 4		35,A
48	název a adresa banky plátce 5		35,A

**Příklad:**

```
:61:111004D27,17FTRFGPP 1277100040//GE-FT
Zahr.PLATBA C. GPP 1277100040
:86:GPP 12771000402011100424,698795EUR1,10CA
TESTKONTO DUVOD PLATBY 02 MAXIMALNE 35 ZNAKU DUVOD PLATBY 02M
AXIMALNE 35 ZNAKU DUVOD PLATBY 02 MAXIMALNE 35 ZNAKU DUVOD PLAT
BY 02 MAXIMALNE 35 ZNAKU CZ175500000000002505029TESTOVY PRIJEMC
E MAXIMALNE35 ZNAKU01TESTOVA ADRESA MA RZBCCZPPXXXBA
CXCZPP
```

**Ostatní typy transakcí**

U některých typů interních operací banky nemusí být pole :86: pevně definováno – struktura těchto transakcí není předem určena a obsluha může dosadit prakticky libovolná data. Pole :86: je pak volným textovým polem. Jedná se například o následující operace:

- pokladní operace (např. vklady, výběry),
- interní poplatky banky (např. za zahraniční transakce, za konverzi, SWIFT poplatky, poplatky za službu elektronického bankovníctví ap.),
- veškeré úvěrové operace,
- poplatky karetnímu centru za karetní transakce (výběry VISA/ECMC),
- cash poolingové operace atd.

### 1.3. Pohyby v rámci dne (zprávy MT942)

#### 1.3.1. SWIFT/MultiCash strukturovaný

##### Úvod

Tento formát výpisů z účtu v rámci dne vychází z mezinárodního formátu SWIFT MT942. Přípona, kterou program automaticky přepisuje souboru je vždy **".VML"**. Soubory je možné uložit na libovolné místo na disku.

Export z produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby **„Finance > Účty > Zprávy MT942“**. V této volbě je nutné pro export souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat export zprávy MT942 **„SWIFT/MultiCash strukturovaný“**. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se exportu souboru naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci **„Finance > Účty > Zprávy MT942“**.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách {1:} {2:}. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli {4:}, uzavřeném rovněž do složených závorek.

Počáteční pozice {4:  
Ukončovací pozice -}

**Pole uvozená a ukončená „:“, jsou oddělena pomocí <CR><LF> !!!**

Při načítání proběhne rozdělení na pole a subpole, přičemž některá subpole jsou volitelná.

**Hlavní výhodou formátu „SWIFT/MultiCash strukturovaný“ je strukturované pole :86:, které umožňuje detailnější rozlišení konkrétních typů transakcí oproti formátu „SWIFT/MultiCash nestrukturovaný“**

**Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):**

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li><b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Délka pole či subpole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9</li> <li><b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li><b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

##### Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

## Formát výpisu

<b>Popis polí a subpolí</b> - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	<b>VP</b>	<b>DF</b>
<b>{4:</b>	<b>M</b>	<b>3,N,F</b>
<b>začátek výpisu MT-942 + &lt;CR&gt;&lt;LF&gt;</b>		
<b>:20:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>Reference</b>	<b>M</b>	<b>16,A,V</b>
<b>:21:</b>	<b>O</b>	<b>4,A,F</b>
<b>Reference</b>	<b>O</b>	<b>16,A,V</b>
<b>:25:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>popis účtu</b> – (Swift kód banky / číslo účtu) nebo (číslo banky / číslo účtu)	<b>M</b>	<b>35,A,V</b>
<b>:28C:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>číslo výpisu</b> – číslo výpisu / číslo stránky	<b>M</b>	<b>8,A,V</b>
<b>:34F:</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>Minimální částka</b> – minimální částka transakce pro přenesení položky do zprávy MT942 (v UCB CZ defaultně „CZK0,00“)		
<b>subpole 1 – Měna</b> – ISO kód měny	<b>M</b>	<b>3,N,F</b>
<b>subpole 2 – Částka</b> – vč. 2 desetinných míst oddělených čárkou	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>:13D:</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>Identifikátor datumu a času</b> – identifikátor zobrazuje datum, čas a časovou zónu, ve které byla zpráva MT942 vytvořena		
<b>Datum</b> – ve formátu YYMMDD	<b>M</b>	<b>6,N,F</b>
<b>Čas</b> – ve formátu HHMM (e.g. 1359)	<b>M</b>	<b>4,N,F</b>
<b>Časová zóna</b> – (+0100)	<b>M</b>	
<b>:61:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>řádek obratu</b>		
<b>subpole 1 – datum splatnosti (formát RRMMDD)</b>	<b>M</b>	<b>6,D,F</b>
<b>subpole 2 – datum zaúčtování (formát MMDD)</b>	<b>O</b>	<b>4,D,F</b>
<b>subpole 3 – typ</b> , max. 2 znaky ( <b>C</b> – kredit, <b>RC</b> – storno kredit, <b>D</b> – debet, <b>RD</b> – storno debet)	<b>M</b>	<b>2,A,V</b>
<b>subpole 5 – částka</b> , max. 15 znaků s desetinnou čárkou !	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>subpole 6 – textový klíč</b>	<b>M</b>	<b>4,A,V</b>
<b>subpole 7 – transakční reference</b>	<b>M</b>	<b>16,A,V</b>
<b>subpole 8 – //</b> (v případě, že se vyplňuje pole „Bankovní reference“)	<b>M</b>	<b>2,A,F</b>
<b>subpole 9 – bankovní reference</b>	<b>O</b>	<b>16,A,V</b>
<b>:86:</b>	<b>O</b>	<b>4,A,F</b>
<b>pole dalších informací</b> (rozpis polí uveden níže)		
<b>:90D:</b>	<b>O</b>	<b>5,A,F</b>
<b>Počet a celková suma debetních položek</b>		
<b>Počet položek</b> – zleva doplněno nulami na tři znaky	<b>M</b>	<b>3,N,F</b>
<b>Měna</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Částka</b> - vč. 2 desetinných míst oddělených čárkou	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>:90C:</b>	<b>O</b>	<b>5,A,F</b>
<b>Počet a celková suma kreditních položek</b>		
<b>Počet položek</b> – zleva doplněno nulami na tři znaky	<b>M</b>	<b>3,N,V</b>
<b>Měna</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Částka</b> - vč. 2 desetinných míst oddělených čárkou	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>-}</b>	<b>M</b>	<b>2,A,F</b>
<b>ukončení výpisu MT-942 + &lt;CR&gt;&lt;LF&gt;</b>		



**Hodnoty swiftového textového klíče v poli :61:**

V subpoli 6 je vždy uveden swiftový textový klíč, který obsahuje 4 znaky začínající písmenem Fxxx.  
Aktuálně používané swiftové textové klíče jsou:

**FCHG** Poplatky a jiné výdaje  
**FCMI** Položky Cash management - bez detailu  
**FDDT** Inkaso  
**FINT** Úroky  
**FMSC** Různé  
**FSTO** Trvalý příkaz  
**FTRF** Převod

Úplný přehled aktuálně platných swiftových textových klíčů:

BOE	Bill of exchange
BRF	Brokerage fee
CHG	Charges and other expenses
CHK	Cheques
CLR	Cash letters/Cheques remittance
CMi	Cash management item - No detail
CMN	Cash management item - Notional pooling
CMS	Cash management item - Sweeping
CMT	Cash management item - Topping
CMZ	Cash management item - Zero balancing
COL	Collections (used when entering a principal amount)
COM	Commission
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)
DDT	Direct Debit Item
DIV	Dividends-Warrants
EQA	Equivalent amount
ECK	Eurocheques
FEX	Foreign exchange
INT	Interest
LBX	Lock box
LDP	Loan deposit
MSC	Miscellaneous
RTI	Returned item
SEC	Securities (used when entering a principal amount)
STO	Standing order
TCK	Travellers cheques
TRF	Transfer
VDA	Value date adjustment (used with an entry made to withdraw an incorrectly dated entry - it will be followed by the correct entry with the relevant code)

**Popis formátu strukturovaného pole :86:****Tuzemský platební styk**

Tuzemské transakce			
VP	Subpole	Délka	Obsah
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?00	27x	Obecný Popis transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?10	10n	
O	?20	27x	Číslo účtu plátce (příjemce) / Kód banky  <b>123456789012345678901234567</b> 000000-0000000000/0000
O	?21	27x	Konstantní symbol (KS)  <b>123456789012345678901234567</b> KS 0000000000
O	?22	27x	Variabilní symbol (VS)  <b>123456789012345678901234567</b> VS 0000000000
O	?23	27x	Specifický symbol (SS)  <b>123456789012345678901234567</b> SS 0000000000
O	?24	27x	Důvod platby
O	?25	27x	Důvod platby
O	?26	27x	Důvod platby
O	?27	27x	Důvod platby
O	?28	27x	Důvod platby
O	?29	27x	Důvod platby
O	?30	12x	Kód banky plátce (příjemce) - uvedeno pouze v případě, že subpole ?38 není vyplněno <b>123456789012</b> 0000
O	?31	24x	Číslo účtu plátce (příjemce) - uvedeno pouze v případě, že subpole ?38 není vyplněno <b>123456789012345678901234</b> 000000 0000000000
O	?32	27x	Název plátce (příjemce)
O	?33	27x	Název plátce (příjemce)
O	?34	3!n	
O	?38	24x/34x	IBAN *)
O	?60	27x	
O	?61	27x	
O	?62	27x	
O	?63	27x	

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

\*) subpole ?38 není ke dni vyhotovení tohoto popisu dosud využíváno

**Příklad:**

```
:61:1110031003D1,10FTRFPP00027004688706//9231991630000002
:86:020?00S-TUZ-VYSLA/DOM-STNDTRNSF-O?20000000-0002505029/2700?21KS 0
000000308?22VS 1234567890?23SS 9998887776?24ZPRAVA PRO PLATCE 01
MAXIM?2535 ZNAKUZPRAVA PRO PLATCE 0?262 MAXIM 35 ZNAKUZPRAVA PRO?
27PLATCE 03 MAXIM 35 ZNAKUZPR?28AVA PRO PLATCE 04 MAXIM 35?29ZNAK
U?302700?31000000-0002505029?32TESTOVY PRIJEMCE
```

**Zahraniční platební styk**

<b>Zahraniční transakce</b>			
<b>VP</b>	<b>Subpole</b>	<b>Délka</b>	<b>Obsah</b>
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?00	27x	Obecný Popis transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?10	10n	
O	?20	27x	Účet plátce (příjemce) - pokud není účet uveden, doplněno standardním textem “account number not received”
O	?21	27x	Účet plátce (příjemce)
O	?22	27x	Převáděná měna a částka  <b>123456789012345678901234567</b> CCY 000.000.000.000,00
O	?23	27x	Kurs  <b>123456789012345678901234567</b> RATE 00,0000
O	?24	27x	Důvod platby
O	?25	27x	Důvod platby
O	?26	27x	Důvod platby
O	?27	27x	Důvod platby
O	?28	27x	Důvod platby
O	?29	27x	Důvod platby
O	?30	12x	BIC (swiftová adresa) plátce příjemce nebo kód banky (v případě převodu v CZK na ČNB) - uvedeno pouze v případě, že subpole ?38 není vyplněno
O	?31	24x	Číslo účtu plátce (příjemce) - pokud není účet uveden, doplněno standardním textem “account number not received” - uvedeno pouze v případě, že subpole ?38 není vyplněno
O	?32	27x	Název plátce (příjemce)
O	?33	27x	Název plátce (příjemce)
O	?34	3!n	
O	?38	24x	IBAN *)
O	?60	27x	Platební titul  <b>123456789012345678901234567</b> PT 0000
O	?61	27x	
O	?62	27x	
O	?63	27x	

