

## **Klientský formát EDI BEST podporovaný v KB platný od 23. 10. 2010**

## Obsah

<b>1</b>	<b>Úvod .....</b>	<b>3</b>
1.1	Účel dokumentu .....	3
1.2	Charakteristika formátu EDI BEST .....	4
1.2.1	Služba EDI .....	4
1.3	Znaková sada při úrovni syntaxe UNOA .....	5
1.3.1	Ostatní služby .....	6
1.4	Základní charakteristika práce s dávkami EDI .....	6
1.5	SEPA platby nové neúčtní nepovinné údaje .....	6
<b>2</b>	<b>Formální kontrola formátu EDI_BEST.....</b>	<b>6</b>
2.1	Domácí platby .....	7
2.1.1	Všeobecné informace .....	7
2.1.2	Popis importních polí .....	8
2.2	Zahraniční platby .....	11
2.2.1	Všeobecné informace .....	11
2.2.2	Popis importních polí .....	12
2.2.3	Rozdíl mezi standardní Zahraniční platbou a SEPA platbou .....	19
2.2.4	Řazení vět SEPA nepovinných údajů .....	20
2.2.5	SEPA nepovinné údaje v zahraniční platbě SEPA vyšlo formátu EDI_BEST .....	20
2.3	Formát EDI_BEST - Elektronický výpis .....	21
2.3.1	Základní charakteristika .....	21
2.3.2	Základní formát Elektronického výpisu – zaúčtované transakce předchozího obchodního dne ve formátu EDI_BEST .....	23
2.3.3	Řazení typů vět v souboru Elektronický výpis pokud obsahují neúčtní info SEPA .....	26
2.3.4	SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v Transakční historii formátu EDI_BEST .....	26
2.4	Formát EDI_BEST - Report o chybách (pouze pro klienty EDI).....	30
2.5	Formát EDI_BEST - AVIZA .....	34
2.5.1	Základní charakteristika .....	35
2.5.2	Základní formát AVIZA pro domácí i zahraniční platby – aktuální platby daného dne ve formátu EDI_BEST .....	36
2.5.3	Řazení typů vět v souboru AVIZA .....	39
2.5.4	SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v AVIZU formátu EDI_BEST .....	39
2.6	SEPA Příklady prezentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb .....	42

## Definice použitých zkratk

Zkratka	Popis
BEST	Standardní formát dat, podporovaný aplikacemi přímého bankovníctví KB
A (stav účtu)	Aktivní účet
AS	Aplikační server
AV	Zpráva pro příjemce - slovní popis určený příjemci platby
BEN	Typ poplatku - platí příjemce
BL	Úvěry podnikům
CK	Běžné účty

CL	Úvěrové karty
CM	Cizí měna
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
DB	Databáze
DC	Přímý kanál – produkt Přímého bankovníctví pro dávkový přenos transakcí
DCS	Direct Channel Systems - Kanály přímého bankovníctví
DP	Domácí platba
EDI	Kanál používaný pro klienty s velkým objemem transakcí. Označuje rovněž formát dat používaný pro tento kanál
EHP	Evropský hospodářský prostor
EU	Evropská unie
ID	Identifikátor - unikátní označení jednotky dat (transakce, dávky, platebního příkazu apod.)
JPÚ	Jiný peněžní ústav
KB	Komerční banka
KBI	Kirchman Bankway International – centrální účetní systém KB
KS	Konstantní symbol
MB	Klientská aplikace internetového bankovníctví KB PC banking – Mojebanka
MF	Mainframe – centrální systém KB
NCC	National Clearing Code – Národní kód banky (obdobu kódu banky v tuzemsku)
OUR	Typ poplatku - platí plátce
PCB	Klientská aplikace internetového bankovníctví KB PC banking – Profibanka
PL	Půjčky jednotlivcům
RL	Půjčky na nemovitosti
SEPA	Single Euro Payment Area – jednotné platební prostředí v rámci EU
SHA	Typ poplatku - platí oba
SS	Specifický symbol
SV	Spořicí účty
SW	Software
TD	Termínované vklady
TH	Transakční historie
VS	Variabilní symbol
ZPL	Zahraniční platba

## 1 Úvod

### 1.1 Účel dokumentu

Služby, které jsou nabízeny v KB prostřednictvím aplikačního serveru a umožňují práci s dávkami ve formátu EDI BEST jsou:

- Profibanka
- Přímý kanál

- EDI
- MC (MultiCash)

Účelem tohoto dokumentu je popis formátu EDI\_BEST a požadovaných validací při IMPORTu dat a definice konstrukce EXPORTU dat ve vazbě na existující subsety UN/EDIFACTu PAYMUL domácí, PAYMUL zahraniční, DIRDEB, FINSTA, BANSTA, CREMUL, DEBMUL a na návazné účetní SW klientů. Tento IMPORT a EXPORT se týká služeb Přímého bankovníství KB (DCS).

Popis je členěn do následujících skupin

- Import
  - deklarace polí formátu pro domácí platby
  - souhrn validací polí domácích plateb
  - deklarace polí formátu pro zahraniční platby
  - souhrn validací polí zahraničních plateb
- Export
  - deklarace polí formátu elektronických výpisů
  - deklarace polí formátu report o chybách
  - deklarace polí formátu Avíza
- Typ detekovaných chyb je pouze
  - E = error - tato chyba způsobuje odmítnutí
  - W = warning – tato chyba je pouze varování a nezpůsobí odmítnutí a ponechání dávky ve zpracování je věcí klienta (není uplatněna v DC a EDI)

## 1.2 Charakteristika formátu EDI BEST

### 1.2.1 Služba EDI

EDI klient má možnost předat Komerční bance platební příkazy, které jsou vygenerovány v jeho účetnictví prostřednictvím standardních formátů UN/EDIFACT schválených jako národní norma a definovaných v rámci skupiny TNK 42. Inhouse KB do kterého jsou subsety konvertovány je EDI\_BEST. Tento Inhouse je navíc nabízen jako jeden z podporovaných formátů ve službách DC a Profibanka.

Relace mezi INHOUSEm a subsety UN/EDIFACT:

- |   |  |
|---|--|
| ■ úhrada domácí                                   | EDI_BEST platba domácí = PAYMUL domácí         |
| ■ inkaso CZK                                      | EDI_BEST platba domácí = DIRDEB                |
| ■ inkaso CM v KB                                  | EDI_BEST platba domácí = DIRDEB nebo PAYMUL    |
| zahraniční s definovaným stringem v Důvodu platby |  |
| ■ úhrada do zahraničí                             | EDI_BEST platba zahraniční = PAYMUL zahraniční |
| ■ elektronický výpis                              | EDI_BEST elektronický výpis = FINSTA           |
| ■ reakce banky na platbu                          | EDI_BEST report = BANSTA                       |
| ■ během akt.dne provedené debety                  | EDI_BEST avíza debetní = DEBMUL                |
| ■ během akt.dne provedené kredity                 | EDI_BEST avíza kreditní = CREMUL               |

Norma EDIFACT umožňuje předat požadavky na zrušení již dříve zaslaných příkazů. Ke zrušení dochází pouze v případě, že původní platba je ještě ve stavu čekající a nebylo ještě započato její zpracování. Jednoznačná identifikace pro spárování původního a rušícího příkazu je Klient ID a Identifikace příkazu generovaná klientem (35 znaků). Rušící dávky nesmí obsahovat jiné příkazy než rušící.

KB používá pro mapování typu poplatků v PAYMUL zahraniční toto pravidlo

EDI subset	KB INHOUSE
------------	------------

OUR	OUR
BEN	BEN
SHA	SHA
BN1	SHA
BN2	BEN
STD	SHA
SLV	SLV
Vše ostatní	SHA

Banka tento formát využívá kromě EDIFACT konverzí i jako inhouse pro komunikaci s MultiCash serverem.

Klienti nepoužívající EDI nebo MultiCash mají možnost tento formát používat ve službě Profibanka a Přímý kanál přímo ze svého účetního systému místo formátu BEST (domácí i zahraniční platby, výpisy a avíza debetní a kreditní). Rušící dávky lze kromě vlastního EDI serveru předávat pouze přes Přímý kanál. V tomto případě je potřeba kromě Identifikace generované klientem (Sekvenční číslo položky) mít i stejné Datum vytvoření.

### 1.3 Znaková sada při úrovni syntaxe UNOA

Texty v subsetech EDI jsou ve formátu UNOA - velká písmena anglické abecedy.

Úroveň UNOA připouští použití znaků uvedených v následující tabulce:

velká písmena	A až Z
čísllice	0 až 9
mezera	
tečka	.
čárka	,
mínus	-
otevírací závorka	(
zavírací závorka	)
lomítko	/
rovnítko	=
vykřičník	!
uvozovky	"
procento	%
hvězdička	*
středník	;
znaménko "menší než"	<
znaménko "větší než"	>

Vyhrazené znaky jsou ty, které jsou používány jako oddělovače a omezovače prvků a segmentů zprávy. Ačkoliv je možno je změnit a tuto změnu deklarovat v segmentu UNA, KB bude používat ty, které norma definuje standardně. Do budoucna se uvažuje o zavedení znaku \* (hvězdička) jako dalšího oddělovače.

apostrof	'	koncový znak segmentu
plus	+	separátor datových prvků
tečka	.	oddělovač desetinné části
dvojtečka	:	separátor dílčích datových prvků
otazník	?	zprošťující znak

#### ■ Kódová stránka

- DC a EDI - je vyžadována windows-1250 – *Windows Eastern European* (Řádkování Windows CRLF)
- PCB - je vyžadována windows-1250 – *Windows Eastern European* (Řádkování PCB zvládá jak Windows CRLF (#13#10) tak i Unix LF (#10) a rovněž MAC CR (#13)
- MC – je vyžadována CP852

### **1.3.1 Ostatní služby**

- **formát BEST** obsahuje
- Domácí platební příkazy (Import): účetní i neúčetní údaje
- Zahraniční platební příkazy (Import): účetní i neúčetní údaje odvozené od potřeb SWIFTových zpráv v rámci zahraničních platebních příkazů.
- Elektronický výpis (Export): účetní i neúčetní údaje poskytované na papírovém výpisu a všech identifikačních údajů a poznámek vážících k dané transakci.
- Report o chybách (Export) - Pouze klienti EDI
- Avíza (Export) – účetní i neúčetní údaje transakcí zpracovaných v průběhu obchodního dne

## **1.4 Základní charakteristika práce s dávkami EDI**

### **IMPORT**

- Klient předává dávku platebních příkazů formou odeslání ve formátu UN/EDIFACT do banky. EDI server v režimu 24x7 konvertuje obdržené dávky (konverze do formátu EDI\_BEST) a posílá dávku na AS. AS odešle výsledek validace do stanoveného adresáře a odtud je soubor ihned vyzvednut, zkonvertován do formátu UN/EDIFACT subset BANSTA a odeslán klientovi. Report detekuje 1. nalezenou chybu k jedné platbě. Klient tímto obdrží reakci na každou zaslanou platbu a může diagnostikovat na základě OK / NOK, zda byla daná platba přijata a formálně v pořádku.

### **EXPORT**

V případě EDI neinicuje stažení výpisu klient, ale banka zaručuje, že hned jakmile má k dispozici údaje pro klienta, zajistí jejich distribuci.

- KB umístí výpisy i reporty do stanoveného adresáře a odtud je soubor ihned vyzvednut, zkonvertován do formátu UN/EDIFACT subset FINSTA a BANSTA nebo popřípadě CREMUL, DEBMUL a odeslán klientovi. Klient tedy obdrží účetní odezvu na každou formálně přijatou platbu. OK účtování nalezne ve FINSTA a NOK účtování s textem důvodu odmítnutí v ranní BANSTA. Dále se provádí stažení AVIZ dle objednaných časů jednotlivých klientů.

## **1.5 SEPA platby nové neúčetní nepovinné údaje**

SEPA – Single Euro Payment Area – jednotné platební prostředí v rámci EU

### **SEPA nepovinné neúčetní údaje**

- Klient může předat platbu v EUR do zemí EU za výhodnějších podmínek. Zároveň může předat i další neúčetní nepovinné údaje svému partnerovi. Viz Zahraniční platba rozšíření o nové typy vět.
- Klient může pro SEPA platby na své straně využít nové neúčetní nepovinné údaje, které si s partnerem vymění. Tyto údaje obdrží v nových typech vět v AVIZU nebo Elektronickém výpise.

## **2 Formální kontrola formátu EDI\_BEST**

Poznámka:

- všechna textová pole (formát „X“) je nutné dorážet doleva a všechna numerická pole (formát „9“) dorážet doprava. U částek je formát s pomyslnou desetinnou částkou značenou ve formátu „V“).
- default hodnoty pro textová pole jsou mezery
- default hodnoty pro numerická pole jsou nuly
- je potřeba zajistit konverzi dle sady UNOA

## 2.1 Domácí platby

### 2.1.1 Všeobecné informace

Soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. **Délka věty je fixní 600 bytů.**

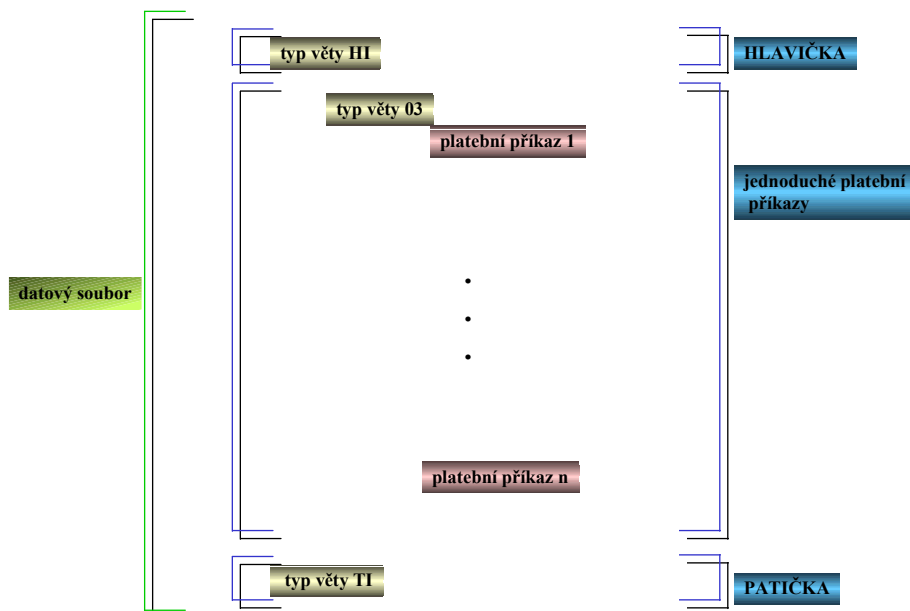
Zadání priority v platbě - standardně je dávkou předaná platba zpracována v KBI s prioritou 5. KBI rozlišuje priority 0 - 9, kde 9 je nejnižší priorita. Priority 0 až 2 jsou systémové a klient je nesmí použít, jeho požadavek je nahrazen standardní prioritou KB. Prioritu je možné zadat v Poznámce příkazce nebo Poznámce partnera jako následující řetězec "priorita X", kde X je 3 až 9. Pokud je platba předávána online je nutné do pořadí předávání do KBI zohlednit tuto prioritu v rámci dané dávky. Pokud je předáváno uploadem dávek, je nutné detekovat hodnotu priority a předat ji v uploadu. Priorita může být klientem zadána v poli Poznámka Debet nebo Poznámka Kredit nebo na druhé pozici zleva u Konstantního symbolu. Vyhodnocuje se tak, že nejdříve je detekována Poznámka Debet a pokud neobsahuje řetězec "PRIORITA" je vyhodnocována Poznámka Kredit a pokud ani ona neobsahuje řetězec "PRIORITA", je vyhodnocován KS. Pokud není priorita zadána nebo je uvedena priorita 0, 1, nebo 2 je předávána KBI standardní priorita 5, jinak je předán požadavek klienta.