‘?’ standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86

- šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

\*) subpole ?38 není ke dni vyhotovení tohoto popisu dosud využíváno

**Příklad:**

```
:61:1110041004D27,17FTRFGPP 1277100040//9253994530001010
:86:201?00ZAHRAICNI-VYSLA/FORTNSF-O?20CZ175500000000002505029?22EU
R 1,10?23RATE 24,698795?24DUVOD PLATBY 01 MAXIMALNE 3?255 ZNAKU D
UVOD PLATBY 02?26MAXIMALNE 35 ZNAKU DUVOD?27 PLATBY 03 MAXIMALNE
35 ZNA?28KU DUVOD PLATBY 04 MAXIM?29ALNE 35 ZNAKU?30RZBCCZPPXXX?3
1CZ17550000000000002505029?32TESTOVY PRIJEMCE MAXIMALNE?3335 ZNAKU
01TESTOVA ADRESA MA?60PT 950
```

**Ostatní strukturované transakce**

<b>Ostatní strukturované transakce</b>			
<b>VP</b>	<b>Subpole</b>	<b>Délka</b>	<b>Obsah</b>
M		3!n	Kód označující typ transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?00	27x	Obecný Popis transakce (viz. tabulka dále v textu)
O	?10	10n	
O	?20	27x	Důvod platby
O	?21	27x	Důvod platby
O	?22	27x	Důvod platby
O	?23	27x	Důvod platby
O	?24	27x	Důvod platby
O	?25	27x	Důvod platby
O	?26	27x	Důvod platby
O	?27	27x	Důvod platby
O	?28	27x	Důvod platby
O	?29	27x	Důvod platby
O	?30	12x	
O	?31	24x	
O	?32	27x	
O	?33	27x	
O	?34	3!n	
O	?38	24x	
O	?60	27x	
O	?61	27x	
O	?62	27x	
O	?63	27x	

“?” standardní znak používaný pro oddělení subpolí v poli :86: výpisů ve formátu se strukturovaným polem 86  
 - šedě označená subpole nejsou v současné době využívána

**Příklad:**

```
:61:1110041004D250,00FCHG000000000000000000//9253994530001011
:86:808?00POPLATKY/FEES?20Ref: GPP 1277100040Standard
```

**Ostatní nestrukturované transakce**

<b>Ostatní nestrukturované transakce</b>			
<b>VP</b>	<b>Subpole</b>	<b>Délka</b>	<b>Obsah</b>
M		3!n	Transakční kód: <b>999</b>
O		387x	Nestrukturovaný důvod platby

**Příklady:**

```
:61:1110041004D600,00FMSC000000000000000000//9262900450000346
:86:999Platba dne 30.09.2011 5584 48541 / STANIMÍR PAŠOV CZK 600,00 H
OTEL U KRASNE VYHLIDKY - ZNOJMO
```

**Tabulka transakčních kódů****Vysvětlivky k anglickému popisu:**

DOM = tuzemský

FOR = zahraniční

O = odchozí (= debet)

I = příchozí (= kredit)

STND = standardní

EXPR = expresní

TRNSF = transakce (platební příkaz)

Transakční kód	Text
<b>0xx</b>	<b>TUZEMSKÉ PLATBY</b>
004	INKASO-VYSLE/DOM-DIRDEBIT-O
008	TRV-PRIKAZ/DOM-STANDNGORD-O
020	S-TUZ-VYSLA/DOM-STNDTRNSF-O
051	S-TUZ-DOSLA/DOM-STNDTRNSF-I
071	INKASO-DOSLE/DOM-DIRDEBIT-I
082	ODVOD-HOTOVOST/CASH-DEPOSIT
083	VYB.HOTOVOST/CASHWITHDRAWAL
087	E-TUZ-VYSLA/DOM-EXPRTRNSF-O
088	E-TUZ-DOSLA/DOM-EXPRTRNSF-I
<b>2xx</b>	<b>ZAHRANIČNÍ PLATBY</b>
201	ZAHRANICNI-VYSLA/FORTRNSF-O
202	ZAHRANICNI-DOSLA/FORTRNSF-I
<b>8xx</b>	<b>OSTATNÍ STRUKTUROVANÉ TRANSAKCE</b>
808	POPLATKY/FEES
809	PROVIZE/COMMISSION
814	UROKY/INTERESTS
833	CASH POOLING TRANSFER
835	OTHER TYPE OF BUSINESS
899	BANK-STORNO/CANCELLATION
<b>9xx</b>	<b>OSTATNÍ NESTRUKTUROVANÉ TRANSAKCE</b>
999	NESTRUKTUROVANÝ DŮVOD PLATBY

### 1.3.2. SWIFT/MultiCash nestrukturovaný

#### Úvod

Tento formát souboru výpisů z účtu v rámci dne je založen na mezinárodním formátu SWIFT MT942. Přípona, kterou program automaticky připsuje souboru je vždy **".VML"**. Soubory je možné uložit na libovolné místo na disku.

Export z produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby **„Finance > Účty > Zprávy MT942“**. V této volbě je nutné pro export souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat export zprávy MT942 **„SWIFT/MultiCash nestrukturovaný“**. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se exportu souboru naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci **„Finance > Účty > Zprávy MT942“**.

Struktura výpisů obsažených v souboru vypadá tak, že každý výpis je uvozen pomocí speciálních kódů uzavřených ve složených závorkách **{1:}** **{2:}**. Hlavní tělo výpisu se nachází v poli **{4:}**, uzavřeném rovněž do složených závorek.

Počáteční pozice **{4:**

Ukončovací pozice **-}**

**Pole, uvozená a ukončená „:“ , jsou oddělena pomocí <CR><LF> !!!**

Při načítání proběhne rozdělení na pole a subpole, přičemž některá subpole jsou volitelná.

**Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):**

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li><b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Délka pole či subpole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9</li> <li><b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li><b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

## Formát výpisu

<b>Popis polí a subpolí</b> - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	<b>VP</b>	<b>DF</b>
<b>{4:</b>	<b>M</b>	<b>3,N,F</b>
<b>začátek výpisu MT-942 + &lt;CR&gt;&lt;LF&gt;</b>		
<b>:20:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>Reference</b>	<b>M</b>	<b>16,A,V</b>
<b>:21:</b>	<b>O</b>	<b>4,A,F</b>
<b>Reference</b>	<b>O</b>	<b>16,A,V</b>
<b>:25:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>popis účtu</b> – (Swift kód banky / číslo účtu) nebo (číslo banky / číslo účtu)	<b>M</b>	<b>35,A,V</b>
<b>:28C:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>číslo výpisu</b> – číslo výpisu / číslo stránky	<b>M</b>	<b>8,A,V</b>
<b>:34F:</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>Minimální částka</b> – minimální částka transakce pro přenesení položky do zprávy MT942 (v UCB CZ defaultně „CZK0,00“)		
<b>subpole 1 – Měna</b> – ISO kód měny	<b>M</b>	<b>3,N,F</b>
<b>subpole 2 – Částka</b> – vč. 2 desetinných míst oddělených čárkou	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>:13D:</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>Identifikátor datumu a času</b> – identifikátor zobrazuje datum, čas a časovou zónu, ve které byla zpráva MT942 vytvořena		
<b>Datum</b> – ve formátu YYMMDD	<b>M</b>	<b>6,N,F</b>
<b>Čas</b> – ve formátu HHMM (e.g. 1359)	<b>M</b>	<b>4,N,F</b>
<b>Časová zóna</b> – (+0100)	<b>M</b>	
<b>:61:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>řádek obratu</b>		
<b>subpole 1 – datum splatnosti (formát RRMMDD)</b>	<b>M</b>	<b>6,D,F</b>
<b>subpole 2 – datum zaúčtování (formát MMDD)</b>	<b>O</b>	<b>4,D,F</b>
<b>subpole 3 – typ</b> , max. 2 znaky ( <b>C</b> – kredit, <b>RC</b> – storno kredit, <b>D</b> – debet, <b>RD</b> – storno debet)	<b>M</b>	<b>2,A,V</b>
<b>subpole 5 – částka</b> , max. 15 znaků s desetinnou čárkou !	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>subpole 6 – textový klíč</b>	<b>M</b>	<b>4,A,V</b>
<b>subpole 7 – transakční reference</b>	<b>M</b>	<b>16,A,V</b>
<b>subpole 8 – //</b> (v případě, že se vyplňuje pole „Bankovní reference“)	<b>M</b>	<b>2,A,F</b>
<b>subpole 9 – bankovní reference</b>	<b>O</b>	<b>16,A,V</b>
<b>:86:</b>	<b>O</b>	<b>4,A,F</b>
<b>pole dalších informací</b> (rozpis polí uveden níže)		
<b>:90D:</b>	<b>O</b>	<b>5,A,F</b>
<b>Počet a celková suma debetních položek</b>		
<b>Počet položek</b> – zleva doplněno nulami na tři znaky	<b>M</b>	<b>3,N,F</b>
<b>Měna</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Částka</b> - vč. 2 desetinných míst oddělených čárkou	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>:90C:</b>	<b>O</b>	<b>5,A,F</b>
<b>Počet a celková suma kreditních položek</b>		
<b>Počet položek</b> – zleva doplněno nulami na tři znaky	<b>M</b>	<b>3,N,V</b>
<b>Měna</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Částka</b> - vč. 2 desetinných míst oddělených čárkou	<b>M</b>	<b>15,N,V</b>
<b>-}</b>	<b>M</b>	<b>2,A,F</b>
<b>ukončení výpisu MT-942 + &lt;CR&gt;&lt;LF&gt;</b>		

**Hodnoty swiftového textového klíče v poli :61:**

V subpoli 6 je vždy uveden swiftový textový klíč, který obsahuje 4 znaky začínající písmenem Fxxx.  
Aktuálně používané swiftové textové klíče jsou:

**FCHG** Poplatky a jiné výdaje  
**FCMI** Položky Cash management - bez detailu  
**FDDT** Inkaso  
**FINT** Úroky  
**FMSC** Různé  
**FSTO** Trvalý příkaz  
**FTRF** Převod

Úplný přehled aktuálně platných swiftových textových klíčů:

BOE	Bill of exchange
BRF	Brokerage fee
CHG	Charges and other expenses
CHK	Cheques
CLR	Cash letters/Cheques remittance
CMI	Cash management item - No detail
CMN	Cash management item - Notional pooling
CMS	Cash management item - Sweeping
CMT	Cash management item - Topping
CMZ	Cash management item - Zero balancing
COL	Collections (used when entering a principal amount)
COM	Commission
DCR	Documentary credit (used when entering a principal amount)
DDT	Direct Debit Item
DIV	Dividends-Warrants
EQA	Equivalent amount
ECK	Eurocheques
FEX	Foreign exchange
INT	Interest
LBX	Lock box
LDP	Loan deposit
MSC	Miscellaneous
RTI	Returned item
SEC	Securities (used when entering a principal amount)
STO	Standing order
TCK	Travellers cheques
TRF	Transfer
VDA	Value date adjustment (used with an entry made to withdraw an incorrectly dated entry - it will be followed by the correct entry with the relevant code)



**Popis formátu nestrukturovaného pole :86:****Tuzemský platební styk**

REF:	referenční číslo banky	proměnlivá délka
NA	vyšlá transakce:	
	číslo účtu	max. N6-N10
	kód banky	N4
	název účtu příjemce	proměnlivá délka
Z	došlá transakce:	
	číslo účtu	max. N6-N10
	kód banky	N4
	název účtu plátce – UD: (textová část)	proměnlivá délka
Pokud u čísla účtu není uvedeno předčíslení, zcela se vypouští a za „Z“ nebo „NA“ následuje rovnou číslo účtu / kód banky.		
VS:	variabilní symbol ZK:, ZD:	proměnlivá délka
KS:	konstantní symbol EC:	proměnlivá délka
SS:	specifický symbol AD:, AK:	proměnlivá délka
text	pole AV:	proměnlivá délka
Pokud u došlých transakcí z jiné banky není uveden VS:, KS:, SS: - úplně se vypouští.		