- Kontrola celistvosti souboru - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru,
- Nepovolené Konstantní symboly dle vyhlášky ČNB (aktuální seznam v nápovědě aplikací Mojebanka a Profibanka)
- 0178 Zaručené šeky
- 1178 Platební karty
- 2178 Šeky nad 6500 Kč
- 3178 Bankovní šeky k zúčtování
- ???9 Hotovost
- ???3 Šeky v krátké cestě
- ???5 Storna
- 0006 neexistující účet
- ???1 exekuce
- ??51 exekuce
- 0898 POPLATKY
- **Je možné zadávat pouze jednoduché platební příkazy:**
- platby v CZK v rámci KB (inkaso i úhrady – standardní)
- platby v CM v rámci KB (**inkaso i úhrady bez konverze** - účet i protiúčet je ve stejné měně)
- úhrady v CM v rámci KB s konverzí (účet a protiúčet různá měna)
- úhrady v CM s domluveným kurzem FOREX v rámci KB
- úhrady z CM do CZK směřovány do Jiné Banky (normální, Expres, Expres s avízem)

Ve službě Přímý kanál (DC) je možné předávat rušící dávky, kde v dané dávce musí být pouze příkazy, které klient vyžaduje zrušit. Informace o tom, že se jedná o rušení je v hlavičce dávky (konstanta CAN), kdy nezávisle na typu věty jsou všechny věty považovány za rušící. K rušení platby dochází pokud není platba v konečném stavu (odmítnuto, zaúčtováno, zrušeno) a její Datum vytvoření a Sekvenční číslo platby je shodné.

## 2.1.2 Popis importních polí

### IMPORT ve formátu EDI\_BEST



Pevná délka věty **600 bytů**.

Tabulka srovnání obsahu dat formátu BEST x EDI\_BEST (informace povinné jsou tučně, informace s pozměněným významem jsou podbarveny šedě)

#### Hlavička:domácích plateb

pořís	Název	délka	offset	formát	položka a PAYMUL/DIRDEB	obsah dat ve službě EDI BEST	požadované kontrola
1.	Typ zprávy	2	0	X(2)		HI	HI
2.	Typ formátu	9	2	X(9)		"EDI_BEST "	konstanta definující typ formátu
3.	Datum odeslání	6	11	rrmmdd	CAINPD	datum odeslání, který je vztažen ke kontrole duplicitních dat v rámci daného aktuálního dne	formát RRMMDD datum vytvoření souboru. Pokud Typ validaceDat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů
4.	identifikace souboru	14	17	X(14)	CUNIQN	identifikace zdrojového souboru	nevalidováno, ale je nutné vrátit ve formální odezvě na validaci REPORT v Hlavičce a předat na AS. Tento údaj je vrácen i v elektronickém výpise EDI_BEST
5.	CLI_KBI_ID	35	31	X(35)	CAIDKLI	- identifikace klienta přidělen v KBI	je přiděleno systémem KBI a musí se rovnat identifikaci v DB (pozor v DB je definováno jako položka 9(10)
6.	rušící příznak pro celý soubor	3	66	X(3)	CANCODE	rušící příznak	CAN = rušící soubor
7.	Filler	529	69	X(529)		nyní nevyužito a nekontrolováno	nevalidováno



8.	Koncový znak	2	598	X(2)		CRLF	nevalidováno
----	--------------	---	-----	------	--	------	--------------

**Patička domácích plateb**

poř. čís	Název	délka	offset	formát	položka a PAYM UL/DIR DEB	obsah dat ve službě EDI BEST	požadované kontrola
1.	Typ zprávy	2	0	X(2)		TI	TI
2.	Typ formátu	9	2	X(9)		"EDI_BEST "	konstanta definující typ formátu
3.	Datum odeslání	6	11	rrmmd	CAINPD	datum odeslání media	formát RRRMMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datumu
4.	Počet záznamů	6	17	9(6)	CSUMLI	počet plateb v souboru	počet vět typu 01 předaných v souboru
5.	Kontrolní součet	18	23	9(16)V9(2)	CSUMAM	suma pole Částka všech plateb	suma částek všech plateb nebude validováno
6.	Filler	557	41	X(557)		nyní nevyužito a nekontrolováno	nevalidováno
7.	Koncový znak	2	598	X(2)		CRLF	nevalidováno

**Datová věta Domácí platba**

poř. čís	Název	délka	offset	formát	položka a PAYM UL/(DIR DEB)	obsah dat ve službě EDI BEST	požadované kontrola
1.	Typ věty	2	0	X(2)		01	01 pro platby
2.	Sekv No	35	2	X(35)	CASERQ	Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro daný subjekt v daný den vytvoření. Alfnumerické - nesmí být prázdné.	Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro aktuální subjekt v aktuální den vytvoření. Alfnumerické pole. Nesmí být neplatné (nepovolené znaky, prázdné (mezery), duplicitní) Povolené pouze znaky SWIFT.
3.	Datum vytvoření	8	37	rrrrmmdd	CAINPD	Datum vytvoření položky	1.platné datum RRRRMMDD 2. Pokud Typ validace Dat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů)
4.	Datum splatnosti	8	45	rrrrmmdd	CAVALD	Datum požadované splatnosti	1.platné datum RRRRMMDD 2.není menší než aktuální 3.rovno aktuálnímu datumu nebo maximálně +364 dní 4. nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři.
5.	Kód měny účtu	3	53	X(3)	CACURN	ISO kód měny	ISO kód měny 1. odpovídá kódu měny daného účtu 2a. Inkasní příkaz mimo KB smí být pouze pro CZK 2b. Inkasní příkaz v rámci KB může být i v cizí měně, přičemž měna účtu a protiúčtu musí být stejná 3. Pro jiné než CZK měny kontrolovat měnu protiúčtu a pokud není CZK potom smí být kód banky protiúčtu pouze 0100 4.slabé měny nemají povolena desetinná místa
6.	Částka	15	56	9(13)V9	CAAM	částka platby	1.numerika

	platby			(2)	NT		2.není nula 3. pro slabé měny musí být poslední pozice 00
7.	Kód operace	1	71	X(1)	konstanta dle zprávy	0 - pro PAYMUL (CARTCC=11), 1 - DIRDEB (CARTCC=32)	0 - úhrada, 1 – inkaso <b>Inkaso je povoleno jen pro běžné účty, které jsou současně aktivní. Inkaso mimo KB smí být jen v CZK. Inkaso v rámci KB může být i v cizí měně s podmínkou, že účet a protiúčet musí mít stejný kód měny.</b>
8.	Kód měny protiúctu	3	72	X(3)		měna protiúctu pro platby s konverzí v KB	pokud mezery nebo nuly potom měna protiúctu = měna účtu pokud měna účtu NOT = měna protiúctu potom platba s konverzí Pokud měna NOT CZK potom banka partnera povolena pouze 0100
9.	Kód konverze	1	75	X(1)		platby s konverzí v KB - info, zda částka je v měně účtu (U) nebo protiúctu (P)	Pokud „P“ potom částka v měně protiúctu jinak částka v měně účtu Pro platby předané z EDI je vždy „P“
10.	KS	10	76	9(10)	CAEPCH	Konstantní symbol	Neobsahuje nepovolené KS. Zahrnout jako 3. Hledisko do detekce Priority
11.	Zpráva AV	140	86	X(140)	CACMSG1-2	zpráva pro partnera	nevalidováno
12.	Kód banky příkazce	7	226	9(7)	CABKID (CABKSD)	Kód banky	<b>0000100</b>
13.	Číslo účtu příkazce	16	233	9(16)	CAFACC (CALACC)	číslo účtu příkazce	<b>Musí být zleva doplněno nulami, nesmí obsahovat oddělovač.</b> <b>1.numerické pole</b> <b>2.modulo 11</b> <b>3.není 0</b> <b>4.přístupová práva</b> <b>5.nesmí se rovnat protiúctu pokud je v rámci KB</b> <b>6. stav účtu musí být A</b>
14.	VS příkazce	10	249	9(10)	CADBP R (CACRPR)	Variabilní symbol příkazce dle připravené změny ČNB nebude umožněno rozlišení 2 symbolů a tento údaj bude přepsán VS partnera	hodnota bude přepsána polem VS partnera
15.	SS příkazce	10	259	9(10)	CADBAN (CACRAN)	Specifický symbol příkazce dle připravené změny ČNB nebude umožněno rozlišení 2 symbolů a tento údaj bude přepsán SS partnera	hodnota bude přepsána polem SS partnera
16.	Poznámka příkazce	140	269	X(140)	CADBD1 - 4 (CACRID1-4)	Poznámka příkazce	nevalidováno
17.	Kód banky příjemce	7	409	9(7)	CABKSD (CABKID)	Kód banky partnera	<b>Obsažen v číselníku bank</b> <b>Pokud měna protiúctu je CM musí být banka 0100</b>
18.	Číslo účtu partnera	16	416	9(16)	CALACC (CAFACC)	Číslo účtu partnera	<b>Musí být zleva doplněno nulami, nesmí obsahovat oddělovač.</b> <b>1.numerické pole</b> <b>2.modulo 11</b> <b>3. není 0</b>
19.	VS partnera	10	432	9(10)	CACRPR (CADB	Variabilní symbol partnera jediný symbol VS,	1.numerika (nevýznamové pozice musí být nulové)

					PR)	který je nyní dle ČNB možné zadat	
20.	SS partnera	10	442	9(10)	CACRA N (CADB AN)	Specifický symbol partnera jediný symbol SS, který je nyní dle ČNB možné zadat	1.numerika Pokud SS="9999999999" potom není v EXPORTECH transakční historie zobrazeno jméno partnera
21.	Poznámka partnera	140	452	X(140)	CACRI D1-4 (CADB I D1-4)	Poznámka partnera	nevalidováno
22.	PRIORIT A	3	592	X(3)		Priorita	standardně 5, jinak dle klienta možnosti 3-9. Vše ostatní =5.
23.	EXPRES S	1	595	X(1)	CAEXP RE	Expres a Expres s avizem	E=express A=express se SWIFTEM ostatní=standard
24.	FOREX	1	596	X(1)		Pouze pro CM s domluveným kurzem (přebíráno z FRXIDENT (PAYMUL Z)	"Y" pro případ domluveného kurzu jinak dle kurzovního lístku
25.	Filler	1	597	X(1)		nevyužito	
26.	Koncový znak	2	598	X(2)		CRLF	nevalidováno

#### Přehled pravidel pro zajištění jedné hodnoty pro VS a SS symboly:

VS příkazce	VS příjemce	VS po validaci	SS příkazce	SS příjemce	SS po validaci
nula	X	X	Nula	X	X
Y	X	X	Y(ne 9999999999)	X	X
Y	nula	Y	Y	nula	Y
			9999999999	X	9999999999

Poznámka: VS a SS po validaci, znamená, že v databázi DCS u dané platby bude v obou symbolech stejná hodnota definovaná v tomto sloupci.

Pro zajištění konzistence obsahu symbolů při náběhu změny na straně klienta budou uplatněna pro přepisování pravidla, kdy v případě, že není žádná hodnota v symbolu příjemce a je platná hodnota v symbolu příkazce je tato hodnota zachována. Tedy bude přebírána pouze hodnota VS a SS příjemce a prokopírována do VS a SS příkazce. Pouze pokud není vyplněn symbol příjemce a naopak symbol příkazce je nenulový bude převzata hodnota symbolu příkazce. Výjimka je v případě, že SS příkazce je "9999999999", kdy nezávisle na hodnotě SS příjemce musí být tato hodnota prokopírována do SS příjemce. Běžné validace na VS a SS zůstávají. Symbol "9999999999" se zadává v případě, kdy klient požaduje v transakční historii potlačení jména účtu partnera (týká se pouze plateb v rámci KB)

## 2.2 Zahraniční platby

### 2.2.1 Všeobecné informace

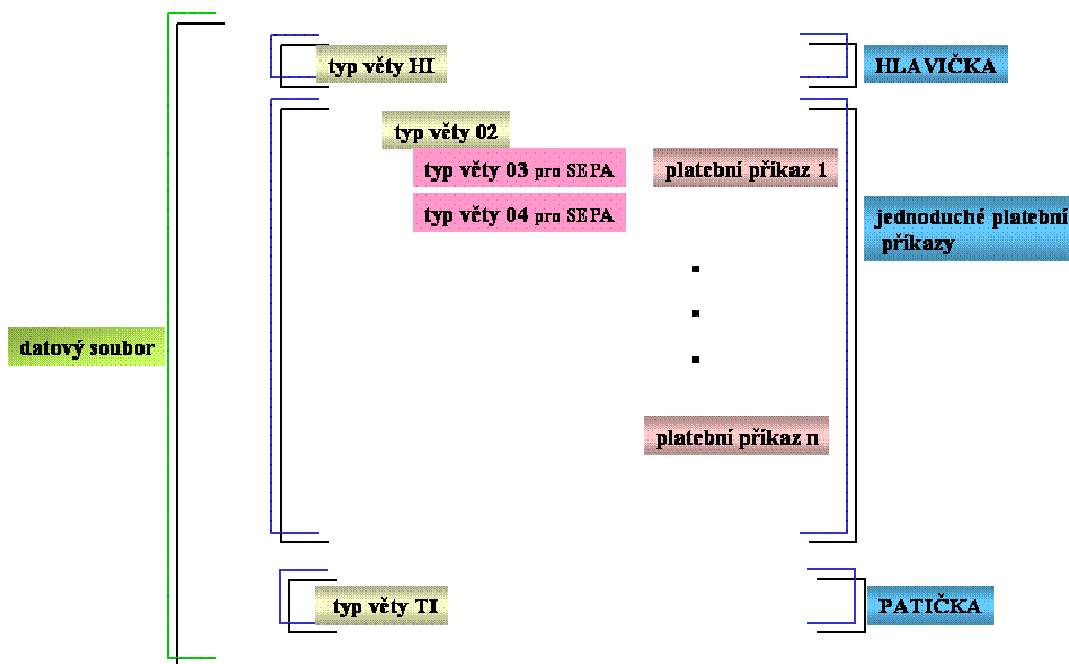
Soubor plateb obsahuje 1 hlavičku, n plateb a 1 patičku. **Délka věty je fixní 912 bytů..**

- Kontrola celistvosti souboru - počet plateb (v patičce) = počtu plateb v souboru,
- Je možné zadávat pouze jednoduché platební příkazy
- úhrady v CM mimo KB
- úhrady v CZK mimo ČR
- Ve službě Přímý kanál (DC) je možné předávat rušící dávky, kde v dané dávce musí být pouze příkazy, které klient vyžaduje zrušit. Informace o tom, že se jedná o rušení je v hlavičce dávky (konstanta CAN), kdy nezávisle na typu věty jsou všechny věty

považovány za rušící. K rušení platby dochází pokud není platba v konečném stavu (odmítnuto, zaúčtováno, zrušeno) a její Datum vytvoření a Sekvenční číslo platby je shodné.