**Příklad:**

```
:61:1110031003D1,10FTRFPP00027004688706//9231991630000002
:86:REF: PP00027004688706 NA 2505029/2700 TESTOVY PRIJEMCE
VS: 1234567890 KS: 308 SS: 9998887776 ZPRAVA PRO PLATCE 01 MAXIM
35 ZNAKUZPRAVA PRO PLATCE 0 2 MAXIM 35 ZNAKUZPRAVA PRO PLATCE 03
MAXIM 35 ZNAKUZPR AVA PRO PLATCE 04 MAXIM 35 ZNAKU
```

**Zahraniční platební styk**

REF	referenční číslo banky
	ISO kód měny - pro původní převáděnou částku
	částka - původní převáděná (tisíce odděleny tečkou a haléře čárkou)
KURS (nebo RATE)	použitý kurs (při číslech menších 1 se začíná čárkou)
	jméno a adresa plátce
PT	platební titul (tří znakový kód)
	avízo pro příjemce

**Příklad:**

```
:61:1110041004D27,17FTRFGPP 1277100040//9253994530001010
:86:REF 9253994530001010 EUR 1,10 KURS 24,698795 TESTOVY PRIJEMCE MAX
IMALNE 35 ZNAKU01TESTOVA ADRESA MA PT 950 DUVOD PLATBY 02 MAXIMAL
NE 3 5 ZNAKU DUVOD PLATBY 02 MAXIMALNE 35 ZNAKU DUVOD PLATBY 02 M
AXIMALNE 35 ZNA KU DUVOD PLATBY 02 MAXIM ALNE 35 ZNAKU
```

**Ostatní transakce**

U některých typů interních operací banky nemusí být pole :86: pevně definováno – struktura těchto transakcí není předem určena a obsluha může dosadit prakticky libovolná data. Pole :86: je pak volným textovým polem. Jedná se například o následující operace:

- pokladní operace (např. vklady, výběry),
- interní poplatky banky (např. za zahraniční transakce, za konverzi, SWIFT poplatky, poplatky za službu elektronického bankovníctví ap.)
  - veškeré úvěrové operace
  - poplatky karetnímu centru za karetní transakce (výběry VISA/ECMC) atd.
  - cash poolingové operace

**Příklady:**

```
:61:1110041004D250,00FCHG000000000000000000//9253994530001011  
:86:Ref: GPP 1277100040Standard
```

```
:61:1110041004D600,00FMSC000000000000000000//9262900450000346  
:86:Platba dne 30.09.2011 5584 48541 / STANIMÍR PAŠOV CZK 600,00 H  
OTEL U KRASNE VYHLIDKY - ZNOJMO
```

## 2. Import & upload plateb

### 2.1. Úvod

Do produktu BusinessNet je možné načíst soubory z účetnictví obsahující transakce tuzemského nebo zahraničního platebního styku. Pro načtení platebního souboru ve vybraném formátu lze využít dvě možnosti (za předpokladu splnění základních **pravidel**). První možnost je **import plateb** v menu „**Platby > Import & upload > Spustit import**“. Druhou možností je **upload plateb** v menu „**Platby > Import & upload > Spustit upload**“. Úspěšně načtený platební soubor je poté zobrazený ve výše zmíněném menu „**Import & upload**“. U každého souboru je kladen důraz na bezpečnost, následnou identifikaci a historii změn.

#### Pro načítání platebních příkazů platí následující pravidla:

- platební soubor obsahuje vždy pouze tuzemské či pouze zahraniční transakce
- v jednom platebním souboru obsahujícím tuzemské platby může být více typů tuzemských transakcí (standardní platba, expresní platba, výzva k inkasu)
- platební soubor může obsahovat více **vlastních účtů** (tj. debetní účet u plateb, účet příjemce u tuzemské žádosti o inkaso) a tyto účty musí být v souboru z účetnictví u každé transakce uvedeny
- uživatel, který spouští načtení souboru metodou import nebo upload, musí být majitelem účtů (resp. majiteli účtů) oprávněn k importu dat z účetnictví pro všechny **vlastní účty** obsažené v transakcích souboru.
- importovaný či uploadovaný soubor musí splňovat povinné náležitosti zvoleného formátu

#### Import plateb

Soubor načtený metodou „**import**“ se v přehledu souborů zobrazí ve statusu „**V přípravě**“. Obsah importovaného souboru (tj. jednotlivé platební příkazy) je v tomto statusu možné upravovat, mazat nebo přesunout z platebního souboru do přehledu plateb.

Limity pro načítání platebních souborů metodou import jsou následující. Maximální počet položek v jednom souboru určeném pro načtení metodou import je 9 999 transakcí. Maximální velikost souboru určeného pro načtení metodou import je 4 MB.

Není-li splněno některé z výše uvedených pravidel, platební soubor není načten a uživateli se zobrazí odpovídající chybové hlášení indikující důvod, proč nemohlo být načtení dokončeno. V případě výskytu závažné chyby (např. soubor není uložen ve správném formátu) nemůže být načítání úspěšně dokončeno. V případě, že formát souboru je správný a chyby se vyskytují pouze na úrovni jednotlivých transakcí (například v jedné položce není uvedena částka u tuzemské platby), je načtení úspěšně dokončeno (platební soubor má status „**V přípravě**“ a příslušná transakce v souboru má status „**Chybný**“). Tuto transakci je možné opravit.

#### Upload plateb

Soubor načtený metodou „**upload**“ se v přehledu souborů zobrazí ve statusu „**K podpisu**“.

Obsah uploadovaného souboru (tj. jednotlivé platební příkazy) není (na rozdíl od importovaného souboru) možné měnit. Jedná se o velice vítanou funkčnost v případě, kdy je ve firemním prostředí kladen důraz na neměnnost obsahu platebního souboru.

Upload souboru je také třeba použít v případě, kdy maximální počet položek v jednom souboru přesahuje 9 999 transakcí, či velikost souboru přesahuje 4 MB.

**Zabezpečení**

V produktu BusinessNet je kladen důraz na bezpečnost, následnou identifikaci a historii změn souboru při importu nebo uploadu.

**Každý naimportovaný či uploadovaný soubor má k dispozici následující údaje:**

Název údaje	Popis
<b>Soubor</b>	Název importovaného či uploadovaného souboru
<b>Popis</b>	Vlastní popis importovaného či uploadovaného souboru
<b>Kontrolní slovo</b>	Součet částek všech položek v souboru. Celková částka zatím nereflektuje rozdílné měny.
<b>Výtah</b>	Kontrolní kód (hash) importovaného či uploadovaného souboru. Tento kontrolní kód slouží pro vyloučení duplicity importovaného či uploadovaného souboru.
<b>Časové razítko</b>	Přesný čas importu či uploadu dokumentu
<b>Změněno</b>	Pokud importovaný či uploadovaný dokument někdo změní (např. částku v jedné položce), zobrazí se v celkém přehledu dokumentů hodnota „Ano“. Pokud dokument nebyl změněn, zobrazí se u daného dokumentu hodnota „Ne“.
<b>Historie souboru</b>	Seznam všech akcí, které byly s importovaným či uploadovaným souborem provedeny. Každá akce obsahuje identifikaci uživatele, který akci provedl, název akce a datum a čas provedení akce.
<b>Historie příkazu</b>	Seznam všech akcí, které byly s danou položkou v importovaném či uploadovaném souboru provedeny. Každá akce obsahuje identifikaci uživatele, který akci provedl. Dále obsahuje název akce, datum akce a čas provedení akce.

Produkt BusinessNet nabízí navíc v menu „**Nastavení > Záznam aktivit**“ kompletní a velmi detailní přehled všech provedených aktivit.

**V rámci importu či uploadu tuzemských či zahraničních platebních příkazů jsou k dispozici tyto formáty:**

**Tuzemské platby**

- 1) MultiCash formát (standardní, expresní, výzva k inkasu)
- 2) Gemini formát (standardní, expresní, výzva k inkasu)
- 3) CSV formát (standardní)
- 4) Vlastní formát (standardní, expresní)

**Zahraniční platby**

- 1) MultiCash formát
- 2) Gemini formát

## 2.2. Tuzemské platby

### 2.2.1. Tuzemské standardní a expresní platby

#### 2.2.1.1. MultiCash formát

##### Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím MultiCash s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**MultiCash formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře.

Formát souboru tuzemských plateb vychází z přípustného formátu vnitřního platebního styku v rámci lokálního clearingů České republiky, který je též používán systémem elektronického bankovníctví MultiCash.

##### Přípona, kterou může název souboru obsahovat:

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony.

##### Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více transakcí.
- Jednotlivé transakce (tj. platební příkazy nebo výzvy k inkasu) začínají označením pole HD:
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Pole jsou oddělena pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Subpole jsou oddělena mezerou (ASCII 32) – výjimku z tohoto pravidla tvoří pole „DI:“, „KI“, „AV:“, kde jsou subpole oddělena pomocí <CR><LF>.
- Pokud je subpole na konci pole prázdné, může být zcela vypuštěno; jinak bude nahrazeno prázdným znakem.
- Textová pole a subpole – je doporučeno používat znakovou sadu ASCII (text bez diakritiky), při použití jiné znakové sady (s diakritikou) se některé znaky nemusí nezobrazit správně.
- Soubor může obsahovat současně výzvy k inkasu (bližší popis formátu viz. kapitola 2.2.2.1).

##### Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li>• <b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Délka pole či subpole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány</li> <li>• <b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li>• <b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

##### Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

## Formát platebního příkazu

Popis polí a subpolí - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
<b>HD:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Typ tuzemské platby</b> (11 – standardní platba, 01 – expresní platba)	M	2,N,F
<b>subpole 2 – Datum splatnosti</b> - datum je ve formátu YYMMDD	M	6,N,F
<b>subpole 3 – Kód banky plátce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	4,N,F
<b>subpole 4 – Běžné pořadové číslo operace</b> (0 – 999999) – generuje program <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	6,N,V
<b>subpole 5 – Kód banky příjemce</b>	M	4,N,F
<b>KC:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Částka</b> - vč. 2 desetinných míst. Desetinná místa se neoddělují žádným znakem	M	15,N,V
<b>subpole 2 – Pevné nulové pole</b> (000000) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	6,N,F
<b>subpole 3 – Měna</b> - ISO kód měny platebního příkazu. Je třeba vždy vyplnit údaj „CZK“	M	3,A,F
<b>UD:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Předčísli účtu plátce</b> - pokud není předčísli účtu vyplněno, je třeba prázdné pole oddělit jednou mezerou.	M	6,N,V
<b>subpole 2 – Číslo účtu plátce</b>	M	10,N,F
<b>subpole 3 – Krátké označení účtu plátce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	20,A,V
<b>AD:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Specifický symbol příkazce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	10,N,V
<b>DI:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Název plátce 1</b> <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
<b>subpole 2 – Název plátce 2</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
<b>subpole 3 – Název plátce 3</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
<b>subpole 4 – Název plátce 4</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
<b>UK:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Předčísli účtu příjemce</b> - na předčísli je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11). Pokud není předčísli účtu vyplněno, je třeba prázdné pole oddělit jednou mezerou.	M	6,N,V
<b>subpole 2 – Číslo účtu příjemce</b> - na číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11).	M	10,N,V
<b>subpole 3 – Krátké označení účtu příjemce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	20,A,V
<b>AK:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Specifický symbol</b> - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře).	O	10,N,V
<b>KI:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Jméno příjemce 1</b> <CR><LF>	O	35,A,V
<b>subpole 2 – Adresa příjemce 1</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
<b>subpole 3 – Adresa příjemce 2</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
<b>subpole 4 – Adresa příjemce 3</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
<b>EC:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Konstantní symbol</b> - označuje charakter platby. Znaky jsou zarovnané vlevo. Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178	O	4,N,V
<b>ZD:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Variabilní symbol příkazce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	10,A,V