## 2.2.2 Popis importních polí

### IMPORT ve formátu EDI\_BEST



Definice formátu EDI BEST

**Hlavička:** zahraničních plateb

pořís	Název	délka	offset	formát	položka PAYMUL/D IRDEB	obsah dat ve službě EDI BEST	požadované kontrola
1.	Typ zprávy	2	0	X(2)		HI	HI
2.	Typ formátu	9	2	X(9)		"EDI_BEST "	konstanta definující typ formátu
3.	Datum odeslání	6	11	rrmmdd	FDATCRS	datum odeslání, který je vztažen ke kontrole duplicitních dat v rámci daného aktuálního dne.	formát RRMMDD datum vytvoření souboru. Pokud Typ validaceDat.Vytvoření=aktuální - musí být rovno aktuálnímu Jinak pouze formální validace. (interval -31 až + 364 dnů
4.	identifikace souboru	14	17	X(14)	FUNIQN	identifikace zdrojového souboru	nevalidováno, ale je nutné vrátit ve formální odezvě na validaci REPORT v Hlavičce a předat na AS
5.	identifikace klienta	35	31	X(35)	FAIDKLI	DI ID identifikace klienta	musí se rovnat identifikaci v DB (pozor v DB je definováno jako položka 9(10)
6	rušící příznak pro celý soubor	3	66	X(3)	CANCODE	rušící příznak	vše co není CAN je příkaz
7.	Filler	841	69	X(841)		nyní nevyužito a nekontrolováno	nevalidováno
8.	Koncový znak	2	910	X(2)		CRLF	nevalidováno

**Patička zahraničních plateb**

poř. čís	Název	délka	offset	formát	položka PAYMUL/D IRDEB	obsah dat ve službě EDI BEST	požadované kontrola
1.	Typ zprávy	2	0	X(2)		TI	TI
2.	Typ formátu	9	2	X(9)		"EDI_BEST "	konstanta definující typ formátu
3.	Datum odeslání	6	11	rrmmdd	FDATCRS	datum odeslání media	formát RRRMDD a mělo by se rovnat pozici 12 – 17 v hlavičce a mělo by být rovno aktuálnímu datumu
4.	Počet záznamů	6	17	9(6)	FSUMLI	počet plateb v souboru	počet vět typu 02, 03 a 04 předaných v souboru
5.	Kontrolní součet	18	23	9(16)V9(2)	FSUMAM	suma pole Částka všech plateb	suma částek všech plateb nebude validováno
6.	Filler	869	41	X(869)		nyní nevyužito a nekontrolováno	nevalidováno
7.	Koncový znak	2	910	X(2)		CRLF	nevalidováno

**Datová věta Zahraniční Platba**

poř. čís	Název	délka	offset	formát		obsah dat ve službě EDI	požadované kontrola
1.	Typ věty (povinné pole)	2	0	X(2)		02	02 - zahraniční platba
2.	Filler	6	2	X(6)		Nepoužito	
3.	Sekv_No (povinné pole)	35	8	X(35)	FASERQ	Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro daný subjekt v daný den vytvoření". Alfnumerické pole. Nesmí být prázdné	Sekvenční číslo položky, které musí být jedinečné pro aktuální subjekt v aktuální den vytvoření. Alfnumerické pole. Nesmí být prázdné. Povolené pouze znaky SWIFTové sady.
4.	Datum vytvoření (povinné pole)	8	43	rrrrmmd	FDATCRS	Datum vytvoření položky	1. platné datum RRRRMMDD 2. Pokud Typ validace Dat. Vytvoření = aktuální - musí být rovno aktuálnímu Jinak pouze formální validace (interval - 31 až + 364 dnů.
5.	Datum splatnosti (povinné pole)	8	51	rrrrmmd	FAVALD	Datum požadované splatnosti	1. platné datum RRRRMMDD 2. není menší než aktuální 3. rovno aktuálnímu datumu nebo maximálně +364 dní 4. nesmí být svátkem nebo dnem volna v kalendáři Urgentní platby do 12. hod. a Expresní do 15.00 hod.
6.	Kód měny platby (povinné pole)	3	59	X(3)	FACCYC	ISO kód měny	1. ISO kód v KB obchodovatelné měny 2. po 31.12.2001 nesmí být použity IN měny 3. Pro SEPA pouze EUR
7.	Částka platby (povinné pole)	15	62	9(13)V9(2)	FAAMNT	částka	1. musí být numerický údaj 2. nesmí být nula 3. pro slabé měny musí být poslední pozice 00
8.	Plátce poplatků (default SHA - volitelné)	3	77	X(3)	FABENO	OUR, BEN, SHA, STD, SLV	Platné možnosti: OUR (platí plátce), SHA (platí oba), BEN (platí příjemce). STD (platí oba a do DB zapsat jako SHA), SLV (pokud se jedná o platbu SEPA). Pokud není platná

	pole)						<p>zkratka nebo není vyplněno bude dosazeno SHA.</p> <p><b>Od 1.11.2009 do 20.11.2009 není možné použít typ poplatku BEN za těchto podmínek:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>země Banky příjemce patřící do EHP</li> <li>všechny měny</li> </ul> <p><b>Od 21.11.2009 není možné použít typ poplatku BEN za těchto podmínek:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>země Banky příjemce patřící do EHP</li> <li>měna země patřící do EHP</li> </ul>
9.	Číslo účtu pro poplatky (volitelné pole)	16	80	9(16)	FACDRO	číslo účtu pro poplatky	<p>1. Musí být zarovnáno doprava, nesmí obsahovat oddělovač</p> <p>Pokud není vyplněno bude dosazeno číslo účtu plátce</p> <p>2.modulo 11</p> <p>3.přístupová práva</p> <p>4. stav účtu musí být A a typ účtu CK</p>
10.	ISO kód měny účtu poplatků (volitelné pole)	3	96	X(3)	FACCCH	Kód měny pro poplatky	<p><b>Pokud uvedeno, potom se validuje na údaje v DB (měna musí být stejná jako měna vybraného poplatkového účtu). Pokud není uvedeno, tak se v DB automaticky doplní měna, ve které je veden vybraný účet pro poplatky.</b></p>
11.	Expresní platba (default E - volitelné pole)	1	99	X(1)	FASWPC	EXPRES požadavek	<p>rozlížit "U"=urgentní vše ostatní považovat za "E"=expres, (Urgentní musí být předány do 12.00 hod. a Expresní do <b>15.00</b> hod daného dne). Pro SEPA nelze „U“.</p>
12.	Filler	10	100	9(10)	FAPMTT	platební titul	<b>nepoužito</b>
13.	Filler	10	110	9(10)		nepředává se	určeno pro potřeby KB
14.	Filler (DS3/SS) dosazuje systém	10	120	9(10)		nepředává se	nevalidováno
15.	FOREX	1	130	X(1)	FRXIDENT	Y pro případ domluveného FOREXu	Y = FOREX
16.	Filler (FOREX ID)	16	131	X(16)		identifikace pro FOREX zatím v KB není potřeba. Stačí označení FOREX v předchozím poli	zatím nezprovozněno bez validace
17.	Kód banky příkazce (povinné pole)	7	147	9(7)	FABKID	vždy 0000100	0000100
18..	Číslo účtu příkazce (povinné pole)	16	154	9(16)	FADACC	číslo účtu	<p>1.musí být numerické pole</p> <p>2.musí splňovat modulo 11</p> <p>3.není 0</p> <p>4.uživatel má přístupová práva přístupová práva</p> <p>5. jedná se o CK ve stavu „A“ nebo TD ve stavu „A“.</p>
19.	Měna příkazce	3	170	X(3)	FACCD A	měna účtu	<p><b>Pokud uvedeno potom se validuje na údaje v DB, jinak se přebírá měna evidovaná v DB.</b></p> <p><b>Pro</b></p>
20.	Filler	105	173	X(105)			rezerva
21.	SWIFT kód banky příjemce (volitelné pole)	35	278	X(35)	FAACB	nyní SWIFT kód banky partnera	<p>Nepovinné pole a pokud je vyplněno musí být obsaženo v číselníku SWIFT kódů bank</p> <p>Pro SEPA platby povinné.</p>
22..	Plátce adresa	35	313	X(140)	FAORA1 -	nyní se	přebírá se adresa vázaná k účtu v DB a ne

		x 4			4	nepředává a bere se adresa platná k účtu	tato. Nevaliduje se
23.	Důvod platby	35 x 4	453	X(140)	FAINC1-3	předává se celých 140 znaků	předává se celých 140 znaků (je v TH obsaženo v poli AV) pokud se vyskytne řetězec /VS/nnn, jsou znaky nnn (max 10 cifer) považovány za variabilní symbol a budou se v této podobě vyskytovat v transakční historii a u dané platby i v poli VS. Obdobně bude detekován v tomto poli konstantní symbol, který by měl být uvozen řetězcem /KS/nnn, kde nnn (max 7 cifer). KS nesmí obsahovat nepovolené KS. Platný KS se bude vyskytovat i v TH a platbě v poli KS.
24.	Filler	1	593	X(1)		předpoklad “/”, bez validací	předpoklad “/”, bez validací
25.	Číslo účtu partnera (povinný údaj pokud není příznak platba šekem)	34	594	X(34)	FACAC	číslo účtu partnera	bude validováno pro platby v rámci EU, kdy je doporučeno vyplňovat ve tvaru IBAN dle požadavku cílové země. Pokud není dodrženo může dojít k navýšení poplatku od partnerské banky za ruční zpracování a klient obdrží upozornění. (EDI klient vyplňuje číslo účtu nebo řetězec “PLATBA SEKEM”. Pokud je platba na jméno, ponechává pole prázdné. Při platbě šekem musí být vyplněna adresa příjemce.) Pro SEPA pouze IBAN
26.	Jméno příjemce	35	628	35	FACNAM	jméno-název	považováno za jméno - povinný údaj. Pokud blok adresa u SEPA platby předána ve větě 03, potom předány pouze hodnoty věty 03.
27.	Ulice příjemce	35	663	35	FACAD1	ulice příjemce	považováno za ulici –nepovinný údaj pro SEPA, povinný údaj pro ZPL Pokud blok adresa u SEPA platby předán ve větě 03, potom partnerovi přeneseny pouze hodnoty věty 03
28.	Město příjemce	35	698	35	FACAD2	město příjemce a PSČ	považováno za město – nepovinný údaj pro SEPA, povinný údaj pro ZPL Pokud blok adresa u SEPA platby předán ve větě 03, potom partnerovi přeneseny pouze hodnoty věty 03
29.	Země příjemce	35	733	35	CTRYBE	ISO kód země příjemce	země příjemce – povinný údaj Pokud blok adresa u SEPA platby předán ve větě 03, potom partnerovi přeneseny pouze hodnoty věty 03
30.	Jméno banky	35	768	35	FABAN	název nebo jméno	název (povinné pokud není vyplněn SWIFT kód) U SEPA platby povinný SWIFT kód.
31.	Ulice banky	35	803	35	FABAA1	1.řádek adresy	ulice(nepovinné i pokud není vyplněn SWIFT kód) U SEPA platby povinný SWIFT kód
32.	Město banky	35	838	35	FABAA2	2.řádek adresy	město(povinné pokud není vyplněn SWIFT kód) U SEPA platby povinný SWIFT kód
33.	země, NCC banky	35	873	35	FACTRY	3.řádek adresy	země(povinné pokud není vyplněn SWIFT kód) U SEPA platby povinný SWIFT kód
34.	Příznak pro platbu šekem (volitelné pole)	1	908	X(1)	FACAC	“Y”=platba šekem, ostatní na účet.	EDI inhouse pokud je string “PLATBA SEKEM” v čísle účtu partnera, potom příznak=“Y” Pro SEPA nesmí být „Y“
35.	SEPA příznak	1	909	X(1)		„Y“ SEPA platba	Takto označená platba je předána partnerovi dle podmínek SEPA a může obsahovat další nepovinné údaje, kterou jsou obsaženy v typech věty „03“ nebo „04“ *
36.	Koncový znak	2	910	X(2)		CRLF	



\* poznámka – věta 04, která obsahuje informace definované v Rule book 3 je připravena a banka bude tyto informace předávat až bude kniha schválena. Klient bude informován na stránkách **WWW.KB.CZ**

**Adresa banky příjemce – pole 31 - 34**

Jméno Bank name  
banky  
Ulice Street  
banky  
Město ZIP, Town  
banky  
Země, State - ISO code + volitelně NCC kód banky  
NCC kód *Pozice 1-3: ISO kód státu banky příjemce bud' ve formátu 9(3) nebo X(2) doplněný mezerou*  
*Pozice 4: mezera*  
*Pozice 5-35: volitelný NCC kód ve formátu "/xx". Pokud znaky na pozicích 5-8 odpovídají tomuto formátu, importují se znaky na pozici 7-35 (znaky "/" se neimportují). Nevýznamové mezery se ignorují.*

Věta 03 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčetni údaje a ve větě 02 je na pozici 909 „Y“.

Větu klient předává v případě, že chce partnerovi předat v plném rozsahu některé z polí pole 5 až 12.

**Typ věty 03 - Datová věta Zahraníční Platba - nepovinné údaje příjemce a příkazce**

poř. čís.	Název	délka	offset	formát	mapování na EDI/MCB	obsah dat ve službě EDI	požadované kontrola
1.	<b>Typ věty</b> Record type	2	0	X(2)		03	„03“ – SEPA dodatek – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole je nenulové – spárováno s větou 02 dle Sekvenčního čísla položky. Věta 03 a 04 musí být za patřičnou větou 02 (Sekvenční číslo položky je stejné).
2.	<b>Filler</b>	6	2	X(6)		Nepoužito	
3.	<b>Skv NO</b> Client Sequence number	35	8	X(35)		Sekvenční číslo položky, ke které náleží tento SEPA dodatek.	Sekvenční číslo položky, které je k mateřské větě jedinečné a vyskytuje se v souboru u v typu věty 02
4.	<b>Typ platby</b> Payment type	2	43	X(2)		Credit Transfer „CT“ Direct Debit „DD“	default CT, pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit (V SEPA 1 řešíme jen CT a DD bude odmítáno)
5.	<b>Blok adresa Jméno příjemce</b> Partner Name	70	45	X(70)		SEPA pole 21 <b>The name of the Beneficiary</b>	pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze Jméno SEPA může mít větší rozsah než u standardní ZPL, pokud je uvedeno ve větě 03, je použita tato delší
6.	<b>Blok adresa Adresa příjemce</b> Partner Address	140	115	X(140)		SEPA pole 22 <b>The address of the Beneficiary</b>	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky při příjmu konverze Adresa SEPA může mít větší rozsah než u standardní ZPL, pokud je uvedena ve větě 03, je použita tato delší.
7.	<b>Blok adresa Země příjemce</b> Partner Country	2	255	X(2)		alfanumerický ISO kód země partnera	ISO kód země příjemce
8.	<b>Typ příjemce</b> Partner type	1	257	X(1)		„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 2x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.



9.	<b>Identifikační info příjemce</b> Partner Identification Code	105	258	X(105)		SEPA 24 The Beneficiary identification Code nestrukturovaná podoba	Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. <b>Při nestrukturované podobě oddělovač „“ a doporučeno plnit formou :</b> „název-identifikace1= text; název-identifikace2=text; název-identifikaceN=text;“, kde v textu jsou vlastní hodnoty a v názvu-identifikace je název zvolené identifikace (názvy definuje klient ve své režii). <b>Při strukturovaném předání:</b> <b>Pro Organizaci:</b> 1. řádek - Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=Spisová značka AZ 1689“) 2. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Rejstříkový soud v Praze“) 3. řádek prázdný <b>Pro Soukromou osobu:</b> 1. řádek: Typ identifikace s předřazeným „TI=“ (např. „TI=číslo řidičského průkazu“) 2. řádek: Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=AM 801386“) 3. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Dopravní inspektorát, Praha“)
10.	<b>Typ příkazce</b> Ordering party type	1	363	X(1)		„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 2x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
11.	<b>Identifikační info příkazce</b> Ordering party Identification Code	105	364	X(105)		SEPA pole 10 The Originator identification Code nestrukturovaná podoba	Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. <b>Při nestrukturované podobě oddělovač „“ a doporučeno plnit formou :</b> „název-identifikace1= text; název-identifikace2=text; název-identifikaceN=text;“, kde v textu jsou vlastní hodnoty a v názvu-identifikace je název zvolené identifikace (názvy definuje klient ve své režii). <b>Při strukturovaném předání:</b> <b>Pro Organizaci:</b> 1. řádek - Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=Spisová značka AZ 1689“) 2. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Rejstříkový soud v Praze“) 3. řádek prázdný <b>Pro Soukromou osobu:</b> 1. řádek: Typ identifikace s předřazeným „TI=“ (např. „TI=číslo řidičského průkazu“) 2. řádek: Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=AM 801386“) 3. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Dopravní inspektorát, Praha“)
12.	<b>Reference příkazce</b> Ordering Party Reference	35	469	X(35)		SEPA pole 41 The Originator reference of the Credit Transfer Transaction	<b>Pokud není vyplněná, přenáší se partnerovi pole Sekvenční číslo položky</b>
13.	Filler	70	504	X(70)			<b>Jméno příkazce</b> Ordering party Name SEPA pole 02 The name of the Originator – nyní přebíráno z DB a klient nepředává
14.	Filler	140	574	X(140)			<b>Adresa příkazce</b> Ordering party Address 2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze SEPA pole 03 The address of

						<b>the Originator nyní přebíráno z DB a klient nepředává</b>
15.	Filler	2	714	X(2)		<b>Země příkazce</b> Ordering party Country alphanumeric ISO kód země příkazce kontrola na platnost, pokud neplatný nepřenášet <b>nyní přebíráno z DB a klient nepředává</b>
16.	Filler	194	716	X(194)		<b>rezerva</b>
17..	Koncový znak	2	910	X(2)	CRLF	<b>koncový znak věty</b>

Věta 04 za SEPA platbu pokud jsou předány neúčetni údaje a ve větě 02 je na pozici 909 „Y“.  
Větu klient předává v případě, že chce partnerovi předat v plném rozsahu některé z polí pole 5 až 10. Tyto pole budou partnerovi předávány až po odsouhlasení Rule Booku 3 a banka bude klienty informovat na WWW.KB.CZ

**Typ věty 04 - Datová věta Zahraniční Platba část SEPA – nepovinné údaje Konečného příjemce a Původního příkazce (zatím ignorováno a partnerovi nepředáváno připraveno pro pozdější využití)**

poř. čís	Název	délka	offset	formát	mapování na EDI/MCB	obsah dat ve službě EDI	požadované kontrola
1.	<b>Typ věty</b> Record type	2	0	X(2)		04	04 – SEPA dodatek – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 02 dle Sekvenčního čísla položky. Věta 03 a 04 musí být za patřičnou větou 02 (Sekvenční číslo položky je stejné).
2.	Filler	6	2	X(6)		Nepoužito	
3.	<b>Sekv No</b> Client Sequence number	35	8	X(35)		Sekvenční číslo položky, ke které náleží tento SEPA dodatek.	Sekvenční číslo položky, které je k mateřské větě jedinečné a vyskytuje se v souboru u v typu věty 02
4.	<b>Typ platby</b> Payment type	2	43	X(2)		Credit Transfer „CT“ nebo Direct Debit „DD“	<b>default CT</b> , pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit (V SEPA 1 řešíme jen CT). (V SEPA 1 řešíme jen CT a DD bude odmítáno)
5.	<b>Jméno konečného příjemce</b> Originator Partner Name	70	45	X(70)		<b>SEPA pole 28</b> <b>The name of the Beneficiary reference</b>	<i>pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze</i>
6.	<b>Typ konečného příjemce</b> Originator Partner Type	1	115	X(1)		„O“ = <b>organizace</b> „S“ = <b>private (soukromá)</b>	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 2x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
7.	<b>Identifikační info Konečného příjemce</b> Originator Partner Identification Code	105	116	X(105)		<b>SEPA pole 29</b> <b>The code of the Beneficiary reference</b> nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. <b>Při nestrukturované podobě oddělovač „;“ a doporučeno plnit formou :</b> „název-identifikace1= text; název-identifikace2=text; název-identifikaceN=text;“, kde v textu jsou vlastní hodnoty a v názvu-identifikace je název zvolené identifikace (názvy definuje klient ve své režii). <b>Při strukturovaném předání:</b> <b>Pro Organizaci:</b> 1. řádek - Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=Spisová značka AZ 1689“ 2. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Rejstříkový soud v Praze“ 3. řádek prázdný

						<b>Pro Soukromou osobu:</b> 1. řádek: Typ identifikace s předřazeným „TI=“ (např. „TI=číslo řidičského průkazu“ 2. řádek: Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=AM 801386“ 3. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Dopravní inspektorát, Praha“)
8.	<b>Jméno původního příkazce</b> Originator Partner Name	70	221	X(70)	SEPA pole 08 <b>The name of the Originator reference</b>	pouze SWIFT znaky – při příjmu konverze
9.	<b>Typ původního příkazce</b> Originator Partner Type	1	291	X(1)	„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje identifikačního kódu, kdy pro „O“ je 2x35 znaků a pro „S“ je 3x35znaků – viz popis následujícího pole Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
10.	<b>Identifikační info Původního příkazce</b> Originator Partner Identification Code	105	292	X(105)	SEPA pole 09 <b>The code of the Originator reference</b> nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Při příjmu konverze do povolené znakové sady pro SWIFT. Jiné validace nevyžadovány. <b>Při nestrukturované podobě oddělovač „“ a doporučeno plnit formou :</b> „název-identifikace1= text; název-identifikace2=text; název-identifikaceN=text;“, kde v textu jsou vlastní hodnoty a v názvu-identifikace je název zvolené identifikace (názvy definuje klient ve své režii). <b>Při strukturovaném předání:</b> <b>Pro Organizaci:</b> 1. řádek - Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=Spisová značka AZ 1689“ 2. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Rejstříkový soud v Praze“ 3. řádek prázdný <b>Pro Soukromou osobu:</b> 1. řádek: Typ identifikace s předřazeným „TI=“ (např. „TI=číslo řidičského průkazu“ 2. řádek: Hodnota identifikace s předřazeným „ID=“ (např. „ID=AM 801386“ 3. řádek: Výstavce s předřazeným „IS=“ (např. „IS=Dopravní inspektorát, Praha“)
11.	<b>Filler</b>	513	397	X(513)		<b>rezerva</b>
12.	<b>Koncový znak</b>	2	910	X(2)	CRLF	<b>koncový znak věty</b>

### 2.2.3 Rozdíl mezi standardní Zahraniční platbou a SEPA platbou

V obou případech se jedná o zahraniční platební styk a zajištění předání platby generované klientem a předání partnerovi a přijetí platby od zahraničního partnera a předání klientovi.

Pokud klientův partner se nachází v EU zóně a klient platí v měně EUR může využít výhodnějšího typu platby SEPA, která využívá Single European Payment Area a mezibankovní dohody bank, které se k tomuto typu platby přihlásily.

Pro oba typy plateb jsou povolené jen znaky platné pro formát SWIFT (pokud je předán jiný, je konvertován)

- **Standardní zahraniční platba**

- **Věta 02** se standardními údaji platby beze změn. (na offsetu 909 není znak „Y“. Lze samozřejmě i touto formou nadále platit i v případě, že partner se nachází v EU zóně.

- **SEPA platba**

- **Věta 02** se standardními údaji platby ZPL a označená příznakem SEPA. Pokud je věta takto označená jedná se o SEPA platbu, která musí splňovat tyto náležitosti:

Pole platby	SEPA	offset	Vyžadovaná validace (pokud není splněno, platba je odmítnuta)
Kód měny platby		59	Pouze EUR
Plátce poplatků		77	Pouze SLV
ISO kód měny účtu poplatků		96	Bez validace, přebírá se downloadovaná měna v DB
Expresní platba		99	Nelze zadat „U“ urgent. Vše ostatní promítáno jako standardně tedy Expres.
Měna příkazce		170	Bez validace, přebírá se downloadovaná měna v DB
SWIFT kód banky příjemce		278	Pokud je předáno 8 znaků je doplněno zprava „XXX“ a teprve potom validováno na číselník BIC
Číslo účtu partnera		594	Ve tvaru IBAN
Příznak pro platbu šekem		908	Nesmí být „Y“
SEPA příznak		909	Musí být „Y“

#### 2.2.4 Řazení vět SEPA nepovinných údajů

- **Předávaná SEPA platba 1.**

- **Věta 02** se standardními údaji platby ZPL a označená příznakem SEPA
- **Věta 03** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje platby věty 02 (dodatečné info o příjemci a příkazci)
- **Věta 04** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje platby věty 02 (dodatečné info o konečném příjemci a originálním příkazci) – **Zatím pouze připraveno, ignorováno a nepředáváno partnerovi.**

- **Předávaná SEPA platba n.**

- **Věta 02** za standardními údaji platby ZPL a označená příznakem
- **Věta 03** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje platby věty 02 (dodatečné info o příjemci a příkazci)
- **Věta 04** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje platby věty 02 (dodatečné info o konečném příjemci a originálním příkazci) – **Zatím pouze připraveno, ignorováno a nepředáváno partnerovi.**

#### 2.2.5 SEPA nepovinné údaje v zahraniční platbě SEPA vyšlo formátu EDI\_BEST

SEPA vyšlo platba ZPL může obsahovat i nové nepovinné údaje, které banka předá příjemci. SEPA platba by měla být označena v poli (dříve Filler) **SEPA Information** - offset 909 hodnotou „Y“.

Takto označená věta může mít navazující věty dle požadavku klienta:

- navazující věta – typ věty 03 – obsahuje nepovinné údaje o příjemci a příkazci
- navazující věta – typ věty 04 – obsahuje nepovinné údaje o konečném příjemci a originálním příkazci (data budou příjemci předávána po odsouhlasení Role Booku 3 a klient bude informován o možnosti využívat pole na WWW.KB.CZ

Vazba nosná věty a navazující věta je provedena podle **Sekvenčního čísla položky (pole 3 offset 35)**, které musí být za daný účet jedinečné v rámci daného dne předání platby a generuje jej klient. Toto pole je použito pro párování i u nepovinných údajů u AVIZ a TH.

## 2.3 Formát EDI\_BEST - Elektronický výpis

### 2.3.1 Základní charakteristika

- Export je formou elektronického výpisu banky. Tento výpis navazuje **na denní downloady** přenášené po nočním zpracování v pracovních dnech banky v centrálním systému KB.
- Elektronický výpis obsahuje
- **jeden obrátový záznam** za účet a den zpracování s číslem výpisu, který je od 2.1.2002 odvozen z číslování denních výpisů při pohybu (číslování je v rámci roku a při přechodu do nového roku je nastaveno na 0.). Pokud není v daný den obrát na účtu je předávána v EDI pouze obrátová věta a číslo výpisu je nula a obraty debet a kredit jsou také nula.
- **n transakcí** vztažených k danému účtu a dni zpracování. Transakce jsou řazeny ve výpise dle sekvenčního čísla zpracování přiděleného během zpracování v centrálním systému.
- **je tříděn** podle Datumu zpracování, Čísla účtu, Typu vět a Pořadové číslo transakce přidělené při zpracování v centrálním systému.
- **n neúčtetních transakcí** u úvěrových účtů, pokud si klient při exportu administrativně zajistí stažení neúčtetních informací (není u EDI)
- Každá transakce zadaná IMPORTEM z dávky **obsahuje pro DCS identifikaci zadanou klientem**. Ve formátu EDI\_BEST je to sekvenční číslo předané ve vstupním EDI\_BEST souboru (tvar X(35))
  - Elektronický výpis = EXPORT je možno vytvořit za každý typ účtu (CK - běžný, SV - spořicí, TD - termínovaný, PL – [půjčky jednotlivcům \(spotřebitelské úvěry\)](#), BL – [úvěry podnikům](#), CL – [úvěrové karty](#) i RL – [půjčky na nemovitosti](#)). Pokud pro el.výpis za úvěrové účty (PL, BL, RL nebo CL) je administrativně zvolena volba zařazení neúčtetních transakcí, jsou v daném souboru i splátky úroků a poplatky za vedení účtu a mají v typu věty „53“.
  - Věty typu „53“ nemají vliv na zůstatek a obraty debet a kredit.
  - Výpis je předáván danému klientovi za všechny účty přístupné pro službu EDI.
    - **účet 1**
      - obrátová položka
      - n transakčních položek
    - **účet 2**
      - obrátová položka
      - n transakčních položek
    - **účet n**
      - obrátová položka
      - n transakčních položek

Soubor má následující členění:

- hlavička
- zůstatková věta
- transakční věty
- patička

V souboru jsou standardně obsaženy transakce účetní, které mají vliv na zůstatek účtu a na obraty kredit a debet v obrátové větě. Tyto transakce mají typ věty „52“.

Pokud si klient zvolí zařazení i neúčtetních transakcí (administrativní možnost při provádění EXPORTU) má v souboru obsaženy i transakce s typem věty „53“, které nemají vliv na zůstatek nebo obraty. Tyto věty se vyskytují u úvěrů a jsou to splátky úroků a poplatky za vedení účtu.

Vzhledem k tomu, že Transakční historie u úvěrů nyní obsahuje i neúčtetní informace, vzroste počet vět daného dne a účtu. Pole Číslo transakce od 3 pozice (délka 5 znaků) je následující změna:

- Toto pole bylo doposud za daný účet a den zpracování v nepřetržitě řadě 1 až n a určovalo pořadí v exportu z centrálního systému

- Nyní po zpracování neúčtních informací u úvěrových účtů při exportu s **volbou bez neúčtních informací**, bude toto pořadí vzrůstající, ale ne nepřetržitě. Případné "díry" v číslování představují neúčtní transakce. Tedy při stažení **s neúčtními transakcemi** je opět od 1 až n.