<b>ZK:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Variabilní symbol</b> - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře).	O	10,N,V
<b>AV:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Zpráva pro příjemce 1 a Zpráva pro plátce 1</b> <CR><LF> Informace pro plátce a příjemce platby. Na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu se zobrazí Informace pro plátce. Tento popis platí i pro subpole 2-4 „Zpráva pro příjemce a Zpráva pro plátce 2-4“.	O	35,A,V
<b>subpole 2 – Zpráva pro příjemce 2 a Zpráva pro plátce 2</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
<b>subpole 3 – Zpráva pro příjemce 3 a Zpráva pro plátce 3</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
<b>subpole 4 – Zpráva pro příjemce 4 a Zpráva pro plátce 4</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
<b>S0:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – počet všech expresních platebních příkazů obsažených v souboru</b> (Pole HD: Subpole 1 = 01) (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami) Obsahuje-li platební soubor pole „S1:“, potom i pole „S3:“ je povinné	O	9,N,F
<b>subpole 2 – celková částka všech expresních platebních příkazů obsažených v souboru</b> (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami)	O	15,N,V
<b>S1:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – počet všech standardních platebních příkazů obsažených v souboru</b> (Pole HD: Subpole 1 = 11) (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami)	O	9,N,F
<b>subpole 2 – celková částka standardních platebních příkazů obsažených v souboru</b> (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami)	O	15,N,V
<b>S3:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 - počet výzev k inkasu</b> (Pole HD: Subpole 1 = 32) (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami) Obsahuje-li platební soubor pole „S1:“, potom i pole „S3:“ je povinné	O	9,N,F
<b>subpole 2 - celková částka výzev k inkasu obsažených v souboru</b> (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami)	O	15,N,V

**Příklady:**

V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představována znakem „|”

<b>Standardní platební příkaz</b>	
<b>Kompletní formát</b>	<b>Minimální formát</b>
HD:11 111101 2700 1 0300 KC:4005006000 000000 CZK UD:100001 2222222222 UCET PLATCE    AD:1234567809 DI:JMENO PLATCE 1      ADRESA PLATCE 1      ADRESA PLATCE 2      ADRESA PLATCE 3    UK:19 7777777777 UCET PRIJEMCE    AK:1234567809 KI:JMENO PRIJEMCE 1      ADRESA PRIJEMCE 1      ADRESA PRIJEMCE 2      ADRESA PRIJEMCE 3    EC:0308 ZD:1122334455 ZK:1122334455 AV:ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 1      ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 2      ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 3      ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 4    S1:000000001 4005006000 S3:000000000 000	HD:11 111101 2700 1 0300 KC:2056000 000000 CZK UD: 302515448 DI: UK: 1009859 KI: EC: ZK:

<b>Expresní platební příkaz</b>	
<b>Kompletní formát</b>	<b>Minimální formát</b>
HD:01 111101 2700 1 0300 KC:4005006000 000000 CZK UD:100001 2222222222 UCET PLATCE    AD:1234567809 DI:JMENO PLATCE 1      ADRESA PLATCE 1      ADRESA PLATCE 2      ADRESA PLATCE 3    UK:19 7777777777 UCET PRIJEMCE    AK:1234567809 KI:JMENO PRIJEMCE 1      ADRESA PRIJEMCE 1      ADRESA PRIJEMCE 2      ADRESA PRIJEMCE 3    EC:0308 ZD:1122334455 ZK:1122334455 AV:ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 1      ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 2      ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 3      ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 4    S0:000000001 4005006000	HD:01 111101 2700 1 0300 KC:2056000 000000 CZK UD: 302515448 DI: UK: 1009859 KI: EC: ZK:



## 2.2.1.2. Gemini formát

### Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím Gemini 4.1 s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**Gemini formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci „**Platby > Import & upload**“.

### Přípona, kterou může název souboru obsahovat :

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony.

### Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více transakcí
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Při načítání do BusinessNet proběhne rozdělení polí na subpole
- Soubor může obsahovat současně platební příkazy i inkasa
- Jeden příkaz představuje jeden řádek v souboru (jednotlivé příkazy jsou odděleny pomocí <CR><LF>)

### Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole			PP - Pozice pole
	Délka pole	Typ pole	Formát pole	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li>• <b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Délka pole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9,</li> <li>• <b>N*</b> = (numeric with leading zeros or spaces) číselné, 0 – 9, jsou povinné vedoucí nuly či mezery</li> <li>• <b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li>• <b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pozice pole (vyjádřena číslem)</li> </ul>

### Příklad popisu:

M | 3,A,F | 0 => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky), (0) pole začíná na pozici „0“.

**Tuzemská platba (standardní a expresní)**

Import příkazů k úhradě spočívá v načtení ASCII souboru, kde je struktura uspořádána tak, že jeden řádek znamená jeden platební příkaz. Jsou definovány pevné pozice položek, řádky vždy končí pomocí <CR><LF>.

Popis pole	VP	DF	PP
<b>Pořadové číslo řádku</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	6,N*,F	0
<b>Typ tuzemské platby</b> (11 – standardní platba, 01 – expresní platba)	M	2,N,F	6
<b>Datum vytvoření souboru</b> – datum je ve formátu YYMMDD. <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému (nicméně vyplnění datumu je povinné)</i>	M	6,N,F	8
<b>Kód banky plátce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	4,N,F	14
<b>Kód banky příjemce</b>	M	4,N,F	21
<b>Částka</b> – částka platby včetně 2 desetinných míst (desetinná místa se neoddělují žádným znakem). Částka musí být zarovnána zleva nulami či mezerami na patnáct znaků. Maximální akceptovatelná částka je ve formátu 000+10+2 (tzn. 0009999999999999)	M	15,N*,F	28
<b>Datum splatnosti</b> – datum je ve formátu YYMMDD	M	6,N,F	43
<b>Konstantní symbol</b> – označuje charakter platby. Jedná se o maximálně čtyřčíselný údaj, který musí být zleva uvedený a zarovnaný nulami či mezerami na 10 znaků (do formuláře se přenesou poslední 4 znaky zprava). Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178	O	10,N*,F	49
<b>Variabilní symbol</b> – označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře).	O	10,N*,F	59
<b>Specifický symbol</b> – označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře).	O	10,N*,F	69
<b>Předčíslí účtu plátce</b>	O	6,N*,F	79
<b>Číslo účtu plátce</b>	M	10,N*,F	85
<b>Předčíslí účtu příjemce</b> – na předčíslí je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11)	O	6,N*,F	95
<b>Číslo účtu příjemce</b> – na číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11)	M	10,N*,F	101
<b>Jméno příjemce</b>	O	35,A,V	111
<b>Adresa příjemce 1</b>	O	35,A,V	146
<b>Adresa příjemce 2</b>	O	35,A,V	181
<b>Adresa příjemce 3</b>	O	35,A,V	216
<b>Název účtu plátce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	20,A,V	251
<b>Název účtu příjemce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	20,A,V	271
<b>Variabilní symbol debetní</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	10,N*,F	291
<b>Specifický symbol debetní</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	10,N*,F	301
<b>Zpráva pro plátce 1</b> – Vámi zvolený popis příkazu. Údaj se nepřenáší k příjemci platby. Tato zpráva se zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Zpráva pro plátce 2-4“.	O	35,A,V	311
<b>Zpráva pro plátce 2</b>	O	35,A,V	346
<b>Zpráva pro plátce 3</b>	O	35,A,V	381
<b>Zpráva pro plátce 4</b>	O	35,A,V	416
<b>Zpráva pro příjemce 1</b> – Informace pro příjemce platby. Tato zpráva se přenesou na papírový výpis z účtu příjemce platby. Nezobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Zpráva pro příjemce 2-4“.	O	35,A,V	451
<b>Zpráva pro příjemce 2</b>	O	35,A,V	486
<b>Zpráva pro příjemce 3</b>	O	35,A,V	521
<b>Zpráva pro příjemce 4</b>	O	35,A,V	556

### Příklady:

V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představována znakem „|”

<b>Standardní platební příkaz</b>																																																											
<b>Kompletní formát</b>																																																											
00000111111012700   0300   0000040050060001111010000000308112233445512345678091000012222 22222000019777777777Jmeno prijemce       Adresa prijemce  1     Adresa prijemce 2     Adresa prijemce  3     Nazev uctu platce   Nazev uctu prijemce 11223344551234567809Zprava pro  platce 1     Zprava pro platce 2     Zprava pro platce  3     Zprava pro platce 4     Zprava pro prijemce  1     Zprava pro prijemce 2     Zprava pro prijemce  3     Zprava pro prijemce 4																																																											
<b>Minimální formát</b>																																																											
1111101   0300   2056000111101   3025 15448   1009859																																																											

<b>Expresní platební příkaz</b>																													
<b>Kompletní formát</b>																													
000000111111012700   0300   0000040050060001111010000000308112233445512345678091000012222																													
22222000019777777777Jmeno prijemce    Adresa prijemce																													
1   Adresa prijemce 2   Adresa prijemce																													
3   Nazev uctu platce   Nazev uctu prijemce 11223344551234567809Zprava pro																													
platce 1   Zprava pro platce 2   Zprava pro platce																													
3   Zprava pro platce 4   Zprava pro prijemce																													
1   Zprava pro prijemce 2   Zprava pro prijemce																													
3   Zprava pro prijemce 4																													
<b>Minimální formát</b>																													
01111101   0300   2056000111101   3025																													
15448   1009859																													

### 2.2.1.3. CSV formát

#### Úvod

CSV formát je k importu tuzemských příkazů do aplikace Businessnet.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „Platby > **Import & upload** > **Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby** > **Import & upload** > **Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**CSV formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře.

#### Přípona, kterou může název souboru obsahovat:

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony.

#### Obecná pravidla:

- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Jeden řádek obsahuje jeden platební příkaz
- Jednotlivá pole jsou oddělena čárkou ( , )
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu ASCII (text bez diakritiky), při použití jiné znakové sady (s diakritikou) se některé znaky nemusí zobrazit správně.
- V případě vynechání nepovinného pole musí být vždy ponechán jeho oddělovač, aby byla zachována korektní posloupnost údajů.

Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li>• <b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Délka pole či subpole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány</li> <li>• <b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li>• <b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

#### Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

**Popis formátu:**

Popis pole	VP	DF
<b>Datum</b> – datum splatnosti ve formátu YYYYMMDD	M	8,N,F
<b>Částka</b> – částka platby včetně dvou desetinných míst oddělených tečkou	M	13,N,V
<b>Měna</b> – ISO kód měny platebního příkazu. Je třeba vždy vyplnit údaj „CZK“	M	3,A,F
<b>Typ tuzemské platby</b> (prázdné pole či 0 – standardní platba, 1 – expresní platba)	O	1,N,V
<b>Číslo účtu plátce</b>	M	10,N,V
<b>Číslo účtu příjemce</b> – předčíslí se nachází před číslem účtu a je odděleno pomlčkou. Na předčíslí a číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11). Předčíslí ani číslo účtu nemusí být doplněno vodícími nulami.	M	17,N,V
<b>Kód banky příjemce</b>	M	4,N,F
<b>Jméno příjemce</b>	O	35,A,V
<b>Adresa příjemce 1</b>	O	35,A,V
<b>Adresa příjemce 2</b>	O	35,A,V
<b>Adresa příjemce 3</b>	O	35,A,V
<b>Konstantní symbol</b> – označuje charakter platby. Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (tzn. deset nul není povoleno). Pokud je pole vyplněno číselným údajem, je třeba tento číselný údaj zarovnat na 10 znaků (nulami zleva). Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178	O	10,N,F
<b>Variabilní symbol</b> - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (tzn. deset nul není povoleno). Pokud je pole vyplněno číselným údajem, je třeba tento číselný údaj zarovnat na 10 znaků (nulami zleva).	O	10,N,F
<b>Specifický symbol</b> - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (tzn. deset nul není povoleno). Pokud je pole vyplněno číselným údajem, je třeba tento číselný údaj zarovnat na 10 znaků (nulami zleva).	O	10,N,F
<b>Zpráva pro plátce 1</b> – Vámi zvolený popis příkazu. Údaj se nepřenáší k příjemci platby. Tato zpráva se zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Zpráva pro plátce 2-4“.	O	35,A,V
<b>Zpráva pro plátce 2</b>	O	35,A,V
<b>Zpráva pro plátce 3</b>	O	35,A,V
<b>Zpráva pro plátce 4</b>	O	35,A,V

**Příklady:****Standardní platební příkaz**

<b>Kompletní formát</b>
20111101,40050060.00,CZK,0,222222222,19-777777777,0300,Jmeno prijemce 1,Adresa prijemce 1,Adresa prijemce 2,Adresa prijemce 3,0000000308,1122334455,1234567809,Zprava pro platce 1,Zprava pro platce 2,Zprava pro platce 3,Zprava pro platce 4
<b>Minimální formát</b>
20111101,20560.00,CZK,,302515448,1009859,0300,,,,,,,,,

**Expresní platební příkaz**

<b>Kompletní formát</b>
20111101,40050060.00,CZK,1,222222222,19-777777777,0300,Jmeno prijemce 1,Adresa prijemce 1,Adresa prijemce 2,Adresa prijemce 3,0000000308,1122334455,1234567809,Zprava pro platce 1,Zprava pro platce 2,Zprava pro platce 3,Zprava pro platce 4
<b>Minimální formát</b>
20111101,20560.00,CZK,1,302515448,1009859,0300,,,,,,,,,

#### 2.2.1.4. Vlastní formát

##### Úvod

Aplikaci BusinessNet je možné také přizpůsobit vašemu vlastnímu řádkovému formátu pro tuzemské platby. Tento formát vychází ze specifikace CSV formátu uvedeném v kapitole 2.2.1.3 s tím rozdílem, že je zde možno libovolně nastavit pořadí polí včetně jejich oddělovačů, nepoužít nepovinná pole nebo např. přidat pole se kterými systém nebude dále pracovat.

**Aplikace umožňuje vytvořit tyto druhy řádkových formátů:**

**Sekvenční** – většina jednotlivých polí může mít variabilní délku. Jednotlivá pole mohou být oddělena čárkou, středníkem nebo tabulátorem. Je možné přidat nepoužívané pole.

**Fixní** – pole nejsou oddělena žádným znakem, jejich umístění je pevně určeno definovatelnou počáteční pozicí a maximální délkou pole.

##### Vytvoření vlastního importního formátu:

Probíhá v sekci „**Platby > Import & upload > Vytvořit vlastní formát**“. Podrobný postup jak vlastní formát vytvořit je v nápovědě aplikace (v sekci „**Platby > Import & upload > Vytvořit vlastní formát**“ stačí kliknout na otazník vlevo nahoře).

##### Načtení souboru:

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a poté v poli „**Formát souboru**“ Vámi předdefinovaný název importní šablony. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře.

##### Přípona, kterou může název souboru obsahovat:

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony.

##### Obecná pravidla pro sekvenční a fixní řádkový formát:

- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Jeden řádek obsahuje jeden platební příkaz
- Textová pole – je doporučeno používat znakovou sadu ASCII (text bez diakritiky), při použití jiné znakové sady (s diakritikou) se některé znaky nemusí nezobrazit správně.

**Možnosti nastavení sekvenčního formátu:****Pro oddělení jednotlivých polí jsou k dispozici následující oddělovače:**

čárka ( , )

středník ( ; )

tabulátor

**Pro uzavření (uvození) polí (volitelná možnost) lze zvolit následující oddělovače:**

apostrof ( ' )

uvozovka ( " )

**Pokud se v souboru nachází neplatné znaky, lze tyto nahradit za následující znaky (volitelná možnost):**

mezera

tečka ( . )

hvězdička ( \* )

křížek ( # )

**U pole „Datum splatnosti“ je výběr mezi následujícími formáty:**

DD.MM.YY

MM.DD.YY

YY.MM.DD

DDMMYYYY

MMDDYY

YYYYMMDD

YYMMDD

**U pole „Částka“ je výběr mezi následujícími formáty:**

1000.00

1000,00

1,000.00

1.000,00

1000

1.000

1,000

**Obecná pravidla pro sekvenční formát:**

- V případě potřeby je možné přidat „nepoužívané pole“. Tato funkčnost se hodí v případě, kdy klientův účetní systém generuje soubor s daty, mezi kterými se nacházejí údaje, které banka nedokáže zpracovat.
- V případě vynechání nepovinného pole, musí být vždy ponechán jeho oddělovač, aby byla zachována korektní posloupnost údajů.
- Při vytváření vlastního formátu lze vynechat nepovinná pole (danému poli se nepřihodí číslo (pozice) pole). Toto pole posléze nebude při načítání do produktu BusinessNet bráno v potaz.
- Pro textová pole je doporučeno používat znakovou sadu ASCII (text bez diakritiky), při použití jiné znakové sady (s diakritikou) se některé znaky nemusí zobrazit správně.

**Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):**

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li>• <b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Maximální délka pole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány</li> <li>• <b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li>• <b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

Popis pole	VP	DF
<b>Datum</b> – datum splatnosti ve volitelném formátu	M	8,N,V
<b>Částka</b> – částka platby ve volitelném formátu	M	16,N,V
<b>Měna</b> – ISO kód měny platebního příkazu. Je třeba vždy vyplnit údaj „CZK“	M	3,A,F
<b>Typ platby / Priorita</b> - Typ tuzemské platby – standardní či expresní platba (pro každý typ těchto plateb lze vytvořit vlastní identifikátor v maximální délce patnácti znaků)	O	15,A,V
<b>Účet plátce</b> - Číslo účtu plátce	M	10,N,V
<b>Účet příjemce</b> - Číslo účtu příjemce – předčíslí se nachází před číslem účtu a je odděleno pomlčkou. Na předčíslí a číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11). Předčíslí ani číslo účtu nemusí být doplněno vodíci nulami.	M	17,N,V
<b>Kód banky příjemce</b>	M	4,N,F
<b>Jméno a adresa příjemce 1</b> - Jméno příjemce	O	35,A,V
<b>Jméno a adresa příjemce 2</b> - Adresa příjemce 1	O	35,A,V
<b>Jméno a adresa příjemce 3</b> - Adresa příjemce 2	O	35,A,V
<b>Jméno a adresa příjemce 4</b> - Adresa příjemce 3	O	35,A,V
<b>Konstantní symbol</b> – označuje charakter platby. Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (tzn. deset nul není povoleno). Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178	O	10,N,V
<b>Variabilní symbol</b> - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (tzn. deset nul není povoleno).	O	10,N,V
<b>Specifický symbol</b> - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (tzn. deset nul není povoleno).	O	10,N,V
<b>Účel platby 1</b> - Zpráva pro plátce 1 – Vámi zvolený popis příkazu. Údaj se nepřenáší k příjemci platby. Tato zpráva se zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Účel platby 2-4“.	O	35,A,V
<b>Účel platby 2</b> – Zpráva pro plátce 2	O	35,A,V
<b>Účel platby 3</b> – Zpráva pro plátce 3	O	35,A,V
<b>Účel platby 4</b> – Zpráva pro plátce 4	O	35,A,V



**Možnosti nastavení fixního formátu:**

**Pokud se v souboru nachází neplatné znaky, lze tyto nahradit za následující znaky (volitelná možnost):**

mezera

tečka ( . )

hvězdička ( \* )

křížek ( # )

**U pole „Datum splatnosti“ je výběr mezi následujícími formáty:**

DD.MM.YY

MM.DD.YY

YY.MM.DD

DDMMYYYY

MMDDYY

YYYYMMDD

YYMMDD

**U pole „Částka“ je výběr mezi následujícími formáty:**

1000.00

1000,00

1,000.00

1.000,00

1000

1.000

1,000

**Obecná pravidla pro fixní formát:**

- Pole nejsou oddělena žádným znakem, jejich umístění je pevně určeno definovatelnou počáteční pozicí a maximální délkou pole.
- Pokud v nadefinovaném vlastním formátu není u nepovinného pole zadána počáteční pozice a maximální délka, nebude bráno při načítání do produktu BusinessNet v potaz.
- Povinná pole musí mít vždy uvedenou počáteční pozici a maximální délku.
- Pro textová pole je doporučeno používat znakovou sadu ASCII (text bez diakritiky), při použití jiné znakové sady (s diakritikou) se některé znaky nemusí nezobrazit správně.

**Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):**

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li>• <b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Maximální délka pole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány</li> <li>• <b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li>• <b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

Popis pole	VP	DF
<b>Datum</b> – datum splatnosti ve volitelném formátu	M	8,N,V
<b>Částka</b> – částka platby ve volitelném formátu (částka musí být vždy zarovnána zleva)	M	16,N,V
<b>Měna</b> – ISO kód měny platebního příkazu. Je třeba vždy vyplnit údaj „CZK“	M	3,A,F
<b>Typ platby / Priorita</b> - Typ tuzemské platby – standardní či expresní platba (pro každý typ těchto plateb lze vytvořit vlastní identifikátor v maximální délce patnácti znaků)	O	15,A,V
<b>Účet plátce</b> - Číslo účtu plátce	M	10,N,V
<b>Účet příjemce</b> - Číslo účtu příjemce – předčíslí se nachází před číslem účtu a je odděleno pomlčkou. Na předčíslí a číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11). Předčíslí ani číslo účtu nemusí být doplněno vodíci nulami.	M	17,N,V
<b>Kód banky příjemce</b>	M	4,N,F
<b>Jméno a adresa příjemce 1</b> - Jméno příjemce	O	35,A,V
<b>Jméno a adresa příjemce 2</b> - Adresa příjemce 1	O	35,A,V
<b>Jméno a adresa příjemce 3</b> - Adresa příjemce 2	O	35,A,V
<b>Jméno a adresa příjemce 4</b> - Adresa příjemce 3	O	35,A,V
<b>Konstantní symbol</b> - označuje charakter platby. Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (tzn. deset nul není povoleno). Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178	O	10,N,V
<b>Variabilní symbol</b> - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (tzn. deset nul není povoleno).	O	10,N,V
<b>Specifický symbol</b> - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře). Pokud pole neobsahuje žádnou hodnotu, musí zůstat prázdné (tzn. deset nul není povoleno).	O	10,N,V
<b>Účel platby 1</b> - Zpráva pro plátce 1 – Vámi zvolený popis příkazu. Údaj se nepřenáší k příjemci platby. Tato zpráva se zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Účel platby 2-4“.	O	35,A,V
<b>Účel platby 2</b> – Zpráva pro plátce 2	O	35,A,V
<b>Účel platby 3</b> – Zpráva pro plátce 3	O	35,A,V
<b>Účel platby 4</b> – Zpráva pro plátce 4	O	35,A,V

## 2.2.2. Výzva k inkasu

### 2.2.2.1. MultiCash formát

#### Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím MultiCash s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a poté v poli „**Formát souboru**“ položku „**MultiCash formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře.

Formát souboru tuzemských plateb vychází z přípustného formátu vnitřního platebního styku v rámci lokálního clearingového České republiky, který je též používán systémem elektronického bankovníctví MultiCash.

#### Přípona, kterou může název souboru obsahovat :

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony.

#### Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více transakcí.
- Jednotlivé transakce (tj. platební příkazy nebo výzvy k inkasu) začínají označením pole HD:
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Pole jsou oddělena pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Subpole jsou oddělena mezerou (ASCII 32) – výjimku z tohoto pravidla tvoří pole „DI:“, „KI“, „AV:“, kde jsou subpole oddělena pomocí <CR><LF>.
- Pokud je subpole na konci pole prázdné, může být zcela vypuštěno; jinak bude nahrazeno prázdným znakem.
- Textová pole a subpole – je doporučeno používat znakovou sadu ASCII (text bez diakritiky), při použití jiné znakové sady (s diakritikou) se některé znaky nemusí zobrazit správně.
- Soubor může obsahovat současně tuzemské standardní a expresní platby (bližší popis formátu viz. kapitola 2.2.1.1)

#### Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li>• <b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Délka pole či subpole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány</li> <li>• <b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li>• <b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

#### Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

## Formát výzvy k inkasu:

Popis polí a subpolí - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR><LF>)	VP	DF
<b>HD:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Typ tuzemské platby</b> (32 – výzva k inkasu)	M	2,N,F
<b>subpole 2 – Datum splatnosti</b> – datum je ve formátu YYMMDD	M	6,N,F
<b>subpole 3 – Kód banky příjemce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	4,N,F
<b>subpole 4 – Běžné pořadové číslo operace</b> (0 – 999999) – generuje program <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	6,N,V
<b>subpole 5 – Kód banky plátce</b>	M	4,N,F
<b>KC:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Částka</b> - vč. 2 desetinných míst. Desetinná místa se neoddělují žádným znakem	M	15,N,V
<b>subpole 2 – Pevné nulové pole</b> (000000) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	6,N,F
<b>subpole 3 - Měna</b> - ISO kód měny platebního příkazu. Je třeba vždy vyplnit údaj „CZK“	M	3,A,F
<b>UD:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Předčísli účtu plátce</b> - na předčísli je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11). Pokud není předčísli účtu vyplněno, je třeba prázdné pole oddělit jednou mezerou.	M	6,N,V
<b>subpole 2 – Číslo účtu plátce</b> – na číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11).	M	10,N,F
<b>subpole 3 – Krátké označení účtu plátce</b>	O	20,A,V
<b>AD:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Specifický symbol plátce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	10,N,V
<b>DI:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Jméno plátce 1</b> <CR><LF>	O	35,A,V
<b>subpole 2 – Adresa plátce 2</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
<b>subpole 3 – Adresa plátce 3</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
<b>subpole 4 – Adresa plátce 4</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	O	35,A,V
<b>UK:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Předčísli účtu příjemce</b> - pokud není předčísli účtu vyplněno, je třeba prázdné pole oddělit jednou mezerou.	M	6,N,V
<b>subpole 2 – Číslo účtu příjemce</b>	M	10,N,V
<b>subpole 3 – Krátké označení účtu příjemce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	20,A,V
<b>AK:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Specifický symbol</b> - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře).	O	10,N,V
<b>KI:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Název příjemce 1</b> <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
<b>subpole 2 – Název příjemce 2</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
<b>subpole 3 – Název příjemce 3</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
<b>subpole 4 – Název příjemce 4</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	35,A,V
<b>EC:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>konstantní symbol</b> - označuje charakter platby. Znaky jsou zarovnané vlevo. Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178	O	4,N,V
<b>ZD:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Variabilní symbol příjemce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	10,A,V

<b>ZK:</b>	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>Variabilní symbol</b> - označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složence či faktuře).	<b>O</b>	<b>10,N,V</b>
<b>AV:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – Zpráva pro příjemce 1 a Zpráva pro plátce 1</b> <CR><LF> Informace pro plátce a příjemce platby. Informace pro plátce se přenáší plátcí inkasa a zároveň se zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Informace pro příjemce na Váš papírový a elektronický výpis z účtu nepřenáší. Tento popis platí i pro subpole 2-4 „Zpráva pro příjemce a Zpráva pro plátce 2-4“.	<b>O</b>	<b>35,A,V</b>
<b>subpole 2 – Zpráva pro příjemce 2 a Zpráva pro plátce 2</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	<b>O</b>	<b>35,A,V</b>
<b>subpole 3 – Zpráva pro příjemce 3 a Zpráva pro plátce 3</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	<b>O</b>	<b>35,A,V</b>
<b>subpole 4 – Zpráva pro příjemce 4 a Zpráva pro plátce 4</b> <CR><LF> (subpole musí začínat třemi mezerami)	<b>O</b>	<b>35,A,V</b>
<b>S0:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 - počet všech expresních platebních příkazů obsažených v souboru (Pole HD: Subpole 1 = 01)</b> (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami) Obsahuje-li platební soubor pole „S1:“, potom i pole „S3:“ je povinné	<b>O</b>	<b>9,N,F</b>
<b>subpole 2 - celková částka všech expresních platebních příkazů obsažených v souboru</b> (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami)	<b>O</b>	<b>15,N,V</b>
<b>S1:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 – počet všech standardních platebních příkazů obsažených v souboru (Pole HD: Subpole 1 = 11)</b> (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami)	<b>O</b>	<b>9,N,F</b>
<b>subpole 2 – celková částka standardních platebních příkazů obsažených v souboru</b> (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami)	<b>O</b>	<b>15,N,V</b>
<b>S3:</b>	<b>O</b>	<b>3,A,F</b>
<b>subpole 1 - počet výzev k inkasu (Pole HD: Subpole 1 = 32)</b> (číslo zarovnáno zprava, zbytek doplněn nulami) Obsahuje-li platební soubor pole „S1:“, potom i pole „S3:“ je povinné	<b>O</b>	<b>9,N,F</b>
<b>subpole 2 - celková částka výzev k inkasu obsažených v souboru</b> (pokud subpole nebude obsahovat žádnou částku, musí být vyplněno třemi nulami)	<b>O</b>	<b>15,N,V</b>

### Příklady:

V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představována znakem „|”

Kompletní formát	Minimální formát
HD:32 111101 2700 1 0300 KC:4005006000 000000 CZK UD:19 777777777 UCET PLATCE    AD:1234567809 DI:JMENO PLATCE      ADRESA PLATCE 1      ADRESA PLATCE 2      ADRESA PLATCE 3    UK:100001 222222222 UCET PRIJEMCE    AK:1234567809 KI:JMENO PRIJEMCE 1      ADRESA PRIJEMCE 1      ADRESA PRIJEMCE 2      ADRESA PRIJEMCE 3    EC:0308 ZD:1122334455 ZK:1122334455 AV:ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 1      ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 2      ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 3      ZPRAVA PRO PRIJEMCE A PLATCE 4    S1:000000000 000 S3:000000001 4005006000	HD:32 061220 2700 1 0300 KC:2056000 000000 CZK UD: 1009859 DI: UK: 0302515448 KI: EC: ZK:

## 2.2.2.2. Gemini formát

### Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím Gemini 4.1 s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Tuzemská platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**Gemini formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci „**Platby > Import & upload**“.

### Přípona, kterou může název souboru obsahovat :

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony.

### Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více transakcí.
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery).
- Při načítání do BusinessNet proběhne rozdělení polí na subpole.
- Soubor může obsahovat současně platební příkazy i inkasa.
- Jeden příkaz představuje jeden řádek v souboru (jednotlivé příkazy jsou odděleny pomocí <CR><LF>).

### Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole			PP - Pozice pole
	Délka pole	Typ pole	Formát pole	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li>• <b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Délka pole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9,</li> <li>• <b>N*</b> = (numeric with leading zeros or spaces) číselné, 0 – 9, jsou povinné vedoucí nuly či mezery</li> <li>• <b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li>• <b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pozice pole (vyjádřena číslem)</li> </ul>

### Příklad popisu:

M | 3,A,F | 0 => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky), (0) pole začíná na pozici „0“.

**Formát výzvy k inkasu:**

Import žádostí o inkaso spočívá v načtení ASCII souboru, kde je struktura uspořádána tak, že jeden řádek znamená jeden platební příkaz. Jsou definovány pevné pozice položek, řádky vždy končí pomocí <CR><LF>.

Popis pole	VP	DF	PP
<b>Pořadové číslo řádku</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	6,N*,F	0
<b>Typ platby</b> (32 – Výzva k inkasu)	M	2,N,F	6
<b>Datum vytvoření souboru</b> – datum je ve formátu YYMMDD. <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému (nicméně vyplnění datumu je povinné)</i>	M	6,N,F	8
<b>Kód banky příjemce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	4,N,F	14
<b>Kód banky plátce</b>	M	4,N,F	21
<b>Částka</b> – částka platby včetně 2 desetinných míst (desetinná místa se neoddělují žádným znakem). Částka musí být zarovnána zleva nulami či mezerami na patnáct znaků. Maximální akceptovatelná částka je ve formátu 000+10+2 (tzn. 0009999999999999)	M	15,N*,F	28
<b>Datum splatnosti</b> – datum je ve formátu YYMMDD	M	6,N,F	43
<b>Konstantní symbol</b> – označuje charakter platby. Jedná se o maximálně čtyřčíselný údaj, který musí být zleva uvedený a zarovnaný nulami či mezerami na 10 znaků (do formuláře se přenesou poslední 4 znaky zprava). Následující konstantní symboly mohou využívat pouze banky: 5, 6, 51, 1178, 2178, 3178	O	10,N*,F	49
<b>Variabilní symbol</b> – označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složenke či faktuře).	O	10,N*,F	59
<b>Specifický symbol</b> – označení platby dohodnuté mezi plátcem a příjemcem (uvedené na složenke či faktuře).	O	10,N*,F	69
<b>Předčíslí účtu příjemce</b>	O	6,N*,F	79
<b>Číslo účtu příjemce</b>	M	10,N*,F	85
<b>Předčíslí účtu plátce</b> – na předčíslí je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11)	O	6,N*,F	95
<b>Číslo účtu plátce</b> – na číslo účtu je nastavena formální kontrola správnosti (algoritmus modulo 11)	M	10,N*,F	101
<b>Jméno plátce</b>	O	35,A,V	111
<b>Adresa plátce 1</b>	O	35,A,V	146
<b>Adresa plátce 2</b>	O	35,A,V	181
<b>Adresa plátce 3</b>	O	35,A,V	216
<b>Název účtu příjemce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	20,A,V	251
<b>Název účtu plátce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	20,A,V	271
<b>Variabilní symbol kreditní</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	10,N*,F	291
<b>Specifický symbol kreditní</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší do systému</i>	O	10,N*,F	301
<b>Zpráva pro plátce 1</b> – Informace pro plátce inkasa. Tato zpráva se přenáší k příjemci platby a zobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Zpráva pro plátce 2-4“.	O	35,A,V	311
<b>Zpráva pro plátce 2</b>	O	35,A,V	346
<b>Zpráva pro plátce 3</b>	O	35,A,V	381
<b>Zpráva pro plátce 4</b>	O	35,A,V	416
<b>Zpráva pro příjemce 1</b> – Vámi zvolený popis příkazu. Údaj se nepřenáší k příjemci platby. Tato zpráva se nezobrazí na Vašem papírovém a elektronickém výpisu z účtu. Tento popis platí i pro pole „Zpráva pro příjemce 2-4“.	O	35,A,V	451
<b>Zpráva pro příjemce 2</b>	O	35,A,V	486
<b>Zpráva pro příjemce 3</b>	O	35,A,V	521
<b>Zpráva pro příjemce 4</b>	O	35,A,V	556

### Příklady:

V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představována znakem „|”

<b>Výzva k inkasu</b>																																																											
<b>Kompletní formát</b>																																																											
000001321111012700   0300   00000400500600011110100000003081112233445512345678091000012222 22222000019777777777Jmeno platce     Adresa platce 1       Adresa platce 2     Adresa platce 3     Nazev uctu prijemce  Nazev uctu platce 11223344551234567809Zprava pro platce 1     Zprava pro pla tce 2     Zprava pro platce 3     Zprava pro platce 4       Zprava pro prijemce 1     Zprava pro prijemce 2     Zprava pro prijemce  3     Zprava pro prijemce 4																																																											
<b>Minimální formát</b>																																																											
32111101   0300   2056000111101   10 09859  302515448																																																											



## 2.3. Zahraniční platby

### 2.3.1. MultiCash formát

#### Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím MultiCash s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícímu tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Zahraniční platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**MultiCash formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete v nápovědě aplikace, kterou spustíte kliknutím na otazník vpravo nahoře.