Odběratel souboru má možnost ověřit si obsah souboru např. tak, že pro jednotlivé záznamy typu 52 provede následující kontrolní součty:

$NZ = SZ - OD + OK$ ,

$OD = \text{suma POL s } KU=0 \text{ nebo } 2 \text{ (pro } KU=0 +, KU=2 -)$ ,

$OK = \text{suma POL s } KU=1 \text{ nebo } 3 \text{ (pro } KU=1 +, KU=3 -)$ ,

kde:

NZ - nový zůstatek (ve větě 51),

SZ - starý zůstatek (ve větě 51),

OD - obraty debet (ve větě 51),

OK - obraty kredit (ve větě 51),

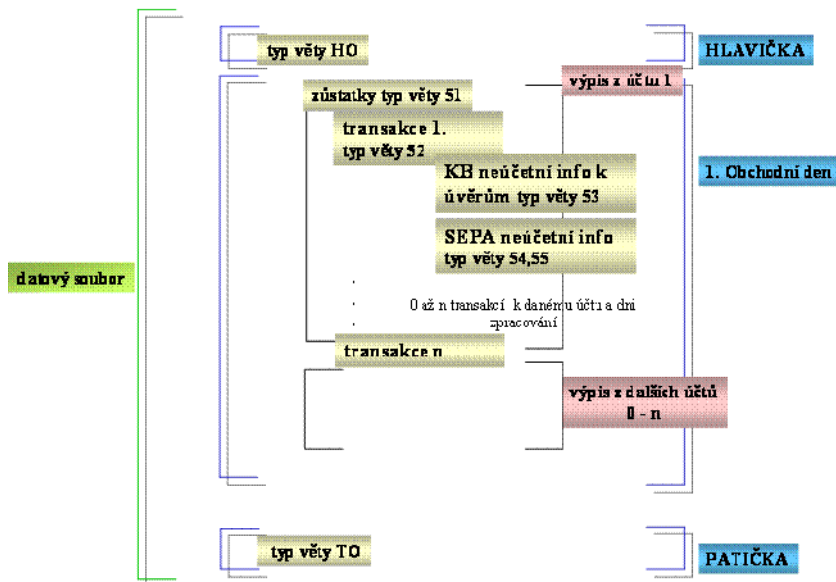
POL – částka z vět typu 52,

KU - kód účtování. 0 - položka debet, 1 - položka kredit, 2 - storno položky debet, 3 - storno položky kredit.

**Po vzniku SEPA** budou moci platby ZPL došlo i vyšlo předávané v rámci SEPA obsahovat i nové nepovinné neúčtní údaje, které si může klient stáhnout v samostatném novém typu věty „54“ případně „55“. Zatím bude KB předávat nové neúčtní údaje jen v rozsahu věty „54“.

### 2.3.2 Základní formát Elektronického výpisu – zaúčtované transakce předchozího obchodního dne ve formátu EDI\_BEST

#### EXPORT ve formátu EDI\_BEST



Všechny záznamy mají pevnou délku **780 bytů**.

#### Elektronický výpis

Tabulka srovnání obsahu dat formátu EDI\_BEST (informace povinné jsou tučně, informace s pozměněným významem jsou podbarveny šedě)

#### Hlavička:elektronického výpisu

poř. čís	Název	délka	off set	formát	položka a FINSTy	obsah dat ve službě EDI BEST
1.	<b>Typ věty</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>X(2)</b>		<b>H0</b>
2.	Typ formátu	9	2	X(9)		"EDI_BEST "
3.	<b>Datum vytvoření</b>	<b>6</b>	<b>11</b>	<b>rrmmdd</b>		<b>Datum odeslání souboru</b>
4.	identifikace souboru	14	17	X(14)		nyní nevyužito a nekontrolováno
5.	čas vytvoření	8	31	hhmmss		čas vytvoření souboru
6.	CLI_KBI_ID	10	39	X(10)		Identifikace klienta přidělená v KBI je dosazováno pouze pokud je známo, jinak mezery
7.	Označení kanálu DCS	30	49	X(30)		MB="MojeBanka-export trans. hist." PB="ProfiBanka-export trans. hist." DC="PrimyKanal-export trans. hist." EDI="EDI_export trans. hist."
8.	Obsažené transakce	30	79	X(30)		<b>„Pouze ucetni transakce“</b> – znamená, že do souboru jsou vybírány pouze transakce mající vliv na zůstatek a obraty debet a kredit. ( věty typu 52). <b>„Vcetne neucetnich transakci “</b> – znamená, že do souboru jsou vybírány i neúčtní transakce bez vlivu na zůstatek, obraty debet a kredit (věty 52 i věty 53)
9.	Filler	669	109	X(669)		nyní nevyužito a nekontrolováno
10.	<b>Koncový znak</b>	<b>2</b>	<b>778</b>	<b>X(2)</b>		<b>CRLF</b>

#### Patička elektronického výpisu

poř	Název	délka	offset	formát	položka	obsah dat ve službě EDI BEST
-----	-------	-------	--------	--------	---------	------------------------------



čís					FINSTA	
1.	Typ věty	2	0	X(2)		TO
2.	Typ formátu	9	2	X(9)		"EDI BEST"
3.	Datum vytvoření	6	11	rrmmdd		datum vytvoření media
4.	Počet záznamů	6	17	9(6)	RECCOUNT	počet vět 51, 52, 53, 54, 55 v souboru
5.	Kontrolní součet	18	23	9(16)V9(2)	CHECKSUM	suma pole Částka všech vět 52, 53, ale nebude plněno pro EDI
6.	Filler	737	41	X(737)		nyní nevyužito a nekontrolováno
7.	Koncový znak	2	778	X(2)		CRLF

**Obratová věta = 51**

poř	Název	délka	offset	formát	položka FINSTA	obsah dat ve službě EDI
1.	Typ věty	2	0	X(2)		51
2.	Číslo účtu klienta	16	2	9(16)	25_cislo_uctu	číslo účtu
3.	Datum účtování	8	18	9(8)	62F_DATUM	datum účtování
4.	Číslo výpisu	3	26	9(3)	28_cislo_vypisu	dle čísla pohybu na účtu od počátku roku. Pokud pohyb nebyl jedná se pouze o informaci o zůstatku a číslo=000
5.	Datum minulého výpisu	8	29	9(8)	60_DATUM	datum minulého pohybu na účtu RRRRMMDD
6.	Počet položek	5	37	9(5)		počet obsažených vět 52 nebo případně 52 a 53 podle toho, zda je exportováno bez neúčtních informací nebo s neúčtními informacemi
7.	Starý zůstatek	15	42	9(13)V99	60_CASTKA	zůstatek minulého výpisu
8.	Znaménko starého zůstatku	1	57	X(1)	60_CD_INDIK	+ nebo -
9.	Nový zůstatek	15	58	9(13)V99	62F_CASTKA	Běžný zůstatek dne výpisu
10.	Znaménko nového zůstatku	1	73	X(1)	62F_CDINDIK	+ nebo -
11.	Obraty debet	15	74	9(13)V99	SUMA_DEBIT	Počítáno jen za věty typu „52“. transakce Debet - transakce storno Debet
12.	Znaménko obrátů debet	1	89	X(1)	promítnout znaménko do SUMA_DEBIT	+ nebo -
13.	Obraty kredit	15	90	9(13)V99	SUMA_KREDIT	Počítáno jen za věty typu „52“. transakce Kredit - transakce storno Kredit
14.	Znaménko obrátů kredit	1	105	X(1)	promítnout znaménko do SUMA_Kredit	+ nebo -
15.	Název účtu	30	106	X(30)	SHORTNAME	jméno účtu
16.	Měna účtu	3	136	X(3)	60_MENA	měna účtu
17.	Disponibilní zůstatek	15	139	9(13)V99	64_CASTKA	zohledněný povolený debet
18.	Znaménko disponibilního zůstatku	1	154	X(1)	64_CD_INDIK	+ nebo -
19.	Filler pro (Budoucí disponibilní zůstatek)	15	155	X(15) (9(13)V99)	65_CASTKA	zatím nepoužito=mezery později zohledněný povolené limity a předúčtované položky na AS
20.	Filler pro Znaménko budoucího disponibilního zůstatku	1	170	X(1)	64_CD_INDIK	nyní mezera (později + nebo -
21.	IBAN	24	171	X(24)	61_IBAN	číslo účtu ve tvaru IBAN zzmmmbbbuuuuuuuuuuuuuuuuuu, kde z=země, m=modulo97, b=banka, u=účet



22..	Filler	583	195	X(583)		mezery
23.	Konec věty	2	778	X(2)		CRLF

**Věta transakční = 52 nebo 53**

poř	Název	délka	offset	formát	položka FINSTA	obsah dat ve službě EDI
1.	Typ věty	2	0	X(2)		„52“=účetní transakce „53“=neúčetní transakce
2.	číslo transakce	6	2	9(6)	28_POR_CISLO	číslo položky v rámci výpisu
3.	Číslo účtu	16	8	9(16)	25_cislo_uctu	číslo účtu
4.	Číslo protiúčtu	16	24	9(16)	PART_ACCNO	číslo protiúčtu uZP je nulový a bližší specifikace pro klienta je v Poznámce 1
5.	Kód banky protiúčtu	7	40	9(7)	PART_BANK_ID	kód banky protiúčtu u ZPL je použit kód 0100 (vnitřní účtování v KB a ostatní info pro klienta jsou v Poznámce 2)
6.	Kód účtování	1	47	9(1)	61_CDINDIK	0- debet, 1-kredit, 2-storno debet, 3-storno kredit
7.	Kód měny	3	48	X(3)	61_MENA	ISO kód měny transakce
8.	Částka	15	51	9(13)V99	61_CASTKA	Částka transakce v měně účtu
9.	Měna protiúčtu	3	66	X(3)	Část FTX	U plateb bez konverze stejné jako pole 7. U plateb s konverzí měna protiúčtu – platby v rámci KB nebo měna originální částky u ZPL
10.	Originální částka	15	69	9(13)V9(2)	Část FTX	U plateb bez konverze stejné jako pole 8. U plateb s konverzí částka odpovídající k meně protiúčtu. (pole 9)
11.	Platební titul	3	84	X(3)	86_VARSYMPAR	Kód platebního titulu odpovídající zahraniční platbě Vyšlo nebo Došlo. Zatím zůstává zatím s historických důvodů, ale zadat platební titul již nelze.
12.	KBI_ID	31	87	X(31)	20_REF_CISLO	identifikace přiřazená centrálním účetním systémem
13.	Variabilní symbol	10	118	9(10)	86_VARSYMOU R	Variabilní symbol transakce pro CZK platby po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné. U Zahraničních plateb závisí obsah na Důvodu platby (AV pole). Pokud obsahuje string /VS/nnn (viz popis pole 27 u zahraniční platby) obsahuje toto pole VS zadaný klientem.
14.	Variabilní symbol partnera	10	128	9(10)		Variabilní symbol partnera po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné
15.	Konstantní symbol	10	138	9(10)	86_KONSTSYM	Konstantní symbol
16.	Specifický symbol	10	148	9(10)	86_SPEC_SYM_OUR	Specifický symbol transakce po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 16 a pole 17 totožné
17.	Specifický symbol partnera	10	158	9(10)	86_SPEC_SYM_PAR	Specifický symbol partnera po realizaci změny clearingů ČNB bude pole 13 a pole 14 totožné
18.	Datum vytvoření	8	168	9(8) RRRRMM DD	61_DINPUT	datum vytvoření
19.	Datum účtování	8	176	9(8) RRRRMM DD	DPROCDD	Datum zpracování v KB
20.	Datum odepsání	8	184	9(8) RRRRMM DD	DPOCOTHER	Datum zpracování v JPÚ
21.	Datum splatnosti (Valuta)	8	192	9(8) RRRRMM DD	61_DATUM	Datum splatnosti
22.	Kód transakce	2	200	9(2)	61_TRANSAKCE	Kód transakce v KBI
23.	Filler	3	202	X(3)		nevyužito
24.	Kód operace	1	205	9(1)	OPDIR	0=úhrada, 1=inkaso
25.	Filler (pro blokaci/rezervaci)	4	206	X(4)		0000

26.	Poznámka 1	140	210	X(140)	PART_ID1 - 2	Poznámka debet nebo u ZPL <b>1.řádek (35 bytů)</b> „ucet“účet parttnera <b>2.řádek</b> „rfKB“reference KB <b>3.řádek</b> „rfJU“reference banky partnera
27.	Poznámka 2	140	350	X(140)	PART_ID3-4  FTX"ACB".	Poznámka kredit nebo u ZPL <b>1.řádek (35 bytů)</b> "bank"SWIFT kód banky nebo jméno banky partnera <b>2.řádek (35 bytů)</b> „popl“zkratka poplatku (SHA, BEN, OUR) <b>3.řádek (35 bytů)</b> hodnota poplatku korespondenčních bank (uvedeno jen u Došlo ZPL pokud tyto info KB obdržela)
28.	Zpráva AV	140	490	X(140)	PART_MSG1 - 2	Zpráva AV nebo Důvod platby u ZPL
29.	Systémový popis	30	630	X(30)	61_POST_NARR	Systémový popis
30.	Zkrácený název	30	660	X(30)	PART_ACC_ID	Název partnera
31.	Sekv_No	35	690	X(35)	FACAERQ	Jednoznačná Identifikace generovaná v platbě klientem
32.	Identifikace původního PAYMUL	14	725	X(14)	FCUNIQ	číslo PAYMULu, kde byla platba obsažena
33.	IB_ID	11	739	X(11)	61_REFERENCE	Elektronic Banking IDentification ID přiděleno na AS
34.	Použit SWIFT	1	750	X(1)	DOM_ZAHR	0 nebo mezera=domácí platba bez SWIFTU, 1=Zahraniční platba Vyšlo se SWIFTEM, 2=Zahraniční platba Došlo se SWIFTEM, 3=ostatní 4=Zahraniční platba SEPA Vyšlo 5=Zahraniční platba SEPA Došlo
35.	Doplňkový kód	2	751	9(2)	61_TRANSAKCE pozice 3-4	doplňkový transakční kód DI
36.	Kurz při převodu	12	753	9(4)V9(8)	Část FTX	použitý kurz při převodu na měnu účtu
37.	Filler	13	765	X(13)		mezery
38.	Koncový znak	2	778	X(2)		CRLF

### 2.3.3 Řazení typů vět v souboru Elektronický výpis pokud obsahují neúčtní info SEPA

Řazení vět je následující:

- Blok zůstatková věta
- Blok transakční věty 1.

**Věta 51** za daný účet

**Věta 52** za účetní transakci daného účtu (standardní pole)

- **Věta 54** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje transakce věty 52 (dodatečné info o příjemci a příkazci)
- **Věta 55** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje transakční věty 52 (dodatečné info o konečném příjemci a původním příkazci) – Zatím není zprovozněno a je připraveno pro budoucí použití.

- Blok transakční věty n.

**Věta 52** za účetní transakci daného účtu (standardní pole)

- **Věta 54** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje transakce věty 52 (dodatečné info o příjemci a příkazci)
- **Věta 55** za SEPA platbu pokud jsou předány neúčtní údaje transakční věty 52 (dodatečné info o konečném příjemci a původním příkazci) – Zatím není zprovozněno a je připraveno pro budoucí použití.