Formát souboru zahraničních plateb je založen na SWIFT formátu zahraničního platebního příkazu MT103.

#### Přípona, kterou může název souboru obsahovat:

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony.

#### Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná záhlavím souboru (Header) a může obsahovat více transakcí.
- Jednotlivé transakce (tj. platební příkazy nebo výzvy k inkasu) začínají označením pole HD:
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Pole jsou oddělena pomocí <CR><LF> (klávesa Enter).
- Pokud je subpole na konci pole prázdné, může být zcela vypuštěno; jinak bude nahrazeno prázdným znakem.
- Kromě prvního řádku a pole :72: nesmí soubor obsahovat prázdné řádky (prázdným řádkem jsou i mezery).
- Textová pole a subpole – je doporučeno používat znakovou sadu ASCII (text bez diakritiky), při použití jiné znakové sady (s diakritikou) se některé znaky nemusí nezobrazit správně.

#### Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí a subpolí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole		
	Délka pole	Typ pole	Formát pole
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li>• <b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Délka pole či subpole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány</li> <li>• <b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li>• <b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>

#### Příklad popisu:

M | 3,A,F => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky)

**Hlavička platebního souboru (nepovinná, pokud je ale z této hlavičky použito jakékoliv pole, pak je vždy povinné pole :03: včetně jeho subpole)**

POPIS POLÍ A SUBPOLÍ - (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí <CR> <LF>)	VP	DF
:01: reference zákazníka <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	4,A,F
:02: celkový součet všech příkazů bez ohledu na rozličné měny <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	16,A,V
:03: počet platebních příkazů obsažených v souboru (ve tvaru 00001.....99999) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému. (Nicméně, pokud je z hlavičky platebního souboru použito jakékoliv pole, pak je vždy toto pole :03: včetně jeho subpole povinné.)</i>	O	4,A,F
:04: SWIFT – adresa prováděcí banky <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	M	5,N,F
:05: jméno a adresa příkazce - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	4,A,F
:07: jméno souboru <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	4,A,F
	O	8 nebo 11,A,F
	O	4,A,F
	O	4*35,A,V
	O	4,A,F
	O	12,A,V

### Hlavička příkazu

Hlavička transakce je použita z důvodu kompatibility s formátem platebního systému MultiCash. Pro aplikaci BusinessNet je možné použít konstantní hodnoty.

{1:F01XXXXXXXXXXXXBBBBTTTTTTT}{2:I100XXXXXXXXXXXXY1}{4: "textový blok" -}

kde

{1:F01	Konstantní základní blok záhlaví
XXXXXXXXXXXX	První čtyři místa = kód banky příkazce – zbytek přesně „XXXXXXXX“
BBBB	Stav (je generován programem; 0 - 9999)
TTTTTT}	Číslo transakce (je generováno programem; 0 - 999999)
{2:I100	Konstantní aplikační blok záhlaví
XXXXXXXXXXXX	Směrové číslo banky (swiftová adresa) příjemce
Y	Typ platby:
	N standardní přenos
1}	Konstantní konec aplikačního bloku záhlaví
{4:	Konstantní Textový blok

Poznámka: funkční vzor - {1:F01XXXXXXXXXXXX0001000001}{2:I100XXXXXXXXXXXXN1}{4:

**Zahraníční platební příkaz**

Příkaz uvnitř souboru má v “Textovém bloku” tuto strukturu:

<b>POPIS POLÍ A SUBPOLÍ (pole s dvojtečkou oddělena v souboru vždy pomocí (CR&gt;&lt;LF&gt;)</b>	<b>VP</b>	<b>DF</b>
<b>:20:</b>	<b>O</b>	<b>4,A,F</b>
<b>Reference zákazníka</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	16,A,V
<b>:32A:</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>subpole 1 – Datum splatnosti</b> – datum je ve formátu YYMMDD	M	6,N,F
<b>subpole 2 – Měna</b> – ISO kód měny platebního příkazu	M	3,A,F
<b>subpole 3 – Částka</b> – částka vč. 2 desetinných míst oddělených čárkou	M	15,N,V
<b>:50:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>Název plátce</b> - max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR> <LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně první řádka musí být alespoň částečně vyplněna(ostatní tři řádky nejsou povinné))</i>	M	4*35,A,V
<b>:52D:</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>subpole 1 – Číslo účtu plátce</b> - předčíslí a číslo účtu (Předčíslí je zleva zarovnáno na 6 znaků číslicemi nula „0“. Číslo účtu je zleva zarovnáno na 10 znaků číslicemi nula „0“. Předčíslí i číslo účtu musí být vždy vyplněno. <CR><LF>	M	6+10,N,F
<b>subpole 2 – Účet poplatků</b> - předčíslí a číslo účtu (Předčíslí je zleva zarovnáno na 6 znaků číslicemi nula „0“. Číslo účtu je zleva zarovnáno na 10 znaků číslicemi nula „0“. Předčíslí i číslo účtu musí být vždy vyplněno. <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné). Je možné vyplnit např. stejné číslo účtu jako číslo účtu plátce, či 16 nul</i>	M	6+10,N,F
<b>subpole 3 – Měna účtu plátce</b> – ISO kód měny účtu plátce <Blank> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému (nicméně vyplnění tohoto subpole je povinné)</i>	M	3,A,F
<b>Měna účtu poplatků</b> – ISO kód měny účtu poplatků plátce <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	3,A,F
<b>subpole 4 – Platební titul</b> - pokud je platební titul kratší než 3 číslice, je třeba doplnit nuly z levé strany). Pokud není k dispozici žádná hodnota, je třeba vyplnit tři nuly. <Blank>	M	3,N,F
<b>Kód země</b> – ISO kód země příjemce – pokud je číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, pak musí být kód země stejný jako první dva znaky v IBANu příjemce <Blank>	M	2,A,F
<b>Kód země banky</b> – ISO kód země banky příjemce <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	2,A,F
<b>:57A:</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>SWIFT / BIC</b> - Swiftová adresa banky příjemce	O	8(11),A,F
<b>:57D:</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>Banka příjemce - Jméno banky příjemce</b> - max. 2 řádky, 35 zn./ř., - odděleno pomocí <CR><LF> - první řádka musí být alespoň částečně vyplněna (druhá řádka není povinná)	M	2*35,A,V
<b>Banka příjemce - Adresa banky příjemce</b> - max. 2 řádky, 35 zn./ř. - odděleno pomocí <CR><LF>	O	2*35,A,V

<b>:59:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>subpole 1 – Oddělovač "/"</b>	<b>M</b>	<b>1,A,F</b>
<b>subpole 2 – Číslo účtu příjemce</b> - pokud je číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, pak musí být první dva znaky v IBANu stejné, jako znaky v Kódu země příjemce <CR><LF>	<b>M</b>	<b>34,A,V</b>
<b>subpole 3 – Jméno příjemce</b> - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno pomocí <CR><LF> - první řádka musí být alespoň částečně vyplněna (druhá řádka není povinná) - v aplikaci BusinessNet se jedná o pole „Příjemce“ a „Příjemce / Adresa 1“)	<b>M</b>	<b>2*35,A,V</b>
<b>Adresa příjemce</b> - max. 2 řádky, 35 zn./ř., odděleno <CR><LF> - v aplikaci BusinessNet se jedná o pole „Příjemce / Adresa 2“ a „Příjemce / Adresa 3“)	<b>O</b>	<b>2*35,A,V</b>
<b>:70:</b>	<b>O</b>	<b>4,A,F</b>
<b>Údaje pro příjemce</b> - účel platby – max. 4 řádky, 35 zn./ř., odděleno pomocí <CR><LF>	<b>O</b>	<b>4*35,A,V</b>
<b>:71A:</b>	<b>M</b>	<b>5,A,F</b>
<b>Poplatky:</b> <b>BN1</b> = SHA – plátce své, příjemce své <b>OUR</b> = OUR – vše k tíži plátce <b>BN2</b> = BEN – vše k tíži příjemce  Všechny nekonverzní platby v měnách EHP (Evropský hospodářský prostor) v rámci EHP budou zpracovány jako STP pouze při uvedení řízení poplatků SHA (BN1). V případě uvedení BEN (BN2) nebo OUR (OUR) budou tyto zpracovány s NON-STP příplatkem.	<b>M</b>	<b>3,A,F</b>
<b>:72:</b>	<b>M</b>	<b>4,A,F</b>
<b>subpole 1 - 4 * 2-místný numerický Kód</b> , oddělen pomocí <Blank> Pole je vyžadováno z důvodu kompatibility s formátem platebního systému MultiCash. Pro aplikaci BusinessNet je možné použít konstantní hodnoty: např. 00 00 00 00 <CR><LF>	<b>M</b>	<b>4*2,N,F</b>
<b>subpole 2 – Kontaktní osoba</b> <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	<b>O</b>	<b>35,A,F</b>
<b>subpole 3 – Rozšířený text</b> hlášení jako doplněk k poli <b>:52D:</b> <CR><LF> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	<b>O</b>	<b>35,A,F</b>
<b>subpole 4 – 6 – Speciální pokyny pro banku</b> - statistika (max. 3 řádky, 35 zn./ř., odděleno a ukončeno pomocí <CR><LF>)  Zde se zadávají kódová slova, která jsou důležitá pro zpracování příkazu. Jejich seznam, význam a způsob zadávání naleznete v příručce pro zahr. platební styk v elektronickém bankovníctví (aktuální příručka je k dispozici ke stažení na produktové stránce aplikace BusinessNet – <a href="http://www.unicreditbank.cz/businessnet">www.unicreditbank.cz/businessnet</a> ). Při nekorektním vyplnění těchto nepovinných polí, se platba provede jako NON-STP. Začátek každého vyplněného subpole by měl začít lomítkem „/“. Do jednoho platebního příkazu je možné uvést i několik kódových slov. V případě, že text týkající se kódového slova včetně kódového slova je delší než 35 znaků (včetně mezer), je nutné na začátku dalšího řádku uvést znovu znak "/" a dále pokračovat v textu. V opačném případě bude do zpracování předáno pouze prvních 35 znaků.	<b>O</b>	<b>3*35,A,V</b>
<b>-}</b> <b>Ukončení textového bloku</b>	<b>M</b>	<b>2,A,F</b>

**Příklady:**

V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představována znakem „|”