### 2.3.4 SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v Transakční historii formátu EDI\_BEST

Transakční historie po zavedení SEPA má ve větě transakce v současném poli 34 Použit SWIFT - offset 750 odlišení, zda se jedná:

- DPL „0“
- ZPL Vyšlo „1“
- ZPL Došlo „2“
- Ostatní blíže neurčené „3“
- SEPA platba Vyšlo „4“
- SEPA platby Došlo „5“

Pokud se jedná o platbu **SEPA vyšlo** nebo **došlo** a je k dispozici alespoň jeden nepovinný údaj, který klient nebo partner klienta banky předal obsahuje formát elektronického výpisu nový **typ věty „54“**, kde jsou tyto údaje klientovi prezentovány. **Párovací hledisko** pro tuto větu s nosnou větou je ve větě 52 **pole 2 Číslo transakce offset 2** popřípadě **pole 33 IB\_ID offset 739** popřípadě **12 KBI\_ID offset 87** nebo pole 31 **Sekv No offset 690**.

Pokud jsou předány i informace o Původním příkazci nebo Konečném příjemci, potom jsou obsaženy v novém **typu věty „55“**.

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

poř. čís	Název	délka	offset	formát	mapování na EDI/MCB	obsah dat ve službě EDI	požadované kontrola
1.	<b>Typ věty</b> Record type	2	0	X(2)		<b>54</b>	54 – SEPA dodatek pro TH s nepovinnými údaji o příkazci a příjemci – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 52 dle Čísla položky nebo IB_ID nebo Identification.
2.	<b>Číslo položky</b>	6	2	9(6)		číslo položky v rámci výpisu	možno použít na párování s větou 52
3.	<b>IB_ID</b>	11	8	X(11)		jednoznačná identifikace přidělená na DCS	možno použít na párování s větou 52
4.	<b>KBI_ID</b>	31	19	X(31)		jednoznačná identifikace přidělená v centrálním účetním systému KB	možno použít na párování s větou 52
5.	<b>Sekv No</b>	35	50	X(35)		jednoznačná identifikace přidělená klientem v ZPL platbě	možno použít na párování s větou 52
6.	<b>Typ platby</b> Payment type	2	85	X(2)		Credit Transfer „CT“ Direct Debit „DD“	default CT, pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit (V SEPA 1 řešíme jen CT).
7.	<b>Jméno příjemce</b> Partner Name	70	87	X(70)		SEPA pole 21 <b>The name of the Beneficiary</b>	pouze SWIFT znaky u Došlo platby vlastník účtu u Vyšlo platby partner
8.	<b>Adresa příjemce</b> Partner Address	140	157	X(140)		SEPA pole 22 <b>The address of the Beneficiary</b>	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa vlastníka účtu u Vyšlo platby partner
9.	<b>Země příjemce</b> Partner Country	2	297	X(2)		alfanumerický ISO kód země partnera	U Došlo platby země vlastníka účtu U Vyšlo platby země partnera
10.	<b>Typ příjemce</b> Partner type	1	299	X(1)		„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
11.	<b>Identifikační info příjemce</b> Partner Identification	105	300	X(105)		SEPA pole 24 <b>The Beneficiary identification Code</b>	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. <i>Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je</i>

	Code					nestrukturovaná podoba	na 105-té pozici %. Klient má možnost plné změny prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojibanky nebo Profibanky Blíže viz příklady v kapitole <b>SEPA Příklady presentace identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb.</b> *
12.	<b>Jméno příkazce</b> Ordering party Name	70	405	X(70)		SEPA pole 02 <b>The name of the Originator</b>	pouze SWIFT znaky u Došlo platby partner u Vyšlo platby vlastník účtu
13.	<b>Adresa příkazce</b> Ordering party Address	140	475	X(140)		SEPA pole 03 <b>The address of the Originator</b>	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa partnera u Vyšlo platby adresa vlastníka účtu
14.	<b>Země příkazce</b> Ordering party Country	2	615	X(2)		alfanumerický ISO kód země příkazce	U Došlo platby země partnera U Vyšlo platby země vlastníka účtu
15.	<b>Typ příkazce</b> Ordering party type	1	617	X(1)		„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
16.	<b>Identifikační info příkazce</b> Ordering party Identification Code	105	618	X(106)		SEPA pole 10 <b>The Originator identification Code</b> nestrukturovaná podoba	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. <i>Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %. Klient má možnost plné změny prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojibanky nebo Profibanky</i>  Blíže viz příklady v kapitole <b>SEPA Příklady presentace identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb.</b> *
17.	<b>Reference příkazce</b> Ordering Party Reference	35	723	X(35)		SEPA pole 41 <b>The Originator reference of the Credit Transfer Transaction</b>	Reference generovaná klientem (příkazcem).
18.	<b>Filler</b>	20	758	X(20)			rezerva
19.	<b>Koncový znak</b>	2	778	X(2)		CRLF	koncový znak věty

**Typ věty 55 – nepovinné údaje k SEPA platbám v transakční historii o konečném příjemci a původním příkazci. Zatím nevyužito, připraveno pro budoucí použití**

poř. čís	Název	délka	offset	formát	mapování na EDI/MCB	obsah dat ve službě EDI	požadované kontrola
1.	<b>Typ věty</b> Record type	2	0	X(2)		<b>55</b>	55 – SEPA dodatek pro TH s nepovinnými údaji o Původním příkazci a Konečném příjemci – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 52 dle Čísla položky nebo IB_ID
2.	<b>Číslo položky</b>	6	2	9(6)		číslo položky v rámci výpisu	možno použít na párování s větou 52
3.	<b>IB_ID</b>	11	8	X(11)		jednoznačná identifikace přidělená na DCS	možno použít na párování s větou 52
4.	<b>KBI_ID</b>	31	19	X(31)		jednoznačná identifikace přidělená v centrálním účetním systému KB	možno použít na párování s větou 52
5.	<b>Sekv No</b>	35	50	X(35)		jednoznačná identifikace přidělená klientem v ZPL platbě	možno použít na párování s větou 52
6.	<b>Typ platby</b> Payment type	2	85	X(2)		Credit Transfer „CT“ Direct Debit „DD“	default CT, pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit (V SEPA 1 řešíme jen CT)
7.	<b>Jméno konečného příjemce</b> Originator Partner Name	70	87	X(70)		<b>SEPA pole 28</b> <b>The name of the Beneficiary reference</b>	pouze SWIFT znaky
8.	<b>Typ konečného příjemce</b> Originator Partner Type	1	157	X(1)		„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
9.	<b>Identifikační info Konečného příjemce</b> Originator Partner Identification Code	105	158	X(105)		<b>SEPA pole 29</b> <b>The code of the Beneficiary reference</b> nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady v kapitole <b>SEPA Příklady presentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb.</b> *
10.	<b>Jméno původního příkazce</b> Originator Partner Name	70	263	X(70)		<b>SEPA pole 08</b> <b>The name of the Originator reference</b>	pouze SWIFT znaky
11.	<b>Typ původního příkazce</b> Originator Partner Type	1	333	X(1)		„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
12.	<b>Identifikační info Původního příkazce</b> Originator Partner Identification Code	105	334	X(105)		<b>SEPA pole 09</b> <b>The code of the Originator reference</b> nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady v kapitole <b>SEPA Příklady presentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb.</b> *
13.	<b>Filler</b>	339	439	X(339)			rezerva
14.	<b>Koncový</b>	2	778	X(2)		CRLF	koncový znak věty

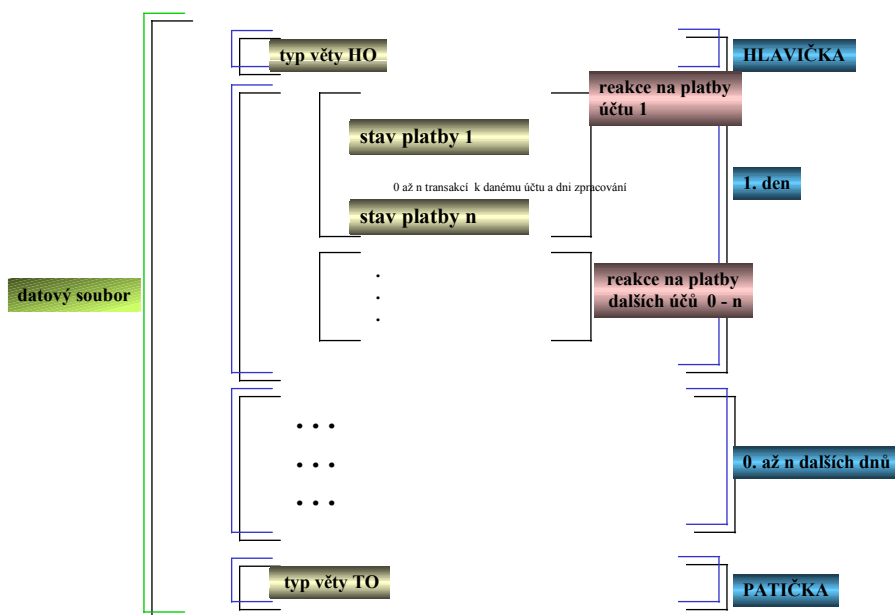
znak						
------	--	--	--	--	--	--

## 2.4 Formát EDI\_BEST - Report o chybách (pouze pro klienty EDI)

Jedná se o soubor následujícího členění:

- hlavička
- odezva na platební příkaz
- patička

### EXPORT Reportu ve formátu EDI\_BEST



Všechny záznamy mají pevnou délku **292 bytů**.

## Report o chybách

Tento soubor je klientovi zasílán jednak hned po provedení validací obdrženého souboru platebních příkazů (PAYMUL a DIRDEB) s výsledkem formální kontroly na straně aplikačního serveru banky, nebo je odezvou na nezaúčtování některých plateb v centrálním systému DI nebo v systému Hladké platby. (všechny zaúčtované věty jsou v rámci FINSTA). Speciální reakcí KB je i uložení nezaúčtované platby (např. nedostatečné prostředky nebo nepovolené inkaso) do kartotéky KB, odkud jsou tyto platby uvolňovány během dalších dnů k dalšímu pokusu o úspěšné zaúčtování. Délka cyklů je závislá na nastavení v centrálním systému u daného účtu a nastavení provádí mateřská pobočka banky. Informaci, že byla platba uložena do kartotéky i případnou informaci, že po uplynutí lhůty byla platba “bez náhrady vycyklena” dostává klient také prostřednictvím BANSTA. (kód chyby 02 je jen upozornění až kód chyby 03 je vlastní odmítnutí po ukončení služby kartotéka). Sumárně řečeno klient má od banky dva typy odezvy jednu formální, kde je odpověď na každý předaný příkaz (buď OK nebo NOK), druhou po zaúčtování, kde OK odpovědi jsou v rámci elektronického výpisu a NOK v rámci reportu nezaúčtovaných příkazů.



**1. Odpověď OK při formální kontrole má:**

číslo pole	hodnota	popis
9	A	reakce AS
10	0	postoupeno k dalšímu zpracování
11	nuly	nenalezena žádná chyba
12	mezery	
13	mezery	

pole s pořadovým číslem 9=A a pole s pořadovým číslem 10=0, tabulka s pořadovým číslem 11=nuly

**2. Odpověď NOK při formální kontrole má:**

číslo pole	hodnota	popis
9	A nebo D	chyba podchycena při validaci na AS nebo při loadu do DB
10	4	nezpracováno
11	typ=5,6,7 nebo 8, kód dle číselníku (až 10 chyb)	blížeší popis k podchycené chybě během validace (možno až 10 k jedné platbě, ale obvykle bývá jen 1)
12	mezery	
13	text dle číselníku	vlastní text chyby

pole s pořadovým číslem 9=A nebo D a pole s pořadovým číslem 10=4, tabulka s pořadovým číslem 11=(podle počtu detekovaných formálních chyb k danému příkazu až 10 chyb. Každá chyba detekována typem a kódem. Typ dle úrovně validace. Číselník kódů chyb v příloze (doplňm až dostanu)

**3. Odpověď NOK pro nezaúčtované příkazy má (OK odpověď se negeneruje a vrací se rovnou položka transakční historie):**

číslo pole	hodnota	popis
9	M nebo H	chyba podchycena na Mainframe (M) nebo na Hladkých platbách (H)
10	4	Nezpracováno
11	Pro MF: typ=9, kód dle typu chyby	MF: systém KBI vrací následující důvod odmítnutí



číslo pole	hodnota	popis
	<i>Pro HP: typ=4, kód dle typu chyby</i>	<i>HP: systém HP vrací následující důvod odmítnutí</i>
12	<i>MF: převzato z MF (viz popis věty) HP: prázdné</i>	<i>použito pouze při odpovědi z MF</i>
13	<i>text dle číselníku</i>	<i>vlastní text chyby</i>

pole číslo 9=M nebo H a pole 10=4, tabulka s pořadovým číslem 11 má vyplněn vždy jen první řádek (typ 9 nebo 4, kód dle číselníku, ostatních 9 řádků má hodnoty nula), pole 12 je převzato z MF a detailně popisuje stav kartotéky KBI v KB (02 vstoupilo do Warehouse, 03 bez náhrady vyřazeno z Warehouse)

### Hlavička: konfirmačního reportu

poř. čís.	Název	délka	offset	formát	položka BANSTA	obsah dat ve službě EDI BEST
1.	Typ zprávy	2	0	X(2)		HO
2.	Typ formátu	9	2	X(9)		"EDI_BEST "
3.	Datum vytvoření	6	11	rrmmdd	CAINPD	datum odeslání, který je vztažen ke kontrole duplicitních dat v rámci daného aktuálního dne
4.	identifikace souboru	14	17	X(14)	RCUINQ	vrací hodnotu obdrženou v hlavičce souboru plateb pouze ve formální odezvě (BANSTA1)
5.	čas vytvoření	8	31	hhmmssss		čas vytvoření souboru
6.	Subjekt ID klienta	10	39	X(10)		DI ID klienta. Vraceno pouze pokud je známo jinak mezery
7.	Filler	241	49	X(241)		nyní nevyužito a nekontrolováno
8.	Koncový znak	2	290	X(2)		CRLF

### Patička konfirmačního reportu

poř. čís.	Název	délka	offset	formát	položka BANSTA	obsah dat ve službě EDI BEST
1.	Typ zprávy	2	0	X(2)		TO
2.	Typ formátu	9	2	X(9)		"EDI_BEST "
3.	Datum vytvoření	6	11	rrmmdd		datum vytvoření media
4.	Počet záznamů	6	17	9(6)		počet plateb v souboru
5.	Kontrolní součet	18	23	9(15)V9(2)		suma pole Částka všech plateb nebude plněno
6.	Filler	249	41	X(249)		nyní nevyužito a nekontrolováno
7.	Koncový znak	2	290	X(2)		CRLF

### Confirmační věta

poř.	Název	délka	offset	formát	položka BANSTA	obsah dat ve službě EDI BEST
1.	Typ věty	2	0	X(2)		62
2.	Filler	2	2	X(2)		rezerva
3.	IB_ID	11	4	X(11)		Electronic Banking IDentification přidělené na AS "Exxxxxxxxxx"
4.	Identifikace souboru	14	15	X(14)	RCUINQ	EDI identifikace souboru ve kterém platbu klient předával
5.	Filler	4	29	X(4)		rezerva
6.	Sekv No	35	33	X(35)	SUBLIN	Jednoznačné ID generované klientem
7.	Datum vytvoření	8	68	rrrrmmdd	REFDAT	datum vytvoření

	(Book Date)					
8.	Datum zpracování (Processing Date)	8	76	rrrrmmdd	DATCR	datum zpracování
9.	Úroveň chyby	2	84	X(2)	část ERRCOD	"M" - mainframe, "A" aplikační server, "D" Databáze, "H" Hladké platby
10.	Návratový kód	1	86	X(1)	ACC_RE J1	0=OK, 1-3= warning, 4=error nyní použita jen možnost OK a Error.
11.	<b>Tabulka chyb</b>	<b>60</b>	<b>87</b>	<b>10x(X1) + 9(5)</b>		<b>10 řádků</b>
	typ chyby v řádku	1		X(1)		0=OK, 4=nezaúčtováno v HP, 5=validace AS, 6= validace DB, 7=zrušení administrátorem, 8= zrušení klientem, 9=nezaúčtováno v DI
	kód chyby v řádku	5		9(5)		kód chyby během validace na AS
12.	stav platby	2	147	X(2)	část ERRCOD	Při formální validaci DCS = 00. Při nezaúčtování v KBI: 01=odmítnuto v přejímce na KBI 02= vstoupilo do WH na MF, 03=smažáno ve WH na MF bez kompenzace 04= nezpracováno na MF 05= Inkaso odmítnuté v jiné bance 06=neprovedený trvalý příkaz 12= vstoupilo do WH z NCC (nedostatečné prostředky pro inkaso z jiné banky) 90= odmítnuto navazujícím systémem vše ostatní=neidentifikovaná chyba
13.	text odmítnutí	70	149	X(70)	TEXTIN prvních 70znaků	popis chyb (v případě Trvalého Příkazu dosazováno „Neprovedený trvalý příkaz“)
14.1	účet	16	219	9(16)	TEXTIN druhých 70znaků	číslo účtu
14.2	banka účtu	4	235	X(4)	TEXTIN druhých 70znaků	Kód banky účtu
14.3	částka	17	239	9(15)V9(2)	TEXTIN druhých 70znaků	Částka – pomysle 2 desetinná místa
14.4	VS	10	256	9(10)	TEXTIN druhých 70znaků	Variabilní symbol
14.5	Typ trn	1	266	9(1)	TEXTIN druhých 70znaků	Typ transakce 0=úhrada, 1=inkaso
14.6	Kód oper.	1	267	9(1)	TEXTIN druhých 70znaků	Kód operace 0=debet, 1=kredit, 2=storno debet, 3=storno kredit
14.7	kanál	1	268	X(1)	TEXTIN druhých 70znaků	Zdrojový kanál platby – I=Mojebanka, P=Profibanka, D=Přímý kanál, EDI a MultiCash, T=eTrading, B=Platební brána
14.8	protiúčet	16	269	9(16)	TEXTIN druhých 70znaků	číslo protiúčtu
14.9	banka protiúčtu	4	285	X(4)	TEXTIN druhých 70znaků	kód banky protiúčtu
15.	Filler	1	289	X(1)		mezery
16	Konec věty	2	290	X(2)		CRLF

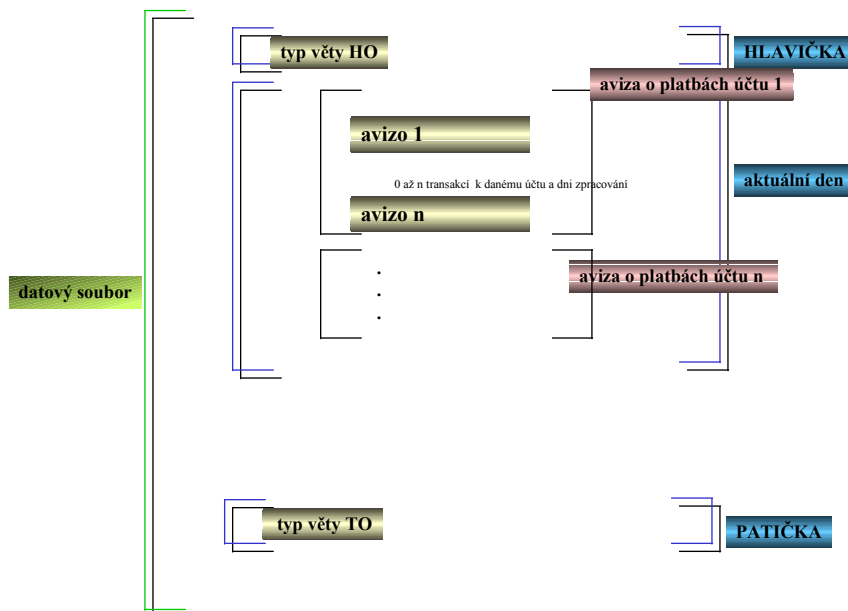
## 2.5 Formát EDI BEST - AVIZA

Jedná se o soubor následujícího členění:

- hlavička

- aviza na online potvrzené předané platby do KBI (ZPL i DP)
- patička

## EXPORT AVIZA ve formátu EDI\_BEST



Všechny záznamy mají pevnou délku **1192 bytů**.

## AVIZA

### 2.5.1 Základní charakteristika

Tento soubor předává aktuálně dostupné zaúčtované platby v systému KBI k **danému obchodnímu dni**. Jedná se o jeden formát věty, ale jsou tvořeny vždy samostatné soubory Debetních aviz a Kreditních aviz za daný obchodní den. Je možné zvolit jak přírůstkové soubory, tak i celou množinu dostupných informací. Dotaz na stažení je samostatný pro Debetní Aviza i pro Kreditní Aviza.

V množině předaných dat AS postupuje obdobně jako u TH, ale předává oddělené debetní a kreditní položky.

- Pokud se v čísle protiúčtu vyskytne nula, není to chyba, ale znamená to, že platba byla realizována přes interní účty KB (vyskytuje se u ZPL (zahraniční platba). Informace o účtu partnera a kódu banky partnera je v poznámkách
- Částky a měny částek v rámci aviza jsou 2. Brutto a Netto. Brutto amount je chápán jako původní částka. Netto amount je výsledek operace. Potom:
  - pro kreditní avizo ZPL je Brutto částka, která dorazila SWIFTEM a NETTO připsaná na účet pro kreditní avizo DP v CZK je Brutto částka = Netto částka
  - pro kreditní avizo DP v CM je Brutto částka, která byla odečtena na partnerském účtu a NETTO připsaná na účet

- pro debetní avizo ZPL je Brutto částka, ta která byla odepsána z účtu a NETTO ta, která odešla SWIFTEM
- pro debetní avizo DP v CZK je Brutto částka = Netto částka
- pro debetní avizo DP v CM je Brutto částka, která byla odečtena na účtu a NETTO ta, která byla připsána partnerovi
- pokud není známa částka, měna a kurz partnera budou dosazeny hodnoty KURZ=1, měna= CZK, Brutto=Netto
- **Shrnutí:**

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

V **Debetních avizech** info k účtům dostupným k danému technickému certifikátu:

- Vyšlo zaúčtované ZPL platby
- Online zaúčtované debetní DP lokální i cizoměnové (online zadané i dávkové online zaúčtované)
- Online zaúčtované inkaso CZK **nebo CM bez konverze v rámci KB** iniciované partnerem (online zadané i dávkové online zaúčtované)

v **Kreditních avizech** info k účtům dostupným k danému technickému certifikátu:

- Došlo zaúčtované ZPL platby
- Online zaúčtované kreditní DP korunové i cizoměnové (online zadané i dávkové online zaúčtované)
- Online zaúčtované inkaso **CZK nebo CM bez konverze v rámci KB** iniciované vlastníkem účtu (online zadané i dávkové online zaúčtované)

Informace o **poplatku** vztaženém ke konkrétní položce je v rámci věty o položce, která poplatek vyvolala.

**Po vzniku SEPA** budou moci platby ZPL došlo i vyšlo předávané v rámci SEPA obsahovat i nové povinné neúčtní údaje v samostatném novém typu věty „94“.

## 2.5.2 **Základní formát AVIZA pro domácí i zahraniční platby – aktuální platby daného dne ve formátu EDI\_BEST**

Povinné informace v subsetu EDIFACT jsou tučně.

**Hlavička: Avíz**

poř. čís	Název	délka	offset	formát	položka DEBMUL	obsah dat ve službě EDI BEST
1.	Typ zprávy	2	0	X(2)		HO
2.	Typ formátu	9	2	X(9)		"EDI BEST "
3.	Datum zpracování	6	11	rrmmdd	CAINPD=Entry_DATE	datum zpracování
4.	Typ avíz	2	17	X(2)		00=debetní avíza 01=kreditní avíza 10=debetní info (pro debetní FX platby) 11=kreditní info (pro kreditní FX platby)
5.	Rozsah avíz	1	19	X(1)		1=přírůstková avíza – předány jen nové informace v rámci dne, 2=plná avíza – předáno vše dostupné za tento den
6.	Filler	11	20	X(11)		nevyužito
7.	čas zpracování	8	31	hhmmssss		čas vytvoření souboru
8.	Subjekt	10	39	X(10)		DI ID klienta pokud je známo vyplněno pokud ne mezery
9.	Filler	1141	49	X(1141)		nyní nevyužito a nekontrolováno
10.	Koncový znak	2	1190	X(2)		CRLF

**Patička Avíz**

poř. čís	Název	délka	offset	formát	položka DEBMUL	obsah dat ve službě EDI BEST
1.	Typ zprávy	2	0	X(2)		TO
2.	Typ formátu	9	2	X(9)		"EDI BEST "
3.	Datum zpracování	6	11	rrmmdd		datum zpracování
4.	Počet záznamů	6	17	9(6)		Počet vět (82, 83, 92, 93, 94) v souboru
5.	Kontrolní součet 1	18	23	9(15)V9(2)	TOTAL_credits, TOTAL_debits	suma brutto_amount pouze pro kontrolní účely
6.	Filler	1149	41	X(1149)		nyní nevyužito a nekontrolováno
7.	Koncový znak	2	1190	X(2)		CRLF

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

poř.	Název	délka	offset	formát	položka DEBMUL/CREMUL	obsah dat ve službě EDI <u>pro Zahraniční platby</u>	obsah dat ve službě EDI <u>pro tuzemské platby</u>
1.	Typ věty	2	0	X(2)	DOM_ZAHR	92 93=zahraniční platby s FX	82 83=domácí FX platby
2.	Kód operace	2	2	X(2)	KOD_OPER	00 úhrada ,10 SEPA platba (Credit Transfer), 11 SEPA inkaso (Direct Debit) V KB zatím povolen jen Credit Transfer. Pokud byly obsaženy nepovinné údaje jsou ve větě typu „94“	00 úhrada, 01 inkaso, 99 údaj není k dispozici
3.	ID klienta	10	4	X(10)		identifikace klienta v DI	identifikace klienta v KBI. Pokud není známa mezery
4.	Kód banky účtu	7	14	9(7)	CABKID	vždy 0000100	vždy 0000100
5.	Číslo účtu klienta	16	21	9(16)	ben_acc_no	číslo účtu klienta (pro FX platby bude obsahovat 16 nul)	číslo účtu klienta (pro FX platby bude obsahovat 16 nul)
6.	Měna částky Netto	3	37	X(3)	acc_ccy	Kód měny vztažené k poli 34	Kód měny vztažené k poli 34
7.	IB_ID	11	40	X(11)	BANK_REF	Elektronic Banking IDentifikace přiděleno na AS "XXXXXXXXXX",	Elektronic Banking IDentifikace přiděleno na AS "XXXXXXXXXX", kde

						kde X=konstanta kanálu I=internet banking, P=PC banking, D=direct channel, G=garantovaná platba, E=EDI T=eTrading	X=konstanta kanálu I=internet banking, P=PC banking, D=direct channel, G=garantovaná platba, E=EDI, T=eTrading
8.	Sekv No	35	51	X(35)	FACAERQ	ID generované klientem, pokud je dostupné (pouze klientem dávkou zadané platby)	ID generované klientem, pokud je dostupné (pouze klientem dávkou zadané platby)
9.	Banka partnera	11	86	X(11)	CADBID	<b>SWIFT kód (dorážet doleva. Plněno včetně XXX)</b>	Kód banky tuzemské (dorážet doleva ve tvaru 9(7) příklad "0000800 "
10.	Brutto Částka platby	15	97	9(13)v9(2)	BRUTO_AMOUNT	<b>Hrubá částka = Částka protiúctu u Kreditu Částka účtu u Debetu</b>	<b>Hrubá částka = částka protiúctu u Kreditu Částka účtu u Debetu</b>
11.	Měna částky Brutto	3	112	X(3)	AMOUNT_CCY	kód měny vztažený k poli 10	kód měny vztažený k poli 10
12.	Číslo účtu partnera	34	115	X(34)	PART_ACCNO	číslo účtu partnera, tak jak dorazilo do banky	číslo účtu partnera (pozor u tuzemských účtů předávat plných 16 znaků a dorážet v rámci pole doleva)
13.	Jméno partnera	35	149	X(35)	DEBIT_ID_H	Jméno partnera (1.řádek adresy příjemce)	<b>Jméno partnera (pokud je administrován v DB). Pokud je SS = "9999999999" potom jméno nezobrazovat Pokud v SEPA více než 35 znaků, tak k dispozici plný rozsah ve větě „94“</b>
14.	SS	10	184	9(10)	CACRAN	Referenční číslo přidělené v KB	<b>specifický symbol vztažený k účtu.</b>
15.	SS	10	194	9(10)	CADBAN	nuly	<b>nyň = pole 14</b>
16.	Datum splatnosti	8	204	rrrrmmdd	Value_date	Požadované datum zpracování	<b>Požadované datum zpracování</b>
17.	Datum vytvoření (Book Date)	8	212	rrrrmmdd	ENTRY DATE	Datum přijetí na AS	<b>Datum přijetí na AS</b>
18.	Kurz	12	220	9(4)V9(8)	RATE	Použitý kurz	<b>Použitý kurz (u CZK plateb =1</b>
19.	Detail debet	140	232	X(140)	DEBIT_ID_C	Systémový text dle TC a typu aplikace (deposita nebo úvěry) a za něj řetězit Text "placeno šekem" pokud je pozitivní odpovídající flag v DB v prvních 35 bytech Text "placeno expres" nebo "placeno urgent" pokud je k pozitivní odpovídající flag v DB. Jinak mezery	Systémový text dle TC a typu aplikace (deposita nebo úvěry) a za něj řetězit <b>Text "placeno šekem" pokud je pozitivní odpovídající flag v DB v prvních 35 bytech Text "placeno expres" nebo "placeno urgent" pokud je k pozitivní odpovídající flag v DB. Jinak mezery</b>
20.	VS	10	372	9(10)	CACRPR	Variabilní symbol platby (pokud je zadán) jinak vyplněno nulami.	<b>VS vztažený k účtu</b>
21.	VS	10	382	9(10)	CADBPR	<b>Stejná hodnota jako v poli 20</b>	<b>Stejná hodnota jako v poli 20</b>
22.	Detail pro partnera	140	392	X(140)	PAY_DETAILS	Důvod platby	<b>AV pole</b>
23.	KS	10	532	9(10)	PAY_TIT	Konstantní symbol	<b>Konstantní symbol</b>
24.	Info o	140	542	X(140)	DEB_DET	Adresa partnera u	<b>Poznámka majitele účtu</b>

	příkazci					kreditu nebo adresa majitele účtu u debetu	
25.	Poznámka Kredit	140	682	X(140)	ALT_INFO	Pro ostatní Adresa majitele účtu u kreditu nebo adresa partnera u debetu	Pro kód operace 99 KBI ID obdržené z MF a od 36té pozice Poznámka partnera (2x 35 znaků)  Pro ostatní Pro kód operace 00 nebo 01 Poznámka partnera
26.	Detail banka partnera	140	822	X(140)	D_BANK_ID	Reference partnerské banky (prvních 35 znaků) a adresa banky partnera (zbylých 105 znaků) (reference je k dispozici jen pro Došlé platby	Jméno banky dle číselníku ČNB
27.	Korespondenční banka	140	962	X(140)	RC_CORRES	Informace o zprostředkujících bankách (výše poplatku)	mezery
28.	Účet poplatků	35	1102	X(35)	CH_ACC_NO	Číslo účtu poplatků z něhož jsou poplatky placeny	mezery
29.	placení poplatků	3	1137	X(3)	FABENO	u ZM, BEN, OUR SHA, SLV pro SEPA	mezery
30.	typ poplatku	3	1140	X(3)	CHRG_TYPE	konstanta 57	mezery
31.	Výše poplatku	15	1143	9(13)V9(2)	CHRG_AM	částka poplatků	nuly
32.	Měna poplatku	3	1158	X(3)	CHRGCUR	měna poplatků	mezery
33.	Identifikace souboru ID klienta	14	1161	X(14)		EDI identifikace souboru ve kterém platbu klient předával	EDI PAYMUL identifikace souboru ve kterém platbu klient předával klienta v KBI - zatím neplněno
34.	Netto částka platby	15	1175	9(13)V9(2)	NETTO_AMOUNT	Čistá částka = Částka účtu u Kreditu Částka protiúčetu u Debetu	Čistá částka = Částka účtu u Kreditu Částka protiúčetu u Debetu
35.	Konec věty	2	1190	X(2)		CRLF	CRLF

### 2.5.3 Řazení typů vět v souboru AVIZA

Pokud obsahuje SEPA platba Došlo nebo Vyšlo nepovinné údaje je daná věta typu „94“ řazena hned za nosnou větu typu „92“ k dané platbě.