Soubor s jednou platbou	Přechod mezi platbami v jednom souboru
:01:REFERENCE DTCFA  :02:600,00    :03:00001 :04:BACXCZPP   :05:JMENO PLATCE 1    JMENO PLATCE 2    ADRESA PLATCE 1    ADRESA PLATCE 2    :07:PLATBY_Z.CFA {1:F012700XXXXAXXX0001000000}{2:I100SWIFTADRESAN1}{4: :20:REFERENCE ZAKAZN :32A:111101EUR600,00    :50:JMENO PLATCE 1    JMENO PLATCE 2    ADRESA PLATCE 1    ADRESA PLATCE 2    :52D:1000012222222222 1000012222222222 EUR EUR 001 DE DE :57A:SWIFTADRESA :59:/7777777777    JMENO PRIJEMCE 1    JMENO PRIJEMCE 2    ADRESA PRIJEMCE 1    ADRESA PRIJEMCE 2    :70:UCEL PLATBY 1    UCEL PLATBY 2    UCEL PLATBY 3    UCEL PLATBY 4    :71A:BN1 :72:00 00 00 00 KONTAKTNI OSOBA    DALSI TEXT POLE 52D    SPECIALNI POKYNY PRO BANKU 1    SPECIALNI POKYNY PRO BANKU 2    SPECIALNI POKYNY PRO BANKU 3    -}	:01:REFERENCE DTCFA :02:650,00    :03:00002 :04:BACXCZPP   :05:JMENO PLATCE 1    JMENO PLATCE 2    ADRESA PLATCE 1    ADRESA PLATCE 2    :07:PLATBY_Z.CFA {1:F012700XXXXAXXX0001000000}{2:I100SWIFTADRESAN1}{4: :20:REFERENCE ZAKAZN :32A:111101EUR600,00    :50:JMENO PLATCE 1    JMENO PLATCE 2    ADRESA PLATCE 1    ADRESA PLATCE 2    :52D:1000012222222222 1000012222222222 EUR EUR 001 DE DE :57A:SWIFTADRESA :59:/7777777777    JMENO PRIJEMCE 1    JMENO PRIJEMCE 2    ADRESA PRIJEMCE 1    ADRESA PRIJEMCE 2    :70:UCEL PLATBY 1    UCEL PLATBY 2    UCEL PLATBY 3    UCEL PLATBY 4    :71A:BN1 :72:00 00 00 00 KONTAKTNI OSOBA    DALŠÍ TEXT POLE 52D    SPECIALNI POKYNY PRO BANKU 1    SPECIALNI POKYNY PRO BANKU 2    SPECIALNI POKYNY PRO BANKU 3    -}\$ {1:F012700XXXXAXXX0001000000}{2:I100SWIFTADRESAN1}{4: :20:REFERENCE ZAKAZN :32A:111101EUR50,00    :05:JMENO PLATCE 1    JMENO PLATCE 2    ADRESA PLATCE 1    ADRESA PLATCE 2    :52D:1000012222222222 1000012222222222 EUR EUR 001 DE DE :57A:SWIFTADRESA :59:/7777777777    JMENO PRIJEMCE 1    JMENO PRIJEMCE 2    ADRESA PRIJEMCE 1    ADRESA PRIJEMCE 2    :70:UCEL PLATBY 1    UCEL PLATBY 2    UCEL PLATBY 3    UCEL PLATBY 4    :71A:BN1 :72:00 00 00 00 KONTAKTNI OSOBA    DALŠÍ TEXT POLE 52D    SPECIALNI POKYNY PRO BANKU 1    SPECIALNI POKYNY PRO BANKU 2    SPECIALNI POKYNY PRO BANKU 3    -}
Minimální formát	
{1:F012700XXXXAXXX0001000000}{2:I100SWIFTADRESAN1}{4: :32A:111101EUR600,00 :50:JMENO PLATCE :52D:0000002222222222 0000002222222222 CZK 120 DE :57D:JMENO BANKU PRIJEMCE :59:/7777777777 JMENO PRIJEMCE :71A:BN1 :72:00 00 00 00 -}	

Poznámka : přechod mezi jednotlivými platbami může být označen znakem \$ (americký dolar).

## 2.3.2. Gemini formát

### Úvod

Tento formát byl vytvořen na základě formátu používaného elektronickým bankovníctvím Gemini 4.1, s cílem umožnit použití stávajícího konverzního můstku integrovaného do účetního systému klienta. Vzhledem k možným odlišnostem v implementaci daného konverzního můstku však bohužel není možné zcela vyloučit nutnost drobných úprav existujícího konverzního můstku.

Načtení souboru do produktu BusinessNet provede uživatel pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit import**“ nebo pomocí volby „**Platby > Import & upload > Spustit Upload**“. V těchto volbách je nutné pro načtení souboru odpovídajícího tomuto popisu vybrat nejdříve typ příkazu „**Zahraniční platba**“ a posléze v poli „**Formát souboru**“ položku „**Gemini formát**“. Podrobné pokyny pro uživatele týkající se načtení souboru transakcí naleznete na stránkách nápovědy internetového bankovníctví v sekci „**Platby > Import & upload**“.

### Přípona, kterou může název souboru obsahovat :

Pro soubor obsahující standardní či expresní tuzemské příkazy může být použita jakákoliv přípona. BusinessNet akceptuje také soubor bez přípony.

### Obecná pravidla:

- Každý soubor začíná bez záhlaví (Header) a může obsahovat více transakcí
- Soubor nesmí obsahovat prázdné řádky (za prázdný řádek je považován i řádek obsahující mezery)
- Při načítání do BusinessNet proběhne rozdělení polí na subpole
- Jeden příkaz představuje jeden řádek v souboru (jednotlivé příkazy jsou odděleny pomocí <CR><LF>)

### Význam jednotlivých sloupců u popisů jednotlivých polí (viz. níže):

VP – Volitelnost pole	DF - Délka a formát pole			PP - Pozice pole
	Délka pole	Typ pole	Formát pole	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>M</b> = (mandatory) povinné pole</li> <li>• <b>O</b> = (optional) nepovinné pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Délka pole (vyjádřena číslem)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>N</b> = (numeric) číselné, 0 – 9, nuly na vedoucím místě jsou dovoleny, nikoli však bezpodmínečně vyžadovány</li> <li>• <b>A</b> = (alphanumeric) alfanumerické</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>F</b> = (fixed) pevná délka pole</li> <li>• <b>V</b> = (variable) variabilní délka pole</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pozice pole (vyjádřena číslem)</li> </ul>

### Příklad popisu:

M | 3,A,F | 0 => (M) pole je povinné, (3) délka pole je 3 znaky, (A) mohou být použity alfanumerické znaky, (F) délka pole je fixní (pole musí mít přesně 3 znaky), (0) pole začíná na pozici „0“.

**Zahraníční platební příkaz**

Příkaz k úhradě spočívá v načtení ASCII souboru, kde je struktura uspořádána tak, že vždy 1 řádek se rovná 1 příkazu. Jsou definovány pevné pozice položek, řádky vždy končí pomocí <CR><LF>.

Popis pole	VP	DF	PP
<b>Označení zahraniční platby</b> – zde je třeba vždy vyplnit hodnotu „INT“	M	3,A,F	0
<b>Pořadové číslo řádku</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	6,N,V	3
<b>Datum splatnosti</b> – datum je ve formátu YYYYMMDD	M	8,N,F	9
<b>Banka příjemce 1</b> - Jméno a adresa banky příjemce 1	M	35,A,V	17
<b>Banka příjemce 2</b> - Jméno a adresa banky příjemce 2	O	35,A,V	52
<b>Banka příjemce 3</b> - Jméno a adresa banky příjemce 3	O	35,A,V	87
<b>Banka příjemce 4</b> - Jméno a adresa banky příjemce 4	O	35,A,V	122
<b>Jméno příjemce</b>	M	35,A,V	157
<b>Adresa příjemce 1</b>	O	35,A,V	192
<b>Adresa příjemce 2</b>	O	35,A,V	227
<b>Adresa příjemce 3</b>	O	35,A,V	262
<b>Částka</b> – částka platby včetně 2 desetinných míst (desetinná místa jsou oddělena buď čárkou „,“, „.“ a nebo tečkou „,“ „.“. Částka musí být zarovnána zleva nulami na 16 znaků. Maximální akceptovatelná částka je ve formátu 000+10.2 či 000+10,2 (tzn. 000999999999.99 či 000999999999,99)	M	16,N,F	297
<b>Měna</b> – ISO kód měny platebního příkazu	M	3,A,F	313
<b>Číslo účtu plátce</b> – pokud je délka účtu kratší než 10 znaků, je třeba použít vodící nuly (tzn. zarovnat číslo účtu zleva nulami na 10 znaků)	M	10,N,F	316
<b>Číslo účtu příjemce</b> - pokud je číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, pak musí být první dva znaky v IBANu stejné, jako znaky v Kódu země příjemce	M	34,A,F	326
<b>Poplatky</b>  <b>SHA nebo STD</b> = SHA – plátce své, příjemce své <b>OUR</b> = OUR – vše k tíži plátce <b>BEN</b> = BEN – vše k tíži příjemce  Všechny nekonverzní platby v měnách EHP (Evropský hospodářský prostor) v rámci EHP budou zpracovány jako STP pouze při uvedení řízení poplatků SHA (či STD). V případě uvedení BEN nebo OUR budou tyto zpracovány s NON-STP příplatkem.	M	3,A,F	360
<b>Platební titul</b> - pokud je platební titul kratší než 3 znaky, je třeba doplnit nuly z levé strany).	O	3,N,F	363
<b>Kód země</b> – ISO kód země příjemce – pokud je číslo účtu příjemce ve formátu IBAN, pak musí být kód země stejný jako první dva znaky v IBANu příjemce	M	2,A,F	366
<b>Údaje pro příjemce 1</b> - informace pro příjemce (účel platby)	O	35,A,V	368
<b>Údaje pro příjemce 2</b>	O	35,A,V	403
<b>Údaje pro příjemce 3</b>	O	35,A,V	438
<b>Údaje pro příjemce 4</b>	O	35,A,V	473
<b>Název účtu plátce</b> <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	20,A,V	508
<b>Kód priority</b> – (01 – Urgentní, 02 – Standardní) <i>Banka tento údaj nepřenáší dál do systému</i>	O	2,A,V	528
<b>Speciální pokyny pro banku 1</b> Zde se zadávají kódová slova, která jsou důležitá pro zpracování příkazu. Jejich seznam, význam a způsob zadávání naleznete v příručce pro zahr. platební styk v elektronickém bankovníctví (aktuální příručka je k dispozici ke stažení na produktové stránce aplikace BusinessNet – <a href="http://www.unicreditbank.cz/businessnet">www.unicreditbank.cz/businessnet</a> ). Při nekorektním vyplnění těchto nepovinných polí, se platba provede jako NON-STP. Začátek každého vyplněného subpole by měl začít lomítkem „/“. Do jednoho platebního příkazu je možné uvést i několik kódových slov. V případě, že text týkající se kódového slova včetně kódového slova je delší než 35 znaků (včetně mezer), je nutné na začátku dalšího řádku uvést znovu znak "/" a dále pokračovat v textu. V opačném případě bude do zpracování předáno pouze prvních 35 znaků.	O	35,A,V	530



<b>Speciální pokyny pro banku 2</b>	O	35,A,V	565
<b>Speciální pokyny pro banku 3</b>	O	35,A,V	600
<b>Speciální pokyny pro banku 4</b>	O	35,A,V	635
<b>SWIFT / BIC</b> - Swiftová adresa banky příjemce	O	8 nebo 11,A,F	670
<b>Předčísí účtu plátce</b> - pokud je délka předčísí účtu kratší než 6 znaků, je třeba použít vodící nuly (tzn. zarovnat předčísí účtu zleva nulami na 6 znaků).	O	6,N,F	681

### Příklady:

V následujících příkladech jsou prázdná pole (mezery) představována znakem „|”

<b>Zahraniční platba</b>																																																											
<b>Kompletní formát</b>																																																											
INT000000120111101Banka prijemce 1       Banka prijemce 2       Ban ka prijemce 3       Banka prijemce 4      Jmeno prijemce           Adresa prijemce 1      Adresa prijemce 2      Adresa p rijemce 3      Udaje pro prijemce 1 0000000000600,00EUR222222227777777777 SHA001DEUdaje pro prijemce 1 Udaje pro prijemce 2 Udaje pro pr ijemce 3 Udaje pro prijemce 4 Nazev uctu platce 02Specialni pokyny pro banku 1 Specialni pokyny pro banku 2 Specialni pokyny pro banku 3  Specialni pokyny pro banku 4 SWIFTADRESA100001																																																											
<b>Minimální formát</b>																																																											
INT    20111101Banka prijemce 1      Jmeno prijemce           0000000000600,00EUR222222227777777777 SHA  DE																																																											