### 2.5.4 SEPA nepovinné údaje pro SEPA DOŠLO a SEPA VYŠLO platby v AVIZU formátu EDI BEST

AVIZA po zavedení SEPA mají ve větě typu „92“ v současném poli 2 Kód operace offset 2 hodnotu „10“ indikující SEPA úhradu, která může obsahovat vyplněné nepovinné údaje (Credit transfer) nebo „11“ indikující SEPA inkaso, které může obsahovat vyplněné nepovinné údaje (Direct Debit). (zatím KB řeší pouze Credit Transfer). Délka věty současného Aviza se nemění a nepovinné údaje jsou v samostatném novém typu vět.

Pokud se jedná o platbu zahraniční platbu SEPA vyšlo nebo došlo a je k dispozici alespoň jeden nepovinný údaj, který klient nebo partner klienta bance předal, obsahuje AVIZO formát nový typ věty „94“, kde jsou klientovi presentovány obdržené info o příkazci, příjemci, popřípadě o Původním příkazci nebo Konečném příjemci. Párovací hledisko pro tuto větu s nosnou větou je v nosné větě 92 pole 7 Payment ID (PID) offset 40 popřípadě pole 8 ID generované klientem offset 51.



**Aviza – typ věty 94 (neúčetni SEPA údaje)**

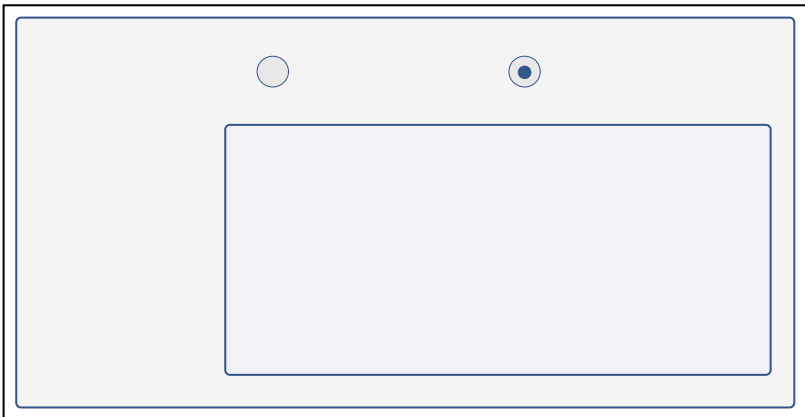
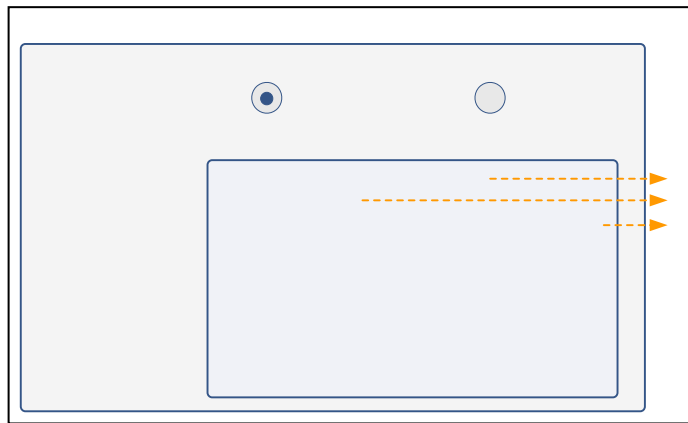
poř. čís.	Název	délka	offset	formát	mapování na EDI/MCB	obsah dat ve službě EDI	požadované kontrola
1.	Typ věty	2	0	X(2)	DOM_ZAHR	94	94 – SEPA dodatek pro AVIZA s nepovinnými údaji o příkazci a příjemci, konečném příjemci a původním příkazci – věta se tvoří jen pokud je alespoň jedno SEPA pole nenulové – spárováno s větou 92 dle Payment ID nebo ID generované klientem
1.0	Filler	38	2	X(38)		nevyužito	
2.	Payment ID (PID)	11	40	X(11)	BANK_REF	jednoznačná identifikace DCS použitá při účtování.	IB_ID přidělené na AS "XXXXXXXXXX", kde X=konstanta kanálu I=internet banking, P=PC banking, D=direct channel, E=standardní kanály EDI nebo MultiCash
3.	ID generované klientem	35	51	X(35)	FACAERQ	ID generované klientem	Pouze u Vyšlo plateb. Pokud nebylo klientem předáno pole Reference příkazce SEPA platby, je toto pole plněno i do Reference příkazce bankou automaticky. Pokud je tedy vyplněno pouze pole Reference příkazce a je identické s ID generovaným klientem není tvořena věta 94.
4.	Typ platby Payment type	2	86	X(2)		Credit Transfer "CT" Direct Debit "DD"	default CT, pouze pokud jmenovitě DD potom Direct Debit (V SEPA 1 řešíme jen CT)
5.	Jméno příjemce Partner Name	70	88	X(70)		SEPA pole 21 The name of the Beneficiary	pouze SWIFT znaky u Došlo platby vlastník účtu u Vyšlo platby partner
6.	Adresa příjemce Partner Address	140	158	X(140)		SEPA pole 22 The address of the Beneficiary	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa vlastníka účtu u Vyšlo platby adresa partnera
7.	Země příjemce Partner Country	2	298	X(2)		alfanumerický ISO kód země partnera	u Došlo platby země vlastníka účtu u Vyšlo platby země partnera
8.	Typ příjemce Partner type	1	300	X(1)		„O“ = organizace „S“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
9.	Identifikační info příjemce Partner Identification Code	105	301	X(105)		SEPA pole 24 The Beneficiary identification Code nestrukturovaná podoba	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem. * <i>Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %. Klient má možnost plné změny prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojíbanky nebo Profibanky</i>
10.	Jméno příkazce Ordering party Name	70	406	X(70)		SEPA pole 02 The name of the Originator	pouze SWIFT znaky u Došlo platby partner u Vyšlo platby vlastník účtu
11.	Adresa příkazce Ordering party Address	140	476	X(140)		SEPA pole 03 The address of the Originator	2x 70 znaků - pouze SWIFT znaky u Došlo platby adresa partnera u Vyšlo platby adresa vlastníka účtu
12.	Země příkazce Ordering party Country	2	616	X(2)		alfanumerický ISO kód země příkazce	u Došlo platby země partnera u Vyšlo platby země vlastníka účtu
13.	Typ příkazce Ordering party type	1	618	X(1)		„O“ = oS“ = private (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
14.	Identifikační info příkazce Ordering party Identification	105	619	X(105)		SEPA pole 10 The Originator identification Code nestrukturovaná	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem. * <i>Pokud bylo předáno více než 105 znaků, je na 105-té pozici %. Klient má možnost plné změny</i>

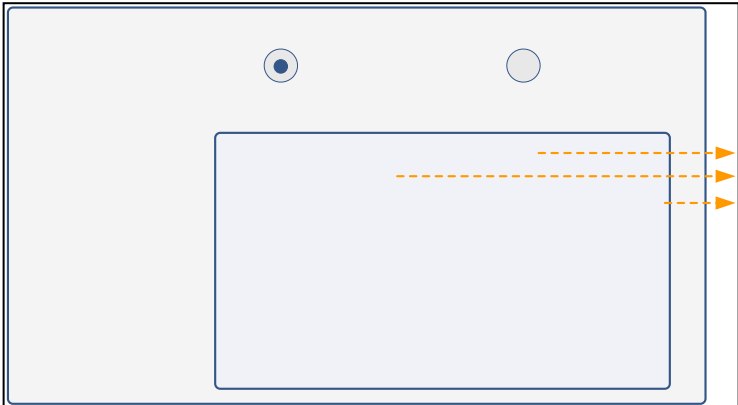
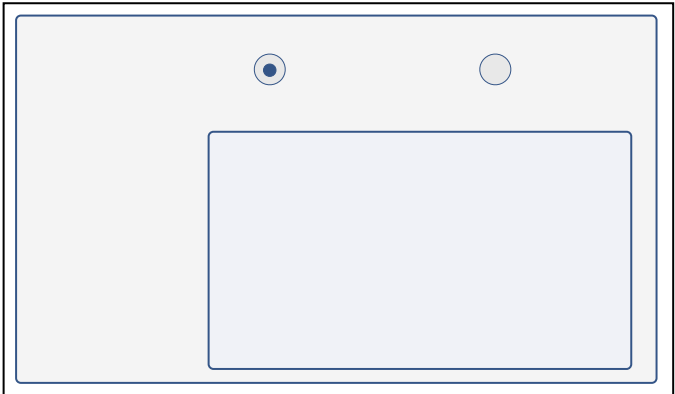
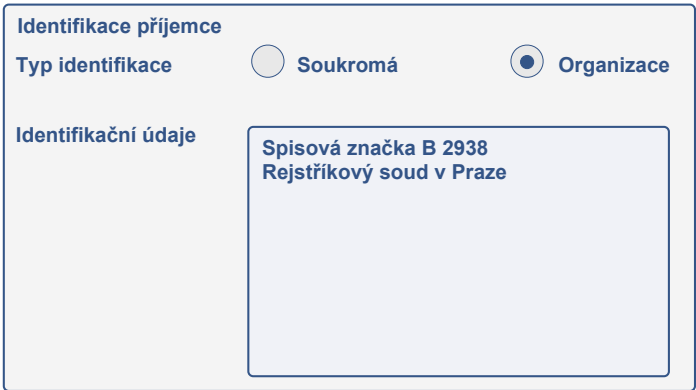


	Code					podoba	<i>prohlédnout v AVIZU na obrazovce Mojíbanky nebo Profibanky.</i>
15.	<b>Reference příkazce</b> Ordering Party Reference	35	724	X(35)		SEPA pole 41 <b>The Originator reference of the Credit Transfer Transaction</b>	Reference generovaná klientem (příkazcem).
16.	<b>Jméno konečného příjemce</b> Originator Partner Name	70	759	X(70)		SEPA pole 28 <b>The name of the Beneficiary reference</b>	pouze SWIFT znaky
17.	<b>Typ konečného příjemce</b> Originator Partner Type	1	829	X(1)		„O“ = <b>organizace</b> „S“ = <b>private</b> (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
18.	<b>Identifikační info Konečného příjemce</b> Originator Partner Identification Code	105	830	X(105)		SEPA pole 29 <b>The code of the Beneficiary reference</b> nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem. *
19.	<b>Jméno původního příkazce</b> Originator Partner Name	70	935	X(70)		SEPA pole 08 <b>The name of the Originator reference</b>	pouze SWIFT znaky
20.	<b>Typ původního příkazce</b> Originator Partner Type	1	1005	X(1)		„O“ = <b>organizace</b> „S“ = <b>private</b> (soukromá)	Dle tohoto typu jsou očekávány údaje Identifikačního kódu blíže viz příklady za tabulkou. Default je „O“ – pokud neplatný znak potom default.
21.	<b>Identifikační info Původního příkazce</b> Originator Partner Identification Code	105	1006	X(105)		SEPA pole 09 <b>The code of the Originator reference</b> nestrukturovaná podoba identifikačního kódu	Nestrukturovaný text 3x35 znaků. Rozdílné plnění pro Vyšlo a Došlo ve vazbě na Typ příjemce. Blíže viz příklady za formátem. *
22.	<b>Filler</b>	79	1111	X(79)			<b>rezerva</b>
23.	<b>Konec věty</b>	2	1190	X(2)			CRLF

## 2.6 SEPA Příklady presentace Identifikačních kódů u DOŠLO a Vyšlo SEPA plateb

\* U Vyšlo plateb a Došlo za Soukromé osoby jsou předávány informace v maximálním rozsahu dle obdržení (3 řádky po 35 znacích) u Došlo za Organizace může být v bance obdržena až 7 řádková informace, která bude zhuštěna do 3 řádků s oříznutím (tedy z přijatých max 400 znaků je předáváno pouze 105, kde v jednotlivé významové znaky jsou odděleny max jednou mezerou. Pokud se nepodaří přenést všechny významové znaky je na poslední pozici znak „%“. Pokud užívá klient Mojíbanku nebo Profibanku, potom na obrazovce AVIZA má k dispozici celých 400 znaků, včetně těch, která nebylo možné předat elektronicky.

Typ platby	Typ identifikace	Struktura pole	Příklad
Došlo	<b>O</b> (Organizace)	1. řádek: Identifikace 2. řádek: Výstavce 3. - 7. řádek: Jednotlivé možnosti identifikace  <i>v posledních 35 znacích jsou zhuštěné info řádků 3 - 7</i>	
Došlo	<b>S</b> (Soukromá)	<b>Other identification</b> 1. řádek: Typ jiné identifikace 2. řádek: Hodnota identifikace 3. řádek: Výstavce	

		<b>Identification type 1-8</b> 1. řádek: Typ identifikace 2. řádek: Hodnota identifikace 3. řádek: Výstavce	
		<b>Date and Place of Birth</b> 1. řádek: "Datum/místo narození:" + hodnota 2. řádek: Adresa 3. řádek: Země narození 4. řádek: Výstavce	
<b>Vyšlo</b>	<b>O (Organizace)</b>	1. řádek: Hodnota identifikace 2. řádek: Výstavce	

<b>Vyšlo</b>	<b>S (Soukromá)</b>	1. řádek: Typ identifikace 2. řádek: Hodnota identifikace 3. řádek: Výstavce
--------------	-------------------------	--

